

# BluOr Bank AS

Koncerna konsolidētie un Bankas  
atsevišķie gada pārskati par gadu,  
kas noslēdzās  
2022. gada 31. decembrī

## SATURS

Bankas Padomes un Valdes ziņojums .....	3
Bankas Padome un Valde .....	6
Paziņojums par vadības atbildību .....	7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī: .....	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats .....	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats .....	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli .....	10
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats .....	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums .....	15
Neatkarīga revidenta ziņojums .....	100

## Bankas Padomes un Valdes ziņojums

**BluOr Bank AS** (Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003551060 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai 2001. gada 8. jūnijā Latvijā tika izsniegta licence kredītiestādes darbībai, kura ir pārreģistrēta 2011. gada 28. jūnijā, 2017. gada 14. septembrī un 2022. gada 22. martā (Latvijas Bankas licenču reģistra Nr. 06.01.05.002/543), un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Koncernā ietilpst Banka, kas ir Koncerna mātes sabiedrība, un vairākas meitas sabiedrības. To izveides mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

### **BluOr Bank nostiprina savu stratēģisko pozicionējumu pakalpojumu nodrošināšanā Latvijas uzņēmumiem**

2022. gadā ir notikuši ievērojami ģeopolitiskie satricinājumi visā Eiropā un jo īpaši Latvijai tuvējās kaimiņvalstīs, kā rezultātā bija vērojamas lielas izmaiņas uzņēmējdarbībā un kopējā tirgus situācijā. Banka pirmajā pusgadā veica būtiskas korekcijas riska pārvaldīšanas jomā un plānošanā un turpināja stiprināt savu stratēģisko pozicionējumu pakalpojumu nodrošināšanā Latvijas uzņēmumiem. Pārskata periodu BluOr Bank ir noslēgusi sekmīgi, atbilstoši plānotajiem rādītājiem bankas darbības būtiskākajos virzienos.

Kā liecina auditētie dati, 2022. gadu Banka ir noslēgusi ar 10.5 miljonu EUR peļņu, kas ir par 7% vairāk nekā 2021. gadā. Bankas pamatdarbības tīrie ienākumi pārskata periodā sasniedza 26 miljonus EUR, pašu kapitāla apjoms ir 80,3 miljoni EUR. Bankas kopējais aktīvu apjoms gada noslēguma bija 685 milj. EUR.

Bankas likviditāte 2022. gada beigās sasniedza 72 %. Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) – 13,2 % un aktīvu atdeve (ROA) – 1,3 %.

Ievērojot to, ka kreditēšanas tempu saglabāšana ir būtisks valsts ekonomikas sildīšanas instruments, BluOr Bank, atbilstoši savai biznesa stratēģijai, arī 2022. gadā kā prioritāru virzienu saglabāja finansējuma nodrošināšanu Latvijas uzņēmumiem, par ko liecina tās kreditēšanas rādītāji. 2022. gadā banka ir parakstījusi jaunus kredītīgumus 104 milj. EUR apmērā, tādējādi veicinot gan atsevišķu nozaru attīstību, gan jaunu eksporta tirgu apgūšanu, gan jaunu biznesa iespēju izmantošanu Latvijas ekonomikai sarežģītā periodā. Kredītīgumu ietvaros pakāpeniski palielinās bankas finansiālais atbalsts projektiem, kas vērsti uz ietekmes uz vidi mazināšanu un zaļo enerģiju. Kopējais piešķirto un izsniegto kredītu portfelis pārskata perioda beigās bija 365 miljoni EUR.

Ņemot vērā mazo un vidējo (MVU) uzņēmumu lomu Latvijas ekonomikas stabilizēšanā un izaugsmē, banka jau trešo gadu īstenoja finanšu līdzekļu pieejamības programmu minētajam uzņēmumu segmentam. MVU kreditēšana 2022.gadā veidoja 86 % no bankas kopējo piešķirto kredītu apjoma. No tiem vairāki projekti ir realizēti veiksmīgā sadarbībā ar valsts attīstības finanšu institūciju ALTUM.

Banka ir mērķtiecīgi pilnveidojusi finanšu pakalpojumus juridiskajām personām, kā rezultātā ir vērojams stabils bankas klientu – Latvijas juridisko personu pieaugums: pārskata periodā to skaits ir palielinājies par 28 %. 2022. gada beigās Latvijas, Baltijas un Eiropas Savienības valstu klienti sastādīja 98% no kopējā klientu īpatsvara.

Lai finanšu pakalpojumi kļūtu vēl pieejamāki un ērtāki, banka turpina attīstīt jaunākās tehnoloģijas, liekot akcentu uz pakalpojumu piedāvājumu arī tiešsaistē. Pārskata periodā uzņēmumu kontu attālinātu atvēršanu ar pilnveidotām identifikācijas iespējām izmantoja gan Baltijas, gan Eiropas Savienības valstu uzņēmēji, tāpat klienti aktīvi izmantoja iespēju attālināti veikt arī termiņnoguldījumus.

## Bankas Padomes un Valdes ziņojums

Aizvadītā gada maijā BluOr Bank subordinēto obligāciju emisijas rezultātā ir piesaistījusi finanšu līdzekļus vairāk nekā 4,8 miljonu eiro apmērā. Papildus kapitāla piesaiste ir viens no bankas turpmākajiem izaugsmes priekšnosacījumiem, kas dod iespēju savukārt veiksmīgi, uz iespējami izdevīgākiem noteikumiem sniegt plašāku finanšu atbalstu uzņēmumiem, kuru biznesa attīstība ir visas ekonomikas nozīmīgs virzītājspēks.

2022. gada 2. jūnijā tika uzsākta bankas obligāciju kotēšana Nasdaq Riga Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. Bankas obligāciju kotēšana biržā apliecina Bankas stabilitāti, izaugsmi un izvirzīto stratēģisko uzdevumu sekmīgu realizāciju, ko apliecina lielā uzticība no investoru puses, kuru vidū ir ievērojams skaits arī fizisku personu. Bankas vadība arī turpmāk redz nozīmīgu BluOr Bank kapitāla stiprināšanas potenciālu, izmantojot biržas iespējas un investīciju instrumentus.

Attīstot pakalpojumus gan lielajiem korporatīvajiem klientiem, gan vidējiem un mazajiem uzņēmumiem, banka pārskata periodā ir uzsākusi faktoringa nodrošināšanu, sekmējot savu klientu biznesa nepārtrauktību un straujāku attīstību.

Banka turpina attīstīt jaunākās tehnoloģijas, un no 2022. gada maija saviem klientiem nodrošina jaunu mūsdienīgu un tehnoloģisku Blue KEY risinājumu. Tas ir ērts tehnoloģisks rīks klienta sadarbībai ar banku un ir drošs aizstājējs ierastajiem kodu kalkulatoriem.

Lai nodrošinātu arvien ērtāku un plašāku norēķinu vidi gan pircējiem, gan e-komercijas uzņēmējiem, kā arī ievērojot pieaugošo Revolut bankas popularitāti Latvijas iedzīvotāju vidū, BluOr Bank saviem klientiem ir paplašinājusi norēķinu iespējas internetā: kopš 2022. gada decembra e-komercijas tirgotāji var saņemt tiešos maksājumus arī no Revolut bankas kontiem un pircēji var veikt pirkumu apmaksu izmantojot savu norēķinu kontu jebkurā no piecām bankām - Swedbank, SEB, Citadele, Luminor un Revolut.

Ievērojot klientu vēlmes un sekojot jaunākajām tendencēm interneta vietņu dizaina izstrādē, pārskata periodā banka ir pārgājusi uz modernāku internetbankas dizainu, kas vienlaikus nodrošina arī ērtāku funkcionalitāti un internetbankas lietošanu jebkurā ierīcē.

Ar mērķi uzsvērt bankas statusu un stiprināt bankas pozicionējumu gan Latvijas un Baltijas, gan citu valstu tirgos, vienādojot zīmolu un bankas juridisko nosaukumu, no 2022. gada marta banka sāka izmantot jaunu zīmolu - BluOr Bank un mainīja bankas nosaukumu uz BluOr Bank AS. Bankas zīmola attīstība apliecina modernāko pasaules tendenci ieviešanu, kas virzās uz vienkāršību un lakonismu digitālajā vidē.

BluOr Bank konsekventi saglabā augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem, kuriem pārskata periodā ir veltīti iekšējie papildus resursi.

BluOr Bank jau otro gadu pēc kārtas, atbilstoši Kredītiestāžu likumam, ierindota to iestāžu vidū, kas Latvijā finanšu jomā atbilst statusam "citas sistēmiski nozīmīgas finanšu iestādes". Tas nozīmē, ka banka ar savu mērķtiecīgo darbu un ieguldījumu Latvijas finanšu tirgū uzrāda stabilu augšupejošu izaugsmi. Minētais statuss bankai uzliek arī papildus prasības, stingrāku normu un kritēriju ieviešanu, kas ir neatņemams priekšnoteikums turpmākajai bankas attīstībai.

Atbilstoši biznesa stratēģijai, arī 2023. gadā BluOr Bank uzmanības centrā būs uzņēmēji un tādu pakalpojumu nodrošināšana, kuri sekmē Latvijas uzņēmumu modernizāciju, jaunu eksporta tirgu apgūšanu, īpašu uzmanību veltot projektiem, kas vērsti uz videi draudzīgu materiālu izstrādi, otrreizējo pārstrādi un citiem risinājumiem, sekojot kopējam mērķim Eiropas klimata pārmaiņu un energoefektivitātes kontekstā.

**Bankas Padomes un Valdes ziņojums**

Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 5 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību ir publicēts Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "informācijas atklāšana" (<https://www.bluorbank.lv/lv/atbilstiba-normativo-aktu-prasibam>).

Bankas vadības vārdā,

---

**Aleksandrs Peškovs**

*Padomes priekšsēdētājs*

---

**Dmitrijs Latīševs**

*Valdes priekšsēdētājs*

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Bankas Padome un Valde

### Padomes sastāvs 2022. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Natalja Zolova	Padomes locekle	2022. gada 25. augusts

### Valdes sastāvs 2022. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvāris
Igors Petrovs	Valdes loceklis	2018. gada 31. maijs
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	2019. gada 13. jūnijs
Vadims Morozs	Valdes loceklis	2019. gada 12. augusts

Bankas vadības vārdā,

\_\_\_\_\_  
**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Paziņojums par vadības atbildību

BluOr Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie vērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 99. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2022. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, tās 2022. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā,

---

**Aleksandrs Peškovs**  
*Padomes priekšsēdētājs*

---

**Dmitrijs Latīševs**  
*Valdes priekšsēdētājs*

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	2022		2021	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi		22 847	22 847	24 591	24 591
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		22 629	22 629	24 448	24 448
Procentu izdevumi		(5 258)	(5 589)	(6 851)	(7 197)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>6</b>	<b>17 589</b>	<b>17 258</b>	<b>17 740</b>	<b>17 394</b>
Komisijas naudas ienākumi		10 372	10 373	7 298	7 299
Komisijas naudas izdevumi		(1 930)	(1 930)	(1 989)	(1 989)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>8 442</b>	<b>8 443</b>	<b>5 309</b>	<b>5 310</b>
Neto (zaudējumi) / peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	(1 705)	(1 705)	1 437	1 437
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	1 172	1 172	1 889	1 889
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	942	870	1 070	1 006
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>26 440</b>	<b>26 038</b>	<b>27 445</b>	<b>27 036</b>
Administratīvie izdevumi	11	(13 700)	(12 990)	(13 935)	(13 198)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 683)	(1 684)	(1 895)	(1 876)
Kredītzaudējumu palielinājums	18,19,20	(890)	(890)	(2 188)	(2 187)
Vērtības palielinājums	13	97	-	7	-
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(16 176)</b>	<b>(15 564)</b>	<b>(18 011)</b>	<b>(17 261)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>10 264</b>	<b>10 474</b>	<b>9 434</b>	<b>9 775</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(12)	(12)	(9)	(9)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>10 252</b>	<b>10 462</b>	<b>9 425</b>	<b>9 766</b>

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latīševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu



## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>10 252</b>	<b>10 462</b>	<b>9 425</b>	<b>9 766</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(6)	-	(1)	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	(1 911)	(1 911)	(339)	(339)
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā</b>	<b>(1 917)</b>	<b>(1 911)</b>	<b>(340)</b>	<b>(339)</b>
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (pašu kapitāla instrumenti)	(112)	(112)	(253)	(253)
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>(112)</b>	<b>(112)</b>	<b>(253)</b>	<b>(253)</b>
<b>Pārējie apvienotie (izdevumi)/ienākumi kopā</b>	<b>(2 029)</b>	<b>(2 023)</b>	<b>(593)</b>	<b>(592)</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>8 223</b>	<b>8 439</b>	<b>8 832</b>	<b>9 174</b>

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8 līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	2022		2021	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	120 527	120 527	270 118	270 118
Prasības pret kredītiestādēm	16	25 306	25 292	34 444	34 426
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>25 306</i>	<i>25 292</i>	<i>34 303</i>	<i>34 285</i>
<i>Termiņa depozīti kredītiestādēs</i>				<i>141</i>	<i>141</i>
Tirdzniecības finanšu aktīvi		3	3	1 601	1 601
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	-	-	<i>1 524</i>	<i>1 524</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	3	3	<i>77</i>	<i>77</i>
Investīciju vērtspapīri	18,20	162 968	162 968	185 208	185 208
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>162 630</i>	<i>162 630</i>	<i>184 339</i>	<i>184 339</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>338</i>	<i>338</i>	<i>869</i>	<i>869</i>
Kredīti un debitoru parādi	19	308 310	308 310	344 178	344 179
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	-	30 266	-	31 256
Ieguldījumu īpašums	22	2 830	1 614	2 691	1 388
Pamatlīdzekļi	23	24 610	3 438	25 944	3 809
Tiesības lietot aktīvus	23	-	9 924	-	10 587
Nemateriālie aktīvi	24	256	256	352	351
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	22	11 150	11 150	-	-
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	25	1 661	1 657	1 975	1 972
Pārējie aktīvi	26	10 089	10 054	7 663	7 646
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		3	3	2	2
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>668 540</b>	<b>685 462</b>	<b>875 003</b>	<b>892 543</b>

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Saistības un kapitāls	Pielikums	2022		2021	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām	28	-	-	81 681	81 681
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	6 623	6 623	2 958	2 958
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	-	-	1	1
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		581 695	583 711	712 842	715 148
<i>Noguldījumi</i>	29	573 707	575 723	710 282	712 588
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	1 984	1 984	1 147	1 147
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	1 122	1 122	1 122	1 122
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	4 882	4 882	291	291
Nomas saistības	23	-	10 476	-	11 025
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 112	1 107	1 376	1 364
Uzkrājumi		129	130	92	92
Pārējās saistības	31	3 120	3 065	915	863
<b>Kopā saistības</b>		<b>592 679</b>	<b>605 112</b>	<b>799 865</b>	<b>813 132</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	33	44 493	44 493	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(2 144)	(2 144)	(121)	(121)
Parējās rezerves	33	(3 413)	(2 400)	(3 413)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		36 901	40 377	34 155	37 415
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>75 861</b>	<b>80 350</b>	<b>75 138</b>	<b>79 411</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>668 540</b>	<b>685 462</b>	<b>875 003</b>	<b>892 543</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	35	59 124	59 127	40 740	40 743

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat kapitāls EUR`000	Rezerves kapitāls EUR`000	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI EUR`000	Parējās rezerves EUR`000	Nesadalītā peļņa EUR`000	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību EUR`000	Kapitāls kopā EUR`000
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>471</b>	<b>(3 412)</b>	<b>29 730</b>	<b>66 306</b>	<b>66 306</b>
Pamatkapitāla palielināšana	5 000	-	-	-	-	5 000	5 000
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>	-	-	(592)	(1)	-	(593)	(593)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(592)	-	-	(592)	(592)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	9 425	9 425	9 425
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	-	-	<b>(592)</b>	<b>(1)</b>	<b>9 425</b>	<b>8 832</b>	<b>8 832</b>
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(121)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>34 155</b>	<b>75 138</b>	<b>75 138</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(7 500)	(7 500)	(7 500)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>	-	-	(2 023)	-	(6)	(2 029)	(2 029)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(2 023)	-	-	(2 023)	(2 023)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	(6)	(6)	(6)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	10 252	10 252	10 252
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	-	-	<b>(2 023)</b>	-	<b>10 246</b>	<b>8 223</b>	<b>8 223</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 144)</b>	<b>(3 413)</b>	<b>36 901</b>	<b>75 861</b>	<b>75 861</b>

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Pielikums	Pamat-	Rezerves	Parējās	Finanšu	Nesadalītā	Kapitāls un
	kapitāls	kapitāls	rezerves	aktīvu		
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	rezerve-	EUR`000	kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	PVPVI	EUR`000	EUR`000
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>471</b>	<b>32 649</b>	<b>70 237</b>
Pamatkapitāla palielināšana	5 000	-	-	-	-	5 000
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(592)</b>	<b>-</b>	<b>(592)</b>
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(592)	-	(592)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	9 766	9 766
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(592)</b>	<b>9 766</b>	<b>9 174</b>
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(121)</b>	<b>37 415</b>	<b>79 411</b>
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(7 500)	(7 500)
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 023)</b>	<b>-</b>	<b>(2 023)</b>
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	(2 023)	-	(2 023)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	10 462	10 462
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 023)</b>	<b>10 462</b>	<b>8 439</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>44 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(2 144)</b>	<b>40 377</b>	<b>80 350</b>

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas	10 264	10 474	9 434	9 775
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	189	189	275	275
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 356	1 056	1 432	1 131
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(2 023)	(2 023)	(592)	(592)
Procentu ienākumi	(22 847)	(22 847)	(24 591)	(24 591)
Procentu izdevumi	5 258	5 589	7 197	7 197
Aktīvu vērtības samazināšanās	890	890	2 181	2 187
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>(6 913)</b>	<b>(6 672)</b>	<b>(4 664)</b>	<b>(4 618)</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	24 573	24 574	(43 662)	(43 669)
Prasību pret bankām (pieaugums)/samazinājums	(8 366)	(8 366)	-	-
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	20 449	20 449	39 448	39 448
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	1 598	1 598	1 238	1 238
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(pieaugums)	314	315	601	601
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(2 658)	(2 635)	(816)	(820)
Saistību pret centrālajām bankām (samazinājums)/pieaugums	(81 681)	(81 681)	6 781	6 781
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums	(135 485)	(135 775)	166 899	167 439
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums	(1)	(1)	(79)	(79)
Saņemtie procenti	23 893	23 893	24 943	24 943
Samaksātie procenti	(5 511)	(5 842)	(7 969)	(7 969)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	2 242	2 240	62	248
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	(264)	(257)	(1)	2
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas</b>	<b>(167 810)</b>	<b>(168 160)</b>	<b>182 781</b>	<b>183 545</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(12)	(12)	(9)	(9)
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības</b>	<b>(167 822)</b>	<b>(168 172)</b>	<b>182 772</b>	<b>183 536</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(116)	(116)	(143)	(143)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	87	-	60	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	-	(10)	(157)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	-	1 000	-
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>	<b>(29)</b>	<b>874</b>	<b>(83)</b>	<b>(300)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(549)	-	(532)
(Dzēstās) obligācijas	(264)	(264)	(10 605)	(10 605)
Emitētās obligācijas	4 855	4 855	700	700
Pamatkapitāla palielināšana	-	-	5 000	5 000
Izmaksātās dividendes	33	(7 500)	(5 000)	(5 000)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(2 909)</b>	<b>(3 458)</b>	<b>(9 905)</b>	<b>(10 437)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>(170 760)</b>	<b>(170 756)</b>	<b>172 784</b>	<b>172 799</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>301 463</b>	<b>301 445</b>	<b>128 679</b>	<b>128 646</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>34 130 703</b>	<b>130 689</b>	<b>301 463</b>	<b>301 445</b>

Pielikums no 15. līdz 99. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 99. lapai 2023. gada 17. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

Šis dokuments ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu

# Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

BluOr Bank AS (iepriekšējais nosaukums AS BlueOrange Bank; turpmāk tekstā — Banka) ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 22. jūnijā. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai, un tā darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana, kā arī investīciju un finanšu pārvaldība.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas. 2022. gada 31. decembrī nevienam no patiesajiem labuma guvējiem nav kontroles pār Banku. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības un ārvalstīs reģistrētas sabiedrības, kā arī tai ir ieguldījums asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2022 %	Kapitāla daļa 31.12.2021 %
SIA BluOr International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Belize	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Darzciems Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Mazirbe Estate SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Lielie Zaķi SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Pulkarne Entity SIA	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100

BluOr Bank AS kā mātes sabiedrība ir atbildīgas par koncerna struktūras un korporatīvās pārvaldības sistēmas izveidi ar skaidri noteiktiem pienākumiem un atbildību un atbilstīgu meitas sabiedrību uzraudzību. AS Pils Pakalpojumi ir izveidota padome (sastāv no diviem padomes locekļiem) un valde (sastāv no viena valdes locekļa). Bankas pārējo meitas sabiedrību valdes sastāv no viena valdes locekļa, vai ir ievēlēts viens direktors. Koncernā un tā sabiedrībās nav notikušas būtiskas izmaiņas korporatīvajā pārvaldības un darbības organizatoriskajā struktūrā salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata periodu.

## leguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%)	daļa (%)
			31.12.2022	31.12.2021
AS Termo biznesa Centrs	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

## 2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATNOSTĀDNES

### (1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautisko Grāmatvedības standartu padomes (SGSP) izstrādātajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā 2022. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2023. gada 17. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

### (2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro.

### (3) Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējo izmaksu principu, izņemot šādus posteņus:

- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI), ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārņemtās ķīlas tiek uzskaitītas pēc zemākās no divām vērtībām — uzskaites vērtība vai patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas.

## 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas tālāk norādītās nozīmīgās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības uzskaites principi ir pielietoti konsekventi, izņemot attiecībā uz grāmatvedības politiku izmaiņām.

### (1) Konsolidācijas pamats

#### (i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kas atrodas Koncerna kontrolē. Sabiedrība atrodas Koncerna kontrolē tad, ja Koncerns saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot no datuma, kurā kontrole sākas, līdz datumam, kad tā beidzas.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda izmaksu vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

#### (ii) Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus un saistības, kā arī jebkādu ar to saistītu nekontrolējošu līdzdalību un citus pašu kapitāla komponentus.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja Koncerns saglabā līdzdalību bijušajā meitas sabiedrībā, šāda līdzdalība tiek novērtēta patiesajā vērtībā kontroles zaudēšanas brīdī.

**(iii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi**

Koncerna ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitīti saskaņā ar pašu kapitāla metodi, ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku.

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Banka nodrošina, lai asociētās sabiedrības finanšu informācijā tiktu veiktas atbilstošas korekcijas un grāmatvedības politikas atbilstu grāmatvedības politikām, ko izmanto Koncerns, pirms pašu kapitāla uzskaites metodes piemērošanas. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumus asociētajās sabiedrībās Banka atsevišķajos finanšu pārskatos uzrāda iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

**(iv) Konsolidācijā izslēgtie darījumi**

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, tika izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna sabiedrību starpā. Nerealizētā peļņa no darījumiem ar ieguldījumu saņēmējiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna līdzdalībai ieguldījumu saņēmējā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu vērtības samazinājumam.

**(v) Koncerna vienotā grāmatvedības politika**

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to Koncerna sabiedrību, kuras pielieto no Koncerna atšķirīgas grāmatvedības politikas, finanšu pārskati tiek koriģēti, lai panāktu atbilstību Koncerna grāmatvedības politikai.

**(2) Ārvalstu valūta**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā saskaņā ar valūtas kursu darījuma datumā.

Ārvalstu valūtā uzrādītie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā saskaņā ar pārskata perioda beigu valūtas kursu. Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārrēķināšanas monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto iegādes vērtību perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto iegādes vērtību, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas to patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā saskaņā ar tā datuma ārvalstu valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

	<b>2022. gada 31. decembris</b>	<b>2021. gada 31. decembris</b>
USD	1.0666	1.1326

### *Ārvalstu meitas sabiedrības*

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

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos apvienotajos ienākumos un uzkrātas pārvērtēšanas rezervē, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu meitas sabiedrības debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā, tiek atzīti pārējos apvienotajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

## **(3) Finanšu instrumenti**

### **a) Klasifikācija**

**Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:**

**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā**, ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA):

- tiek turēti tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

**Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPVI)**, ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēti kā PVPZA:

- tiek turēti tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un
- līguma nosacījumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi finanšu aktīvi, kas nav klasificēti kā novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai kā PVPVI, kā aprakstīts iepriekš, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVPZA). Saskaņā ar 9. SFPS uzņēmumi drīkst PVPZA kategorijā neatgriezeniski klasificēt finanšu aktīvus, kas citādi atbilst nosacījumiem, kuri ļauj tos novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai kā PVPVI, ja šādi iespējams izvairīties vai ievērojami mazināt grāmatvedības uzskaites neatbilstības.

Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, to sākotnējās atzīšanas brīdī var neatgriezeniski klasificēt PVPVI kategorijā bez turpmākas iespējas peļņu vai zaudējumus pārcelt uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

**Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības** ir Koncerna un Bankas finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas novērtēti patiesajās vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļautas saistības pret kredītiestādēm, investīciju vērtspapīri, klientu noguldījumi, emitētie parāda vērtspapīri un citas finanšu saistības.

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

### *Prasības pret citām kredītiestādēm*

Pieprasījuma noguldījumus centrālajās bankās un prasības pret citām kredītiestādēm klasificē kā finanšu aktīvus, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir iekasēt līgumos paredzētās naudas plūsmas;
- to līgumos paredzētās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par nesamaksāto pamatsummu;
- sākotnējās atzīšanas brīdī Koncerns tos nenovērtē patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

### **Komerccdarbības modeļa novērtējums**

Banka un Koncerns izvērtē komerccdarbības modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķi portfeļa līmenī, jo tas visprecīzāk atspoguļo to, kā tiek pārvaldīta uzņēmuma darbība un kā tiek sniegta informācija vadībai. Novērtējumā tiek ņemta vērā šāda informācija:

- uz portfeli attiecināmās politikas un portfeļa mērķi un šo politiku īstenošana praksē, tostarp tas, vai vadības stratēģijā kā galvenais mērķis ir noteikta līgumā paredzēto procentu ieņēmumu gūšana, konkrēta procentu likmes profila uzturēšana, finanšu aktīvu dzēšanas termiņa saskaņošana ar to saistību dzēšanas termiņu, kuras finansē attiecīgos aktīvus, vai naudas plūsmu realizēšana, pārdodot aktīvus;
- kā tiek novērtēts portfeļa ienesīgums un kā par to tiek ziņots Bankas un Koncerna vadībai;
- riski, kas ietekmē komerccdarbības modeļa (un tā ietvaros turēto finanšu aktīvu) ienesīgumu, un kā šie riski tiek pārvaldīti;
- iepriekšējos periodos veikto aktīvu pārdošanas darījumu biežums, apjoms un laiks, pārdošanas iemesli un nākotnē paredzamais pārdošanas darījumu apjoms. Informācija par aktīvu pārdošana darījumiem netiek vērtēta izolēti, bet gan vispārēja izvērtējuma ietvaros, kura mērķis ir noteikt, kā tiek īstenots Bankas un Koncerna noteiktais finanšu aktīvu pārvaldības mērķis un kā tiek realizētas naudas plūsmas.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un finanšu aktīvi, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek novērtēti patiesajā vērtībā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos kā PVPZA, ja tie netiek turēti, lai iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas vai gan iekasētu līgumos paredzētās naudas plūsmas, gan pārdotu finanšu aktīvus.

### **Pamatsummas un procentu maksājumu (SPPI) novērtējums**

Parāda instrumentu klasifikāciju nosaka Koncerna finanšu aktīvu pārvaldības uzņēmējdarbības modelis un tas, vai līgumos paredzētās naudas plūsmas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI). Ja parāda instruments tiek turēts maksājumu iekasēšanai, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst arī SPPI prasībai. Parāda instrumentus, kas atbilst SPPI prasībai un tiek turēti Bankas portfelī gan naudas plūsmu iekasēšanai, gan aktīvu pārdošanai, var klasificēt kā PVPVI.

Veicot SPPI novērtējumu, Koncerns un Banka izvērtē, vai līgumā paredzētās naudas plūsmas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, t. i., procentu maksājumi ietver tikai atlīdzību par naudas laika vērtību, kredītrisku, citiem kreditēšanas pamatriskiem un peļņas normu, kas atbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem. Gadījumos, kad līguma nosacījumi paredz riska darījumus vai svārstīgumu, kas neatbilst aizdevuma līguma pamatnosacījumiem, saistīto finanšu aktīvu klasificē un novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

#### **b) Atzīšana**

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un subordinētās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kurā tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

#### **c) Novērtēšana**

Finanšu aktīvi vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot ar finanšu aktīvu vai saistību iegādi saistītās darījuma izmaksas, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pēc sākotnējās atzīšanas, visi finanšu aktīvi un saistības, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, un finanšu aktīvi, kas novērtēti kā PVPVI, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā.

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, un finanšu aktīvi, izņemot tos, kas ir novērtēti kā PVPZA vai PVPVI, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē) (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;
- peļņu vai zaudējumus no ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos, kas klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, atzīst pārējos apvienotajos ienākumos (finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē). Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst pārējos apvienotajos ienākumos, un tie nekad netiek pārnesti uz peļņu vai zaudējumiem.

Peļņu vai zaudējumus no amortizētajā iegādes vērtībā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies.

### d) Amortizētās iegādes vērtības noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā iegādes vērtība ir summa, kādā ir novērtēts finanšu aktīvs vai saistības to sākotnējās atzīšanas gaitā, atskaitot pamatsummas atmaksu, pieskaitot vai atskaitot kumulatīvo amortizāciju saskaņā ar efektīvo procentu likmi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Efektīvās procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistību amortizētās iegādes vērtības aprēķināšanas metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu konkrētā periodā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē nākotnē paredzētos skaidras naudas maksājumus vai saņemamos naudu finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, attiecīgos gadījumos, īsākā laika periodā, līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līguma nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzējām pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma izmaksas un visas pārējās prēmijas vai diskontus.

### e) Atzīšanas pārtraukšana

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

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai
- Koncerns un Banka ir nodevuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai paturējuši tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmušies pienākumu bez būtiskas kavēšanās pilnībā izmaksāt tās trešajai personai saskaņā ar „starpniecības” vienošanos; un
- Koncerns un Banka ir vai nu: a) nodevuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību; vai b) nav nodevuši vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, bet ir nodevuši aktīva kontroles tiesības.

Gadījumos, kad Koncerns un Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai ir noslēgusi starpniecības vienošanos un nav nodevusi vai paturējuši būtībā visus aktīva riskus un atlīdzību, ne arī nodevusi aktīvas kontroles tiesības, aktīvu atzīst tādā mērā, kādā Koncernam un Bankai saglabājas nepārtraukta līdzdalība aktīvā. Nepārtrauktā līdzdalība, kas tiek īstenota kā garantija attiecībā uz nodoto aktīvu, tiek novērtēta kā zemākā no divām vērtībām — aktīva sākotnējā uzskaites vērtība vai maksimālā atlīdzības summa, ko Koncernam un Bankai varētu prasīt atmaksāt.

Gadījumos, kad nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu tiek īstenota rakstiska un/vai pirkuma iespēju līguma veidā (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi), Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība tiek novērtēta kā pārskaitītā aktīva summa, kuru Koncerns

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

un Banka var atpirkt, izņemot gadījumus, kad tiek izmantots rakstisks pārdošanas iespējas līgums (tostarp akciju iespējas līgums, par kuru norēķinās naudā, vai līdzīgi nosacījumi) attiecībā uz aktīvu, kas ir novērtēts patiesajā vērtībā, un šādos gadījumos Koncerna un Bankas nepārtrauktā līdzdalība attiecībā uz nodoto aktīvu ir ierobežota līdz zemākajai no divām vērtībām — nodotā aktīva patiesā vērtība vai iespējas līguma izmantošanas cena.

**Finanšu aktīvu norakstīšana.** Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, ja Koncernam un Bankai ir bijušas visas praktiskās aktīva atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav nekādu pamatotu cerību uz aktīva atgūšanu. Norakstīšana apzīmē atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka var norakstīt finanšu aktīvus, uz kuriem joprojām attiecas izpildes pasākumi, ja Koncerns un Banka cenšas atgūt līgumos noteiktās summas, tomēr nav pamatotu cerību uz līdzekļu atgūšanu.

**Finanšu aktīvi — izmaiņas līgumu nosacījumos.** Dažos gadījumos Koncerns un Banka pārslēdz vai citādi maina finanšu aktīvu līgumu noteikumus. Koncerns un Banka novērtē, vai līgumos paredzēto naudas plūsmu izmaiņas ir būtiskas, cita starpā ņemot vērā šādus faktorus: jauni līguma nosacījumi, kas būtiski (ja naudas plūsmas atšķiras vairāk par 10%) ietekmē aktīva riska profilu (piemēram, peļņas daļa vai uz pašu kapitālu balstīta peļņa), būtiskas izmaiņas procentu likmē, izmaiņas valūtas nominālā, jauns nodrošinājums vai kredīta uzlabojums, kas būtiski ietekmē ar aktīvu saistīto kredītrisku, vai nozīmīga aizdevuma pagarināšana, ja aizņēmējs nav nonācis finansiālās grūtībās.

Ja grozītie noteikumi būtiski atšķiras, tiesības uz naudas plūsmām no sākotnējā aktīva zaudē spēku un Koncerns un Banka pārtrauc sākotnējās finanšu aktīva atzīšanu un atzīst jaunu aktīvu tā patiesajā vērtībā. Atkārtotas vienošanās datums ir datums, kurā sākotnēji veikta atzīšana turpmāko vērtības samazinājuma aprēķinu vajadzībām, tostarp nosakot, vai ir notikusi nozīmīga kredītriska paaugstināšanās. Koncerns un Banka arī izvērtē, vai jaunais kredīta vai parāda instruments atbilst SPPI kritērijiem. Starpības starp tāda sākotnējā aktīva uzskaites vērtību, kura atzīšana ir pārtraukta, un būtiski pārveidotā aktīva patieso vērtību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāda starpība pēc būtības ir attiecināma uz kapitāla darījumu ar īpašniekiem.

Ja vienošanās tiek pārslēgta, jo darījumu partnerim rodas finansiālas grūtības un nespēja veikt sākotnēji saskaņotos maksājumus, Koncerns un Banka salīdzina sākotnējās un pārskatītās paredzamās naudas plūsmas ar aktīviem, lai noteiktu, vai riski un aktīvu sniegtie labumi līguma grozījumu rezultātā būtiski atšķiras. Ja riski un atlīdzība nemainās, tas nozīmē, ka modificētais aktīvs būtiski neatšķiras no sākotnējā aktīva un izmaiņas līgumu nosacījumos neizraisa atzīšanas pārtraukšanu. Koncerns un Banka pārrēķina bruto uzskaites vērtību, diskontējot modificētās līgumos paredzētās naudas plūsmas saskaņā ar sākotnējo faktisko procentu likmi (vai kredīta koriģētās faktiskās procentu likmes POCI finanšu aktīviem), un atzīst modificēšanas ietekmē gūto peļņu vai zaudējumus, izmantojot peļņas vai zaudējumu kategoriju.

**Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta,** kad saistības ir izpildītas vai atceltas vai ir beidzies to termiņš.

Ja finanšu aktīvu līgumā paredzētās naudas plūsmas ir būtiski mainījušās, šādu izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējā aktīva atzīšana un tiek atzīts jauns finanšu aktīvs, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja notikušas finanšu aktīvu izmaiņas, kuru rezultātā netiek pārtraukta aktīva atzīšana, Koncerns un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst peļņu vai zaudējumus no izmaiņām.

Ja esošas finansiālās saistības aizstāj ar citām tā paša aizdevēja finansiālajām saistībām ar būtiski atšķirīgiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi ir būtiski mainīti, šādas aizstāšanas vai izmaiņu gadījumā tiek pārtraukta sākotnējo saistību atzīšana un tiek atzītas jaunas saistības, un attiecīgo uzskaites vērtību starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

### f) Ieskaitīšana

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

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas saistīti ar līdzīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

#### **(4) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana**

##### **Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana:**

Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti kā PVPZA kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Saskaņā ar 9. SFPS prasībām uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem ir jāatzīst summā, kas ir vienāda vai nu ar 12 mēnešu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ), vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem, kas notiek visā finanšu instrumenta paredzamajā dzīvescīklā, savukārt 12 mēnešu SKZ ir tā daļa no SKZ, kas rodas no saistību neizpildes notikumiem, kas ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigu datuma.

Koncerns un Banka atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem summā, kas vienāda ar dzīvescikla SKZ (2. grupas un 3. grupas instrumentiem), izņemot par finanšu instrumentus, kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un tiem tiek atzīta summa 12 mēnešu SKZ apjomā (1. grupas instrumenti).

Koncerns un Banka ir ieviesuši politiku, kas paredz, ka katrā pārskata perioda beigu datumā ir jāizvērtē, vai konkrētā aktīva kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Nosakot, vai kopš sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis finanšu instrumenta kredītrisks, Koncerns un Banka izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kuras pamatā ir Koncerna un Bankas vēsturiskā pieredze un perspektīva informācija. To, vai riska darījuma kredītrisks ir būtiski pieaudzis, Banka un Koncerns galvenokārt identificē, salīdzinot atlikušo dzīvescikla saistību neizpildes varbūtību (PD) pārskata perioda beigu datumā ar atlikušo dzīvescikla PD konkrētajam brīdim, kas tika aplēsta sākotnējās riska darījuma atzīšanas brīdī.

Nozīmīgiem aktīviem vērtības samazināšanās tiek pārbaudīta individuāli, savukārt nenozīmīgiem aktīviem veic kolektīvu novērtējumu. Kolektīvais novērtējums pamatojas uz saistību neizpildes varbūtību (PD), kas iegūta no statistikas datiem par dažāda veida kredītiem un kredītņēmējiem, koriģējot tos saskaņā ar vairākiem makrofaktoriem, lai iekļautu nākotnes informāciju. Individuālai vērtēšanai Koncerna un Bankas SKZ aplēšu pamatā ir varbūtības svērtā aplēse par visu naudas iztrūkumu pašreizējo vērtību finanšu aktīva atlikušajā paredzamajā darbības laikā, t. i., starpību starp: līgumā paredzētajām naudas plūsmām, kas pienākas Bankai un Koncernam saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns plāno saņemt, kas diskontētas saskaņā ar aizdevuma faktisko procentu likmi.

Banka un Koncerns sagrupē kredītus 1. grupas, 2. grupas un 3. grupas kredītos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

- 1. grupa: peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.
- 2. grupa: kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā.

Par būtisku kredītriska pieaugumu tiek uzskatīta situācija, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, tiek dots trauksmes signāls par attiecīgo kredītu, kas norāda uz būtisku kredītriska pieaugumu, Banka un Koncerns plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā.

- 3. grupa: Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst kā 3. grupas aktīvus, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šajā kategorijā ietilpst ieņēmumus nenesošie kredīti (arī nenomaksātie) un kredīti atgūšanas procesā. Kredīts tiek uzskatīts par nenomaksātu, ja ir skaidrs, ka aizņēmējs nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma pārdošanas, vai ja aizņēmējs kavē līgumā paredzētos maksājumus par vairāk nekā 90 dienām. Šiem kredītiem atzīst dzīvescikla SKZ un papildus tam Koncerns un Banka uzkrāj procentu ienākumus tikai no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atņemot uzkrājumus.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Vērtības samazinājumu PVPVI parāda vērtspapīriem, Banka un Koncerns atzīst, ņemot vērā augstāk minēto 1., 2. un 3. grupas dalījumu. Sagaidāmie kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā summa, vienāda ar uzkrājumiem, kādi veidotos, ja aktīvi būtu novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta pārējos apvienotajos ienākumos kā uzkrātā vērtības samazinājuma summa, ar atbilstošu atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz finanšu garantijas līgumiem Banka un Koncerns aplēš savu dzīvescikla SKZ, pamatojoties uz paredzamo maksājumu pašreizējo vērtību, lai atlīdzinātu turētājam par kredītzaudējumiem, atskaitot summas, ko galvotājs cer atgūt no turētāja, parādnieka vai jebkuras citas puses. Citām ārpusbilances kredītsaistībām (kredītlinijas, pārtēriņi) SKZ aprēķina līdzīgi bilancē iekļautajiem instrumentiem, piemērojot noteiktu konversijas koeficientu, ko aprēķina, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par šādu instrumentu izmantošanu.

### **(5) Patiesās vērtības noteikšana**

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, vizīddevīgākajā tirgū, kam Koncernam un Bankai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvajā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām un ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

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

- pārbaudi, vai Koncerns un Banka ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu 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 izpratni par to, kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

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

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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, kam pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāka patiesās vērtības pamatojuma analīze iekļauta 45. pielikumā.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā instrumenta nosacījumus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

### *Kredīti*

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

### *Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu*

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nekotētu akciju skaitu, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

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

### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumos paredzētās naudas plūsmas, kas tiks saņemtas un samaksātas atbilstošā ārvalstu valūtā ar atlikušo dzēšanas termiņu, un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību eiro, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR procentu likmes.

### *Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem*

Beztermiņa noguldījumu, kas ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir uz pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kas nav kotēti aktīvajā tirgū aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jaunajiem noguldījumiem ar līdžīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

## **(6) Atvasinātie finanšu instrumenti**

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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 saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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

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

### (7) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, ko tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai, preču ražošanai vai piegādei vai pakalpojumu sniegšanai, vai administratīvajiem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros.

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, ieguldījumu īpašums tiek pārklassificēts par pamatlīdzekli.

Ieguldījuma īpašumu sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

### (8) Aktīvu pārņemšana

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums.

### (9) Pamatlīdzekļi

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

Ar esošajiem remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatos tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālremontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš. Iekļaujot pamatlīdzekļu uzskaites vērtībā izdevumus atsevišķu būtisku komponentu aizvietošanai, aizvietojamu daļu atzīšana tiek pārtraukta saskaņā ar pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas uzskaites prasībām.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina vai kad no objekta izmantošanas vai izslēgšanas nākotnē vairs nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem — sākot no brīža, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi objekti.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

#### *Zeme un ēkas*

Finanšu pārskatos atspoguļotās zemes un ēku iegādes izmaksas ir to pieņemtā patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā. Turpmākie mērījumi tiek veikti pēc izmaksu principa, kas līdzīgs citiem īpašuma un aprīkojuma posteņiem. Zemei nav aprēķināts nolietojums.

Nepabeigtā celtniecība un nekustamā īpašuma kapitālais remonts ietver izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz nepabeigto celtniecību, iekļaujot atbilstošu daļu tieši pieskaitāmo izmaksu, kuras radās pamatlīdzekļa izveidošanas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu šādiem pamatlīdzekļiem uzsāk ar datumu, kad tie tiek nodoti ekspluatācijā.

Nekustamā īpašuma nolietojums tiek aprēķināts lietderīgās lietošanas laikā, kas ir 50 gadi.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

*Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos*

Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai.

*Transportlīdzekļu un citu pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiks*

Gada nolietojuma procentuālās likmes ir šādas:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Mobilie tālruņi	50%
Citi	20%
Transportlīdzekļi (jahta)	10%

**(10) Nemateriālie aktīvi**

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

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti izmaksu vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada amortizācijas likme ir 20%.

**(11) Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar aktīva/saistību efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja nepieciešams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līguma nosacījumus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Maksas un komisijas naudas ienākumi tiek uzskaitīti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Aizdevuma izsniegšanas maksa kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzīta atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizēta procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Maksas un komisijas naudas ienākumi laika gaitā tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi, jo pakalpojumi tiek sniegti, klientam vienlaikus saņemot un izmantojot ieguvumus, ko sniedz Koncerna un Bankas darbības rezultāti. Šādi ienākumi ietver maksas par aizdevumu, nomu vai citu kredīta kvalitātes uzlabošanas līgumu administrēšanu.

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

**(12) Ārpusbilances posteņi**

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas. Šādus finanšu instrumentus uzskaita bilancē to izveides brīdī vai saistīto maksājumu rašanās vai saņemšanas brīdī.

Koncerns un Banka sākotnēji novērtē finanšu garantijas to patiesajā vērtībā, ko parasti nosaka pēc saņemtās maksājuma summas. Šī maksājuma summa pēc tam tiek amortizēta saskaņā ar lineāro metodi

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

garantijas perioda laikā. Katrā bilances datumā garantijas tiek novērtētas saskaņā ar augstāko no šīm vērtībām: (i) sākotnēji atzītās summa neamortizētais atlikums; un (ii) paredzamie kredītzaudējumi.

Akreditīvi ir Bankas un Koncerna rakstiskas saistības klienta vārdā, kas pilnvaro trešās personas izstādīt prasības Bankai un Koncernam līdz noteiktai summai saskaņā ar konkrētiem līguma noteikumiem un nosacījumiem.

### (13) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu normatīvajiem aktiem veiktajiem aprēķiniem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem). Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiek atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali.

Banka aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās ar nodokli apliekamās bāzes), tajā iekļaujot likumā noteiktos apliekamus objektus, piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītas izmaksas, uzkrātās nedrošo debitoru parādu summas un aizdevumus saistītām personām, ja tie atbilst Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā minētiem kritērijiem, kā arī citas izmaksas, kas pārsniedz atskaitīšanai paredzētos likumā noteiktos robežlielumus. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā gadā, kad tas radies. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu", atšifrējot nodokļa summas sastāvu finanšu pārskata pielikumā.

### (14) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas un tās ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

### (15) Noma

*Koncerns un Banka kā nomnieks*

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu (TLA) un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas bilancē.

Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros. Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. TLA sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts TLA nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

*Koncerns kā iznomātājs*

Gadījumos, kad Koncerns darbojas kā iznomātājs, visus nomas līgumus klasificē kā operatīvo nomu vai finanšu nomu. Operatīvā noma ir noma, kurā iznomātājs uzņemas saimnieciskos riskus un ieguvumus.

### (16) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli gadījumos, kad Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, ticams, ka būs vajadzīga saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

### (17) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Darbinieku īstermiņa pabalstus, tostarp algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visā nodarbinātības periodā saskaņā ar vietējām normatīvajām prasībām, un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensionētiem darbiniekiem.

### (18) Kredīti un aizdevumi klientiem

Kredītus un aizdevumus klientiem atzīst, kad Koncerns aizdod naudas līdzekļus klientiem. Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns klientiem izsniegtos kredītus un aizdevumus klasificē kādā no šādām mērījumu kategorijām: (i) AC: kredīti, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumā paredzētās naudas plūsmas, un šīs naudas plūsmas ir SPPI un kredīti, kas nav brīvprātīgi norādīti kā PVPZA ; un (ii) PVPZA : kredīti, kas neatbilst SPPI testam vai citiem AC vai PVPVI kritērijiem, tiek novērtēti kā PVPZA .

### (19) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu aktīvi, ko Koncerns un Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem. Koncerns un Banka neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

### (20) Ieguldījumi parāda vērtspapīros un ieguldījumi kapitāla vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros ietver ieguldījumus parāda vērtspapīros un ieguldījumus kapitāla vērtspapīros.

**Ieguldījumi parāda vērtspapīros.** Pamatojoties uz uzņēmējdarbības modeli un naudas plūsmas rādītājiem, Koncerns un Banka klasificē ieguldījumus parāda vērtspapīros, kā AC vai PVPVI, vai PVPZA. Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā AC, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai, kur attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai, un nav brīvprātīgi norādīti kā PVPZA, lai būtiski samazinātu grāmatvedības neatbilstības.

Parāda vērtspapīri tiek uzskaitīti kā PVPVI, ja tie tiek turēti līgumā noteikto naudas plūsmu iekasēšanai un pārdošanai, kura attiecīgās naudas plūsmas atbilst SPPI kategorijai un nav brīvprātīgi norādītas kā PVPZA. Procentu ienākumus no šiem aktīviem aprēķina, izmantojot efektīvo procentu metodi, un atzīst peļņā vai zaudējumos. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, atzīst gada peļņā vai zaudējumos. Visas pārējās uzskaites vērtības izmaiņas atzīst pārējos apvienotajos ienākumos. Ja parāda vērtspapīru atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pārējos apvienotajos ienākumos (PVI), no PVI kategorijas pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu kategoriju.

Ieguldījumi parāda vērtspapīros tiek uzskaitīti kā PVPZA, ja tie neatbilst AC vai PVPVI kritērijiem. Koncerns un Banka var arī neatsaucami norādīt ieguldījumus parāda vērtspapīros kā PVPZA to sākotnējās atzīšanas brīdī, ja, piemērojot šo opciju, būtiski tiek mazinātas grāmatvedības neatbilstības starp finanšu aktīviem un saistībām, kas tiek atzītas vai novērtētas saskaņā ar citu grāmatvedības principu.

**Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros.** Finanšu aktīvus, kas no emitenta skatpunkta atbilst pašu kapitāla definīcijai, t. i., instrumenti, kas neparedz līgumisku pienākumu izmaksāt naudu un apliecina atlikušo emitenta līdzdalību neto aktīvos, Koncerns uzskaita kā ieguldījumus kapitāla vērtspapīros. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros tiek novērtēti kā PVPZA, izņemot gadījumus, kad Koncerns sākotnējās atzīšanas brīdī izvēlas neatsaucami uzskaitīt kapitāla ieguldījumus kā PVPVI. Saskaņā ar Koncerna politiku kapitāla ieguldījumi tiek uzskaitīti kā PVPVI, ja šie ieguldījumi tiek turēti stratēģiskos nolūkos, kas nav tikai ieguldījumu ienākumi. Ja izmanto PVPVI vērtēšanas metodi, patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas kā OCI un pēc tam netiek pārnestas uz peļņu vai zaudējumiem, tostarp atsavināšanas brīdī. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un to apvērši, ja tāda rodas, nevērtē atsevišķi no citām izmaiņām patiesajā vērtībā. Dividendes joprojām tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, ja ir noteiktas Koncerna tiesības saņemt maksājumus, izņemot gadījumus, kad dividendes ataino ieguldījumu atgūšanu, nevis ienākumus no ieguldījumiem.

## (21) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti, ja to vērtība tiks atgūta galvenokārt no pārdošanas nevis izmantošanas saimnieciskajā darbībā un ir augsta pārlicība par Bankas un Koncerna iespēju realizēt pārdošanas darījumu. Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tiek novērtēti zemākajā no iepriekšējās uzskaites vērtības un patiesās vērtības atskaitot pārdošanas izdevumus. Samazinoties aktīva patiesajai vērtībai, tiek atzīti uzkrājumi aktīva vērtības samazinājumam. Ieguldījuma norakstīšanas brīdī, peļņa vai zaudējumi no ieguldījuma realizācijas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Laika periodā kamēr ilgtermiņa ieguldījumi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti, tie netiek pakļauti nolietojuma aprēķināšanai.

## (22) Jauni SFPS standarti, standartu grozījumi un interpretācijas

### Standarti un grozījumi, kas pirmo reizi stājās spēkā pārskata gadā

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2022. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:

- **lenākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinošie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018. – 2020. gada ciklam – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī).

16. SGS grozījumi aizliedz uzņēmumam atskaitīt no pamatlīdzekļu objekta izmaksām jebkādas ieņēmumus, kas saņemti, pārdodot preces, kas ražotas, kamēr uzņēmums sagatavo aktīvu tā paredzētajai lietošanai. Ieņēmumi no šādu objektu pārdošanas kopā ar to ražošanas izmaksām tagad tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Uzņēmumam jāizmanto 2. SGS, lai novērtētu šīs izmaksas. Izmaksās netiek iekļauts pārbaudāmā aktīva nolietojums, jo tas nav gatavs paredzētajai lietošanai. 16. SGS grozījumi arī precizē, ka uzņēmums "pārbauda, vai aktīvs darbojas pareizi", kad tas novērtē aktīva tehnisko un fizisko veiktspēju. Aktīva finansiālie rādītāji nav nozīmīgi šim novērtējumam. Līdz ar to pamatlīdzeklis var darboties, kā to paredzējusi vadība, un tam tiek aprēķināts nolietojums, pirms tas ir sasniedzis vadības gaidītos darbības rādītājus.

37. SGS grozījumi precizē jēdziena "līguma izpildes izmaksas" nozīmi. Grozījumos paskaidrots, ka līguma izpildes tiešās izmaksas ietver līguma izpildes papildus izmaksas; un citas attiecināmās izmaksas, kas ir tieši saistītas ar izpildi. Grozījumi arī precizē, ka, pirms tiek izveidoti atsevišķi uzkrājumi apgrūtinošam līgumam, uzņēmums atzīst visus vērtības samazināšanās zaudējumus, kas radušies līguma izpildei izmantotajiem aktīviem, nevis aktīviem, kas paredzēti šim līgumam.

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

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

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

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

- **Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas, kas saistītas ar Covid-19** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk). 2020. gada maijā tika izdoti 16. SFPS grozījumi, kas paredz nomniekiem iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas, kuru rezultātā tika samazināti nomas maksājumi, kas veicami 2021. gada 30. jūnija vai pirms šī datuma, ir nomas līguma izmaiņa (modification). 2021. gada 31. marta standarta grozījumi nosaka atbrīvojuma izmantošanas termiņa pagarinājumu no 2021. gada 30. jūnija līdz 2022. gada 30. jūnijam.

**Standarti un grozījumi, kas stājas spēkā pirmo reizi pārskata periodos, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk vai kas nav apstiprināti lietošanai ES**

- **17. SFPS Apmērinošanas līgumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums: Grāmatvedības politiku atklāšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 1. SGS tika grozīts, lai pieprasītu uzņēmumiem atklāt informāciju par būtiskām grāmatvedības politikām, nevis nozīmīgas grāmatvedības politikas. Grozījumi sniedza būtisku grāmatvedības politiku informācijas definīciju. Grozījumi arī precizēja, ka grāmatvedības politikas informācija var tikt uzskatīta par būtisku tādā gadījumā, ja bez šīs informācijas finanšu pārskatu lietotāji nevarētu saprast citu finanšu pārskatos iekļauto būtisku informāciju. Grozījumos sniegti grāmatvedības politikas informācijas, kas, visticamāk, tiks uzskatīta par būtisku uzņēmuma finanšu pārskatiem, ilustratīvi piemēri. Turklāt 1. SGS grozījumi precizēja, ka nebūtiska informācija par grāmatvedības politiku nav jāatklāj. Tomēr, ja tā tiek atklāta, tai nevajadzētu padarīt neskaidru būtisku grāmatvedības politikas informāciju. Papildus tika grozīts arī SFPS 2. prakses paziņojums "Būtiskuma spriedumu pieņemšana", lai sniegtu norādījumus par to, kā piemērot būtiskuma jēdzienu grāmatvedības politikas informācijas atklāšanai.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

- **Grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības aplēšu definīcija** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi 8. SGS precizēja, kā uzņēmumiem ir jānoskaidro grāmatvedības politikas izmaiņas no izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.
- **Atliktais nodoklis, kas saistīts ar aktīviem un saistībām, kas izriet no viena darījuma – Grozījumi 12. SGS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12. SGS grozījumi nosaka, kā uzskaitīt atlikto nodokli tādiem darījumiem kā, piemēram, noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības. Noteiktos apstākļos uzņēmumi ir atbrīvoti no atlikta nodokļa atzīšanas, kad tie pirmo reizi atzīst aktīvus vai saistības. Iepriekš bija zināma neskaidrība par to, vai atbrīvojums attiecas uz tādiem darījumiem kā noma un ekspluatācijas pārtraukšanas saistības – darījumi, kuros tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības. Grozījumi precizē, ka atbrīvojums netiek piemērots un ka uzņēmumiem ir jāatzīst atliktais nodoklis attiecībā uz šādiem darījumiem. Grozījumi nosaka, ka uzņēmumiem jāatzīst atliktais nodoklis par darījumiem, kuru sākotnējās atzīšanas brīdī rodas vienādas ar nodokli apliekamās un atskaitāmās pagaidu atšķirības.
- **Pārejas iespēja apdrošinātājiem, kuri piemēro 17. SFPS – Grozījumi 17. SFPS** (stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 16. SFPS – Noma: Nomas saistības pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Grozījumi attiecas uz pārdošanas un saņemšanas atpakaļnomā darījumiem, kuri atbilst 15. SFPS pārdošanas atzīšanas prasībām. Grozījumi nosaka, ka pārdevējam/nomniekam turpmāk jānovērtē saistības, kas izriet no darījuma, tādā veidā, lai tas neradītu peļņu vai zaudējumus, kas saistīti ar tā paturētajām lietošanas tiesībām. Tas nozīmē peļņas vai zaudējumu atzīšanas atlikšanu arī gadījumos, ja nomas saistības iekļauj mainīgus maksājumus, kas nav atkarīgi no indeksa vai likmes.
- **Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa – Grozījumi 1. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās. Saistības ir ilgtermiņa, ja uzņēmumam ir būtiskas tiesības pārskata perioda beigās atlikt norēķinus vismaz uz divpadsmit mēnešiem. Vadlīnijas vairs neprasa, lai šīs tiesības būtu beznosacījuma. 2022. gada oktobra grozījumi noteica, ka aizdevuma nosacījumi, kas jāievēro pēc pārskata datuma, neietekmē parāda klasifikāciju kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības pārskata datumā. Vadības plāni par to, vai tā pēc gada beigām izmantos tiesības atlikt norēķinus, neietekmē saistību klasifikāciju. Saistības tiek klasificētas kā īstermiņa, ja kāds nosacījums ir pārkāpts pārskata datumā vai pirms tā, pat ja pēc pārskata perioda beigām aizdevējs ir saņēmis atbrīvojumu no šī nosacījuma. Un otrādi, aizņēmums tiek klasificēts kā ilgtermiņa, ja aizņēmuma nosacījumi (kovenanti) tiek pārkāpti tikai pēc pārskata datuma. Turklāt grozījumi precizē klasifikācijas prasības parādiem, ko uzņēmums varētu nokārtot, konvertējot tos pašu kapitālā. "Norēķins" ir definēts kā saistību dzēšana ar naudu, citiem resursiem, kas ietver saimnieciskos labumus, vai paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem. Ir izņēmums attiecībā uz konvertējamajiem instrumentiem, kurus varētu pārvērst pašu kapitālā, bet tikai tiem instrumentiem, kuru konvertēšanas iespēja ir klasificēta kā pašu kapitāla instruments kā atsevišķa saliktā finanšu instrumenta sastāvdaļa.

Koncerna vadība izvērtē jaunu standartu grozījumu ietekmi uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem.

#### **4. RISKU PĀRVALDĪŠANA**

Koncerns un Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, ko apstiprina Padome un kas, ņemot vērā Koncerna un Bankas darbības apjomus, sarežģītību un specifiku, nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu ar darbību saistītos riskus, kas varētu radīt zaudējumus;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikāciju un pārvaldību, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanas kārtību riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- 5) pasākumus regulārai kapitāla pietiekamības novērtēšanai un Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai pietiekama kapitāla uzturēšanai;
- 6) risku pārvaldīšanas procesu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas stratēģija un politikas apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnībā, vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus.

Risku pārvaldības normatīvajos dokumentos noteikto risku pārvaldības sistēmas izveidi un darbību nodrošina Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Valde, Investīciju komiteja, Kredītu komiteja, Nefinanšu risku pārvaldības komiteja un Klientu darbības atbilstības komiteja atbilstoši to nolikumiem. Vispārēju risku pārvaldības sistēmas kontroli un risku uzraudzību nodrošina Risku direktors. Risku pārvaldību ikdienas darbībā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldības struktūrvienības. Risku pārvaldības kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga leģislatīvās revīzijas dienests. Valde un padome regulāri saņem un izskata informāciju par risku pārvaldīšanu, Padomes apstiprināto stratēģiju un politiku ievērošanu. Risku pārvaldība tiek īstenota gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

### (1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks, ja Koncerna vai Bankas darījuma partneris vai parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu un Banku atbilstoši līguma nosacījumiem.

Kredītriska pārvaldība tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto Risku pārvaldīšanas stratēģiju un Kredītriska pārvaldīšanas politiku. Šajā politikā ir noteikti pamatprincipi kredītriska pārvaldībai, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldība ietver potenciālo aizņēmēju kredītspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja vai Valde, balstoties uz iepriekš minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Koncernam un Bankai savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Sakarā ar Krievijas karaspēka iebrukumu Ukrainā 2022. gada 24. februārī, Eiropas Savienība, ASV un citas valstis ir ieviesušas virkni finanšu un citu sankciju pret Krievijas un Baltkrievijas valsts iestādēm, uzņēmumiem un privātpersonām, kā rezultātā ir vērojams straujš Krievijas akciju, parādu un valūtu tirgu sabrukums.

Bankai nav aktīvu, kredītu vai citu finanšu ieguldījumu, kurus varētu būtiski ietekmēt augstākminētie notikumi. Tāpat Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar finanšu iestādēm Krievijā, Baltkrievijā vai Ukrainā. Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamos riskus, ir veikusi nepieciešamās darbības, lai mazinātu iespējamo ietekmi, kas saistīta ar uzsākto karadarbību Ukrainas teritorijā un pasaules valstu noteiktajām sankcijām pret Krieviju. Tāpēc Banka neredz būtiskus kredītriskus vai citus zaudējumus ģeopolitiskās situācijas kontekstā.

Nekustamo īpašumu tirgus uz energoresursu cenu izmaiņām nereaģē tik strauji, pašlaik būtiskas izmaiņas neredzam. Lai gan Banka kopumā, protams, piesardzīgi raugās uz tuvākajiem periodiem un seko līdzi tirgus un Bankas aizņēmēju situācijai.

Attiecībā uz komerciālajiem objektiem, jāņem vērā, ka aizņēmēji (objektu īpašnieki, kas iznomā telpas) saskaņā ar nomas līgumu nosacījumiem komunālos maksājumus visbiežāk pārliet uz nomniekiem un pagaidām nav negatīvu tendenču (piemēram, nomas līgumu nosacījumu pārskatīšanas vai nomnieku aizplūšanas). Protams, procentu likmju (EURIBOR) kāpums negatīvi ietekmēs aizņēmēju DSCR, taču Banka visbiežāk finansējusi klientus, kam DSCR ir pietiekamā līmenī, attiecīgi ir tikusi paredzēta rezerve potenciālam naudas plūsmas pasliktinājumam.



## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Uz 2022.gada beigām būtisks pasliktinājums klientiem netika konstatēts, tomēr Banka ar piesardzību raugās uz tuvākajiem periodiem, sevišķi attiecībā uz klientiem, kuriem ražošanas pašizmaksas būtisku daļu veido energoresursu patēriņš (pārtikas ražošanas nozare, būvmateriālu ražošanas uzņēmumi, citi ražošanas uzņēmumi, kam ir augsts energoresursu patēriņš). Banka turpina pastiprināti sekot līdzi situācijai un uzraudzīt minēto kredītu stāvokļi, proaktīvi sadarbojoties ar klientu, lai laicīgi identificētu iespējamās finanšu stāvokļa pasliktināšanas pazīmes. Jāņem vērā, ka Bankas kredītportfelī nevienas nozares koncentrācija nepārsniedz 20%, pie tam katru aizņēmēju tiek vērtēts individuāli.

Ar Bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t. sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, kā arī ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks tiek ierobežots Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Investīciju komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri un emitentu.

Koncerns un Banka pārvalda būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu, klientu grupu un veidu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā. Kredītriska analīze ir iekļauta 43. pielikumā.

### Vērtības samazinājuma aprēķināšanas politika

Svarīgs aspekts kredītriska pārvaldībā ir uzkrājumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Novērtēšanas rezultātā visi aktīvi tiek sadalīti posmos (*stages*), atbilstoši kredītriska līmenim un šī līmeņa izmaiņām.

Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, izņemot finanšu aktīvus kas tiek novērtēti kā PVPZA, kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Bankas SKZ aprēķini tiek iegūti sarežģītu modeļu izmantošanas rezultātā, izmantojot vairākus pamatā esošos pieņēmumus attiecībā uz mainīgo datu izvēli un to savstarpējo atkarību. SKZ modeļu elementi, kas ir uzskatāmi grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ir šādi:

- kredītriska nozīmīga pieauguma izvērtēšanas un aizdevumu piešķiršanas kritēriji 1., 2. vai 3. grupas aizdevumiem, kas atbilst IFRS9 prasībām, ievērojot arī EBA vadlīnijas par kredītu klasifikāciju COVID-19 ietekmē;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, lai SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādu formulu un datu izvēle;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību neizpildes zaudējumi (LGD) un riska darījumi saistību neizpildes gadījumā (EAD);
- makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnes informācijas iekļaušana SKZ modelī, kas tiek aprakstīts zemāk;
- individuāli vērtētiem kredītiem iepriekšminēto rādītāju aplēšu izstrāde attiecībā uz ticamu nākotnes periodu un uz naudas plūsmām balstītu SKZ aprēķinu.

Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) apmēru parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, akreditīviem un finansējumam pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju (*recovery rate*) statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka PD = 0,005%. Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 7.41% instrumentiem ar zemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajam reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem vai gadījumā, ja vērtspapīra emitents ir ierosinājis pārskatīt aktīva emisijas prospektu.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

SKZ aprēķina metode kredītportfelim balstās gan uz kolektīvu, gan individuālu novērtējumu. Aizdevumus, kas nav klasificēti kā 3. posma aktīvi, vērtē individuāli, ja tie atbilst vismaz vienam no sekojošiem kritērijiem:

- vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu pamatsummas atlikums ir ne mazāks par 3 milj. EUR;
- vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu ar pamatsummas atlikumu virs 500 tūkst. EUR un kuriem saskaņā ar "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodiku" noteiktais riska reitings ir 4 vai zemāks;
- klienta (saistītu klientu grupas) riska profils ir pietiekami atšķirīgs no grupām, kurām uzkrājumus aprēķina kolektīvi.

Kolektīvo uzkrājumu aprēķins tiek veikts, piemērojot uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem balstīto statistisko modeli PD likmju aprēķinam. Banka PD likmes aprēķina, izmantojot Weibull pieeju, kas ir plaši izmantota dažāda mēroga kredītiestādēs gan vietējā gan ārējā tirgū. Weibull pieeja ir īpaši labi piemērota PD likmju aprēķinam portfeļiem ar zemu skaitu vēsturiski novēroto saistību neizpildes gadījumu skaitu.

Weibull pieeja ir PD aprēķināšanas metode, ko bieži industrijā pielieto, ja citas, uz apjomīgāka vēsturisko datu daudzuma balstītas metodes nav iespējams pielietot. Piemēram, ja homogēnas Markova ķēdes pieeja nav piemērojama, jo nav pietiekamu vēsturisko datu vai ir maz saistību neizpildes notikumu, var pielietot Weibull pieeju. Izmantojot Weibull pieeju, vēsturiski novērotie saistību neizpildes gadījumi tiek pielāgoti (interpolēti) funkcijas līknei, tādējādi iegūstot PD likmes ar relatīvi mazu datu apjomu.

PD aprēķināšanai pēc šīs pieejas tiek apkopoti vēsturiskie darījumu dati par jaunu un unikālu saistību neizpildes gadījumu skaitu, datus apkopjot pa viendabīgām grupām.

Saistību neizpildes gadījumu skaitu dalot ar kopējo darījumus skaitu attiecīgajā periodā tiek aprēķināts saistību neizpildes koeficients (DR vai *Default rate*) un to kumulatīvās vērtības.

Ar Weibull funkciju palīdzību vēsturiskie saistību neizpildes dati tiek replicēti katram nākotnes periodam un aprēķinātas PD kumulatīvās likmes, balstoties uz interpolēto Weibull līkni.

PD likmes tiek aprēķinātas katrai viendabīgai grupai atsevišķi, balstoties uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem uz katra mēneša beigām par vismaz 36 mēnešiem, kas aptver datus par katra darījuma Stage klasifikāciju un aptver datus par gan individuāli, gan viendabīgās grupās vērtētiem riska darījumiem un par novēroto riska darījumu saistību neizpildes skaitu. Ja dati neatspoguļo pašreizējos tirgus apstākļus vai arī ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku vēsturisko periodu, tiek izmantoti dati par īsāku laika periodu, kas ir reprezentatīvs riska darījumiem uz ECL aprēķina datumu.

Atlikumu saistību neizpildes brīdī (*exposure at default* - EAD) Banka modelē katru reizi, kad tiek aprēķināts ECL, balstoties uz līgumā noteikto maksājuma grafiku, kā arī neizmantotu kredītlimitu (ārpusbilances saistību) izmantošanu.

LGD tiek aprēķināts portfeļa viendabīgo grupu vai iekļīlātā aktīva veida līmenī un aprēķins tiek atjaunots vismaz reizi gadā. Vismaz reizi gadā Banka analizē, vai faktori, pēc kuriem tiek diferencētas LGD grupas, ir atbilstoši un reprezentatīvi pašreizējam portfelim.

LGD tiek piemērots katram riska darījumam atbilstoši tā viendabīgai grupai vai iekļīlātā aktīva veidam. Banka piemēro LGD, kas aprēķināts balstoties uz pieņēmumiem par atgūstamo līdzekļu vērtības korekciju attiecīgi iekļīlātā īpašuma veidam.

ECL koriģēšanai ar makroekonomiskajām prognozēm Banka izmanto sekojošas pieejas:

- 1) Veic statistiskos aprēķinus, kas ņem vērā vēsturiskās kopsakarības starp makroekonomiskajiem rādītājiem un novēroto saistību neizpildes varbūtību un, balstoties uz makroekonomisko rādītāju prognozēm, nosaka piemērojamās korekcijas nākotnes PD likmēm;
- 2) Izmanto eksperta novērtējumu, to pamatojot ar vēsturiski novērotajiem datiem vai publiski pieejamiem avotu datiem, vai izmanto trešās puses novērtēšanas ekspertu sniegto informāciju.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Aizdevumu portfeļa PD koriģēšanai ar nākotnes informāciju Banka izmanto makroekonomisko modeli, kas ir izstrādāts balstoties uz Vasičeka viena faktora stohastiskā modeļa principiem. Modelis prognozē PD likmju attīstību, ko izraisa viens tirgus faktors, kuram ir būtiska ietekme uz saistību neizpildes varbūtību.

ECL aprēķinam un nākotnes PD likmju prognozēšanai tiek izmantots bāzes scenārijs, to papildinot ar vienu vai vairākiem alternatīviem scenārijiem, kas atspoguļo vismaz vienu pesimistisko scenāriju, piemēram, attiecīgi ar 85% un 15% iestāšanās varbūtību. Alternatīviem scenārijiem nav obligāti jāietver mazāk ticami ekstrēmi vai stresa apstākļu scenāriji. Uz 2022. gada beigām izmantotie makroekonomiskie scenāriji iekļauj prognozes, kas ņem vērā negatīvo ģeopolitisko un makroekonomisko notikumu ietekmi.

PD un LGD likmes tiek koriģētas ar visu scenāriju svērto vērtību, par svariem izmantojot scenāriju iestāšanās varbūtību sadalījumu.

ECL aprēķinam Banka izmanto PD\*EAD\*LGD pieeju. Pieeja fokusējas uz katru no mainīgajiem PD, EAD un LGD atsevišķi, kas tiek piemēroti katram riska darījumiem, mēneša naudas plūsmas griezumā, lai iegūtu prognozēto ECL apmēru mēnešu griezumā līdz aizdevuma atmaksas gala termiņam.

Kolektīvi vērtētie aizdevumi sastāda 18% no kopējā Bankas kredītu portfeļa apjoma, no tiem 87.4% klasificēti pirmajā posmā, 12.2% - otrajā posmā un 0.4% - trešajā posmā.

Piemērojot individuālo aprēķina pieeju, Banka aktīva dzīves laikā Sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā starpību starp nākotnes naudas plūsmu, kas Bankai pienākas saskaņā ar kredīta līgumu, un nākotnes naudas plūsmu, ko tā paredz saņemt no attiecīgā aktīva. *Stage 1* un *Stage 2* kredītiem Banka pieņem, ka parādnieks pildīs saistības, saskaņā ar kredīta līgumā noteikto atmaksas grafiku un piemēro PD\*EAD\*LGD pieeju.

Banka prognozē EAD attīstību atbilstoši kredīta atmaksas grafikam un piemēro vēsturiski novērotās atbilstoši nākotnes informācijai koriģētās PD likmes pielīdzināmam viendabīgās grupās vērtētam apakšportfelim. Ja attiecīgajam kredītam ir pietiekami atšķirīgs riska profils no izveidotajām viendabīgām grupām, tad PD likmes tiek piemērotas pēc eksperta metodes, tās attiecīgi pamatojot un dokumentējot.

LGD tiek aplēsts individuāli, balstoties uz attiecīgā kredīta nākotnes naudas plūsmas aplēsi saistību neizpildes gadījumā. Nākotnes naudas plūsmu diskontē, piemērojot efektīvo procentu likmi (EIR) vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredīta izsniegšanas un apkalpošanas komisijām. Ja Bankai nav pieejama informācija par kredītam piemērojamo EIR, Banka pieņem EIR vienādu ar kredītam piemērojamo procentu likmi. Nākotnes naudas plūsmu no attiecīgā parādnieka parādsaistībām aprēķina individuālo līgumu līmenī.

*Stage 3* kredītiem Banka pieņem, ka parādnieks nepildīs saistības saskaņā ar kredīta līgumā noteikto atmaksas grafiku, un nākotnes naudas plūsma varētu rasties no nodrošinājuma realizācijas, atskaitot ar nodrošinājuma realizāciju saistītos izdevumus, ko diskontē, piemērojot EIR vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredītam izsniegšanas un apkalpošanas komisijām.

Dažādu finanšu instrumentu vērtības samazinājumus atzīst, pamatojoties uz aprēķinātajiem SKZ koeficientiem, un tie dinamiski mainās atkarībā no katra instrumenta neatmaksātās summas.

## (2) Valūtas risks

Valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī saistību un iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas Koncernā un Bankā tiek aktīvi kontrolētas, un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

Bankas pārskata periodā gūtās tīrās peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2022. gada 31. decembra un 2021. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

EUR'000	2022		2021	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(74)	(74)	115	115
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	74	74	(115)	(115)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir iekļauta 41. pielikumā.

### (3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamajiem zaudējumiem, kas Koncernam un Bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
EUR	537	768
USD	(76)	(52)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir iekļauta 42. pielikumā.

### (4) Parāda vērtspapīru cenu risks

Parāda vērtspapīru cenas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, kas var rasties tirdzniecības portfeli iekļauto parāda vērtspapīru tirgus cenas samazināšanās rezultātā tirgus faktoru izmaiņu dēļ.

Banka pārvalda savu parāda vērtspapīru cenas risku nosakot limitu tirdzniecības portfeļa kopējam apjomam, kā arī pārsvarā iegādājoties parāda vērtspapīrus ar samērā īsiem atmaksas termiņiem, kas ir mazāk pakļauti cenas riskam.

EUR'000	2022		2021	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	2 599	-	3 938
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(2 599)	-	(3 938)

### (5) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna un Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam un Bankai neizdevīgu cenu, lai Koncerns un Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un noguldītājiem.

Banka orientējas uz konservatīvu pieeju likviditātes pārvaldībā. Izvietojot (noguldījumos) piesaistītos līdzekļus aktīvos, Banka nodrošina tādu aktīvu struktūru, lai spētu nodrošināt savu darbību (klientu maksājumu izpildīšanu) un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu arī pēc būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā.

Bankas likviditātes riska pārvaldības kārtība ir noteikta Likviditātes pārvaldības politikā, un sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, bilances plānošanas, stresa testēšanas, limitiem ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir objektīvi atspoguļot Bankas likviditātes riska līmeni un operatīvi norādīt uz likviditātes riska pieaugumu. Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā ir paredzētas noteiktas darbības Bankas likviditātes situācijas uzlabošanai, ja likviditātes riska rādītāji sasniedz noteiktus līmeņus.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvīdo aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem, Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likvīdo aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2022	2021
31. decembrī	72.29%	96.14%

Neto likvīdie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

Likviditātes seguma rādītājs (LCR) pārskata perioda beigu datumā bija šāds:

	2022	2021
31. decembrī	179.8%	166.91%

Saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” Banka veic tās darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtējumu likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Likviditātes analīze ir iekļauta 40. pielikumā.

## (6) Valsts risks

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidentiem vai to emitētajiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā un politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Pirms darījumiem ar citu valstu rezidentiem Koncerns un Banka novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

Koncerns un Banka, saskaņā ar Valsts riska pārvaldīšanas politiku, nosaka limitus aktīvu izvietošanai konkrētajā valstī.

## (7) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku.

Koncernā un Bankā operacionālā riska vadības principi ir noteikti Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, kas nosaka:

- organizācijas struktūru, pilnvaru sadalījumu un deleģēšanas principus, funkcionālos pienākumus, struktūrvienību un darbinieku informācijas apmaiņas kārtību;
- operāciju un citu darījumu kārtību, nosacījumus un procedūras, uzskaites kārtību un iekšējo procesu organizāciju;
- noteikto limitu ievērošanas kontroli attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- informācijas sistēmu (tehnisko, informācijas u.c.) funkcionēšanas noteikumus, kārtību un procedūras;
- kārtību, kas nosaka piekļuves tiesības informācijai un materiālajiem aktīviem;
- atskaišu un citas informācijas izstrādes un sniegšanas kārtību;
- darbinieku motivēšanas kārtību un citus jautājumus.

Lai Koncernā un Bankā nodrošinātu efektīvus operacionālā riska identificēšanas un novērtēšanas apstākļus, Bankā ir izveidota Operacionālā riska vadības pārvalde, kas nodrošina darbinieku apmācības par operacionālo risku. Operacionālā riska vadības pārvaldē ir izveidota operacionālo notikumu datu bāze, ar kuras palīdzību tiek nodrošināta informācijas saņemšana par operacionālā riska notikumiem, kas ļauj nodrošināt atbilstošu riska notikumu reģistrēšanu, izpēti un risināšanu.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Riska identificēšanai un to pārvaldībai jauniem finanšu pakalpojumiem un produktiem tiek nodrošināta sistemātiska pieeja, lai nodrošinātu jaunu produktu vai pakalpojumu apstiprināšanas procesu. Šajā procesā tiek iesaistītas visas kontroles un atbalsta funkcijas struktūrvienības kopā ar atbilstošo biznesu līniju struktūrvienībām, lai veiktu novērtējumu jaunam finanšu pakalpojumam vai produktam.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānā (DNNP) ir ietvertas rīcības un pasākumi, kas veicami dažādās krīzes situācijās un ar to saistītiem operacionāliem riskiem, tajā skaitā iespējamajos notikumos saistībā ar IT un atbalsta pakalpojumu pārrāvumiem, kritisko resursu vai piegādātāju nepieejamību. Izvērtējot Bankas DNNP un operacionālos riskus, kas var rasties ģeopolitiskās situācijas attīstības rezultātā, esam secinājuši, ka DNNP ietver galvenos ģeopolitiskās situācijas iespējamās krīzes radītos riskus. Bankai ir savs klientu apkalpošanas centrs, kas Bankas klientiem nodrošina arī skaidras naudas un norēķinu operāciju veikšanu, kā arī nepieciešamības gadījumā, Banka var operatīvi palielināt klātienē klientu apkalpošanas apjomus. Koncerns un Banka ir izvērtējusi un pārbaudījusi esošās IT infrastruktūras jaudas un aizsardzības kapacitāti, īpaši ņemot vērā kiberuzbrukumu potenciālu un secinājusi, ka IT infrastruktūras iespējas ir pietiekošas, lai ar pieņemamu ietekmi atvaīrītu ticamākos kiberuzbrukumus. Vispārējā DNNP testēšana tiek nodrošināta regulāri un tās ietvaros Banka pārliecinās par kritisko darbības funkciju nodrošināšanu.

Koncerns un Banka ir izstrādājuši arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Koncernā un Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Koncerna un Bankas darbības novērtēšanu atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un atbilstība Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

## **(8) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas riska pārvaldība un Klientu politika**

### **(a) Vispārējā politika**

Koncerna un Bankas esošā darbības modeļa pamatā ir mērķis sniegt finanšu pakalpojumus klientiem, tādējādi tās darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, kā arī sankciju risku. Attiecīgi Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību, starptautisko organizāciju ieteikumu, labākās prakses, kā arī citu saistošo normatīvo aktu prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk — NILLTPFN), kā arī Nacionālo, Starptautisko un OFAC sankciju (turpmāk – Sankciju) iespējamo pārkāpšanas, apiešanas vai tās mēģinājuma novēršanas jomā.

Bankā ir apstiprināta NILLTPFN politika, kas nosaka:

- pamatprincipus klientu izpētei, klientu darījumu uzraudzībai, klientu padziļinātajai izpētei, tai skaitā klienta personīgās vai saimnieciskās darbības un tā sadarbības partneru analīzei;
- klientu patiesā labuma guvēju noskaidrošanai un izpētei;
- pamatprincipus klienta riska izvērtēšanai, noteikšanai un pārvaldībai. Balstoties uz klienta sākotnējās izpētes laikā iegūto informāciju, tiek noteikts klienta sākotnējais risks, kuru klienta riska noteikšanas sistēma piešķir automātiski, ņemot vērā risku ietekmējošos faktoros. Klienta risks tiek regulāri pārskatīts, ņemot vērā risku ietekmējošo faktoru izmaiņas.

Bankā ir apstiprināta Sankciju riska pārvaldīšanas politika, kas nosaka Bankas struktūrvienību uzdevumus un kārtību klientu piesaistes un apkalpošanas jomā, vispārējos nosacījumus darījumu attiecību uzsākšanai ar klientiem, klienta izpētei un klienta riska noteikšanai, tajā skaitā vispārējo kārtību darījumu attiecību izbeigšanai ar klientiem, kuri neatbilst Sankciju riska pārvaldīšanas politikā noteiktajām prasībām.

Visā darījuma attiecību laikā starp klientu un Banku, Banka turpina apkopot informāciju par klienta saimniecisko un personīgo darbību, ciktāl tā ir nepieciešama normatīvajos aktos noteikto prasību izpildei. Informācija klienta lietā tiek regulāri papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta darbības un tā veikto darījumu izpētes rezultātus un darījumu pamatojošus dokumentus. Bankas vadība uzskata, ka, iepazīstot klienta uzņēmējdarbību, to darbības ģeogrāfiju, uzraugot to darījumus un atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu izpildes, Koncerns un Banka mazina risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizēšanā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu un proliferāciju, kā arī mazina risku iesaistīties iespējamā sankciju apiešanā, pārkāpšanā vai tās mēģinājumā.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju riska (turpmāk — NILLTPF un Sankciju riska) pārvaldīšanai, iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pasākumus riska identificēšanai, kā arī riska mazināšanas un kontroles mehānismus. Ņemot vērā Bankas stratēģiju, spēju pārvaldīt NILLTPF un Sankciju risku un pieejamos resursus, NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģijā ir noteikti NILLTPF riska ekspozīcijas rādītāji un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības.

NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas stratēģija, NILLTPFN politika un Sankciju riska pārvaldīšanas politika nosaka prasības tādiem organizatoriskās struktūras pamatiem, kas balstās uz šādiem trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem:

- Pirmā līmeņa kontrole — tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) un “pazīsti sava klienta klientus” (KYCC) principu ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Katrs Bankas biznesa struktūrvienību darbinieks atbild par NILLTPF un Sankciju riska prasību pārzināšanu un ievērošanu sadarbībā ar klientiem, kā arī par profesionālas iekšējās kultūras veicināšanu un ievērošanu saskaņā ar “Korporatīvās ētikas standartu kodekss” noteikto.
- Otrā līmeņa kontrole — klientu akceptēšanas un klientu informācijas izpētes pirms darījuma attiecību nodibināšanas, klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina neatkarīgu klientu izpēti, akceptēšanu un apkalpošanas procesa uzraudzību, klientu darījumu analīzi, slēdzienu sniegšanu par klientu plānotiem darījumiem, kā arī, izmantojot automatizētus rīkus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu (Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, Valsts drošības dienestam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistram), kā arī par uzraudzību atbildīgie risku pārvaldīšanas un darbības atbilstības direktori un struktūrvienību vadītāji. Papildus Sankciju riska kontrolei Bankā ir nozīmēts atbildīgais darbinieks, kurš nodrošina ar Starptautiskajām, OFAC un Nacionālajām sankcijām saistītu jautājumu izskatīšanu Bankā, kā arī citu Bankas darbinieku konsultēšanu un atzinumu sniegšanu Sankciju jautājumos.
- Trešā līmeņa kontroli nodrošina Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas un kontroļu novērtēšanu.

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un Sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājusi atbildīgo darbinieku par NILLTPFN prasību izpildi.

Bankas NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir balstīta uz noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, tā nosaka nosacījumus lēmumu pieņemšanai, noteiktu atbildību par klientu darbības uzraudzību un pamatus darbības atbilstības struktūrvienību darbībai. Vispārējai iekšējās kontroles sistēmas jomā uzraudzības pasākumu organizēšanai un kontrolei Bankā ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja.

### **(b) NILLTPFN jomas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana**

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) laika periodā no 25.01.2021. līdz 05.03.2021. ir veikusi Bankas pilno klātienēs pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTPFN) un sankciju riska pārvaldības jomā. Pārbaude ir noslēgusies, par ko Banka ir saņēmusi vēstuli no Komisijas. Veiktās pārbaudes rezultātā netika konstatēti būtiski trūkumi. Banka ņēmusi vērā Komisijas norādījumus pārbaudes laikā un ir novērsusi konstatētus trūkumus, ievērojot trūkumu novēršanas pasākumu plānu, kurš bija saskaņots ar Komisiju. Vienlaicīgi Banka nepārtraukti turpina sekot līdzi starptautisko institūciju prasībām un finanšu tirgus attīstības tendencēm gan NILLTPFN, gan sankciju jomā un pilnveidojot savu iekšējās kontroles sistēmu.

### **(9) Darbības atbilstības riska pārvaldība**

Darbības atbilstības risks — risks, ka Koncernam vai Bankai var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai pasliktināties reputācija, jo Koncerns vai Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Bankā ir izveidota darbības atbilstības kontroles sistēma, ievērojot principu, ka darbības atbilstības kontroles funkcija Bankā ir uzticēta organizatoriski nodalītai struktūrvienībai — Darbības atbilstības

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

kontroles pārvaldei, kura ir Atbilstības direktora tiešā pakļautībā. Darbības atbilstības funkcijas izpildes nodrošināšanai Bankā ir nozīmēti atbilstības eksperti – Bankas struktūrvienību darbinieki, attiecīgās jomas eksperti.

Bankā ir iecelts Personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga Bankas kā pārziņa veiktās personu datu apstrādes atbilstību Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām attiecībā uz personas datu aizsardzību. Darbības atbilstības kontroles funkcijas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana. Darbības atbilstības funkcijas mērķis ir nodrošināt darbības atbilstības riska identificēšanu, dokumentēšanu un novērtēšanu, t. sk., nodrošinot, ka pirms jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai, veicot šo darbību, Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstība raksturo Bankas spēju darboties saskaņā ar tai saistošajiem atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem, kuri tiek izdalīti 2 līmeņos:

- atbilstība ārējām prasībām kopumā (prasības integrētas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos);
- atbilstoša iekšējās kontroles sistēma, kas spēj nodrošināt nepārtrauktu atbilstību attiecīgajām prasībām.

Saistībā ar izmaiņām normatīvajos aktos ir izstrādāta iekšējā trauksmes celšanas sistēma, nodrošinot Trauksmes celšanas likumā noteiktās iespējas ziņot par iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem un citiem pārkāpumiem, kā arī ievērojot likumā noteiktās trauksmes cēlēja aizsardzības garantijas.

Korporatīvās pārvaldības ietvaros ir pilnveidots interešu konflikta situāciju identificēšanas un pārvaldīšanas process, sistematizēta pieeja informācijas iegūšanai par situācijām, kas Bankai var radīt interešu konfliktus.

Pastāvīgi tiek papildināta un aktualizēta pārskatu un informācijas sniegšanas sistēma iekšējiem un ārējiem informācijas pieprasītājiem.

### (10) Ilgtspējas risks

Ilgtspējas risks ir risks, ka kāds notikums vai apstākļi vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības (Environmental, Social, Governance — ESG) jomā varētu negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību. Vides notikumi var būt saistīti ar regulatīviem vai juridiskiem aspektiem, tehnoloģiju risku vai reputācijas risku. Notikumi sociālajā jomā galvenokārt ir saistīti ar nodarbinātības jautājumiem. Notikumi korporatīvās pārvaldības jomā ir saistīti ar uzņēmuma rīcības kodeksu, pārstāvības daudzveidību un mazākuma akcionāru tiesībām. Ilgtspējas riski var izpausties dažādā mērogā, tostarp tie var būt konkrētam uzņēmumam, nozarei un valstij raksturīgi riski, pamatā - politiskais risks un tiesiskums. Ilgtspējas riska rašanās var negatīvi ietekmēt ieguldījumu vērtību.

ES normatīvajos aktos ir noteikti standarti attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu procesā. Ilgtspējas risks var ietekmēt ieguldījumus gan pozitīvi, gan negatīvi. BluOr Bank AS ir apņēmusies ieviest nepieciešamos pasākumus, lai ESG faktori ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā tiktu ņemti vērā.

Mūsu uzdevums ir veidot pozitīvus ilgtermiņa ieguldījumu rezultātus mūsu klientiem, un, mūsaprāt, to var panākt, nodrošinot ESG faktoru izvērtēšanu. ESG atbilstība samazina risku, ka mūsu ieguldījumu atdevi varētu ietekmēt ārējs risks.

Īstenojot savu pienākumu rīkoties kā atbildīgam investoram, Banka citu faktoru vidū izvērtē arī ESG faktorus balsojumos kopsapulcēs atbilstoši mums piešķirtajām balsošanas pilnvarām attiecībā uz mūsu klientiem piederošām akcijām atbilstoši Bankas iesaistīšanās politikai.

Banka apzinās, ka ESG faktori var ietekmēt mērķa cenas un tādu aspektu kā uzņēmuma, valsts, ekonomikas nozares un ieguldījumu pārvaldības stratēģijas pamata vērtējumu, tāpēc mēs apņemamies ieviest nepieciešamos pasākumus, lai ieguldījumu izvēles un pārraudzības procesā tiktu ņemti vērā ESG faktori. Faktiski mēs esam veikuši ieguldījumus vairākos uzņēmumos un nozarēs, kuras, mūsaprāt, būs ieguvējas, pieaugot institucionālo ieguldītāju pieprasījumam pēc augstākas ESG atbilstības nākotnē. Mēs pārraugām savu izvēlēto ieguldījumu stiprās puses ESG kontekstā, sniedzot pārskatus un vadībai sekojot, kā tiek īstenoti ESG mērķi. Mēs uzskatām, ka atbildīga, ESG prasībām atbilstīga darbība ieguldījumu jomā var spēcīgi veicināt labvēlīgas pārmaiņas un galu galā nodrošinās lielāku, ilgtspējīgu peļņu visām ieinteresētajām pusēm.



## (11) Kapitāla pārvaldība

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldības politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību, kā arī, lai Bankas rīcībā esošais kapitāls būtu pietiekams tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2022. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar ģpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2022. gada 3. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,60% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,10% (31.12.2022)). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2022. un 2021. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši Kredītiestāžu likuma prasības un FKTK noteikumu prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālā kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir iekļauts 44. pielikumā.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

## 5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām par aktuālajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

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

Koncerna un Bankas vadība veic būtiskas aplēses un spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu kredītiem un debitoru parādiem atzīšanu (skatīt sadaļu “Risku pārvaldīšana – Kredītrisks”).

## 6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	20 395	20 395	20 980	20 980
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	506	506	53	53
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	19 889	19 889	20 927	20 927
<i>tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	575	575	1 470	1 470
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	64	64	80	80
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	1 378	1 378	1 805	1 805
Pārējie procentu ienākumi	1 010	1 010	1 726	1 726
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>22 847</b>	<b>22 847</b>	<b>24 591</b>	<b>24 591</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	2 641	2 641	3 009	3 009
<i>Noguldījumi</i>	2 641	2 641	3 009	3 009
Procenti par emitētajām obligācijām	313	313	467	467
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 046	1 046	1 223	1 223
Pārējie procentu izdevumi	1 258	1 589	2 152	2 498
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>5 258</b>	<b>5 589</b>	<b>6 851</b>	<b>7 197</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>17 589</b>	<b>17 258</b>	<b>17 740</b>	<b>17 394</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	1 096	1 097	1 065	1 066
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	551	551	623	623
Darījumi ar vērtspapīriem	910	910	2 278	2 278
Aktīvi pārvaldīšanā	322	322	584	584
Klientu apkalpošana	6 072	6 072	1 623	1 623
Maksājumu karšu apkalpošana	1 421	1 421	1 125	1 125
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>10 372</b>	<b>10 373</b>	<b>7 298</b>	<b>7 299</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	73	73	84	84
Maksājumu karšu apkalpošana	1 407	1 407	1 492	1 492
Darījumi ar vērtspapīriem	390	390	392	392
Pārējie komisijas izdevumi	60	60	21	21
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>1 930</b>	<b>1 930</b>	<b>1 989</b>	<b>1 989</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8 442</b>	<b>8 443</b>	<b>5 309</b>	<b>5 310</b>

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pēc laika momenta principiem. Koncernam un Bankai nebija nekādu līgumu ar izpildes saistībām.

**8. NETO (ZAUDĒJUMI) / PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto (zaudējumi) / peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(1 093)	(1 093)	1 468	1 468
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(415)	(415)	123	123
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(197)	(197)	(154)	(154)
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>(1 705)</b>	<b>(1 705)</b>	<b>1 437</b>	<b>1 437</b>

## 9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	1 070	1 070	1 960	1 960
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa / (zaudējumi)	102	102	(71)	(71)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>1 172</b>	<b>1 172</b>	<b>1 889</b>	<b>1 889</b>

## 10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

Piezīme	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda	201	201	418	418
Saņemtās dividendes	36	36	138	138
Citi	705	633	514	450
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>	<b>942</b>	<b>870</b>	<b>1 070</b>	<b>1 006</b>

## 11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Piezīme	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	869	869	774	774
Darbinieku atalgojums	6 257	6 149	5 895	5 753
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde	205	205	182	182
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (darbinieki)	1 448	1 423	1 374	1 350
Pārējās darbinieku izmaksas	45	43	27	26
Komunikācijas un transporta izdevumi	250	242	230	223
Profesionālie pakalpojumi	807	792	1 628	1 608
Sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	650	609	644	619
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	23	1 356	1 432	1 131
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	24	189	275	275
Datortīklu izdevumi	370	370	403	403
Reklāmas un mārketinga izdevumi	281	280	106	105
Pārējie nodokļi	577	379	522	345
Apdrošināšana	83	80	106	87
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	135	135	181	181
Citi	178	170	156	136
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>13 700</b>	<b>12 990</b>	<b>13 935</b>	<b>13 198</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2022. gadā bija 200 (2021. gadā - 203), Bankā 2022. gadā bija 195 (2021. gadā - 198).

2022. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam bija 135 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskata (konsolidētā finanšu pārskata) revīziju - 125 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu - 5 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā - 5 tūkst. EUR apmērā.

2021. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 165 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskata (konsolidētā finanšu pārskata) revīziju 130 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības par tās pienākumiem attiecībā uz finanšu instrumentu nošķiršanu, klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu - 5 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības sagatavojot tās pārskatu par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā - 5 tūkst. EUR apmērā, par apliecinājuma uzdevumu saistībā ar secinājumu, vai Banka sagatavotais ziņojums par ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperāciju trešo kopumu (ITRMO III) atbilst visiem kritērijiem -25 tūkst. EUR apmērā.

## 12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	306	306	340	340
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	2	2	6	8
Soda nauda	-	-	1	1
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 161	1 161	1 159	1 159
Citi	214	215	389	368
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>1 683</b>	<b>1 684</b>	<b>1 895</b>	<b>1 876</b>

2022. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BlueOrange" un "BluOr" izmantošanu 1 161 tūkst. EUR (2021: 1 159 tūkst. EUR ) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam). Preču zīmes īpašnieks ir atbildīgs par preču zīmes reģistrēšanu, tiesisko aizsardzību, kā arī preču zīmes attīstību un veicināšanu.

## 13. VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS NEFINANŠU AKTĪVIEM

### Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>3 608</b>	<b>3 772</b>
Uzkrājumu ieguldījumu īpašumam aktīviem atcelšana	(97)	(7)
Pārskata gadā norakstīts ieguldījumu īpašums	-	(157)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(5)	-
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*</b>	<b>3 506</b>	<b>3 608</b>

\* ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 2,479 tūkst EUR apmērā (skatīt 22. pielikumu), pārējiem aktīviem 6 tūkst EUR apmērā (skatīt 26. pielikumu), un līdzdalībai asociēto sabiedrību pamatkapitālā 1,021 tūkst. EUR apmērā (skatīt 21. pielikumu).

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā**

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	5 474	5 474
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*	5 474	5 474

\* ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 1,607 tūkst. (skatīt 22. pielikumu) EUR apmērā un līdzdalībai meitas sabiedrību pamatkapitālā 3,867 tūkst. EUR apmērā (skatīt 21. pielikumu).

**14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(12)	(12)	(9)	(9)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 20% likme tiek piemērota tikai sadalītajai peļņai. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir atzīstamas nulles apmērā 2022. gada 31. decembrī, jo dividendžu sadalīšana var tikt veikta tikai ar Koncerna un Bankas lēmumu.

**15. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	652	652	951	951
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	119 875	119 875	269 167	269 167
<b>Kopā</b>	<b>120 527</b>	<b>120 527</b>	<b>270 118</b>	<b>270 118</b>

Saskaņā ar FKTK norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2022. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 5 304 tūkst. EUR tūkst. EUR (2021. gadā: 6 488 tūkst. EUR).

Nauda un atlikumi Latvijas Bankā ir pieejami pēc pieprasījuma, tādējādi, ņemot vērā ļoti zemās šo saistību neizpildes varbūtības, paredzamais kredītu zaudējums nav būtisks.

## 16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1	1	76	76
OECD valstu kredītiestādes	23 967	23 953	31 414	31 397
Citu valstu kredītiestādes	1 338	1 338	2 813	2 812
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>25 306</b>	<b>25 292</b>	<b>34 303</b>	<b>34 285</b>
<b>Termiņa depozīti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141</b>	<b>141</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>25 306</b>	<b>25 292</b>	<b>34 444</b>	<b>34 426</b>

Koncernam un Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar kredītiestādēm Krievijā vai Ukrainā.

### Prasības pret kredītiestādēm 2022

#### Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	25 306	-	-	25 306
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>25 306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 306</b>

### Prasības pret kredītiestādēm 2022

#### Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	25 292	-	-	25 292
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>25 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 292</b>

### Prasības pret kredītiestādēm 2021

Koncerns, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	34 444	-	-	<b>34 444</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>34 444</b>	-	-	<b>34 444</b>

### Prasības pret kredītiestādēm 2021

Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	34 426	-	-	34 426
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>34 426</b>	-	-	<b>34 426</b>

Bankas prasības pret kredītiestādēm analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šādas:

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
No AAA līdz A-	7 381	11 554
No BBB+ līdz BBB-	6 405	1 351
No BB+ līdz BB-	64	6
Zemāks par BB-	-	181
Nav reitinga	11 442	21 193
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>25 292</b>	<b>34 285</b>

Lai novērtētu kredītspēju kredītiestādēm bez ārējā reitinga, Bankā tika izstrādāta iekšējā metodoloģija. Bankā tiek uzturēta limitu sistēma, kas nosaka maksimāli iespējamo ekspozīciju katram darījuma partnerim, balstoties uz tam piešķirto ārējo reitingu vai individuālo kredītspējas iekšējo vērtējumu.

2022. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 19 bankās (2021. gadā - 16). Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK - 4 427 tūkst. EUR (2021 - 6 906 tūkst. EUR), MAREX FINANCIAL - 6 405 tūkst. EUR (2021 - 6 350 tūkst. EUR), STONEX FINANCIAL LTD - 7 753 tūkst. EUR (2021 - 2 121 tūkst. EUR)

2022. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika iekļāti - 8 507 tūkst. EUR (2021 - 1 267 tūkst. EUR).



## 17. TIRDZNICĪBAS FINANŠU AKTĪVI

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

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
leguldījumu fondi (OECD)	-	-	1 087	1 087
OECD valstu uzņēmumu akcijas	-	-	437	437
Atvasinātie finanšu instrumenti	3	3	77	77
<b>Kopā</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1 601</b>	<b>1 601</b>

Tirdzniecības finanšu aktīvu kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2022 EUR'000	2021 EUR'000
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>		
No AAA līdz A-	-	-
No BBB+ līdz BBB-	-	98
No BB+ līdz BB-	-	110
No B+ līdz B-	-	40
Nav reitinga	-	1 276
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>-</b>	<b>1 524</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>	<b>3</b>	<b>77</b>
<b>Kopā</b>	<b>3</b>	<b>1 601</b>

Ja vērtspapīram nav reitinga, pēc piesardzības principa tiek pielietoti PD atbilstoši B- reitingam.

## 18. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

Investīciju vērtspapīri	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
iShares J.P. Morgan USD EM Bonds apliecības	-	-	-	-
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	-	-	218	218
SWIFT akcijas	18	18	18	18
VISA INC akcijas	320	320	633	633
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>338</b>	<b>338</b>	<b>869</b>	<b>869</b>
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	25 971	25 971	39 382	39 382
Amortizētajā iegādes vērtībā (skat. 20. pielikumu)	136 659	136 659	144 957	144 957
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>162 630</b>	<b>162 630</b>	<b>184 339</b>	<b>184 339</b>
<b>Investīciju vērtspapīri kopā</b>	<b>162 968</b>	<b>162 968</b>	<b>185 208</b>	<b>185 208</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Investīciju vērtspapīru patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda (Koncerns un Banka):**

<b>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>2022 EUR'000</b>	<b>2021 EUR'000</b>
<b>LR finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
Nav reitinga	-	3 135
<b>LR finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>-</b>	<b>3 135</b>
<b>LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No BBB+ līdz BBB-	1 810	1 998
<b>LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1 810</b>	<b>1 998</b>
<b>LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
Nav reitinga	379	379
<b>LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>379</b>	<b>379</b>
<b>OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	13 628	19 225
<b>OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>13 628</b>	<b>19 225</b>
<b>OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	10 055	14 542
<b>OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>10 055</b>	<b>14 542</b>
<b>OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No BB+ līdz BB-	99	103
<b>OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>99</b>	<b>103</b>
<b>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>25 971</b>	<b>39 382</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(17)</b>	<b>(111)</b>

Ja vērtspapīram nav reitinga, pēc piesardzības principa tiek pielietoti PD atbilstoši B- reitingam.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
VISA INC akcijas	320	320	633	633
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>320</b>	<b>320</b>	<b>633</b>	<b>633</b>

**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu), 2022**

**Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	25 971	-	-	<b>25 971</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17)	-	-	(17)
<b>Neto</b>	<b>25 954</b>	-	-	<b>25 954</b>

**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu), 2021**

**Koncerns un Banka, EUR'000**

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>39 382</b>	-	-	<b>39 382</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(111)	-	-	(111)
<b>Neto</b>	<b>39 271</b>	-	-	<b>39 271</b>

### Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>111</b>	-	-	<b>111</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(1)	-	-	(1)
Izsniegšana un iegāde	-	-	-	-
Atzīšanas pārtraukšana	(93)	-	-	(93)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(94)</b>	-	-	<b>(94)</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri</b>	<b>17</b>	-	-	<b>17</b>

### Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2021

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>121</b>	-	-	<b>121</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(12)	-	-	(12)
Izsniegšana un iegāde	19	-	-	19
Atzīšanas pārtraukšana	(18)	-	-	(18)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(11)</b>	-	-	<b>(11)</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	1	-	-	1
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2021. gada 31. decembri</b>	<b>111</b>	-	-	<b>111</b>

## 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

### (a) Kredīti

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	7 889	7 889	9 944	9 944
Korporatīvie klienti	289 906	289 906	323 562	323 563
Fiziskās personas	13 910	13 910	14 786	14 786
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>311 705</b>	<b>311 705</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>				
Finanšu institūcijas	(84)	(84)	(13)	(13)
Korporatīvie klienti	(3 079)	(3 079)	(3 845)	(3 845)
Fiziskās personas	(232)	(232)	(256)	(256)
<b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(3 395)</b>	<b>(3 395)</b>	<b>(4 114)</b>	<b>(4 114)</b>
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>308 310</b>	<b>308 310</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>

### b) Kredītu analīze pa veidiem

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	150 612	150 612	140 047	140 047
Industriālie kredīti	6 684	6 684	11 963	11 963
Maksājumu karšu kredīti	889	889	1 010	1 011
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	141 099	141 099	183 122	183 122
Finanšu līzings	4 609	4 609	4 824	4 824
Faktorings	2 006	2 006	892	892
Citi aizdevumi	3 540	3 540	4 492	4 492
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>309 439</b>	<b>309 439</b>	<b>346 350</b>	<b>346 351</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	2 366	2 366	1 942	1 942
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>2 366</b>	<b>2 366</b>	<b>1 942</b>	<b>1 942</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>311 705</b>	<b>311 705</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 395)	(3 395)	(4 114)	(4 114)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>308 310</b>	<b>308 310</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>

**(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	242 245	242 245	258 798	258 798
Kredīti OECD valstu rezidentiem	41 083	41 083	59 607	59 607
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	28 377	28 377	29 887	29 888
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>311 705</b>	<b>311 705</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 395)	(3 395)	(4 114)	(4 114)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>308 310</b>	<b>308 310</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>

Koncernam un Bankai nav tiešas ekspozīcijas uz uzņēmumiem vai fiziskām personām Krievijā vai Ukrainā.

**(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra**

**Banka**

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
<b>2022. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>308 310</b>	303 723	2 711	146	-	1 730	4 587
No kuriem ar samazinātu vērtību	<b>2 381</b>	474	42	135	-	1 730	1 907
<b>2021. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>344 179</b>	330 937	541	329	4	12 368	13 242
No kuriem ar samazinātu vērtību	<b>26 417</b>	14 043	1	1	4	12 368	12 374

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras.

**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2022**

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>258 686</b>	<b>48 067</b>	<b>4 952</b>	<b>311 705</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(479)	(345)	(2 571)	(3 395)
<b>Neto</b>	<b>258 207</b>	<b>47 722</b>	<b>2 381</b>	<b>308 310</b>

**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2021**

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>247 743</b>	<b>70 850</b>	<b>29 700</b>	<b>348 293</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(363)	(468)	(3 283)	(4 114)
<b>Neto</b>	<b>247 380</b>	<b>70 382</b>	<b>26 417</b>	<b>344 179</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies**

	2022 EUR'000		2021 EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	4 952	4 952	29 700	29 700
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 571)	(2 571)	(3 283)	(3 283)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>2 381</b>	<b>2 381</b>	<b>26 417</b>	<b>26 417</b>

To, cik lielā mērā nodrošinājums mazina kredītrisku attiecībā uz finanšu aktīviem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un kuru vērtība ir samazinājusies, uzrāda, atklājot nodrošinājuma vērtības atsevišķi par (i) aktīviem, kuros nodrošinājums ir vienāds ar uzskaites vērtību vai pārsniedz to aktīva uzskaites vērtību ("pilnībā nodrošināts aktīvs") un (ii) aktīvu, kur nodrošinājums ir mazāks par aktīva uzskaites vērtību ("nepietiekami nodrošināti aktīvi").

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2022. gada 31. decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>2 339</b>	<b>6 922</b>	-	-
Kredīti MVU	2 339	6 922	-	-
<b>Kredīti mājsaimniecībām</b>	<b>42</b>	<b>77</b>	-	-
Patēriņa kredīti	42	77	-	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies, 2021. gada 31. decembrī ir šāda

EUR'000	Pilnībā nodrošinātie aktīvi		Nepietiekami nodrošinātie aktīvi	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
<b>Kredīti komercsabiedrībām</b>	<b>25 400</b>	<b>43 428</b>	<b>961</b>	<b>1 510</b>
Kredīti MVU	25 400	43 428	961	1 510
<b>Kredīti mājsaimniecībām</b>	<b>8</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	-
Patēriņa kredīti	-	-	29	-
Maksājumu kartes	5	7	19	-
Hipotēku	3	35	-	-



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2022. gada 31. decembrī ir šādas:

**Koncerns un Banka, EUR'000**

**Komerccabiedrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2022.gada 1.janvārī</b>	<b>240</b>	<b>420</b>	<b>3 197</b>	<b>3 857</b>	<b>235 564</b>	<b>68 384</b>	<b>29 559</b>	<b>333 507</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3 posma uz 2.posmu	(3)	255	(252)	-	(2 419)	15 651	(13 232)	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(34)	-	34	-	(675)	(4)	679	-
-no 2.posma uz 1.posmu	120	(120)	-	-	14 414	(14 414)	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	150	(190)	509	<b>469</b>	(26 308)	(12 333)	(774)	<b>(39 415)</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	79	-	-	<b>79</b>	68 730	-	-	<b>68 730</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(134)	(44)	(1 064)	<b>(1 242)</b>	(41 536)	(12 448)	(11 469)	<b>(65 453)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>178</b>	<b>(99)</b>	<b>(773)</b>	<b>(694)</b>	<b>12 206</b>	<b>(23 548)</b>	<b>(24 796)</b>	<b>(36 138)</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	(8)	434	-	<b>426</b>
<b>2022.gada 31.decembrī</b>	<b>418</b>	<b>321</b>	<b>2 424</b>	<b>3 163</b>	<b>247 762</b>	<b>45 270</b>	<b>4 763</b>	<b>297 795</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2022. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2022. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2022. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2022.gada 1.janvārī</b>	<b>123</b>	<b>48</b>	<b>86</b>	<b>257</b>	<b>12 179</b>	<b>2 466</b>	<b>141</b>	<b>14 786</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3.posma uz 2.posmu	(20)	20	-	-	(67)	67	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(2)	(20)	22	-	(30)	(50)	80	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(21)	20	50	<b>49</b>	(1 326)	844	(10)	<b>(492)</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	16	-	-	<b>16</b>	1 275	-	-	<b>1 275</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(35)	(44)	(11)	<b>(90)</b>	(1 106)	(532)	(21)	<b>(1 659)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(62)</b>	<b>(24)</b>	<b>61</b>	<b>(25)</b>	<b>(1 254)</b>	<b>329</b>	<b>49</b>	<b>(876)</b>
Norakstītie								
Kursu starpība un citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2022.gada 31.decembrī</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	<b>147</b>	<b>232</b>	<b>10 925</b>	<b>2 795</b>	<b>190</b>	<b>13 910</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2022. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2022. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2022. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī ir šādas:

**Koncerns un Banka, EUR'000**

**Komerccabiedrības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2021.gada 1.janvārī</b>	<b>269</b>	<b>1 878</b>	<b>2 235</b>	<b>4 382</b>	<b>189 974</b>	<b>92 341</b>	<b>10 815</b>	<b>293 130</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3 posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-	(1 788)	1 788	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(4)	(1 277)	1 281	-	-	(26 212)	26 212	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(117)	(164)	2 753	<b>2 472</b>	67 441	2 042	(2 129)	<b>67 354</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	159	-	-	<b>159</b>	28 159	-	-	<b>28 159</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(65)	(23)	(169)	<b>(257)</b>	(48 222)	(1 575)	(2 223)	<b>(52 020)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(28)</b>	<b>(1 463)</b>	<b>3 865</b>	<b>2 374</b>	<b>45 590</b>	<b>(23 957)</b>	<b>21 860</b>	<b>43 493</b>
Norakstītie	-	-	(3 116)	<b>(3 116)</b>	-	-	(3 116)	<b>(3 116)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(1)	5	213	<b>217</b>	-	-	-	-
<b>2021.gada 31.decembrī</b>	<b>240</b>	<b>420</b>	<b>3 197</b>	<b>3 857</b>	<b>235 564</b>	<b>68 384</b>	<b>29 559</b>	<b>333 507</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi, kuri ir portfelī 2021. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2021. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2021. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Mājsaimniecības**

	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				Kredīta Bruto vērtība			
	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2021.gada 1.janvārī</b>	<b>114</b>	<b>7</b>	<b>676</b>	<b>797</b>	<b>12 399</b>	<b>1939</b>	<b>901</b>	<b>15 239</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma un 3.posma uz 2.posmu	(5)	6	(1)	-	(375)	585	(210)	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	-	(5)	5	-	(42)	(15)	57	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(6)	102	3	<b>99</b>	(797)	173	2	<b>(622)</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	33	-	13	<b>46</b>	2 302	-	-	<b>2 302</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(15)	(1)	(4)	<b>(20)</b>	(1 308)	(157)	-	<b>(1 465)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>7</b>	<b>102</b>	<b>16</b>	<b>125</b>	<b>(220)</b>	<b>586</b>	<b>(151)</b>	<b>215</b>
Norakstītie	-	(59)	(609)	<b>(668)</b>	-	(59)	(609)	<b>(668)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	2	(2)	3	<b>3</b>	-	-	-	-
<b>2021.gada 31.decembrī</b>	<b>123</b>	<b>48</b>	<b>86</b>	<b>257</b>	<b>12 179</b>	<b>2 466</b>	<b>141</b>	<b>14 786</b>

Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2021. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2021. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2021. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**(g) Kredītportfeļa analīze pēc nozares (Koncerns un Banka)**

	2022 EUR '000	2021 EUR '000
Ūdenstransports	41 236	44 810
Finanšu pakalpojumi	2 242	1 098
Vairumtirdzniecība	43 872	44 125
Nekustamais īpašums	91 258	106 540
Kontu overdrafti	30 133	24 826
Transports un uzglabāšana	9 666	13 378
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	11 228	11 848
Pārtikas produktu ražošana	15 065	11 126
Apstrādes rūpnīca	15 725	14 773
Mežsaimniecība un mežīstrāde	697	1 074
Citi pakalpojumi	47 188	70 581
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>308 310</b>	<b>344 179</b>

**(h) Kredītu analīze pēc nodrošinājuma veida (Koncerns un Banka)**

EUR'000	2022. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2021. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	108 566	35	135 657	39
Nekustamais īpašums	51 691	17	36 203	11
Komercaktīvu ķīla	89 572	29	94 219	27
Komercaktīvi: ūdenstransports	29 212	9	28 523	8
Tirdzniecības vērtspapīri	2 017	1	1 942	1
Noguldījums	5 777	2	10 681	3
Krājumi	15 668	5	20 003	6
Citi, nav nodrošināti	5 807	2	16 951	5
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>308 310</b>	<b>100</b>	<b>344 179</b>	<b>100</b>

EUR'000	2022		2021	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1 posms	258 207	619 652	247 380	551 443
2 posms	47 722	138 767	70 382	167 062
3 posms	2 381	6 999	26 417	44 980
<b>Kopā</b>	<b>308 310</b>	<b>765 418</b>	<b>344 179</b>	<b>763 485</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**(j) Pārstrukturētie kredīti**

2022. un 2021. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2022 EUR'000	2021 EUR'000
Procentu kapitalizācija	-	10 479
Labvēlības periods/maksājumu moratorijs	38 621	45 608
Atmaksas termiņa pagarinājums	1 829	11 858
Cits	11 256	4 913
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>51 706</b>	<b>72 858</b>

**(l) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2022. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

2021. gada 31. decembrī Bankai nebija neviena aizņēmēja, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2022. un 2021. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

**20. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ**

**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (9. SFPS)**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	1 033	1 033	1 036	1 036
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	6 415	6 415	6 658	6 658
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	81 361	81 361	83 538	83 538
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	43 179	43 179	44 229	44 229
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	6 831	6 831	10 011	10 011
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 160)	(2 160)	(515)	(515)
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>136 659</b>	<b>136 659</b>	<b>144 957</b>	<b>144 957</b>

### Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>127 732</b>	<b>9 145</b>	<b>1 942</b>	<b>138 819</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(295)	(350)	(1 515)	(2 160)
<b>Neto</b>	<b>127 437</b>	<b>8 795</b>	<b>427</b>	<b>136 659</b>

### Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2021

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>136 962</b>	<b>8 510</b>	-	<b>145 472</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(375)	(140)	-	(515)
<b>Neto</b>	<b>136 587</b>	<b>8 370</b>	-	<b>144 957</b>

### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2022

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>375</b>	<b>140</b>	-	<b>515</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	(139)	139	-	-
-Kredītriska izmaiņas	88	1 624	-	1 712
-no 2. posma uz 3. posmu	-	(1 515)	1 515	-
Izsniegšana un iegāde	15	-	-	15
Atzīšanas pārtraukšana	(44)	(38)	-	(82)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(80)</b>	<b>210</b>	<b>1 515</b>	<b>1 645</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>295</b>	<b>350</b>	<b>1 515</b>	<b>2 160</b>

## Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2021

Koncerns un Banka, EUR'000

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Uzkrājumi 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>470</b>	<b>128</b>	-	<b>598</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				-
-no 1. posma uz 2. posmu	(15)	15	-	-
-pārējās kredītriska izmaiņas	(17)	10	-	(7)
Izsniegšana un iegāde	42	34	-	76
Atzīšanas pārtraukšana	(111)	(55)	-	(166)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(101)</b>	<b>4</b>	-	<b>(97)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	6	8	-	14
<b>Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>375</b>	<b>140</b>	-	<b>515</b>

Investīciju vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2022 EUR'000	2021 EUR'000
<b>Centrālās valdības</b>		
No AAA līdz A-	76 144	78 246
No BBB+ līdz BBB-	3 020	-
No BB+ līdz BB-	3 231	3 300
Nav reitinga	-	3 028
<b>Centrālās valdības kopā</b>	<b>82 395</b>	<b>84 574</b>
<b>Kredītiestādes</b>		
No AAA līdz A-	16 374	20 364
No BB+ līdz BB-	3 326	1 738
Nav reitinga	-	500
<b>Kredītiestādes kopā</b>	<b>19 700</b>	<b>22 602</b>
<b>Uzņēmumi</b>		
No AAA līdz A-	10 187	10 244
No BBB+ līdz BBB-	993	-
No BB+ līdz BB-	8 689	20 379
Zemāks par BB-	7 017	-
Nav reitinga*	9 838	7 673
<b>Uzņēmumi kopā</b>	<b>36 724</b>	<b>38 296</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(2 160)</b>	<b>(515)</b>
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>136 659</b>	<b>144 957</b>

\* Pozīcijās bez ārējā reitinga ir iekļauti vērtspapīri, kuriem vai nu reitings nebija piešķirts, vai arī tika atsaukts.

Ja vērtspapīram nav reitinga, pēc piesardzības principa tiek pielietoti PD atbilstoši B- reitingam.



## 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

### Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2022. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2021. EUR'000
SIA „BluOr International”	100%	5 709	5 709
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	10 474	11 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	565	555
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	(158)
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	100%	15 281	15 281
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(548)	(548)
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)</i>		(2 400)	(2 400)
SIA „Jēkaba 2”	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(106)	(106)
SIA „Darzciems Estate”	100%	73	73
SIA „Mazirbe Estate”	100%	92	92
SIA „Lielie Zaķi”	100%	88	88
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	199
		<b>30 266</b>	<b>31 256</b>

### Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 31.12.2022. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2021. EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	36 533	37 523
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā saskaņā ar 10. SFPS (AS „Pils pakalpojumi”)	(2 400)	(2 400)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 867)	(3 867)
<b>Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā neto</b>	<b>30 266</b>	<b>31 256</b>

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 9 948 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 9 948 018 EUR. 2022. gadā Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 1 000 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 000 000 EUR apmērā

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2022. gadā pamatojoties uz novērtējumu papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī.

Bankas meitas sabiedrības pamatkapitāls „CityCap Service” sastāv no 596 848 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 596 848 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2022. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Bankas meitas sabiedrības SIA „BluOr International” pamatkapitāls sastāv no 5 686 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 5 686 658 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „BluOr International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 2022. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „BluOr International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Jēkaba 2” 106 tūkst. EUR apmērā.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai AS „Pils pakalpojumi” 2 948 tūkst. EUR apmērā.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitāls sastāv no 237 730 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 237 730 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Mazirbe Estate” pamatkapitāls sastāv no 199 404 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 199 404 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Lielie Zaķi” pamatkapitāls sastāv no 181 013 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 181 013 EUR.

Bankas meitas sabiedrības SIA „Pulkarne Entity” pamatkapitāls sastāv no 1 207 352 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 207 352.

Iepriekšējos gados līdzdalībai Foxtran Management Ltd tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 559 tūkstošu apmērā. Uzkrājumi tika veikti sakarā ar to, ka ieguldījums SIA „BluOr International” pārsniedz Foxtran Management Ltd neto aktīvus.

Iepriekšējos gados līdzdalībai „KamalyDevelopment EOOD” tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 364 tūkstošu apmērā.

**(c) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
		31.12.2022.	31.12.2021.
		EUR'000	EUR'000
		Koncerns	Koncerns
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	1 848
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	(1 021)
<b>Kopā</b>		<b>827</b>	<b>827</b>

SIA “BluOr International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Kopā ar 26,15% daļu iegādi, Koncerns ieguva tiesības uz asociētās sabiedrības īpašumā esošās ēkas noteikto platību nomas ienākumiem. Nomas ienākumi tiek atzīti Koncerna peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nomas ienākumu summa 2022. gadā – EUR 72 tūkstoši (2021: EUR 68 tūkstoši).

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:**

	Apgrozāmie līdzekļi EUR'000	Ilgtermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Ilgtermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto Peļņa/ (zaudējumi) EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem EUR'000	Koncerna daļa 26.15% no peļņas no peļņas EUR'000
<b>2022. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	<b>90</b>	<b>322</b>	<b>412</b>	<b>(27)</b>	<b>(2)</b>	<b>(29)</b>	<b>383</b>	<b>232</b>	<b>(198)</b>	<b>34</b>	<b>100</b>	<b>9</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	<b>61</b>	<b>325</b>	<b>386</b>	<b>(27)</b>	<b>(2)</b>	<b>(29)</b>	<b>357</b>	<b>218</b>	<b>(228)</b>	<b>(10)</b>	<b>93</b>	<b>(3)</b>

Tā kā peļņa par 2022. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tā neietekmē Koncerna rezultātu.

## 22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	2 242	414	1 939	188
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	-	521	-
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(2 740)</i>	<i>(1 607)</i>	<i>(2 576)</i>	<i>(1 607)</i>
	<b>2 830</b>	<b>1 614</b>	<b>2 691</b>	<b>1 388</b>

Ieguldījuma īpašumu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme un komercplatības.

Koncerna tiešās darbības izmaksas (tai skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas) saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis īres ienākumus, sasniedza EUR 4 tūkstošus (2021: EUR 2 tūkstoši).

Tiešie darbības izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanas izmaksas), kas Bankai radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumu, kas pārskata gadā nav nopelnījis nomas ienākumus, bija EUR 4 tūkstoši (2021: EUR 2 tūkstoši).

Koncerna un Bankas īres ienākumi saistībā ar ieguldījumu īpašumu, sasniedza EUR 8 tūkstošus (2021: EUR 10 tūkstoši).

Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi iekļauj ēku (tirdzniecības centru), kas ir ķīlas objekts ko Banka pārņēma no aizņēmuma ar saistību neizpildi 2022. gadā. Banka ir iesākusi aktīva pārdošanas procesu, šobrīd ir pieejami vairāki potenciālie pircēji un ir paredzēts ka pārdošanas līgums tiks noslēgts līdz 2023. gada decembrim.

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati. Ieguldījumu īpašuma uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Koncerna ieguldījumu īpašumi**

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2022	2021		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2021: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	20-26,0	21-23,5	124 (2021: 157)
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2021: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	72-179	79-112	175 (2021: 175)
Zemes gabals, Klaipeņa, Lietuva	1 200 (2021: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	1 203 (2021: 1 203)
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2021: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	925-1 389	770-1 100	328 (2021: 328)
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	387 (2021: 387)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	37-92	32-56	483 (2021: 434)
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	250 (2021: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	6,3-14,2	3,6-6,6	250 (2021: 250)
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	83 (2021: 170)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	5,4-6,0	2,2-3,1	90 (2021: 234)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2021: -)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	9,0-18,0	-	226 (2021: -)
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2021: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	2,1-5,0	1,46-2,08	117 (2021: 117)
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2021: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	0,50-1,12	0,54-0,77	82 (2021: 82)
<b>Kopā</b>	<b>2 830</b>					

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Bankas ieguldījumu īpašumi**

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu, '000 EUR	
			2022	2021		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2021: 93)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	20-26,0	21-23,5	124 (2021: 157)
Zemes gabals, Dzirciema iela, Rīga, Latvija	226 (2021: -)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	9,0-18,0	-	226 (2021: -)
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2021: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	72-179	79-112	175 (2021: 175)
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2021: 1 200)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR par katru zemes gabalu atsevišķi.	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha 2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	1 203 (2021: 1 203)
<b>Kopā</b>	<b>1 614</b>					

\* pārdošanas cenas ir līdžīgu īpašumu tirgus cenas, kas pielāgotas noteiktiem kritērijiem, piemēram, zemes gabala kadru korekcija, atrašanās vietas korekcija, īpašuma stāvoklis, piedāvātās cenas korekcija, kā rezultātā rodas būtiski nenovērojami dati.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**23. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS**

**Pamatlīdzekļi**

	Zeme un ēkas EUR'000		Nomas īpašumu uzlaboājumi EUR'000		Transporta līdzekļi EUR'000		Biroja iekārtas EUR'000		Kopā EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Iegādes vērtība</b>										
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>29 311</b>	-	-	<b>4 603</b>	<b>1 510</b>	<b>67</b>	<b>2 546</b>	<b>1 871</b>	<b>33 367</b>	<b>6 541</b>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	62	62	62	62
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	(28)	(28)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>29 311</b>	-	-	<b>4 603</b>	<b>1 510</b>	<b>67</b>	<b>2 580</b>	<b>1 905</b>	<b>33 401</b>	<b>6 575</b>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	22	22	22	22
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>29 311</b>	-	-	<b>4 603</b>	<b>1 510</b>	<b>67</b>	<b>2 601</b>	<b>1 926</b>	<b>33 422</b>	<b>6 596</b>
<b>Nolietojums</b>										
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>3 720</b>	-	-	<b>856</b>	<b>491</b>	<b>67</b>	<b>1 842</b>	<b>1 403</b>	<b>6 053</b>	<b>2 326</b>
Nolietojums	942	-	-	230	144	-	346	238	1 432	468
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	(28)	(28)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>4 662</b>	-	-	<b>1 086</b>	<b>635</b>	<b>67</b>	<b>2 160</b>	<b>1 613</b>	<b>7 457</b>	<b>2 766</b>
Nolietojums	942	-	-	231	144	-	270	162	1 356	393
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>5 604</b>	-	-	<b>1 317</b>	<b>779</b>	<b>67</b>	<b>2 429</b>	<b>1 774</b>	<b>8 812</b>	<b>3 158</b>
<b>Neto bilances vērtība</b>										
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>24 649</b>	-	-	<b>3 517</b>	<b>875</b>	-	<b>420</b>	<b>292</b>	<b>25 944</b>	<b>3 809</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>23 707</b>	-	-	<b>3 286</b>	<b>731</b>	-	<b>172</b>	<b>152</b>	<b>24 610</b>	<b>3 438</b>

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. No Koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2022. gadā un 2021. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

## Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi (16. SFPS)

### Banka

	Tiesības lietot aktīvu EUR'000
legādes vērtība	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
Amortizācija	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1 326</b>
Amortizācija pārskata periodā	663
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1 989</b>
Amortizācija pārskata periodā	663
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 652</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>10 587</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>9 924</b>

### Nomas saistības

<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>11 557</b>
Nomas maksājumi	(532)
Uzkrātie procenti	347
Samaksātie procenti	(347)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>11 025</b>
Nomas maksājumi	(549)
Uzkrātie procenti	331
Samaksātie procenti	(331)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>10 476</b>

Banka nomā telpas no Bankas meitasuzņēmumiem. Nomas perioda ilgums parasti ir līdz 20 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Visi īpašuma nomas līgumi ir Koncerna iekšējie līgumi.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

**Koncerns**

	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
legādes pašizmaksa	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>2 711</b>
Izslēgts pārskata periodā	(83)
legādāts pārskata periodā	81
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>2 709</b>
Izslēgts pārskata periodā	(4)
legādāts pārskata periodā	93
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 798</b>
Amortizācija	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>2 160</b>
Amortizācija pārskata periodā	275
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(78)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>2 357</b>
Amortizācija pārskata periodā	189
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(4)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 542</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>352</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>256</b>

**Banka**

	<b>Datorprogrammas EUR'000</b>
legādes pašizmaksa	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>2 691</b>
Izslēgts pārskata periodā	(83)
legādāts pārskata periodā	81
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>2 689</b>
Izslēgts pārskata periodā	(4)
legādāts pārskata periodā	94
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 779</b>
Amortizācija	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>2 141</b>
Amortizācija pārskata periodā	275
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(78)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>2 338</b>
Amortizācija pārskata periodā	189
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(4)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 523</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>351</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>256</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**25. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	64	64	95	95
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	1 303	1 303	1 858	1 858
Apdrošināšanas prēmija	15	15	16	16
Pārējie	279	275	6	3
<b>Avansa maksājumi un uzkrātie nākamo periodu izdevumi kopā</b>	<b>1 661</b>	<b>1 657</b>	<b>1 975</b>	<b>1 972</b>

**26. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	5 330	5 330	5 205	5 205
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	562	562	452	452
Priekšapmaksas un debitoru parādi	761	720	1 040	1 040
Īstermiņa parādi	-	-	15	15
Pārējie	3 442	3 442	962	934
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>10 095</b>	<b>10 054</b>	<b>7 674</b>	<b>7 646</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(6)	-	(11)	-
<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>10 089</b>	<b>10 054</b>	<b>7 663</b>	<b>7 646</b>

Drošības depozīti 2022. gadā 5 330 tūkst. EUR apmērā (2021. gadā –5 205 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

**27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	6 586	6 586	2 408	2 408
Citu valstu kredītiestādes	10	10	-	-
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	27	27	550	550
	<b>6 623</b>	<b>6 623</b>	<b>2 958</b>	<b>2 958</b>

## 28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

### Saistības pret centrālajām bankām

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikas Centrālā Banka	-	-	81 681	81 681
	-	-	<b>81 681</b>	<b>81 681</b>

Banka piedalījās Eiropas Centrālās Bankas ilgtermiņa refinansēšanas mērķa programmā (TLTRO III), aizņemoties 82.7 milj. EUR. Aizņēmumam bija 3 gadu atmaksas termiņš ar iespēju atmaksāt to pirms termiņa, sākot ar 2021. gada septembri. 2022. gadā banka pilnībā atmaksāja aizņēmumu pirms termiņa. Aizņēmumu likmes šajās operācijās bija par 50 bāzes punktiem zemākas nekā ECB noguldījumu vidējā procentu likme laikposmā no 2020. gada 24. jūnija līdz 2022. gada 23. jūnijam, ja ir sasniegti ECB noteiktie aizdevumu sliekšņi noteiktajiem periodiem. Ārpus šī perioda procentu likme var būt tik zema kā vidējā noguldījumu likme. Saistības tika atzīstas kā mainīgās procentu likmes instruments, un paredzamās naudas plūsmas pieņem, ka aizdevumu sliekšņi tiks sasniegti.

## 29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:

### NOGULDĪJUMI

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	91 059	91 059	185 854	185 854
Uzņēmumi	178 910	180 926	127 833	130 139
Fiziskās personas	57 229	57 229	52 277	52 277
	<b>327 198</b>	<b>329 214</b>	<b>365 964</b>	<b>368 270</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	1 984	1 984	1 147	1 147
Pārējās finanšu institūcijas	55 397	55 397	44 521	44 521
Uzņēmumi	1 661	1 661	2 206	2 206
Fiziskās personas	189 451	189 451	297 591	297 591
	<b>248 493</b>	<b>248 493</b>	<b>345 465</b>	<b>345 465</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>575 691</b>	<b>577 707</b>	<b>711 429</b>	<b>713 735</b>

### Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	172 031	174 047	162 691	164 913
OECD valstu rezidentu noguldījumi	356 697	356 697	436 170	436 170
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	46 963	46 963	112 568	112 652
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>575 691</b>	<b>577 707</b>	<b>711 429</b>	<b>713 735</b>

2022. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 1 509 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2021. gada 31. decembrī – 1 220 tūkst. EUR).

2022. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 104 186 tūkst. EUR (2021. gada 31. decembrī -125 596 tūkst. EUR).

## 30. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Subordinēto obligāciju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto obligāciju pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tās ir augstākas par akcionāru prasījumiem.

2022. gadā Banka subordinēto obligāciju emisijas rezultātā ir piesaistījusi finanšu līdzekļus vairāk nekā 4,8 miljonu eiro apmērā (obligāciju kotēšana Nasdaq Riga).

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Emitētās pakārtotās obligācijas**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	4 855	4 855	280	280
Uzkrātie maksājamo procenti	27	27	11	11
<b>Kopā</b>	<b>4 882</b>	<b>4 882</b>	<b>291</b>	<b>291</b>

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2022	Koncerns/ Banka 31.12.2021
<b>Emitētās pakārtotās obligācijas</b>								
LV0000802569	EUR	4 855	1 000	01.06.2022	01.06.2029	7.0	4 855	-
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	-	280
<b>Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)</b>							<b>4 855</b>	<b>280</b>

**Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas (nekotētas)**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	1 100	1 100	1 100	1 100
Uzkrātie maksājamo procenti	22	22	22	22
<b>Kopā</b>	<b>1 122</b>	<b>1 122</b>	<b>1 122</b>	<b>1 122</b>

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2022	Koncerns/ Banka 31.12.2021
<b>Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas</b>								
LV0000802437	EUR	100	100 000	19.10.2020	-	1 100	1 100	1 100
<b>Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)</b>							<b>1 100</b>	<b>1 100</b>

**31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kredītkaršu norēķini	253	253	279	279
Nauda ceļā	1 704	1 704	215	215
Īstermiņa saistības	1	1	28	28
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	996	996	292	292
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Operatīvās un citas saistības	51	51	36	36
Nodokļu norēķini	60	60	10	10
Citas saistības	55	-	55	3
	<b>3 120</b>	<b>3 065</b>	<b>915</b>	<b>863</b>

### 32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

#### Koncerns un Banka

	2022 EUR'000		2021 EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	3	5 960	77	37 105
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>3</b>	<b>5 960</b>	<b>77</b>	<b>37 105</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	-	-	1	37 030
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>37 030</b>

2022. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 3 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2021. gadā: bija 4 līgumi).

### 33. KAPITĀLS UN REZERVES

2022. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām (2021. gadā: 31 781 081 parastās akcijas). Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2022		2021	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	31 781 081	44 493	31 781 081	44 493
	<b>31 781 081</b>	<b>44 493</b>	<b>31 781 081</b>	<b>44 493</b>

Rezerves kapitāls 24 tūkstoši EUR nav pakļauts nekādiem ierobežojumiem, un to var sadalīt akcionāriem pēc atbilstoša lēmuma.

#### Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņas apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 40 377 tūkst. EUR (2021. gadā 37 415 tūkst. EUR).

2022. gadā tika izmaksātas dividendes 7.5 milj. EUR apmērā (0.24 EUR uz vienu akciju).

2021. gadā tika izmaksātas dividendes 5 milj. EUR apmērā (0.16 EUR uz vienu akciju).

### 34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	120 527	120 527	270 118	270 118
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	16 799	16 785	34 303	34 285
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(6 623)	(6 623)	(2 958)	(2 958)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>130 703</b>	<b>130 689</b>	<b>301 463</b>	<b>301 445</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

### 35. GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprinātie kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi, un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pēc kategorijām. Uzrādot saistības tabulā tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas.

Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kas tiktu atzīta pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādi pildīt savas saistības.

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	55 821	55 824	37 728	37 728
Neizmantotie kredītkaršu resursi	936	936	1 087	1 087
Garantijas	2 367	2 367	1 925	1 928
	<b>59 124</b>	<b>59 127</b>	<b>40 740</b>	<b>40 743</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(129)	(130)	(92)	(92)

Kopējās līgumos noteiktās summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

Koncerns EUR'000, 2022	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	58 422	663	39	59 124
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(103)	(2)	(24)	(129)
<b>Neto</b>	<b>58 319</b>	<b>661</b>	<b>15</b>	<b>58 995</b>

Banka EUR'000 2022	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	58 425	663	39	59 127
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(104)	(2)	(24)	(130)
<b>Neto</b>	<b>58 321</b>	<b>661</b>	<b>15</b>	<b>58 997</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Koncerns EUR'000 2021	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	38 883	1 211	646	40 740
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(69)	(2)	(21)	(92)
<b>Neto</b>	<b>38 814</b>	<b>1 209</b>	<b>625</b>	<b>40 648</b>

Banka EUR'000 2021	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>Galvojumi un iespējamās saistības, Bruto</b>	38 886	1 211	646	40 743
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(69)	(2)	(21)	(92)
<b>Neto</b>	<b>38 817</b>	<b>1 209</b>	<b>625</b>	<b>40 651</b>

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no iespējamo saistību vērtības samazināšanās**

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir šāda:

Koncerns, EUR'000	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)	Kopā
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>69</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>92</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	33	1	11	45
Izsniegšana un iegāde	32	-	-	32
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	(2)	(5)	(36)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>41</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(1)	-	(3)	(4)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>103</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>129</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>Banka EUR'000</b>	<b>1.posms (12. mēnešu SKZ)</b>	<b>2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)</b>	<b>3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)</b>	<b>Kopā</b>
<b>2022.gada 1.janvārī</b>	<b>69</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>92</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	-	-	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu	-	-	-	-
-parējās kredītriska izmaiņas	33	1	11	45
Izsniegšana un iegāde	33	-	-	33
Atzīšanas pārtraukšana	(29)	(2)	(5)	(36)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>42</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības	(1)	-	(3)	(4)
<b>2022.gada 31.decembrī</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>130</b>

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir šāda:

<b>Koncerns, EUR'000</b>	<b>1.posms (12. mēnešu SKZ)</b>	<b>2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)</b>	<b>3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)</b>	<b>Kopā</b>
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>129</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>196</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(2)	2	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	1	(1)	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu		(4)	4	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(53)	(24)	(24)	(101)
Izsniegšana un iegāde	95	24	17	136
Atzīšanas pārtraukšana	(103)	(5)	(33)	(141)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(62)</b>	<b>(8)</b>	<b>(36)</b>	<b>(106)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	2	3	(3)	2
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>69</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>92</b>

<b>Banka EUR'000</b>	<b>1.posms (12. mēnešu SKZ)</b>	<b>2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)</b>	<b>3.posms (dzīves cikla laikā SKZ aktīviem ar samazinātu vērtību)</b>	<b>Kopā</b>
<b>2021.gada 1.janvārī</b>	<b>130</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>197</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1.posma uz 2.posmu	(2)	2	-	-
-no 2.posma uz 1.posmu	1	(1)	-	-
-no 2.posma uz 3.posmu		(4)	4	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(54)	(24)	(24)	(102)
Izsniegšana un iegāde	95	24	17	136
Atzīšanas pārtraukšana	(103)	(5)	(33)	(141)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(63)</b>	<b>(8)</b>	<b>(36)</b>	<b>(107)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas kustības	2	3	(3)	2
<b>2021.gada 31.decembrī</b>	<b>69</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>92</b>



### **36. TIESVEDĪBAS**

Vadības rīcībā nav informācijas par būtiskām tiesvedībām, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un tās meitas sabiedrībām.

### 37. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	1 191	1 191	4 925	4 925
Kredīti	165	165	1 165	1 165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16 228	16 228	15 466	15 466
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 382	1 382	1 356	1 356
Pārējie aktīvi	1	1	4	4
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>18 967</b>	<b>18 967</b>	<b>22 916</b>	<b>22 916</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	5 368	5 368	7 559	7 559
Rezidentu trasta saistības	13 599	13 599	15 357	15 357
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>18 967</b>	<b>18 967</b>	<b>22 916</b>	<b>22 916</b>

Vislielākais pārvaldāmo aktīvu īpatsvars tika ieguldīts vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un prasībās pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm. Aktīvi pārvaldīšanā ietver aizdevumus, kas piešķirti uz trasta pamata (trasta aizdevumi) trešās personas (saņēmēja) interesēs.

### 38. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam ir būtiska ietekme Bankā (mātes sabiedrība), Padomes un Valdes locekļi un citas saistītās puses, kas ir sabiedrības, kurās mātes sabiedrībai un Padomes un Valdes locekļiem ir izšķiroša ietekme, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās un radniecīgās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	5 700	5 700	7 548	7 548
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	903	903	1 701	1 701
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	2 583	2 583	2 657	2 657
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	2 214	2 214	3 190	3 190
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(111)	(111)	(74)	(74)
<b>Neto rezultāts aizdevumiem saistītajām pusēm</b>	<b>5 589</b>	<b>5 589</b>	<b>7 474</b>	<b>7 474</b>
Citas prasības – parāda vērtspapīri	4 535	4 535	8 125	8 125
Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi	-	9 924	-	10 587
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>10 124</b>	<b>20 048</b>	<b>15 599</b>	<b>26 186</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	108 545	110 785	131 053	133 359
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	94	94	755	755
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	2 240	-	2 306
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 585	1 585	869	869
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	843	843	2 464	2 464
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	106 023	106 023	126 965	126 965
Nomas saistības	-	10 476	-	11 025
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>108 545</b>	<b>121 261</b>	<b>131 053</b>	<b>144 384</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>2 080</b>	<b>2 083</b>	<b>2 082</b>	<b>2 085</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

	2022		2021	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	2.70	2.70	2.41	2.41
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.44	0.44	-0.28	-0.28

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2022. gadā bija 869 tūkst. EUR (2021. gadā: 774 tūkst. EUR) (skatīt 11. pielikumu).

	2022		2021	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	213	214	690	691
Procentu ieņēmumi	609	609	407	407
<b>Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Procentu izdevumi	722	1 054	-	347
Komunālie maksājumi	-	401	-	313
Citi izdevumi	-	-	499	499

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2022. gada 31. decembrī bija šāds:

<b>2022 EUR'000</b>	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>No 1 līdz 3 mēnešiem</b>	<b>No 3 līdz 6 mēnešiem</b>	<b>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</b>	<b>No 1 līdz 5 gadiem</b>	<b>5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa</b>	<b>Kopā EUR'000</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	120 527	-	-	-	-	-	<b>120 527</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	25 292	-	-	-	-	-	<b>25 292</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	-	-	-	<b>3</b>
Kredīti un debitoru parādi	47 348	6 986	10 689	43 119	177 591	22 577	<b>308 310</b>
Investīciju vērtspapīri	30 529	7 538	10 954	41 899	70 519	1 529	<b>162 968</b>
Pārējie finanšu aktīvi	1 282	-	-	-	-	8 772	<b>10 054</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>224 981</b>	<b>14 524</b>	<b>21 643</b>	<b>85 018</b>	<b>248 110</b>	<b>32 878</b>	<b>627 154</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 623	-	-	-	-	-	<b>6 623</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	336 536	51 906	27 760	56 649	86 842	24 018	<b>583 711</b>
Nomas saistības	73	146	146	438	4 307	5 366	<b>10 476</b>
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	2 954	<b>2 954</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>343 232</b>	<b>52 052</b>	<b>27 906</b>	<b>57 087</b>	<b>91 149</b>	<b>32 338</b>	<b>603 764</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(118 251)</b>	<b>(37 528)</b>	<b>(6 263)</b>	<b>27 931</b>	<b>156 961</b>	<b>540</b>	<b>23 390</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>59 127</b>	-	-	-	-	-	<b>59 127</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārbauga Bankas Investīciju komiteja.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas sagatavota balstoties uz līguma nosacījumiem, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2021. gada 31. decembrī bija šāds:

2021 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	270 118	-	-	-	-	-	<b>270 118</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	33 018	141	-	-	-	1 267	<b>34 426</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	1 601	-	-	-	-	-	<b>1 601</b>
Kredīti un debitoru parādi	43 945	17 896	14 750	51 282	188 251	28 055	<b>344 179</b>
Investīciju vērtspapīri	72 940	482	3 649	1 071	18 009	89 057	<b>185 208</b>
Pārējie finanšu aktīvi	15	-	-	-	-	7 631	<b>7 646</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>421 637</b>	<b>18 519</b>	<b>18 399</b>	<b>52 353</b>	<b>206 260</b>	<b>126 010</b>	<b>843 178</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	81 681	-	<b>81 681</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 958	-	-	-	-	-	<b>2 958</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	1	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	376 454	86 381	90 695	96 146	56 191	9 281	<b>715 148</b>
Nomas saistības	73	146	146	438	4 307	5 915	<b>11 025</b>
Pārējās finanšu saistības	28	-	-	-	-	786	<b>814</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>379 514</b>	<b>86 527</b>	<b>90 841</b>	<b>96 584</b>	<b>142 179</b>	<b>15 982</b>	<b>811 627</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>42 123</b>	<b>(68 008)</b>	<b>(72 442)</b>	<b>(44 231)</b>	<b>64 081</b>	<b>110 028</b>	<b>31 551</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>40 743</b>	-	-	-	-	-	<b>40 743</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski atšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes tikai par operatīvās nomas saistībām.

Negatīvās starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas likviditātes riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz termiņa starpību pozīcijām, kurus nosaka un pārrauga Bankas Investīciju komiteja.

#### **40. FINANŠU RISKU VADĪBA**

##### ***Likviditātes risks (Banka)***

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti tālāk. Uzrādītās summas ir līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, kas salīdzinātas ar finanšu saistību uzskaites vērtību. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**EUR'000**

2022. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 623	(6 623)	(6 623)	-	-	-
Nomas saistības	10 476	(13 157)	(73)	(146)	(659)	(12 279)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	577 707	(576 622)	(336 836)	(52 357)	(85 049)	(102 380)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	6 004	(8 480)	-	-	(449)	(8 031)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>600 810</b>	<b>(604 882)</b>	<b>(343 532)</b>	<b>(52 503)</b>	<b>(86 157)</b>	<b>(122 690)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	5 958	(5 958)	(5 958)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(5 961)	5 961	5 961	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>(3)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	56 760	(56 760)	(56 760)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	2 367	(2 367)	(2 367)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>659 934</b>	<b>(664 006)</b>	<b>(402 656)</b>	<b>(52 503)</b>	<b>(86 157)</b>	<b>(122 690)</b>

**EUR'000**

2021. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības pret centrālajām bankām	81 681	(80 934)	34	69	310	(81 347)
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 951	(2 951)	(2 951)	-	-	-
Nomas saistības	11 025	(14 384)	(73)	(146)	(659)	(13 506)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	713 735	(715 521)	(376 674)	(86 726)	(187 315)	(64 806)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	1 413	(1 840)	(11)	(21)	(394)	(1 414)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>810 805</b>	<b>(815 630)</b>	<b>(379 675)</b>	<b>(86 824)</b>	<b>(188 058)</b>	<b>(161 073)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	906	(906)	(906)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(905)	905	905	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantotie kredītu un maksājumu karšu limiti	38 815	(38 815)	(38 815)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 928	(1 928)	(1 928)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>851 549</b>	<b>(856 374)</b>	<b>(420 419)</b>	<b>(86 824)</b>	<b>(188 058)</b>	<b>(161 073)</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)**

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2022. gada 31. decembrī ir šāda:

<b>2022 EUR'000</b>	<b>EUR EUR'000</b>	<b>USD EUR'000</b>	<b>Citas valūtas EUR'000</b>	<b>Kopā EUR'000</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	120 412	115	-	<b>120 527</b>
Prasības pret kredītiestādēm	11 937	11 279	2 076	<b>25 292</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	<b>3</b>
Kredīti un debitoru parādi	301 115	7 195	-	<b>308 310</b>
Investīciju vērtspapīri	154 768	8 200	-	<b>162 968</b>
Pārējie finanšu aktīvi	9 763	291	-	<b>10 054</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>597 998</b>	<b>27 080</b>	<b>2 076</b>	<b>627 154</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(6 528)	(74)	(21)	<b>(6 623)</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(562 493)	(19 943)	(1 275)	<b>(583 711)</b>
Pārējās finanšu saistības	(2 429)	(269)	(256)	<b>(2 954)</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>(571 450)</b>	<b>(20 286)</b>	<b>(1 552)</b>	<b>(593 288)</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	15 000	6 274	-	<b>21 274</b>
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(5 958)	(14 958)	(314)	<b>(21 230)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>35 590</b>	<b>(1 890)</b>	<b>210</b>	<b>33 910</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2021. gada 31. decembrī ir šāda:

<b>2021 EUR'000</b>	<b>EUR EUR'000</b>	<b>USD EUR'000</b>	<b>Citas valūtas EUR'000</b>	<b>Kopā EUR'000</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	270 114	-	4	<b>270 118</b>
Prasības pret kredītiestādēm	15 091	12 705	6 630	<b>34 426</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	271	1 166	164	<b>1 601</b>
Kredīti un debitoru parādi	335 417	8 750	12	<b>344 179</b>
Investīciju vērtspapīri	171 267	13 941	-	<b>185 208</b>
Pārējie finanšu aktīvi	5 079	2 259	308	<b>7 646</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>797 239</b>	<b>38 821</b>	<b>7 118</b>	<b>843 178</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības pret centrālajām bankām	(81 681)	-	-	<b>(81 681)</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(2 408)	(534)	(16)	<b>(2 958)</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	-	(1)	-	<b>(1)</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(669 215)	(38 031)	(7 902)	<b>(715 148)</b>
Pārējās finanšu saistības	(814)	-	-	<b>(814)</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>(754 118)</b>	<b>(38 566)</b>	<b>(7 918)</b>	<b>(800 602)</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	35 500	38 602	1 057	<b>75 159</b>
Saistības spot un forward darījumos	(38 529)	(36 566)	-	<b>(75 095)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>40 092</b>	<b>2 291</b>	<b>257</b>	<b>42 640</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Valūtas starpību pozīcijas tiek pārvaldītas saskaņā ar Bankas valūtas riska pārvaldības politiku. Pastāv ierobežojumi attiecībā uz valūtas starpību pozīcijām.

## 42. AKTĪVU/PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2022. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2022 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā EUR'000
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	119 875	-	-	-	-	-	652	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	25 292	25 292
Tirdzniecības finanšu aktīvi	3	-	-	-	-	-	-	3
Investīciju vērtspapīri	4 412	7 299	10 861	52 314	84 346	2 941	795	162 968
Kredīti un debitoru parādi	181 486	10 228	66 109	39 635	7 690	1 456	1 706	308 310
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	10 054	10 054
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>305 776</b>	<b>17 527</b>	<b>76 970</b>	<b>91 949</b>	<b>92 036</b>	<b>4 397</b>	<b>38 499</b>	<b>627 154</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	6 623	6 623
Tirdzniecības finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	298 627	117 893	27 758	56 227	37 714	6 160	39 332	583 711
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2 954	2 954
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>298 627</b>	<b>117 893</b>	<b>27 758</b>	<b>56 227</b>	<b>37 714</b>	<b>6 160</b>	<b>48 909</b>	<b>593 288</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>7 149</b>	<b>(100 366)</b>	<b>49 212</b>	<b>35 722</b>	<b>54 322</b>	<b>(1 763)</b>	<b>(10 410)</b>	<b>33 866</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>7 149</b>	<b>(93 217)</b>	<b>(44 005)</b>	<b>(8 283)</b>	<b>46 039</b>	<b>44 276</b>	<b>33 866</b>	

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2021. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2021 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā EUR'000
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	269 167	-	-	-	-	-	951	<b>270 118</b>
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	34 426	<b>34 426</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	77	-	-	-	-	-	1 524	<b>1 601</b>
Investīciju vērtspapīri	-	2 006	3 543	16 415	158 118	3 291	1 835	<b>185 208</b>
Kredīti un debitoru parādi	255 760	17 975	9 374	44 482	12 066	2 929	1 593	<b>344 179</b>
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	7 646	<b>7 646</b>
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>525 004</b>	<b>19 981</b>	<b>12 917</b>	<b>60 897</b>	<b>170 184</b>	<b>6 220</b>	<b>47 975</b>	<b>843 178</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	81 681	-	-	<b>81 681</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	2 958	<b>2 958</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	1	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	319 485	127 628	71 262	80 837	55 295	1 120	59 521	<b>715 148</b>
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	814	<b>814</b>
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>319 486</b>	<b>127 628</b>	<b>71 262</b>	<b>80 837</b>	<b>136 976</b>	<b>1 120</b>	<b>63 293</b>	<b>800 602</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>205 518</b>	<b>(107 647)</b>	<b>(58 345)</b>	<b>(19 940)</b>	<b>33 208</b>	<b>5 100</b>	<b>(15 318)</b>	<b>42 576</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>205 518</b>	<b>95 223</b>	<b>36 878</b>	<b>16 938</b>	<b>50 146</b>	<b>55 246</b>	<b>39 928</b>	

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras.

#### 43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

Bankas maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskaites ietekme uz kredītriska mazināšanu nav būtiska.

##### Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka 2022	Banka 2021
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	120 527	270 118
Prasības pret kredītiestādēm	16	25 292	34 426
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	3	1 601
Investīciju vērtspapīri	19, 21	162 968	185 208
Kredīti un debitoru parādi	20	308 310	344 179
Pārējie finanšu aktīvi	26	10 054	7 646
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>627 154</b>	<b>843 178</b>
Neizmantotie kredītresursi	35	55 824	37 728
Neizmantotie kredītkašu resursi	35	936	1 087
Garantijas	35	2 367	1 928
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>		<b>59 127</b>	<b>40 743</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>686 281</b>	<b>883 921</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Koncerna maksimālā kredītriska analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Grupas maksimālais kredītrisks ir atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībās konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā. Attiecībā uz izsniegtajām finanšu garantijām, kredītu pagarināšanas saistībām, neizmantotām kredītlīnijām un eksporta/importa akreditīviem maksimālā kredītriska pakāpe ir vienāda ar saistību summu.

Kredītriska pārvaldība. Kredītrisks kā tāds ir lielākais risks Koncerna uzņēmējdarbībā, tāpēc vadība rūpīgi pārvalda savu pakļautību kredītriskam.

Kredītriska novērtēšana riska pārvaldības nolūkos ir sarežģīta un ietver modeļu izmantošanu, jo risks mainās atkarībā no tirgus apstākļiem, paredzamajām naudas plūsmām un laikposma. Kredītriska novērtējums aktīvu portfelim ietver papildu aplēses attiecībā uz saistību nepildīšanas iespējamību, saistīto zaudējumu rādītājiem un darījumu partneru saistību neizpildi.

Ierobežojumi. Grupa strukturē kredītriska līmeņus, ko tā uzņemas, nosakot ierobežojumus pieņemamā riska summai attiecībā uz vienu aizņēmēju vai attiecībā uz aizņēmēju grupām, kā arī ģeogrāfiskajiem un nozares segmentiem. Vadība regulāri apstiprina ierobežojumus kredītriskam pa produktiem un rūpniecības nozarēm. Šādi riski tiek periodiski pārraudzīti un pārskatīti katru gadu vai biežāk.

Kredītriska politiku analīze ir iekļauta 4.1. pielikumā.

#### 44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2022 EUR '000	2021 EUR '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	44 493	44 493
Rezerves kapitāls	24	24
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	29 915	27 649
Pārskata perioda peļņa	10 462	9 766
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	554	1 110
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(324)	(128)
Pārējās rezerves	(4 221)	(2 403)
Nemateriālie aktīvi	(256)	(351)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	-	(2)
Pārējie atskaitījumi	(26)	(42)
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(297)	(244)
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	1 100	1 100
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>81 424</b>	<b>80 972</b>
<b>Subordinētais kapitāls</b>	<b>6 361</b>	321
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	-	-
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>6 361</b>	<b>321</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>87 785</b>	<b>81 293</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	409 722	443 303
Tirdzniecības portfelis	-	3 071
Operacionālais risks	45 554	42 482
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	16	-
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>455 292</b>	<b>488 856</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>19.28%</b>	<b>16.63%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>17.88%</b>	<b>16.56%</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Augstāk minētā informācija ir sniegta, pamatojoties uz bankas iekšējām atskaitēm, kas sniegtas vadībai.

2022. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 19.28% (2021. gadā – 16.63% ), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Lai gan 2022. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2022. gada 3. janvāra, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11%. Papildus iepriekš minētajai kapitāla prasībai, kas nodrošina kopējo risku segumu, Bankai pastāvīgi jānodrošina kopējā kapitāla rezervju prasība, kas tiek aprēķināta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.<sup>22</sup>, 35.<sup>23</sup>, 35.<sup>24</sup> vai 35.<sup>25</sup> pantu un sastāda 2,60% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,10% (31.12.2022)). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”, Banka regulāri veic kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, lai nodrošinātu, ka tiek novērtēti visi riski, ko Banka uzņēmusies, un ir nodrošināts to kapitāla segums.

Saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 prasībām tiek veikts kapitāla pietiekamības aprēķins konsolidētajā līmenī, ieskaitot bankas mātes uzņēmumu (AS BBG). Visas iepriekš minētās prasības ir izpildītas arī konsolidētajā līmenī. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINU konsolidētajā līmenī var atrast Bankas tīmekļa vietnē sadaļā "finanšu informācija" ceturkšņa finanšu pārskatā (<https://www.bluorbank.com/lv/finansu-informacija>).

## 45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

### (a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums. Reklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem nenotiek.

#### Koncerns un Banka

2022. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem (3)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	320	-	<b>320</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	3	-	<b>3</b>
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25 592	-	379	<b>25 971</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	-	<b>18</b>
	<b>25 592</b>	<b>341</b>	<b>379</b>	<b>26 312</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	-	-	-	-

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>Publicētas kotētās cenās (1)</b>	<b>Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)</b>	<b>Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 524	633	-	<b>2 157</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	77	-	<b>77</b>
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	35 868	-	3 514	<b>39 382</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	218	<b>236</b>
	<b>37 392</b>	<b>728</b>	<b>3 732</b>	<b>41 852</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	-	<b>1</b>
	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

1. kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētajiem kotējumiem aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvajā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālajām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošajām aģentūrām, un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

2. kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamajiem datiem” (3. kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas. Tabulā uzrādītas 2. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes.

<b>Veids</b>	<b>Vērtēšanas metode</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi).	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvajā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktiskos darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Vērtēšana balstās uz finanšu rādītājiem, ieskaitot diskontēto naudas plūsmu un Bankas pozīciju ar cenu ierobežošanu.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Patiesās vērtības hierarhijas 3. kategorijā tiek klasificēti atsevišķi finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz pamatā esošo aktīvu patieso vērtību.

<b>Veids</b>	<b>Vērtēšanas metode</b>	<b>Būtiski nenovērojami dati</b>	<b>Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu radītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tiesas procesa perspektīva un iespējamais ieņēmumi.	Tiesas sēdes rīkojums.	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Pozitīvs (negatīvs) tiesas sēdes rīkojums.
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi, Koriģēts tirgus reizinātājs.	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas pieaugtu (samazinātos).

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī klasificēto Koncerna/Bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

<b>31.12.2022</b>			<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	
<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>Pārdošana</b>		<b>31.12.2022.</b>
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	<b>3 514</b>	(3 135)	-	<b>379</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	<b>218</b>	(218)	-	-
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>3 732</b>	<b>(3 353)</b>	-	<b>379</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

31.12.2021				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2020.	legāde	Patiesās vērtības izmaiņas	31.12.2021.
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 135	379	-	3 514
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>3 353</b>	<b>379</b>	<b>-</b>	<b>3 732</b>

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Banka). Reklasifikācijas starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem nenotikās.

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	652	119 875	-	120 527	120 527
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	25 292	25 292	25 292
Kredīti	-	-	307 022	307 022	308 310
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	122 902	-	6 330	129 232	136 659
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10 054	10 054	10 054
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	6 623	6 623	6 623
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	582 587	582 587	583 711
Pārējās finanšu saistības	-	-	2 954	2 954	2 954



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2021. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	951	269 167	-	270 118	270 118
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	34 426	34 426	34 426
Kredīti	-	-	341 654	341 654	344 179
Investīciju vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	138 215	-	7 017	145 232	144 957
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7 646	7 646	7 646
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	81 681	81 681	81 681
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	2 958	2 958	2 958
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	715 424	715 424	715 148
Pārējās finanšu saistības	-	-	814	814	814

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tālāk esošajā tabulā norādītas vērtēšanas metodes, ko izmanto 2. un 3. grupas patiesās vērtības noteikšanai, kā arī nozīmīgi izmantotie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

#### 46. DARBĪBAS SEGMENTI

Bankas Valde, kas ir galvenā lēmumu pieņemšanas struktūra, atsevišķi uzrauga Korporatīvo bankas pakalpojumu segmentu. Bankas darbības pamatvirziens ir korporatīvo klientu un turīgo privātpersonu apkalpošana, Bankai nav atsevišķā privātpersonu pakalpojumu segmenta un nebūtiska privātpersonu bankas produktu daļa tiek iekļauta Korporatīvo pakalpojumu segmentā. Banka sniedz finanšu instrumentu pārvaldības pakalpojumus pārsvarā tās korporatīvajiem klientiem un turīgām privātpersonām, līdz ar to šī darbība tiek iekļauta Korporatīvo pakalpojumu segmentā. Citu darījumu rezultāti tiek iekļauti "Citi" segmentā.

	2022			2021		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto procentu ienākumi	17 589	-	17 589	17 740	-	17 740
Neto komisijas naudas ienākumi	8 442	-	8 442	5 309	-	5 309
Neto citi finanšu ienākumi	(533)	-	(533)	3 326	-	3 326
Citi ienākumi	870	72	942	1 002	68	1 070
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>26 368</b>	<b>72</b>	<b>26 440</b>	<b>27 377</b>	<b>68</b>	<b>27 445</b>
Pamatdarbības izdevumi kopā	(15 228)	(58)	(15 286)	(15 766)	(57)	(15 823)
Vērtības samazinājums	(890)	-	(890)	(2 188)	-	(2 188)
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>10 250</b>	<b>14</b>	<b>10 264</b>	<b>9 423</b>	<b>11</b>	<b>9 434</b>

	2022			2021		
	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā	Korporatīvie klienti	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>						
Maksājumi	1 096	-	1 096	1 065	-	1 065
Komisijas par kredītu uzraudzību un apkalpošanu	551	-	551	623	-	623
Darījumi ar vērtspapīriem	910	-	910	2 278	-	2 278
Aktīvi pārvaldīšanā	322	-	322	584	-	584
Klientu apkalpošana	6 072	-	6 072	1 623	-	1 623
Maksājumu karšu apkalpošana	1 421	-	1 421	1 125	-	1 125
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>10 372</b>	<b>-</b>	<b>10 372</b>	<b>7 298</b>	<b>-</b>	<b>7 298</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>667 713</b>	<b>827</b>	<b>668 540</b>	<b>874 176</b>	<b>827</b>	<b>875 003</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>(592 679)</b>	<b>-</b>	<b>(592 679)</b>	<b>(799 865)</b>	<b>-</b>	<b>(799 865)</b>

#### **47. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu pielikumos.

## Neatkarīga Revidenta Ziņojums

AS BluOr Bank akcionāram

### Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

---

#### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 99. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS BluOr Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2023. gada 17. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

#### Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati, kas iekļauj Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus (kopā saukti "finanšu pārskati"), ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu skaidrojošo informāciju.

#### Atzinuma pamatojums

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

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

#### Neatkarība

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

---

PricewaterhouseCoopers SIA  
Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija, LV40003142793  
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, [www.pwc.lv](http://www.pwc.lv)

*Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatavoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .html formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Bīržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).*

Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

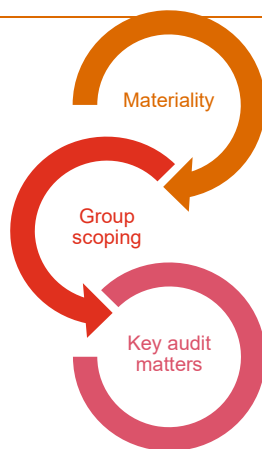
Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai, tās mātes sabiedrībai un meitas sabiedrībām, ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju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

Laika periodā no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim Bankai, tās mātes sabiedrībai un meitas sabiedrībām sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 11. pielikumā.

---

## Mūsu revīzijas pieeja

### Pārskats



- Kopējais būtiskums Koncerna un Bankas revīzijā ir 750 tūkstoši eiro, kas veido aptuveni 1% no Koncerna neto aktīviem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Mēs veicām noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem.
- Mūsu revīzijas procedūras ietvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

---

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

### Būtiskums

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

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

<b>Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs</b>	Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts 750 tūkstošu eiro apmērā.
<b>Kā mēs to noteicām</b>	Aptuveni 1% no Koncerna neto aktīviem 2022. gada 31. decembrī.
<b>Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai</b>	Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskatu lietotājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām.  Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, izmantojot šo rādītāju.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz 37,5 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

### Galvenie revīzijas jautājumi

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

### Galvenie revīzijas jautājumi

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

#### *Sagaidāmie kredītzaudējumi no izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)*

Skatīt finanšu pārskatu 19. pielikumu "Kredīti un debitoru parādī".

Mēs vērsām uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus attiecībā uz sagaidāmo kredītzaudējumu atzīšanas laiku un to apjomu.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Koncerns un Banka nosaka kredītzaudējumu apmēru kredītiem, izmantojot SKZ veikto aprēķinu un ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas un ņemot vērā sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Individuāli nozīmīgajiem kredītiem SKZ tiek aprēķināti individuāli, izmantojot kredītu eksperta pieņēmumus, lai noteiktu saistību

Mēs izvērtējam, vai Koncerna un Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ no izsniegtajiem kredītiem atbilst 9. SFPS, izvērtējot katru būtisko modeļa komponenti: kredītu bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas, kā arī makroekonomisko scenāriju pielietošanu.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu kvalitātes uzraudzību, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, ja nepieciešams, savlaicīgu pārvešanu uz kavēto kredītu kategoriju un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, posmu invertējumu. Tāpat mēs pārbaudījām izmantotos datu avotus saistību neizpildes varbūtības aprēķinam.

Tāpat, mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datiem, pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu un

*Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatavoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).*

### Galvenie revīzijas jautājumi

nepildīšanas iestāšanas varbūtību (PD) un zaudējumus iestājoties saistību neizpildei (LGD). Pārējiem kredītiem sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli.

2022. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 3 395 tūkstoši (skatīt 19. pielikumu).

### Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

Izslases kārtā izvēlētiem individuāli nozīmīgajiem kredītiem korporatīvajiem klientiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņemumu pamatotību attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu scenārijiem, PD un LGD, SKZ aprēķina posma pamatotību un nodrošinājuma esamību un novērtējumu.

Mēs piesaistījām mūsu ekspertu lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kolektīvi novērtētajiem kredītiem un avansiem. Mēs arī veicām SKZ aprēķina modeli izmantoto datu pareizības pārbaudi.

Visbeidzot, mēs pārbaudījām atklāto informāciju par kredītrisku.

### Kā mēs noteicām Koncerna revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un nozari, kurā Koncerns darbojas.

Mēs veicām pilnu Bankas finanšu pārskatu revīziju un noteiktas revīzijas procedūras attiecībā uz būtiskiem meitas sabiedrību bilances atlikumiem un darījumiem. Mūsu revīzijas darbs aptvēra praktiski visus Koncerna ieņēmumus un Koncerna kopējos aktīvus.

Revīzijas darbu saistībā konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem veica Koncerna revidenti, revīzijā nebija iesaistīti komponentu revidenti.

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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, ietver:

- Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomi un Valdi, kas sniegta pievienotā gada pārskata 6. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu pārskatu sagatavojusi un apstiprinājusi Bankas valde 2023. gada 8. februārī, un kas revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <https://bluorbank.lv>,

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Paziņojumu par korporatīvo pārvaldību, mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas prasībām.

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

- Padomes un Valdes ziņojumā un informācijā par Bankas Padomi un Valdi par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām,
- Paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kurš revīzijas ziņojuma datumā ir pieejams Bankas mājas lapā <https://bluorbank.lv>, ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un Koncernu un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības citā informācijā. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

---

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

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

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

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

---

### Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var

---

*Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatavoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).*



ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.

- legūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas vai Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Bankas vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- legūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncernā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

---

## Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

### Ziņojums par konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas atbilstību Eiropas vienotā elektroniskā ziņošanas formāta (ESEF) prasībām.

Mēs esam nolīgti, pamatojoties uz mūsu 2022. gada 12. decembrī līgumu ar Bankas valdi, lai veiktu pietiekamas pārliecības apliecinājuma uzdevumu, lai pārbaudītu atbilstību piemērojamajiem kritērijiem attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī (“Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana”).

### Ziņojuma priekšmets un piemērojamie kritēriji

Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas metodi Bankas valde ir piemērojusi, lai atbilstu 2018. gada 17. decembra Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2019/815 3. un 4. punkta prasībām, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2004/109/EK papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem

---

*Šis ir oriģinālā neatkarīga revidenta ziņojuma, kas tika sagatavots latviešu valodā un sniegts par BluOr Bank AS finanšu pārskatiem, kuri tika sagatavoti saskaņā ar Eiropas vienotā elektroniskā formāta prasībām, kopija. Šī pdf formāta neatkarīga revidenta ziņojuma versija nav uzskatāma par ziņojumu par finanšu pārskatiem, kas sniegti latviešu valodā pdf formātā un sagatvoti, lai nodrošinātu Sabiedrības akcionāriem vieglāk pieejamu formātu. Oriģinālie finanšu pārskati mašīnlasāmā .xhtml formātā kopā ar oriģinālu neatkarīga revidenta ziņojumu ir iesniegti Nasdaq Rīgas Fondu Biržā (saite: <https://nasdaqbaltic.com>).*

standartiem par vienotā elektroniskā ziņošanas formāta specifikāciju ("ESEF regula"). Piemērojamās prasības attiecībā uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu ir ietvertas ESEF regulā.

Iepriekšējā teikumā aprakstītās prasības nosaka pamatu Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas piemērošanai un, mūsaprāt, veido atbilstošus kritērijus, lai sagatavotu pietiekamas pārlicības ziņojumu.

### **Valdes un Padomes atbildība**

Bankas valde ir atbildīga par Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanu, kas atbilst ESEF regulas prasībām.

Šī atbildība ietver atbilstošu iezīmējumu atlasīšanu un piemērošanu iXBRL standartā, izmantojot ESEF taksonomiju, un iekšējās kontroles izstrādi, ieviešanu un uzturēšanu, kas attiecas uz Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošanas sagatavošanu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ESEF regulas prasībām.

Bankas padome ir atbildīga par finanšu ziņošanas procesa pārraudzību, kas jāsaprot arī kā Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana ESEF regulā noteiktajā formātā.

### **Mūsu atbildība**

Mūsu pienākums ir sniegt pietiekamas pārlicības ziņojumu par to, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

Mēs veicām savu apliecinājuma uzdevumu saskaņā ar 3000(R) starptautisko apliecinājuma uzdevumu standartu, kas nav vēsturiskās finanšu informācijas revīzija vai pārbaude (turpmāk tekstā – SAUS 3000(R)). Šis standarts nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības, jāplāno un jāveic procedūras, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst piemērojamajām prasībām.

Pietiekama pārlicība ir augsts pārlicības līmenis, taču tas negarantē, ka pakalpojums, kas veikts saskaņā ar SAUS 3000(R), vienmēr atklās esošo būtisku neatbilstību (būtisku neatbilstību prasībām).

### **Kvalitātes kontroles prasības un ētika**

Mūsu uzņēmums savā darbībā piemēro 1. Starptautisko kvalitātes kontroles standartu un attiecīgi uztur visaptverošu kvalitātes kontroles sistēmu, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras, kas nodrošina ētikas prasību, profesionālo standartu, kā arī atbilstošu juridisko un regulējošo normatīvo aktu prasību ievērošanu.

Mēs ievērojam Starptautiskā profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa neatkarības un citas ētikas prasības (tostarp Starptautiskos neatkarības standartus), ko izdevusi Starptautisko grāmatvežu ētikas standartu padome un kura pamatā ir godīguma, objektivitātes, profesionālās kompetences un pienācīgas rūpības principi, konfidencialitāte un profesionāla uzvedība.

### **Veikto procedūru apkopojums**

Mūsu plānotās un veiktās procedūras bija vērstas uz to, lai gūtu pietiekamu pārlicību, ka Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst spēkā esošajām prasībām un, ka šī atbilstība nesatur būtiskas kļūdas vai nepilnības. Mūsu procedūras attiecīgi ietvēra:

- izpratnes iegūšanu par iekšējās kontroles sistēmu un procesiem, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu elektronisko pārskatu formāta lietošanu, tai skaitā XHTML formāta sagatavošanu un konsolidēto finanšu pārskatu digitālo iezīmēšanu;
- pārbaudi, vai XHTML formāts tika lietots pareizi;

- izvērtējumu par konsolidēto finanšu pārskatu digitālās iezīmēšanas pilnīgumu, izmantojot XBRL iezīmēšanas valodu atbilstoši ESEF regulā aprakstītajām elektroniskā formāta ieviešanas prasībām;
- izvērtējumu, vai Koncerns izmanto XBRL elementus, kas izvēlēti no ESEF taksonomijas, un radījis paplašinājuma elementus gadījumos, ja nav identificēts piemērots elements no ESEF taksonomijā; un
- paplašinājuma elementu piesaistes piemērotības ESEF taksonomijai novērtējumu.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši, lai pamatotu mūsu secinājumu.

### **Secinājums**

Mūsaprāt, pamatojoties uz veiktajām procedūrām, Konsolidēto finanšu pārskatu ziņošana visos būtiskajos aspektos atbilst ESEF regulai.

---

### **Iecelšana**

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidentiem ar 2018. gada 26. novembra akcionāra lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāra lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 5 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

/elektroniski parakstīts/

Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2023. gada 17. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu.