



# BlueOrange

20 years together

## AS BlueOrange Bank Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie gada pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

## SATURS

Bankas Padomes un Valdes ziņojums .....	3
Bankas Padome un Valde .....	6
Paziņojums par vadības atbildību .....	7
Neatkarīga revidenta ziņojums .....	8
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats .....	15
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats .....	16
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli .....	17
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	19
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats .....	20
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats .....	21
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums .....	22

## Bankas Padomes un Valdes ziņojums

**AS BlueOrange Bank** (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 un 2017. gada 14. septembrī (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr. 06.01.05.002/483), un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Koncernā ietilpst Banka, kas ir Koncerna mātes sabiedrība, un vairākas meitas sabiedrības. Meitas sabiedrību saimnieciskā darbība nav saistīta ar Bankas funkcijām, un to izveides mērķis ir nodrošināt pārņemto aizdevumu ķīlu un nekustamā īpašuma objektu pārvaldību.

### **BlueOrange banka veiksmīgi turpina sniegt finanšu un kredītēšanas pakalpojumus Latvijas uzņēmumiem**

Covid-19 pandēmijas ietekmē ieviestie ierobežojumi ir bijis būtisks izaicinājums biznesa sektoram divu gadu garumā. Taču, neskatoties uz joprojām esošajiem sarežģījumiem daudzās nozarēs, jau 2021. gadā bija vērojama uzņēmējdarbības stabilizācija un pielāgošanās mainīgajiem apstākļiem. Banka savas darbības 20. gadā ir veiksmīgi strādājusi arī daļēji attālināta darba režīmā un bijusi sekmīga, īstenojot Bankas biznesa stratēģiju un attīstot definētos prioritāros virzienus.

Kā liecina auditētie dati, 2021. gadu Banka ir noslēgusi ar 9.8 miljonu EUR peļņu (2020: 3,7 miljoni EUR). Bankas pamatdarbības ienākumi pārskata periodā sasniedza 27 miljonus EUR (2020: 20 miljoni EUR). Bankas pašu kapitāla apjoms ir 79.4 miljoni EUR (2020: 70,2 miljoni EUR). Bankas kopējais aktīvu apjoms ir palielinājies par 22.9% jeb par 166 miljoniem, 2021. gada noslēgumā sasniedzot 893 miljonus EUR (2020: 726 miljoni EUR).

Bankas likviditāte 2021. gada beigās sasniedza 90% (2020: 80%). Sekmīgi ir arī pārējie būtiskākie bankas finanšu darbības rādītāji: kapitāla atdeve (ROE) – 13,6% (2020: 5,5%) un aktīvu atdeve (ROA) – 1,2% (2020: 0,6%).

2021. gadā Banka mērķtiecīgi turpināja strādāt stratēģiski prioritārajā darbības virzienā – pakalpojumu sniegšana uzņēmumiem un to finansēšana, par ko liecina tās kredītēšanas pieaugums: kopējais kredītu portfelis gada beigās bija 344 miljoni EUR, kas ir par 14% vairāk nekā iepriekšējā gada beigās. No tā – 2021. gadā jauno piešķirto kredītu apjoms sasniedza 134 miljonus EUR. Tas ir nodrošinājis kredītēšanas ienākumu pieaugumu par 30% salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata gadu. No pārskata periodā piešķirtajiem kredītiem 90% sastāda finansējums Latvijas un Baltijas uzņēmumiem. Tādējādi Banka ir veicinājusi gan atsevišķu nozaru attīstību, gan jaunu eksporta tirgu apgūšanu, gan palīdzējusi izmantot jaunās biznesa iespējas, kas radušās Latvijas ekonomikā sarežģītā periodā. Jāatzīmē, ka Bankas kredītu portfeli ir jau vairāki ilgtspējīgi projekti, kas savā darbībā ir vērsti uz vides un klimata saudzēšanu.

Novērtējot mazo un vidējo (MVU) uzņēmumu lomu Latvijas ekonomikas atveseļošanā un izaugsmē, Banka turpināja attīstīt kredītēšanas programmu šim uzņēmumu segmentam, nodrošinot finanšu līdzekļu pieejamību. MVU kredītēšana 2021. 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 klientu – Latvijas juridisko personu skaits ir pieaudzis par 33%. Pārskata perioda beigās Latvijas, Baltijas un Eiropas valstu klienti sastādīja 98% no kopējā klientu īpatsvara.

## Bankas Padomes un Valdes ziņojums

Digitālo pakalpojumu nodrošināšana dažādu ierobežojumu apstākļos aizvadītajā gadā izrādījās svarīgs faktors darbā ar klientiem. Mērķtiecīga jauno tehnoloģiju ieviešana, liekot akcentu uz pakalpojumu piedāvājumu tiešsaistē, Bankai deva zināmas priekšrocības. Kopš 2021. gada jūlija Banka nodrošina uzņēmumu kontu atvēršanu attālināti gan Latvijas uzņēmējiem, gan uzņēmumiem, kuri ir reģistrēti Eiropas Ekonomiskās zonas valstīs, kā arī Šveicē un Lielbritānijā. Līdz ar to BlueOrange ir pirmā banka Latvijā, kas uzņēmējiem nodrošina norēķinu kontu atvēršanu ar pilnveidotām identifikācijas iespējām un tik plašā ģeogrāfiskā mērogā. Tāpat tiek nodrošināta arī attālināta depozītu pieņemšana, tādējādi Bankas finanšu pakalpojumiem kļūstot vēl pieejamākiem un ērtākiem.

Līdz ar to var teikt, ka Banka turpina nostiprināt savas pozīcijas tirgū, palielināt korporatīvo klientu skaitu un stiprināt savu kā finanšu institūcijas potenciālu.

Aizvadītajā gadā Banka turpināja sadarbību ar vairākām Eiropas valstu fintech kompānijām un maksājumu iestādēm, paplašinot partneru loku un noguldījumu avotus. Pateicoties efektīvai sadarbībai ar depozītu platformām un finansēšanas avotu diversifikācijai, Banka par 15% ir samazinājusi noguldījumu procentu izmaksas, vienlaikus palielinot termiņnoguldījumu apjomu.

2021. gadā Banka korporatīvajiem klientiem uzsāka aktīvi piedāvāt risku ierobežošanas pakalpojumus, izmantojot atvasinātus instrumentus. Tā kā Banka daudzu gadu garumā veiksmīgi sadarbojas ar dažādu nozaru uzņēmumiem, kuru darbība ir pakļauta nelabvēlīgām uzņēmuma ražotās vai tirgotās produkcijas vai izejvielu cenu svārstībām, tā piedāvā risinājumu, palīdzot izstrādāt atbilstošu cenu risku ierobežošanas stratēģiju. Tādējādi tiek samazināta uzņēmuma atkarība no pasaules tirgus konjunktūras, tiek uzturēts uzcenojuma līmenis un uzņēmums var attīstīties sekmīgāk.

Pārskata periodā ir ieguldīti ievērojami resursi, uzlabojot e-komercijas procesus. Attīstot jaunu maksājumu sistēmu, ir būtiski paaugstināta Bankas konkurence maksājumu karšu pieņemšanā internetā, kas sekmēja e-komercijas klientu pieaugumu par 46%.

Klientu apkalpošanas kvalitātes un Bankas darba efektivitātes paaugstināšanai aizvadītajā gadā ir ieviesta jauna ienākošo telefonzvanu centra sistēma, savukārt juridiskajām personām ir izveidots savs kabinets tiešsaistē.

2021. gadā Banka konsekventi saglabāja augstas prioritātes statusu visiem risku pārvaldības un darbības atbilstības jautājumiem. Banka mērķtiecīgi turpināja darbu iekšējo procesu un informācijas sistēmu pilnveidē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldības jomā, vienlaikus uzlabojot klientu darījumu uzraudzības un izpētes procesus. Pārskata periodā ievērojami resursi ir veltīti tādu iekšējo procesu pilnveidošanai un kontrolei, kā kredītrisku pārvaldīšana un aktīvu kvalitātes novērtēšana, nepārtraukti norit arī NILLTPF sistēmu jaunāko versiju ieviešanas procesi.

Aizvadītā gada nogalē FKTK, atbilstoši Kredītiestāžu likumam, ir nosaukusi iestādes, kas Latvijā finanšu jomā atbilst statusam "citas sistēmiski nozīmīgas finanšu iestādes", to vidū ierindojot arī banku BlueOrange. Tas nozīmē, ka Banka ar savu mērķtiecīgo darbu un ieguldījumu Latvijas finanšu tirgū ir sasniegusi nozīmīgu līmeni savā izaugsmē. Vienlaikus, augstais novērtējums Bankai uzliek arī papildus prasības, stingrāku normu un kritēriju ieviešanu, kas ir neatņemams priekšnoteikums turpmākajai Bankas izaugsmei.

Ievērojot to, ka kredītiestāžu tempu saglabāšana ir būtisks valsts ekonomikas sildīšanas instruments, Banka, atbilstoši savai biznesa stratēģijai, arī 2022. gadā kā prioritāru virzienu saglabās finansējuma nodrošināšanu Latvijas uzņēmumiem, īpašu uzmanību veltot projektiem, kas vērsti uz ietekmes uz vidi

**Bankas Padomes un Valdes ziņojums**

mazināšanu, zaļo enerģiju, videi draudzīgu materiālu izstrādi, otrreizējo pārstrādi un citiem risinājumiem, sekojot kopējam mērķim Eiropas klimata pārmaiņu un energoefektivitātes kontekstā.

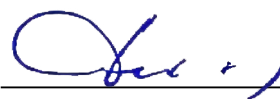
Publicējot gada pārskatu, Bankas Valde ierosina sadalīt daļu no peļņas 3.5 milj. EUR apmērā kā dividendes un pārējo daļu paturēt kā nesadalīto peļņu, lai stiprinātu Koncerna kapitāla pozīciju.

Bankas vadības vārdā,



---

**Aleksandrs Peškova**  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

**Dmitrijs Latiševs**  
*Valdes priekšsēdētājs*

2022. gada 3. martā

## Bankas Padome un Valde

### Padomes sastāvs 2021. 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

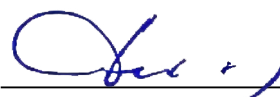
### Valdes sastāvs 2021. gada 31. decembrī

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

2022. gada 3. martā

## Paziņojums par vadības atbildību

AS BlueOrange Bank (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.

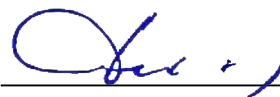
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 15. līdz 104. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2021. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās 2021. 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 Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

## Neatkarīga Revidenta Ziņojums

AS BlueOrange Bank akcionāriem

### Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

#### Mūsu atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 15. līdz 104. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS BlueOrange Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par to atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķajām un konsolidētajām naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2022. gada 3. 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 2021. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- Bankas atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. 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 (SGĒSP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus 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 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. 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 Bankas un Koncerna revīzijā ir 700 tūkstoši eiro, kas veido aptuveni 1% no Bankas un 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 ierējumus un praktiski visus Koncerna kopējos aktīvus.
- Sagaidāmie kredītaudējumi izsniegtajiem kredītiem (Koncerns un Banka)

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

### Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu 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.

### Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs

Kopējais būtiskums Bankas un Koncerna revīzijai ir noteikts 700 tūkstošu eiro apmērā.

### Kā mēs to noteicām

Aptuveni 1% no Bankas un Koncerna neto aktīviem 2021. gada 31. decembrī.

### **Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai**

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 EUR 35 tūkstošus eiro, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

### **Galvenie revīzijas jautājumi**

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

### **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 parādi".

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 modeļa veikto aprēķinu un ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja posmu, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas vai ķīlas pārdošanas (zaudējumu apmērs), kā arī korekcijas sagaidāmajos kredītzaudējumos nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

Visiem kredītiem 1. un 2. posmā, kā arī nenozīmīgiem kredītiem 3. posmā sagaidāmos kredītzaudējumus aprēķina piemērojot SKZ modeli. Savukārt nozīmīgiem kredītiem 3. posmā tiek papildus piemērots eksperta kredītvērtējums, nosakot, vai modeļa aprēķinātajiem SKZ ir jāveic korekcijas.

2021. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 4 114

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, maksātspējas 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 izsniegšanu, informācijas ievadi sistēmā, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, savlaicīgu pārņemšanu uz kavēto kredītu kategoriju un kavēto dienu aprēķina pareizību, atbilstošu klasifikāciju starp kolektīvi un individuāli izvērtējamiem kredītiem, posmu invertējumu. Mēs secinājam, ka varam paļauties un minētajām kontrolēm mūsu audita mērķiem. Tāpat mēs pārbaudījām izmantotos datu avotus saistību neizpildes varbūtības aprēķinam.

Tāpat, mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeja datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus, peļņu nesošu/nenesošu kredītu statusu un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā. Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņēmumu pamatotību attiecībā uz scenārijiem, kas

#### Galvenie revīzijas jautājumi

tūkstoši (skatīt 19. pielikumu).

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

pielietoti juridiskām personām izsniegtajiem kredītiem. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem scenārijiem, kā arī scenārijos iekļauto ķīlas vērtību pamatotību. Mēs analizējām Bankas piemēroto saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus. Mēs piesaistījām auditoru ekspertu lai novērtētu SKZ modeli un pārrēķinātu SKZ kolektīvi novērtētiem juridiskajām personām izsniegtajiem kredītiem un avansiem.

Uz izlases pamata mēs izvērtējām COVID-19 ietekmēto industriju kredītus, lai novērtētu to piešķirtās pakāpes pamatotību 2021. gada 31. decembrī. Mēs arī izskatījām un izvērtējām pēc modeļa veikto eksperta kredīta korekcijas, kas piemērotas 2021. gada 31. decembrī. 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 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;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, informāciju par Bankas Padomi un Valdi un Paziņojumu par vadības atbildību.

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.

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.

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, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

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

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas 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 ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas 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.
- Iegūstam 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

### Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas un Koncerna revidenti ar 2018. gada 26. novembra akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 4 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2022. gada 3. martā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats

	Pielikums	2021		2020	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi		24 591	24 591	19 969	19 969
<i>No tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes</i>		24 448	24 448	19 879	19 879
Procentu izdevumi		(6 851)	(7 197)	(7 817)	(8 179)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	6	<b>17 740</b>	<b>17 394</b>	<b>12 152</b>	<b>11 790</b>
Komisijas naudas ienākumi		7 298	7 299	5 986	5 987
Komisijas naudas izdevumi		(1 989)	(1 989)	(1 991)	(1 991)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	7	<b>5 309</b>	<b>5 310</b>	<b>3 995</b>	<b>3 996</b>
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	1 437	1 437	1 440	1 440
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	1 889	1 889	1 799	1 800
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	1 070	1 006	1 108	1 102
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>27 445</b>	<b>27 036</b>	<b>20 494</b>	<b>20 128</b>
Administratīvie izdevumi	11	(13 935)	(13 198)	(13 744)	(12 963)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 895)	(1 876)	(1 696)	(1 635)
Kredītzaudējumu palielinājums	18,19,20	(2 188)	(2 187)	(1 845)	(1 817)
Vērtības palielinājums	13	7	-	-	-
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(18 011)</b>	<b>(17 261)</b>	<b>(17 285)</b>	<b>(16 415)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>9 434</b>	<b>9 775</b>	<b>3 209</b>	<b>3 713</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(9)	(9)	(8)	(8)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>9 425</b>	<b>9 766</b>	<b>3 201</b>	<b>3 705</b>

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latīševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais apvienoto ienākumu pārskats

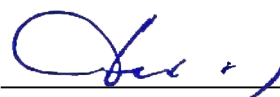
	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>9 425</b>	<b>9 766</b>	<b>3 201</b>	<b>3 705</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>				
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu</b>				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(1)	-	1	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve (parāda instrumenti)	(339)	(339)	410	410
<b>Posteņi, kuri var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu kopā</b>	<b>(340)</b>	<b>(339)</b>	<b>411</b>	<b>410</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)	(253)	(253)	9	9
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu kopā</b>	<b>(253)</b>	<b>(253)</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Pārējie apvienotie (izdevumi)/ienākumi kopā</b>	<b>(593)</b>	<b>(592)</b>	<b>420</b>	<b>419</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>8 832</b>	<b>9 174</b>	<b>3 621</b>	<b>4 124</b>

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

Aktīvi	Pielikums	2021		2020	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	270 118	270 118	113 003	113 003
Prasības pret kredītiestādēm	16	34 444	34 426	24 561	24 528
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		34 303	34 285	24 561	24 528
<i>Termiņa depozīti kredītiestādēs</i>		141	141	-	-
Tirdzniecības finanšu aktīvi		1 601	1 601	2 839	2 839
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	1 524	1 524	2 772	2 772
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	17	77	77	67	67
Investīciju vērtspapīri	18,20	185 208	185 208	224 656	224 656
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		184 339	184 339	217 640	217 640
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		869	869	7 016	7 016
Kredīti un debitoru parādi	19	344 178	344 179	303 190	303 190
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	827	-	827	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	-	31 256	-	31 099
Ieguldījumu īpašums	22	2 691	1 388	2 751	1 388
Pamatlīdzekļi	23	25 944	3 809	27 314	4 215
Tiesības lietot aktīvus	23	-	10 587	-	11 250
Nemateriālie aktīvi	24	352	351	551	550
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	25	1 975	1 972	2 576	2 573
Pārējie aktīvi	26	7 663	7 646	6 836	6 818
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		2	2	8	4
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>875 003</b>	<b>892 543</b>	<b>709 112</b>	<b>726 113</b>

## Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

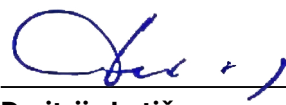
Saistības un kapitāls	Pielikums	2021		2020	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām		81 681	81 681	74 900	74 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	2 958	2 958	8 681	8 681
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	1	1	80	80
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		712 842	715 148	557 028	558 590
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	28	-	-	204	204
<i>Noguldījumi</i>	29	710 282	712 588	543 287	544 849
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	29	1 147	1 147	2 219	2 219
<i>Emitētie beztermiņa parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>		1 122	1 122	408	408
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	30	291	291	10 910	10 910
Nomas saistības	23	-	11 025	-	11 557
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1 376	1 364	1 377	1 362
Uzkrājumi		92	92	196	197
Pārējās saistības	31	915	863	544	509
<b>Kopā saistības</b>		<b>799 865</b>	<b>813 132</b>	<b>642 806</b>	<b>655 876</b>
<b>Kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	33	44 493	44 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu pārskatā, pārvērtēšanas rezerve		(121)	(121)	471	471
Parējās rezerves	33	(3 413)	(2 400)	(3 412)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		34 155	37 415	29 730	32 649
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>75 138</b>	<b>79 411</b>	<b>66 306</b>	<b>70 237</b>
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>		<b>875 003</b>	<b>892 543</b>	<b>709 112</b>	<b>726 113</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	35	40 740	40 743	73 768	73 774

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

## Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

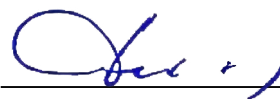
Pielikums	Pamat kapitāls EUR`000	Rezerves kapitāls EUR`000	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI EUR`000	Parējās rezerves EUR`000	Nesadalītā peļņa EUR`000	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību EUR`000	Kapitāls kopā EUR`000
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>52</b>	<b>(3 413)</b>	<b>26 529</b>	<b>62 685</b>	<b>62 685</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>							
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	419	-	-	419	419
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	1	-	1	1
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3 201	3 201	3 201
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419</b>	<b>1</b>	<b>3 201</b>	<b>3 621</b>	<b>3 621</b>
<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>							
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>-</b>	<b>-</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>

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

## Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

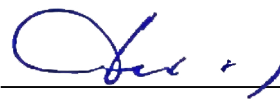
Pielikums	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Parējās rezerves	Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve-PVPVI	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>(2 400)</b>	<b>52</b>	<b>28 944</b>	<b>66 113</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi pārskata gadā:</b>						
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	419	-	419
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3 705	3 705
<b>Apvienotie ienākumi pārskata gadā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419</b>	<b>3 705</b>	<b>4 124</b>
<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>						
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>

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

# Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

	2021		2020	
	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	9 434	9 775	3 209	3 713
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	275	275	362	362
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	1 432	1 131	1 451	1 151
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	(592)	(592)	312	312
Procentu ienākumi	(24 591)	(24 591)	(19 969)	(19 969)
Procentu izdevumi	7 197	7 197	7 817	8 179
Aktīvu vērtības samazināšanās	2 181	2 187	1 845	1 817
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>(4 664)</b>	<b>(4 618)</b>	<b>(4 973)</b>	<b>(4 435)</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(43 662)	(43 669)	(54 094)	(54 094)
Ieguldījumu vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	39 448	39 448	(115 297)	(115 297)
Tirdzniecības finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	1 238	1 238	(2 756)	(2 756)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(pieaugums)	601	601	(2 005)	(2 002)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(816)	(820)	6 196	6 191
Saistību pret centrālajām bankām pieaugums	6 781	6 781	74 900	74 900
Noguldījumu un saistību pret bankām pieaugums	166 899	167 439	113 411	113 398
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums	(79)	(79)	(80)	(80)
Saņemtie procenti	24 943	24 943	18 925	18 925
Samaksātie procenti	(7 969)	(7 969)	(8 076)	(8 076)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	62	248	(180)	(167)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	(1)	2	45	30
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu un procentu samaksas</b>	<b>182 781</b>	<b>183 545</b>	<b>26 016</b>	<b>26 537</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(9)	(6)	(6)
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības</b>	<b>182 772</b>	<b>183 536</b>	<b>26 010</b>	<b>26 531</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(143)	(143)	(145)	(145)
Ieguldījuma īpašuma izslēgšana	60	-	-	-
Kapitāla pieaugums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	-	-	(83)
Kapitāla samazinājums ieguldījumos meitasuzņēmumos	21	-	-	81
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>	<b>(83)</b>	<b>(300)</b>	<b>(145)</b>	<b>(147)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
(Atmaksātas) nomas saistības	-	(532)	-	(517)
(Dzēstās) obligācijas	(10 605)	(10 605)	(10 060)	(10 060)
Emitētās obligācijas	700	700	400	400
Pamatkapitāla palielināšana	5 000	5 000	-	-
Izmaksātās dividendes	33	(5 000)	-	-
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(9 905)</b>	<b>(10 437)</b>	<b>(9 660)</b>	<b>(10 177)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>172 784</b>	<b>172 799</b>	<b>16 205</b>	<b>16 207</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>128 679</b>	<b>128 646</b>	<b>112 474</b>	<b>112 439</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>34</b>	<b>301 463</b>	<b>128 679</b>	<b>128 646</b>

Pielikums no 22. līdz 104. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 15. līdz 104. lapai 2022. gada 3. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2022. gada 3. martā

# Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

AS BlueOrange Bank (iepriekšējais nosaukums Baltikums 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. 2021. 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 ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu, un tā sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2021 %	Kapitāla daļa 31.12.2020 %
SIA BlueOrange 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

AS BlueOrange Bank 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.

## Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla	Kapitāla
			daļa (%) 31.12.2021	daļa (%) 31.12.2020
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 2021. gada 31. decembrī.

Bankas Valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus publicēšanai 2022. gada 3. 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 un Bulgārijas leva.

### (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.

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

**(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. 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>2021. gada 31. decembris</b>	<b>2020. gada 31. decembris</b>
USD	1.1326	1.2271

### *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 pārceļt 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;

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- 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 kredītēšanas 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, t. i., datumā, kurā Koncerns un Banka nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Visi pārējie finanšu aktīvi un saistības (tostarp aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos) sākotnēji tiek atzītas tirdzniecības datumā, kurā attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

### **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.

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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Gadījumos, kad Koncerns un Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva vai ir noslēgusi starpniecības vienošanos un nav nodevusi vai paturējusi 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 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 līdztīgu 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 SKZ, vai dzīvescikla SKZ. Dzīvescikla SKZ ir tādi SKZ, kuri rodas no visiem iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem, kas notiek visā finanšu instrumenta paredzamajā dzīvesciklā, 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 brīdī, 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 paredzamajiem 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. Banka pievienojās Finanšu nozares asociācijas izsludinātajam moratorijam aizdevumu pamatsummas maksājumu atmaksas atlikšanai gan juridiskajām, gan fiziskajām personām. Atvieglojumu piešķiršana, kas atbilst visiem moratorija nosacījumiem, netika uzskatīta par būtisku kredītriska pieauguma pazīmi, ja netika konstatētas citas pazīmes.

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

- 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 no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atņemot uzkrājumus.

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 (kredītlīnijas, pārtēriņi) SKZ aprēķina līdzīgi bilancē iekļautajiem instrumentiem, piemērojot noteiktu konversijas koeficientu, ko aprēķina, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem par šādu instrumentu izmantošanu.

### **Aplēšu metožu ierobežojumi**

Bankas un Koncerna piemērotie modeļi ne vienmēr aptver visus apstākļus noteiktā laikā, jo tos nevar pielāgot tādā pašā tempā, kādā mainās tirgus apstākļi. Ir paredzams, ka līdz bāzes modeļu atjaunināšanai būs nepieciešamas starpposma korekcijas. Lai gan Banka un Koncerns pēc iespējas izmanto aktuālus datus, modeļi, ko izmanto SKZ aprēķinam, ir balstīti uz datiem ar viena gada aizkāvi; tiks veiktas korekcijas attiecībā uz nozīmīgiem notikumiem pirms pārskata datuma. Bankas Vadība ir veikusi ārpus modeļa aplēsi, ņemot vērā izmaiņas IKP 2020. gada pirmajos deviņos mēnešos, kas attiecīgi palielināja PD.

### **(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, vizīdevīgākajā 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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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).

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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

### 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 līdzīgu 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.

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) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos un *buy/sell-back* darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (*buy/sell-back*) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļpirkšanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

## (8) 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 pārklasificēts par pamatlīdzekli.

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

## (9) 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.

**(10) 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, aizvietojamo 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.

*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%

**(11) 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%.

## **(12) 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 aplēs 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. No klientiem saņemtās komisijas naudas tiek ieskaitīta ienākumos darījumu veikšanas dienā. 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.

## **(13) 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 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.

## **(14) 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.

### **(15) 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.

### **(16) 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.

### **(17) 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.

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.

### **(18) 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.

### **(19) 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.

## (20) 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.

## (21) 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 peļņu vai zaudējumus. 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.

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

Tālāk norādītie grozītie standarti stājās spēkā no 2021. gada 1. janvāra, bet tiem nav būtiskas ietekmes uz Koncernu:

- **Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu. Grozījumi attiecas uz šādām jomām:
  - Līgumā paredzēto naudas plūsmu noteikšanas bāzes izmaiņu uzskaitē IBOR reformas rezultātā: instrumentiem, uz kuriem attiecas amortizēto izmaksu novērtējums, grozījumi paredz, ka uzņēmumiem praktiski lietderīgi ir ņemt vērā izmaiņas pamatojumā, lai noteiktu līgumā noteiktās naudas plūsmas IBOR reformas rezultātā, atjauninot efektīvo procentu likmi, izmantojot 9. SFPS B5.4.5. punktā sniegtos norādījumus. Tā rezultātā tūlītēja peļņa vai zaudējumi netiek atzīti. Šis praktiskais

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

atvieglojums attiecas tikai uz šādām izmaiņām un tikai tiktāl, cik tas ir nepieciešams tieši IBOR reformas rezultātā, un jaunā bāze ir ekonomiski līdzvērtīga iepriekšējai bāzei. Arī apdrošinātājiem, kas piemēro pagaidu atbrīvojumu no 9. SFPS, ir jāpiemēro tas pats praktiskais atvieglojums. 16. SFPS arī tika grozīts, lai pieprasītu nomniekiem izmantot līdzīgu praktisku atvieglojumu, uzskaitot nomas grozījumus, kas IBOR reformas rezultātā maina turpmāko nomas maksājumu noteikšanas pamatu.

- 1. posma atvieglojumu beigu datums līgumā nenoteiktiem riska komponentiem riska ierobežošanas attiecībās: 2. posma grozījumi nosaka, ka uzņēmumam perspektīvi jāpārtrauc 1. posma atvieglojumu piemērošana līgumā nenoteiktai riska sastāvdaļai, sākot no agrākā no tiem, kad tiek veiktas izmaiņas ārpuslīgumā noteiktai riska komponentei vai riska ierobežošanas attiecības tiek pārtrauktas. Riska komponentu 1. posma grozījumos beigu datums netika norādīts.
- Papildu pagaidu izņēmumi no īpašu riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas: 2. posma grozījumi paredz dažus papildu pagaidu atvieglojumus no īpašu 39.SGS un 9.SFPS riska ierobežošanas uzskaites prasību piemērošanas riska ierobežošanas attiecībām, kuras tieši ietekmē IBOR reforma.
- Papildu 7. SFPS informācijas atklāšana saistībā ar IBOR reformu: grozījumi pieprasa atklāt: (i) kā uzņēmums pārvalda pāreju uz alternatīvām etalonlikmēm, tās norisi un pārejas radītos riskus; ii) kvantitatīvu informāciju par atvasinātajiem un neatvasinātajiem instrumentiem, kuriem vēl jāveic pāreja, kas sadalīta pēc nozīmīga procentu likmju etalona; un (iii) aprakstu par visām izmaiņām riska pārvaldības stratēģijā IBOR reformas rezultātā.

Ņemot vērā to, ka, sākot ar 2022. gada 1. janvāri, likme LIBOR (London Interbank Offered rate) vairs netiks publiskota un to nevarēs piemērot finanšu instrumentu darījumos un līgumos, Bankas Investīciju komiteja ir pieņēmusi šādus lēmumus:

- visos kreditēšanas darījumos, kuros Bāzes likme ir 3, 6, vai 12 mēnešu LIBOR likme, nodrošināt tās aizstāšanu ar attiecīga termiņa EURIBOR likmi sakot ar 2022. gada 1. janvāri;
- Bankas finanšu instrumentu darījumos un līgumos (t.sk. kredītlīgumos) USD valūtā izmantoto etalonlikmi LIBOR aizvietot ar attiecīga termiņa BSBY (Bloomberg Short-Term Bank Yield Index) likmi.

2020. gada 31. decembrī Bankai bija noslēgti kopumā 149 līgumi (gan ar fiziskām personām, gan ar juridiskām personām), kuros ir noteikta mainīga procentu likme par kredīta lietošanu ar Bāzes likmi EUR LIBOR par kopējo summu 134,8 miljonu EUR, un viens kredīts ar Bāzes likmi USD LIBOR. Kopējā kredītu summa ar LIBOR likmi uz 31.12.2020. bija 143,8 miljonu EUR, tas ir 38% no kopējās kredītu portfeļa summas uz 31.12.2020. Aizdevuma līgumos ir noteikts: ja Bāzes likme ir nulle vai negatīva (ar mīnus zīmi), tad Bāzes likmes apmērs tiek noteikts 0,00%.

Sakarā ar to (pagaidām Bāzes likme nav pozitīva) Banka pieņem gan EUR LIBOR, gan EURIBOR ar "0" zīmi. Tādējādi, Bāzes likmes EUR LIBOR aizstāšana ar EURIBOR neietekmēja aizņēmēju procentu maksājumu un Bankas un Koncerna finanšu rezultātus.

**Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

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

- **Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- **Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS** – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

- **17. SFPS Apdrošināšanas līgumi** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.
- **Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Neviens no minētiem standartiem nebija ieviests pirms to spēkā stāšanās datuma. 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;
- 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 Iekšējais 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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

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.

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 vismaz diviem dažādiem scenārijiem (bāzes scenārijs un pesimistiskais scenārijs), kā arī varbūtības noteikšana šiem scenārijiem.

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 7.81% 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.

SKZ aprēķina metode kredītportfelim balstās gan uz kolektīvu, gan individuālu novērtējumu. Individuāla SKZ novērtējuma kritēriji ir šādi:

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

- nenomaksātā aizdevuma summa vai konkrētai klientu grupai piešķirto aizdevumu kopsumma pārsniedz 3 milj. EUR;
- nenomaksātā aizdevuma summa vai konkrētai klientu grupai piešķirto aizdevumu kopsumma pārsniedz 0,5 milj. EUR un ir piešķirts iekšējais kredītreitings „Vājš”/„Grūti novērtēt” vai aplēstā potenciālo zaudējumu summa pārsniedz 40%.

Visi pārējie aizdevumi tiek vērtēti kolektīvi. Šādā gadījumā SKZ aprēķini ir balstīti uz dažādiem PD scenārijiem, ņemot vērā nākotnes makroekonomisko informāciju. Līdz 31.12.2021. tika izmantots kolektīvo uzkrājumu veidošanas modelis, kurā scenāriju pamatā ir Latvijas banku sektora ienākumus nenesošo aizdevumu (NPL) statistika, ko FKTK publicē reizi ceturksnī.

Bankas kredītu portfelī rezidenti ir uzņēmumi ar ilgu vēsturi, kuri iepriekš kreditējas citās Latvijas kredītiestādēs, un rezidentu kredītu klientu profils būtiski neatšķiras no citu banku kredītu klientiem. Rezidentu–fizisko personu portfelis ir izveidots nesen (2018. g.–2020. g.), to veido vienkārši produkti (karšu overdrafti, hipotekārie un patēriņa kredīti), klientu profils ir tāds pats, kā citās retail bankās, kuri arī veido statistikas pamatu šajā segmentā. Latvijas banku sektora statistiku par nerezidentu kredītu portfeli pārsvarā (89%) veido bankas, kas savā darbībā vēsturiski orientējās uz nerezidentu apkalpošanu. Šīm bankām vēsturiski bija kredītu portfeļi ar lielu ekspozīciju uz NVS valstīm (vai ar NVS valstīm saistītiem biznesa riskiem). Bankas kredītu portfelī ir daudz kredītu, kurus arī var ietekmēt šī reģiona ekonomiskais stāvoklis. Pamatojoties uz šiem statistikas datiem, ir izveidotas sekojošas kredītu grupas:

- korporatīvie aizdevumi rezidentiem;
- aizdevumi nerezidentiem;
- privātpersonas-rezidenti: hipotēkas, karšu kredīti, patēriņa kredīti un citi aizdevumi.

1. posmā esošiem (*Stage 1*) aizdevumiem PD scenārijus korigē, pielietojot šādus makroekonomiskos faktoros:

- korporatīvajiem aizdevumiem un aizdevumiem nerezidentiem piemēro gada izmaiņas reālajā IKP pieaugumā vai samazinājumā;
- privātpersonu aizdevumiem piemēro gada izmaiņas darbaspēka izmaksās.

Aprēķinot aizdevuma visa dzīves laika SKZ (lifetime ECL) 2. posmā (*Stage 2*) esošiem aizdevumiem, lai ņemtu vērā ekonomikas cikliskumu, tiek pielietots 5 gadu maksimālais attiecīgās kredītu grupas NPL īpatsvars kopējos kredītu grupas kredītos, kas ietver krīzes perioda ietekmi. Tas ļauj iegūt uz nākotni vērstu (forward looking) kredīta PD, ņemot vērā makro faktoru kopumu, kas ir raksturīgs krīzes periodam, kas var būt aktuāls kredīta dzīves laikā. Rezultātā PD svārstās no 1,36% līdz 17,4% (1. posma aizdevumiem) un no 7,46% līdz 33,05% (2. posma aizdevumiem). Aprakstītie PD scenāriji tiek atjaunoti reizi gadā, izmantojot pēdējo pieejamo FKTK statistiku par banku sektora darbību un Centrālās statistikas pārvaldes datu bāzi. Šos datus piemēro ar vienu gada nobīdi, pieņemot, ka faktiskā makroekonomisku faktoru ietekme uz PD atspoguļojās pēc gada.

Trešajā posmā (*stage 3*) esošiem kredītiem visām kredītu grupām kā PD scenārijs konservatīvi tiek pieņemts – PD vienāds ar 100%.

Zaudējumu apmērs pie saistību neizpildes (*loss given default – LGD*) tiek aprēķināts, kā kredīta bruto bilances apjoma un ārpusbilances atlikuma paredzamā izmantotā apjoma kopsumma mīnus nodrošinājuma uzskaites vērtība. Ārpusbilances atlikuma paredzamo izmantoto apjomu aprēķina, reizinot faktisko ārpusbilances atlikumu ar paredzamo izmantošanas koeficientu (*conversion factor*). Šo koeficientu iegūst, izmantojot Bankas vēsturiskos datus par ārpusbilances atlikumu izmantošanu par pēdējiem diviem gadiem, aprēķinot cik vidēji izmantoja overdraftu un kredītliniju ārpusbilances atlikumus. Ja kredīts ir pilnīgi nodrošināts, tiek pieņemts LGD 0.5% apmērā no bruto bilances apjoma un ārpusbilances atlikuma paredzamā izmantotā apjoma kopsummas.

Individuāli novērtētiem aizdevumiem tiek izstrādāti vismaz divi scenāriji: bāzes scenārijs un negatīvais scenārijs. Atkarībā no aizdevumu kvalitātes, vēstures un visas pārējās nepieciešamās informācijas Bankas kredītu analītiķi nosaka katra scenārija varbūtību. SKZ aprēķina kā varbūtības svērto starpību starp naudas plūsmas PV katrā scenārijā un līgumos paredzētās naudas plūsmas tagadnes vērtību.

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

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

Uz 31.12.2021. Banka ir mainījusi kolektīvo uzkrājumu aprēķina modeli, 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. Ja Bankai nav pieejama informācija par riska darījuma atmaksas grafiku, Banka izdara pamatotu pieņēmumu, balstoties uz labāko pieejamo informāciju par faktiskajiem atmaksas grafiku veidiem salīdzināmiem riska darījumiem. Neizmantotu kredītlimitu izmantošanu Banka aplēš, piemērojot kredītkonversijas faktoru (*credit conversion factor* - CCF). CCF tiek aplēsts, balstoties uz vēsturiskiem datiem par Bankas sniegto kredītlīniju izmantotā limita proporciju.

LGD tiek aprēķināts portfeļa viendabīgo grupu vai iekļātā 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 iekļātā aktīva veidam. Banka piemēro LGD, kas aprēķināts balstoties uz pieņēmumiem par atgūstamo līdzekļu vērtības korekciju attiecīgi iekļātā īpašuma veidam.

ECL korigēšanai 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.

Aizdevumu portfeļa PD korigēšanai 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.

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

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

ECL aprēķinam Banka izmanto  $PD \cdot EAD \cdot LGD$  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.

Pēc apjoma kolektīvi vērtētie aizdevumi sastāda 15% no kopējā Bankas kredītu portfeļa. No tiem 85.9% klasificēti pirmajā posmā, 13.9% - otrajā posmā un 0.2% - trešajā posmā.

Jaunā modeļa un pieņēmumu pielietošanas rezultātā, salīdzinot ar līdz 31.12.2021. izmantoto pieeju, kolektīvo uzkrājumu apjoms pieauga par 82.9 tūkst. EUR jeb 28%.

**(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 2021. gada 31. decembra un 2020. gada 31. decembra pozīcijām, un vienkāršots scenārijs, kas paredz 5% izmaiņas USD uz EUR maiņas kursos, ir šāds:

EUR'000	2021		2020	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	115	115	(11)	(11)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(115)	(115)	11	11

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:

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
EUR	768	644
USD	(52)	(99)

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.

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

EUR'000	2021		2020	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie apvienotie ienākumi
Vērtspapīru cenu pieaugums par 10%	-	3 938	-	5 308
Vērtspapīru cenu samazinājums par 10%	-	(3 938)	-	(5 308)

**(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. Izvietojojot (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.

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:

	2021	2020
31. decembrī	96.14%	76.92%

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:

	2021	2020
31. decembrī	166.91%	135.06%

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.

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 atvairītu 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.

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

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 mazīna risku iesaistīties iespējamā tādu līdzekļu legalizācijā, kas iegūti no kriminālas rīcības vai ar mērķi legalizēt noziedzīgi iegūtus līdzekļus vai finansēt terorismu un proliferāciju, kā arī mazīna risku iesaistīties iespējamā sankciju apiešanā, pārkāpšanā vai tās mēģinājumā.

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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

Banka ir noteikusi valdes locekli, kurš ir atbildīgs par NILLTPFN un Sankciju risku pārvaldīšanas jomu, kā arī ir apstiprinājusī 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**

2020.gadā otrajā pusē Banka, atbilstoši "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums" prasībām, ir veikusi NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības efektivitātes un IT sistēmas izvērtēšanu, piesaistot neatkarīgu ārējo auditoru.

Ņemot vērā neatkarīgā auditora rekomendācijas, tika veikti pasākumi NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, proti, tika aktualizēti iekšējie normatīvie dokumenti, pilnveidota klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēma, izstrādātas NILLTPF un Sankciju riska skaitliskā novērtējuma metodoloģijas, robežlielumu noteikšanas metodoloģija, pilnveidoti brīdinājumu jeb ziņojumu, kas tiek ģenerēti automatizētajā sistēmā, izstrādātie scenāriji; veikta klientu lietu revīzija.

Darbs pie neatkarīga auditora rekomendāciju izpildes tika pabeigts 2021.gada beigās. 2021.gadā tika ieviesti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu "Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un riska skaitliskā novērtējuma sistēmas izveides un informācijas tehnoloģiju prasību normatīvie noteikumi", kas stājās spēkā 2021. gada sākumā. Neatkarīgā auditora rekomendācijas tika izpildītas savlaicīgi.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – Komisija) laika periodā no 25.01.2021. līdz 05.03.2021. ir veikusi Bankas pilno klātienes 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 lielāko daļu no konstatētiem trūkumiem ir novērsusi līdz vēstules no Komisijas saņemšanas. Tiek izstrādāts trūkumu novēršanas pasākumu plāns, kuru Banka saskaņos ar Komisiju un pilnveidos savu iekšējo kontroles sistēmu. Vienlaicīgi Banka nepārtraukti turpina sekot līdzi starptautisko institūciju prasībām un finanšu tirgus attīstības tendencēm gan NILLTFN, gan sankciju jomā un pilnveidot savu iekšējas 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 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:

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

- 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) 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 2021. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar ģpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2021. gada 28. decembri, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 11.00%. 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 2,50% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve: 0,00% (31.12.2021)). Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina, izmantojot pirmā līmeņa kapitālu.

2021. un 2020. 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 atzišanu (skatīt sadaļu "Risku pārvaldīšana – Kredītrisks").

2021. gada rezultāti uzrādīja būtisku bankas klientu biznesa aktivitātes pieaugumu daudzās nozarēs: kuģniecībā, kokapstrādes, nekustamā īpašuma, vairumtirdzniecības un citās nozarēs.

Visi klienti, kuriem 2020. gadā tika piešķirti atvieglojumi kredīta maksājumiem, atsāka kredīta maksājumus saskaņā ar sākotnējiem grafikiem. Ļoti iespējams, ka 2022. gadā pēc pārbaudes perioda šie aizdevumi tiks pārklassificēti no 2. posma uz 1. posmu.

Viesnīcu biznesā 2021. gadā, salīdzinot ar 2020. gadu, tika novērota situācijas uzlabošanās: viesnīcu noslogojums 2021. gada vasarā sasniedza 85%, kas ir virs nozares vidējā līmeņa pat salīdzinot ar situāciju pirms COVID pandēmijas.

No 2022. gada 1. marta saskaņā ar valdības lēmumu ir atcelta virkne ar COVID saistīto ierobežojumu, kas noteikti veicinās tūristu plūsmas palielināšanos.

Ņemot vērā Latvijas ekonomikas straujo izaugsmi (+4,8% no IKP) un attiecīgi to klientu, kuru uzņēmējdarbību 2020. gadā būtiski ietekmēja COVID pandēmija, kredītspējas uzlabošanās kā arī vispārējo ierobežojumu atcelšanas tendenci ES un tūrisma atjaunošanos, 2021. gada beigās izveidoto uzkrājumu summu paredzamajiem zaudējumiem vērtējam kā maksimumu, kā arī zaudējumu, kas saistīti ar COVID, iespējamību norādītajā apmērā vērtējam kā zemu.

## 6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

Procentu ienākumi	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (kredīti):	20 980	20 980	16 318	16 318
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	53	53	67	67
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	20 927	20 927	16 251	16 251
<i>tajā skaitā kredīti, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1 470	1 470	463	463
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	172	172
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	80	80	108	108
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (vērtspapīri ar fiksētu ienākumu)	1 805	1 805	2 236	2 236
Pārējie procentu ienākumi	1 726	1 726	1 135	1 135
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>24 591</b>	<b>24 591</b>	<b>19 969</b>	<b>19 969</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajām saistībām:	3 009	3 009	3 539	3 539
<i>Noguldījumi</i>	3 009	3 009	3 539	3 539
Procenti par emitētajām obligācijām	467	467	870	870
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā un pārējos fondos	1 223	1 223	1 095	1 095
Pārējie procentu izdevumi	2 152	2 498	2 313	2 675
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>6 851</b>	<b>7 197</b>	<b>7 817</b>	<b>8 179</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>17 740</b>	<b>17 394</b>	<b>12 152</b>	<b>11 790</b>

## 7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	1 065	1 066	1 062	1 063
Komisijas par kredītu monitoringu un apkalpošanu	623	623	449	449
Darījumi ar vērtspapīriem	2 278	2 278	858	858
Aktīvi pārvaldīšanā	584	584	471	471
Klientu apkalpošana	1 623	1 623	1 947	1 947
Maksājumu karšu apkalpošana	1 125	1 125	1 199	1 199
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>7 298</b>	<b>7 299</b>	<b>5 986</b>	<b>5 987</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Maksājumi	84	84	105	105
Maksājumu karšu apkalpošana	1 492	1 492	1 616	1 616
Darījumi ar vērtspapīriem	392	392	261	261
Pārējie komisijas izdevumi	21	21	9	9
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>1 989</b>	<b>1 989</b>	<b>1 991</b>	<b>1 991</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>5 309</b>	<b>5 310</b>	<b>3 995</b>	<b>3 996</b>

## 8. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1 468	1 468	2 504	2 504
Neto peļņa no finanšu aktīvu pārdošanas - patiesajā vērtībā novērtētie ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos	123	123	5	5
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(154)	(154)	(1 069)	(1 069)
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>1 437</b>	<b>1 437</b>	<b>1 440</b>	<b>1 440</b>

## 9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	1 960	1 960	1 991	1 991
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto (zaudējumi)	(71)	(71)	(192)	(191)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi</b>	<b>1 889</b>	<b>1 889</b>	<b>1 799</b>	<b>1 800</b>

## 10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	Piezīme	2021		2020	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saņemtā soda nauda		418	418	153	153
Saņemtās dividendes		138	138	267	267
Citi		514	450	688	682
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>		<b>1 070</b>	<b>1 006</b>	<b>1 108</b>	<b>1 102</b>

## 11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Piezīme	2021		2020	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums		774	774	768	768
Darbinieku atalgojums		5 895	5 753	5 923	5 761
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas – padome un valde		182	182	185	185
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas		1 374	1 350	1 419	1 394
Pārējās darbinieku izmaksas		27	26	19	17
Komunikācijas un transporta izdevumi		230	223	232	226
Profesionālie pakalpojumi		1 628	1 608	1 138	1 123
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana		644	619	706	647
Pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus nolietojums	24	1 432	1 131	1 451	1 151
Nemateriālo ieguldījumu amortizācija	25	275	275	362	362
Datortīklu izdevumi		403	403	467	467
Reklāmas un mārketinga izdevumi		106	105	49	48
Pārējie nodokļi		522	345	523	335
Apdrošināšana		106	87	105	87
Revīzijas pakalpojumu izmaksas		181	181	276	276
Citi		156	136	121	116
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>		<b>13 935</b>	<b>13 198</b>	<b>13 744</b>	<b>12 963</b>

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

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2021. gadā bija 203 (2020. gadā - 213), Bankā 2021. gadā bija 198 (2020. gadā - 208).

2021. gadā atlīdzība zvērinātam revidentam 165 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskata (konsolidētā finanšu pārskata) revīziju 130 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 35 tūkst. EUR apmērā.

2020. gadā samaksāta vai uzkrāta atlīdzība zvērinātam revidentam 271 tūkst. EUR apmērā, no tās par finanšu pārskata (konsolidētā finanšu pārskata) revīziju 190 tūkst. EUR apmērā, par citu ar revīzijas uzdevumu saistīto pakalpojumu sniegšanu 81 tūkst. EUR apmērā- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) un Sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas (IKS) un NILLTPF riska pārvaldīšanas funkciju izpildei izmantotā IT nodrošinājuma neatkarīgs izvērtējums. Konsultācijas par konvertējamo obligāciju atbilstību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem.

**12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Biedru nauda	340	340	333	333
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	6	8	3	4
Soda nauda	1	1	-	-
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 159	1 159	1 151	1 151
Citi	389	368	209	147
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>1 895</b>	<b>1 876</b>	<b>1 696</b>	<b>1 635</b>

2021. gadā Banka saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "BlueOrange" un "Baltikums" izmantošanu 1 159 tūkst. EUR (2020: 1 151 tūkst. EUR ) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

**13. VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS NEFINANŠU AKTĪVIEM****Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā**

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>3 772</b>	<b>3 772</b>
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	-	-
Uzkrājumu ieguldījumu īpašumam aktīviem atcelšana	(7)	-
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>
Pārskata gadā norakstīts ieguldījumu īpašums	(157)	-
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	-	-
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*</b>	<b>3 608</b>	<b>3 772</b>

\* ieskaitot uzkrājumus pārdošanai pārņemtajam īpašumam 2,576 tūkst EUR apmērā (skatīt 22. pielikumu), pārējiem aktīviem 11 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**

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>5 474</b>	<b>5 474</b>
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	-	-
Uzkrājumu pārējiem aktīviem atcelšana	-	-
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pārskata gadā norakstīts pārdošanai pārņemtais īpašums	-	-
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	-	-
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā*</b>	<b>5 474</b>	<b>5 474</b>

\* 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**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Uzņēmumu ienākumu nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu	(9)	(9)	(8)	(8)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(9)</b>	<b>(9)</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</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 2021. 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**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda	951	951	688	688
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	269 167	269 167	112 315	112 315
<b>Kopā</b>	<b>270 118</b>	<b>270 118</b>	<b>113 003</b>	<b>113 003</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. 2021. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 6 488 tūkst. EUR tūkst. EUR (2020. gadā: 5 231 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

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	76	76	77	77
OECD valstu kredītiestādes	31 414	31 397	19 170	19 137
Citu valstu kredītiestādes	2 813	2 812	5 314	5 314
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>34 303</b>	<b>34 285</b>	<b>24 561</b>	<b>24 528</b>
<b>Termiņa depozīti</b>	<b>141</b>	<b>141</b>	-	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>34 444</b>	<b>34 426</b>	<b>24 561</b>	<b>24 528</b>

Koncernam un Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar kredītiestādēm Krievijā vai Ukrainā. Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamus 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.

2021. gada 31. decembrī Bankai bija prasības 1 750 tūkst. EUR apmērā pret Krievijā reģistrētām kredītiestādēm (2020.gada 31. decembrī – 3 975 tūkst. EUR). 2022. gada 1. martā Bankas prasības pret Krievijas bankām bija 453 tūkst. EUR apmērā.

### 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	-	-	34 444
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>

## Prasības pret kredītiestādēm 2020

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>	24 561	-	-	24 561
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>24 561</b>	-	-	<b>24 561</b>

## Prasības pret kredītiestādēm 2020

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>	24 528	-	-	24 528
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-
<b>Neto</b>	<b>24 528</b>	-	-	<b>24 528</b>

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

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
No AAA līdz A-	11 554	5 890
No BBB+ līdz BBB-	1 351	1 857
No BB+ līdz BB-	6	1 089
Zemāks par BB-	181	86
Nav reitinga	21 193	15 606
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>34 285</b>	<b>24 528</b>

2021. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 16 bankās (2020. gadā: 115. Lielākie kontu atlikumi, kas pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm bija EUROCLEAR BANK – 6 906 tūkst. EUR (2020 – 3 520 tūkst. EUR), ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED – 6 351 tūkst. EUR (2020 – 815 tūkst. EUR), AK JENSEN LIMITED – 6 111 tūkst. EUR (2020 – 1 867 tūkst. EUR), DUKASCOPY BANK SA – 4 836 tūkst. EUR (2020 – 4 793 tūkst. EUR) un ERSTE GROUP BANK AG – 3 696 tūkst. EUR (2020 – 1 444 tūkst. EUR).

2021. gada 31. decembrī kā drošības iemaksas par klientu atvasināto darījumu līgumiem tika iekļāti - 1 267 tūkst. EUR ED AND F MAN CAPITAL MARKETS LIMITED.

## 17. TIRDZNICĪBAS FINANŠU AKTĪVI

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

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumu fondi (OECD)	1 087	1 087	1 669	1 669
Ieguldījumu fondi (ne-OECD)	-	-	417	417
OECD valstu uzņēmumu akcijas	437	437	686	686
Atvasinātie finanšu instrumenti	77	77	67	67
<b>Kopā</b>	<b>1 601</b>	<b>1 601</b>	<b>2 839</b>	<b>2 839</b>

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

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>		
No AAA līdz A-	-	401
No BBB+ līdz BBB-	98	105
No BB+ līdz BB-	110	181
No B+ līdz B-	40	-
Nav reitinga	1 276	2 085
<b>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>1 524</b>	<b>2 772</b>
<b>Atvasinātie instrumenti</b>	<b>77</b>	<b>67</b>
<b>Kopā</b>	<b>1 601</b>	<b>2 839</b>

## 18. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI

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

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu – Parāda vērtspapīri</b>				
LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-	13 973	13 973
LR finanšu iestāžu parāda vērtspapīri	3 135	3 135	3 175	3 175
LR kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 998	1 998	-	-
LR uzņēmumu parāda vērtspapīri	379	379	-	-
OECD centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	19 225	19 225	19 457	19 457
OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	14 542	14 542	-	-
OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri	103	103	15 292	15 292
Ne-OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1 183	1 183
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā - Parāda vērtspapīri*</b>	<b>39 382</b>	<b>39 382</b>	<b>53 080</b>	<b>53 080</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu- Kapitāla vērtspapīri</b>				
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218	218	218
SWIFT akcijas	18	18	46	46
iShares J.P. Morgan USD EM Bonds apliecības	-	-	6 179	6 179
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu - Kapitāla vērtspapīri kopā</b>	<b>236</b>	<b>236</b>	<b>6 443</b>	<b>6 443</b>
<b>Kopā</b>	<b>39 618</b>	<b>39 618</b>	<b>59 523</b>	<b>59 523</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(111)</b>	<b>(111)</b>	<b>(121)</b>	<b>(121)</b>

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

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
VISA INC akcijas	633	633	573	573
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>633</b>	<b>633</b>	<b>573</b>	<b>573</b>

## Investīciju vērtspapīri

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000 <i>(Korigēts)</i>	Banka EUR'000 <i>(Korigēts)</i>
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
iShares J.P. Morgan USD EM Bonds apliecības	-	-	6 179	6 179
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	218	218	218	218
SWIFT akcijas	18	18	46	46
VISA INC akcijas	633	633	573	573
<b>Investīciju vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>869</b>	<b>869</b>	<b>7 016</b>	<b>7 016</b>
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	39 382	39 382	53 080	53 080
Amortizētajā iegādes vērtībā (skat. 20. pielikumu)	144 957	144 957	164 560	164 560
<b>Investīciju vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>184 339</b>	<b>184 339</b>	<b>217 640</b>	<b>217 640</b>
<b>Investīciju vērtspapīri kopā</b>	<b>185 208</b>	<b>185 208</b>	<b>224 656</b>	<b>224 656</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto 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>

**Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu), 2020****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>53 080</b>	-	-	<b>53 080</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(121)	-	-	(121)
<b>Neto</b>	<b>52 959</b>	-	-	<b>52 959</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>

## Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020

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 2020. gada 1. janvāri</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-pārējās kredītriska izmaiņas	(3)	-	-	(3)
Izsniegšana un iegāde	216	-	-	216
Atzīšanas pārtraukšana	(106)	-	-	(106)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107</b>
Kursu starpība un pārējās kustības	14	-	-	14
<b>Uzkrājumi pēc stāvokļa uz 2020.gada 31.decembri</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121</b>

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

	2021 EUR'000	2020 EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	-	13 973
<b>LR centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>-</b>	<b>13 973</b>
<b>LR finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
Nav reitinga	3 135	3 175
<b>LR finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>3 135</b>	<b>3 175</b>
<b>LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No BBB+ līdz BBB-	1 998	-
<b>LR kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>1 998</b>	<b>-</b>
<b>LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
Nav reitinga	379	-
<b>LR uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>379</b>	<b>-</b>
<b>OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	19 225	17 440
No BB+ līdz BB-	-	2 017
<b>OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>19 225</b>	<b>19 457</b>
<b>OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	14 542	-
<b>OECD valstu kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>14 542</b>	<b>-</b>

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

**OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri**

No AAA līdz A-	-	14 859
No BB+ līdz BB-	103	-
Zemāk par BB-	-	433
<b>OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>103</b>	<b>15 292</b>

**Ne-OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri**

No BBB+ līdz BBB-	-	914
No BB+ līdz BB-	-	269
<b>Ne-OECD valstu uzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>-</b>	<b>1 183</b>

**Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā**

**39 382**      **53 080**

**Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

**(111)**      **(121)**

**Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu**

**LR uzņēmumu kapitāla vērtspapīri**

Nav reitinga	218	218
--------------	-----	-----

**LR uzņēmumu kapitāla vērtspapīri kopā**

**218**      **218**

**OECD valstu uzņēmumu kapitāla vērtspapīri**

Nav reitinga	18	6 225
--------------	----	-------

**OECD valstu uzņēmumu kapitāla vērtspapīri**

**18**      **6 225**

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

**236**      **6 443**

## 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

### (a) Kredīti

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu institūcijas	9 944	9 944	6 966	6 966
Korporatīvie klienti	323 562	323 563	286 164	286 164
Fiziskās personas	14 786	14 786	15 239	15 239
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>	<b>308 369</b>	<b>308 369</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>				
Finanšu institūcijas	(13)	(13)	(11)	(11)
Korporatīvie klienti	(3 845)	(3 845)	(4 371)	(4 371)
Fiziskās personas	(256)	(256)	(797)	(797)
<b>Kopā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(4 114)</b>	<b>(4 114)</b>	<b>(5 179)</b>	<b>(5 179)</b>
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>	<b>303 190</b>	<b>303 190</b>

### b) Kredītu analīze pa veidiem

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	140 047	140 047	101 303	101 303
Industriālie kredīti	11 963	11 963	15 687	15 687
Maksājumu karšu kredīti	1 010	1 011	1 997	1 997
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	183 122	183 122	134 087	134 087
Finanšu līzings	4 824	4 824	1 777	1 777
Faktorings	892	892	389	389
Citi aizdevumi	4 492	4 492	53 064	53 064
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>346 350</b>	<b>346 351</b>	<b>308 304</b>	<b>308 304</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Finansējums pret vērtspapīru ķīlu	1 942	1 942	65	65
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>1 942</b>	<b>1 942</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>	<b>308 369</b>	<b>308 369</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 114)	(4 114)	(5 179)	(5 179)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>	<b>303 190</b>	<b>303 190</b>

### (c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	258 798	258 798	224 888	224 888
Kredīti OECD valstu rezidentiem	59 607	59 607	60 778	60 778
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	29 887	29 888	22 703	22 703
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>348 292</b>	<b>348 293</b>	<b>308 369</b>	<b>308 369</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4 114)	(4 114)	(5 179)	(5 179)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>344 178</b>	<b>344 179</b>	<b>303 190</b>	<b>303 190</b>

Koncernam un Bankai nav tiešas ekspozīcijas uz uzņēmumiem vai fiziskām personām Krievijā vai Ukrainā un Koncern un Banka neredz būtiskus potenciālus kredītriska zaudējumus kara Ukrainā dēļ.

### (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>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
<b>2020. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>303 190</b>	284 846	494	10 397	3	7 450	18 344
No kuriem ar samazinātu vērtību	<b>8 805</b>	689	-	663	3	7 450	8 116

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

### Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2021

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā aktīviem ar samazinātu vērtību) SKZ	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>

### Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020

	1.posms (12. mēnešu SKZ)	2.posms (dzīves cikla laikā SKZ)	3.posms (dzīves cikla laikā aktīviem ar samazinātu vērtību) SKZ	Kopā
<b>Bruto</b>	<b>202 372</b>	<b>94 281</b>	<b>11 716</b>	<b>308 369</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(383)	(1 885)	(2 911)	(5 179)
<b>Neto</b>	<b>201 989</b>	<b>92 396</b>	<b>8 805</b>	<b>303 190</b>

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

	2021 EUR '000		2020 EUR '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	29 700	29 700	11 716	11 716
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 283)	(3 283)	(2 911)	(2 911)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>26 417</b>	<b>26 417</b>	<b>8 805</b>	<b>8 805</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, 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 māsaimniecībām</b>	<b>8</b>	<b>42</b>	<b>48</b>	<b>-</b>
Patēriņa kredīti	-	-	29	-
Maksājumu kartes	5	7	19	-
Hipotēku	3	35	-	-

Nodrošinājuma ietekme uz kredītiem, kuru vērtība ir samazinājusies 2020. 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>2 988</b>	<b>4 602</b>	<b>5 592</b>	<b>4 172</b>
Standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti MVU	2 988	4 602	5 592	4 172
<b>Kredīti māsaimniecībām</b>	<b>225</b>	<b>411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Hipotēku	225	411	-	-

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

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)	(213)	2 753	<b>2 423</b>	67 441	(5 044)	(2 132)	<b>60 265</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	159	49	0	<b>208</b>	28 159	7 086	3	<b>35 248</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>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārņemšanas dēļ no viena posmu uz citu, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. 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>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārvietošanas no viena posmu uz citu rezultātā, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. 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**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī bija 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>2020.gada 1.janvārī</b>	<b>372</b>	<b>1 279</b>	<b>5 302</b>	<b>6 953</b>	<b>197 303</b>	<b>31 797</b>	<b>11 396</b>	<b>240 496</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(158)	158	-	-	(67 994)	67 994	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 2.posmu	(38)	(82)	120	-	(2 968)	(798)	3 766	-
-parējās kredītriska izmaiņas	(8)	548	194	<b>734</b>	25 021	(9 394)	3 072	<b>18 699</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	359	14	-	<b>373</b>	70 618	2 742	31	<b>73 391</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(275)	-	(17)	<b>(292)</b>	(32 006)	-	(4 071)	<b>(36 077)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>(120)</b>	<b>638</b>	<b>297</b>	<b>815</b>	<b>(7 329)</b>	<b>60 544</b>	<b>2 798</b>	<b>56 013</b>
Norakstītie	-	-	(3 379)	<b>(3 379)</b>	-	-	(3 379)	<b>(3 379)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	17	(39)	14	<b>(8)</b>	-	-	-	-
<b>2020.gada 31.decembrī</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>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās kredītu pārvietošanas no viena posma uz citu dēļ, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2020. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2020. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2020. 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>2020.gada 1.janvārī</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>379</b>	<b>472</b>	<b>15 719</b>	<b>84</b>	<b>444</b>	<b>16 247</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:								
-no 1.posma uz 2.posmu	(3)	3	-	-	(2 135)	2 135	-	-
-no 1.posma un 2.posma uz 3.posmu	(233)	-	233	-	(334)	-	334	-
-parējās kredītriska izmaiņas	225	3	97	<b>325</b>	(525)	(271)	201	<b>(595)</b>
Jaunie izsniegti un iegādātie	96	-	-	<b>96</b>	3 597	5	24	<b>3 626</b>
Atzīšanas pārtraukšana	(28)	-	(40)	<b>(68)</b>	(3 923)	(14)	(86)	<b>(4 023)</b>
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>57</b>	<b>6</b>	<b>290</b>	<b>353</b>	<b>(3 320)</b>	<b>1 855</b>	<b>473</b>	<b>(992)</b>
Norakstītie	-	-	(16)	<b>(16)</b>	-	-	(16)	<b>(16)</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(36)	1	23	<b>(12)</b>	-	-	-	-
<b>2019.gada 31.decembrī</b>	<b>114</b>	<b>7</b>	<b>676</b>	<b>797</b>	<b>12 399</b>	<b>1 939</b>	<b>901</b>	<b>15 239</b>

Izmaiņas kredītzaudējumos, kas radušās dēļ kredītu pārvietošanas no viena posmu uz citu, ir atspoguļotas tabulas rindā Pārējās kredītriska izmaiņas. Jauno izsniegto vai iegādāto aizdevumu summā ir iekļauti aizdevumi kuri ir portfelī 2020. gada 31. decembrī, savukārt Atzīšanas pārtraukšanas rindā ir iekļauti kredīti, kuri bija portfelī 2020. gada 1. janvārī un kuru atzīšana ir pārtraukta 2020. gada laikā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(g) Kredītportfeļa analīze pēc nozares (Koncerns un Banka)**

	2021 EUR '000	2020 EUR '000
Ūdenstransports	44 810	37 294
Finanšu pakalpojumi	1 098	64
Vairumtirdzniecība	44 125	54 259
Nekustamais īpašums	106 540	94 987
Kontu overdrafti	24 826	14 270
Transports un uzglabāšana	13 378	6 387
Privātpersonas - mājokļa iegādei, patēriņa kredīti un pārējie	11 848	13 145
Pārtikas produktu ražošana	11 126	3 604
Apstrādes rūpnīca	14 773	17 000
Mežsaimniecība un mežīstrāde	1 074	946
Citi pakalpojumi	70 581	61 234
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>344 179</b>	<b>303 190</b>

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

EUR'000	2021. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2020. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	135 657	39	134 122	45
Nekustamais īpašums – pirmā mājokļa hipotēka	36 203	11	22 453	7
Komercaktīvu ķīla	94 219	27	64 922	21
Komercaktīvi: ūdenstransports	28 523	8	24 305	8
Tirdzniecības vērtspapīri	1 942	1	616	-
Galvojuma līgums	-	-	7	-
Noguldījums	10 681	3	9 077	3
Krājumi	20 003	6	41 527	14
Bez nodrošinājuma, citi	16 951	5	6 161	2
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>344 179</b>	<b>100</b>	<b>303 190</b>	<b>100</b>

EUR'000	2021		2020	
	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Aktīvu Neto vērtība	Nodrošinājuma vērtība
1 posms	247 380	551 443	201 989	295 599
2 posms	70 382	167 062	92 396	104 186
3 posms	26 417	44 980	8 805	9 185
<b>Kopā</b>	<b>344 179</b>	<b>763 485</b>	<b>303 190</b>	<b>408 970</b>

### (j) Pārstrukturētie kredīti

2021. un 2020. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2021 EUR'000	2020 EUR'000
Samazināta procentu likme	-	596
Procentu kapitalizācija	10 479	17 972
Labvēlības periods/maksājumu moratorijs	45 608	55 045
Atmaksas termiņa pagarinājums	11 858	14 501
Cits	4 913	4 433
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>72 858</b>	<b>92 547</b>

### (l) Būtiska kredītriska koncentrācija

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

2020. 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. 2021. un 2020. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

## 20. INVESTĪCIJU VĒRTSPAPĪRI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ

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

	2021		2020	
	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	1 036	1 036	7 599	7 599
LR uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	6 658	6 658	9 182	9 182
OECD valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	83 538	83 538	85 048	85 048
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	44 229	44 229	45 813	45 813
Citu valstu centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-	946	946
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	10 011	10 011	16 570	16 570
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(515)	(515)	(598)	(598)
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>144 957</b>	<b>144 957</b>	<b>164 560</b>	<b>164 560</b>

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

**Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, 2020****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>159 834</b>	<b>5 324</b>	-	<b>165 158</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(470)	(128)	-	(598)
<b>Neto</b>	<b>159 364</b>	<b>5 196</b>	-	<b>164 560</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 pārējās kustības	6	8	-	14
<b>Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>375</b>	<b>140</b>	-	<b>515</b>

## Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, 2020

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 2020. gada 1. janvārī</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
-no 1. posma uz 2. posmu	(115)	115	-	-
-pārējās kredītriska izmaiņas	55	22	-	77
Papildus uzkrājumi portfeju pārklassificēšanas dēļ	255	-	-	255
Izsniegšana un iegāde	189	-	-	189
Atzīšanas pārtraukšana	(80)	-	-	(80)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>304</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>441</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(11)	(9)	-	(20)
<b>Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>470</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>598</b>

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

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2021 EUR'000	2020 EUR'000
<b>Centrālās valdības</b>		
No AAA līdz A-	78 246	64 809
No BBB+ līdz BBB-	-	23 458
No BB+ līdz BB-	3 300	4 316
Zemāks par BB-	-	1 010
Nav reitinga	3 028	-
<b>Centrālās valdības kopā</b>	<b>84 574</b>	<b>93 593</b>
<b>Kredītiestādes</b>		
No AAA līdz A-	20 364	-
No BB+ līdz BB-	1 738	389
Nav reitinga	500	-
<b>Kredītiestādes kopā</b>	<b>22 602</b>	<b>389</b>
<b>Uzņēmumi</b>		
No AAA līdz A-	10 244	30 686
No BBB+ līdz BBB-	-	2 349
No BB+ līdz BB-	20 379	19 841
Zemāks par BB-	-	8 813
Nav reitinga	7 673	9 487
<b>Uzņēmumi kopā</b>	<b>38 296</b>	<b>71 176</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>	<b>(515)</b>	<b>(598)</b>
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>144 957</b>	<b>164 560</b>

## 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

### Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

2) Sabiedrība	ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2021. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2020. EUR'000
SIA „BlueOrange International”	100%	5 709	5 559
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(2 249)	(2 249)
SIA „Zapdvina Development”	100%	11 474	11 474
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(806)
SIA „CityCap Service”	100%	555	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	70
SIA „Mazirbe Estate”	100%	92	90
SIA „Lielie Zaķi”	100%	88	86
SIA „Pulkarne Entity”	100%	199	199
		<b>31 256</b>	<b>31 099</b>

### Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

	Uzskaites vērtība 31.12.2021. EUR'000	Uzskaites vērtība 31.12.2020. EUR'000
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	37 523	37 366
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>31 256</b>	<b>31 099</b>

Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 10 948 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 10 948 018 EUR.

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 806 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2021. 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 586 824 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 586 824 EUR.

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

Iepriekšējos gados Banka atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. 2021. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti.

2021. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BlueOrange International” pamatkapitālu par 150 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 150 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BlueOrange 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 „BlueOrange International” 2 249 tūkst. EUR apmērā, sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. 2021. gadā pamatojoties uz novērtējumu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika veikti. SIA „BlueOrange 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.

2021. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Darziems Estate” pamatkapitālu par 3 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas 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.

2021. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 152 tūkst. EUR.

2020. gadā SIA „BlueOrange International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 50 tūkst. EUR.

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 „BlueOrange 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
		31.12.2021. EUR'000 Koncerns	31.12.2020. EUR'000 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>

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

SIA "BlueOrange International" pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Īpašuma, kas pieder AS „Termo biznesa Centrs”, novērtējums tika balstīts uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot vidējo svērto likmi 9%. 2021. gadā un 2020. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās netika atzīti.

**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 EUR'000	Koncerna daļa no neto aktīviem 26.15% EUR'000	Koncerna daļa no peļņas 26.15% EUR'000
<b>2021. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	61	325	386	(27)	(2)	(29)	357	218	(228)	(10)	93	(3)
<b>2020. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	79	329	408	(28)	(4)	(32)	376	239	(223)	16	98	4.18

Tā kā peļņa par 2021. gadu ir ļoti nebūtiska, līdz ar to tā neietekmē Koncerna rezultātu.

**22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	1 939	188	2 163	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>(2 576)</i>	<i>(1 607)</i>	<i>(2 740)</i>	<i>(1 607)</i>
	<b>2 691</b>	<b>1 388</b>	<b>2 751</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 2 tūkstošus (2020: 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 2 tūkstoši (2020: EUR 2 tūkstoši).

Koncerns un Banka neguva ienākumus no ieguldījumu īpašuma ne 2021. gadā, ne 2020. gadā.

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojamiem datiem. 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	
			2021	2020		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2020: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	21-23,5	14,8-21,18	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2020: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	79-112	74,4-106,3	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2020: 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	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha 5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Dzīvokli, Bulgārija	328 (2020: 328)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	387 (2020: 386)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	770-1 100	770-1 100	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	250 (2020: 250)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	32-56	34,0-48,6	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Ķekavas pagastā, Ķekavas novads, Latvija	170 (2020: 170)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	3,6-6,6	4,5-6,6	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kārsavas iela, Rīga, Latvija	- (2020: 61)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	2,2-3,1	2,2-3,1	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kolkas pagasts, Dundagas novads, Latvija	86 (2020: 86)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	69,6-71,0	69,6-71,0	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Lejas akmeņi, Ķekavas novads, Latvija	82 (2020: 82)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	1,46-2,08	1,46-2,08	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>2 691</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	
			2021	2020		
Ēkas un zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	93 (2020: 60)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	21-23,5	14,8-21,18	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurgu iela, Jūrmala, Latvija	95 (2020: 95)	Tirgus salīdzinājuma metode	Pārdošanas cena* par m <sup>2</sup> no EUR līdz EUR	79-112	74,4-106,3	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	1 200 (2020: 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	0,37-0,57 par zemes gabalu lielāku nekā 8,2 ha	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
				5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	5-5,8 par zemes gabalu lielāku nekā 1 ha	
				2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	2,42-6,41 par zemes gabalu līdz 300 m <sup>2</sup>	
<b>Kopā</b>	<b>1 388</b>					

\* pārdošanas cenas ir līdzīgu 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 uzlabojumi 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>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>29 311</b>	-	-	<b>4 603</b>	<b>1 510</b>	<b>67</b>	<b>2 574</b>	<b>1 882</b>	<b>33 395</b>	<b>6 552</b>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	100	100	100	100
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(128)	(111)	(128)	(111)
<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>
<b>Nolietojums</b>										
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 778</b>	-	-	<b>626</b>	<b>347</b>	<b>67</b>	<b>1 601</b>	<b>1 254</b>	<b>4 726</b>	<b>1 947</b>
Nolietojums	942	-	-	230	144	-	367	258	1 453	<b>488</b>
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(126)	(109)	(126)	<b>(109)</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	<b>468</b>
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>
<b>Neto bilances vērtība</b>										
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>25 591</b>	-	-	<b>3 747</b>	<b>1 019</b>	-	<b>704</b>	<b>468</b>	<b>27 314</b>	<b>4 215</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>

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. 2021. gadā un 2020. gadā vadība uzskata, ka šiem objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

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

### Banka

	Tiesības lietot aktīvu
legādes vērtība	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>12 576</b>
Amortizācija	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>662</b>
Amortizācija pārskata periodā	664
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1 326</b>
Amortizācija pārskata periodā	663
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1 989</b>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>11 250</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>10 587</b>

### Nomas saistības

<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>12 074</b>
Nomas maksājumi	(517)
Uzkrātie procenti	362
Samaksātie procenti	(362)
<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>

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.

## 24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

### Koncerns

	Datorprogrammas EUR'000
legādes pašizmaksa	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 703</b>
Izslēgts pārskata periodā	(46)
legādāts pārskata periodā	54
<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>
Amortizācija	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 843</b>
Amortizācija pārskata periodā	362
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(45)
<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>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>551</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>352</b>

### Banka

	Datorprogrammas EUR'000
legādes pašizmaksa	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 684</b>
Izslēgts pārskata periodā	(46)
legādāts pārskata periodā	53
<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>
Amortizācija	
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>1 824</b>
Amortizācija pārskata periodā	362
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(45)
<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>
Neto uzskaites vērtība	
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>550</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>351</b>

## 25. AVANSA MAKSĀJUMI UN UZKRĀTIE NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nākamo periodu izdevumi Rezidentiem	95	95	143	143
Nākamo periodu izdevumi Nerezidentiem	1 858	1 858	2 412	2 412
Apdrošināšanas prēmija	16	16	17	17
Pārējie	6	3	4	1
<b>Avansa maksājumi un uzkrātie nākamo periodu izdevumi kopā</b>	<b>1 975</b>	<b>1 972</b>	<b>2 576</b>	<b>2 573</b>

## 26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Drošības depozīti maksājumu karšu operācijām	5 205	5 205	5 053	5 053
Maksājumu karšu prasības un pārējās maksājumu operācijas	452	452	170	170
Priekšapmaksas un debitoru parādi	1 040	1 040	842	842
Īstermiņa parādi	15	15	19	19
Pārējie	962	934	763	734
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>7 674</b>	<b>7 646</b>	<b>6 847</b>	<b>6 818</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(11)	-	(11)	-
<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>7 663</b>	<b>7 646</b>	<b>6 836</b>	<b>6 818</b>

Drošības depozīti 2021. gadā 5 205 tūkst. EUR apmērā (2020. gadā – 5 053 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

2021. un 2020. gados nebija izmaiņu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

## 27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	2 408	2 408	8 681	8 681
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	550	550	-	-
	<b>2 958</b>	<b>2 958</b>	<b>8 681</b>	<b>8 681</b>

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

2021. gada 31. decembrī Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2021. gada 31. decembrī bija 1 055 tūkst. EUR.

2020. gada 31. decembrī Bankā bija 1 kredītiestādes kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šīs kredītiestādes kontu atlikumi 2020. gada 31. decembrī bija 8 644 tūkst. EUR.

**28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM****Saistības pret centrālajām bankām**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikās Centrālā Banka	81 681	81 681	74 900	74 900
	<b>81 681</b>	<b>81 681</b>	<b>74 900</b>	<b>74 900</b>

Banka piedalījās Eiropas Centrālās Bankas ilgtermiņa refinansēšanas mērķa programmā (TLTRO III), aizņemoties 75 milj. EUR. Aizņēmumam ir 3 gadu atmaksas termiņš ar iespēju atmaksāt to pirms termiņa, sākot ar 2021. gada septembri. Aizņēmumu likmes šajās operācijās var būt 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, kas pašlaik ir -0.50%. Saistības ir atzīstas kā mainīgās procentu likmes instruments, un paredzamās naudas plūsmas pieņem, ka aizdevumu sliekšņi tiks sasniegti.

**Saistības pret kredītiestādēm**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	-	-	204	204
	-	-	<b>204</b>	<b>204</b>

## 29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:

### NOGULDĪJUMI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	185 854	185 854	80 805	80 805
Uzņēmumi	127 833	130 139	82 228	83 790
Fiziskās personas	52 277	52 277	40 660	40 660
	<b>365 964</b>	<b>368 270</b>	<b>203 693</b>	<b>205 255</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	1 147	1 147	2 219	2 219
Pārējās finanšu institūcijas	44 521	44 521	7 457	7 457
Uzņēmumi	2 206	2 206	1 053	1 053
Fiziskās personas	297 591	297 591	331 084	331 084
	<b>345 465</b>	<b>345 465</b>	<b>341 813</b>	<b>341 813</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>711 429</b>	<b>713 735</b>	<b>545 506</b>	<b>547 068</b>

### Noguldījumu ģeogrāfiskā segmentācija

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Latvijas rezidentu noguldījumi	162 691	164 913	84 728	86 267
OECD valstu rezidentu noguldījumi	436 170	436 170	415 149	415 149
Ne-OECD valstu rezidentu noguldījumi	112 568	112 652	45 629	45 652
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>711 429</b>	<b>713 735</b>	<b>545 506</b>	<b>547 068</b>

2021. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 1 220 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2020. gada 31. decembrī – 1 817 tūkst. EUR).

2021. gada 31. decembrī Bankā bija 1 klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 125 596 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī – 1 klienta/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedz 10% no kopējiem klientu noguldījumiem un sastādīja 78 001 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.

Šīs parāda vērtspapīru emisijas tiek piedāvātas ierobežotam ieguldītāju lokam un nav publiskais piedāvājums Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****Emitētās pakārtotās obligācijas**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	280	280	10 480	10 480
Uzkrātie maksājami procenti	11	11	430	430
<b>Kopā</b>	<b>291</b>	<b>291</b>	<b>10 910</b>	<b>10 910</b>

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2021	Koncerns/ Banka 31.12.2020
<b>Emitētās pakārtotās obligācijas</b>								
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	280	10 480
<b>Emitētās pakārtotās obligācijas kopā ('000 EUR)</b>							<b>280</b>	<b>10 480</b>

**Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas	1 100	1 100	400	400
Uzkrātie maksājami procenti	22	22	8	8
<b>Kopā</b>	<b>1 122</b>	<b>1 122</b>	<b>408</b>	<b>408</b>

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2021	Koncerns/ Banka 31.12.2020
<b>Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas</b>								
LV0000802437	EUR	100	100 000	19.10.2020	-	10%	1 100	400
<b>Emitētās pakārtotās beztermiņa obligācijas kopā ('000 EUR)</b>							<b>1 100</b>	<b>400</b>

**31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kredītkaršu norēķini	279	279	19	19
Nauda ceļā	215	215	50	50
Īstermiņa saistības	28	28	43	43
Pārējās saistības, slēgto klientu kontu atlikumi	292	292	349	349
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Operatīvās un citas saistības	36	36	17	17
Nodokļu norēķini	10	10	28	28
Citas saistības	55	3	38	3
	<b>915</b>	<b>863</b>	<b>544</b>	<b>509</b>

### 32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

#### Koncerns un Banka

	2021 EUR'000		2020 EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	77	37 105	67	37 247
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>77</b>	<b>37 105</b>	<b>67</b>	<b>37 247</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	1	37 030	80	37 260
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>1</b>	<b>37 030</b>	<b>80</b>	<b>37 260</b>

2021. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 4 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2020. gadā: bija 6 līgumi).

### 33. KAPITĀLS UN REZERVES

2020. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 31 781 081 parastajām akcijām (2020. gadā: 28 209 653 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.

	2021		2020	
	Skaits	EUR'000	Skaits	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	31 781 081	44 493	28 209 653	39 493
	<b>31 781 081</b>	<b>44 493</b>	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</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 37 415 tūkst. EUR (2020. gadā 32 649 tūkst. EUR).

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

2020. gadā netika izmaksātas dividendes.

#### Saistību kustības saskaņošana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbībām (dividendes)

EUR	Piezīme	Saistības Dividendes
Bilance 2021. gada 1. janvārī		-
Deklarētās dividendes		5 000
<i>Izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</i>		
Izmaksātas dividendes		(5 000)
<b>Kopējā izmaiņa no finansētās naudas plūsmas</b>		<b>(5 000)</b>
<b>Bilance 2021. gada 31. decembrī</b>		<b>-</b>

### 34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	270 118	270 118	113 003	113 003
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	34 303	34 285	24 561	24 528
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 958)	(2 958)	(8 885)	(8 885)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>301 463</b>	<b>301 445</b>	<b>128 679</b>	<b>128 646</b>

### 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.

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Neizmantotie kredītresursi	37 728	37 728	70 952	70 952
Neizmantotie kredītkaršu resursi	1 087	1 087	1 374	1 380
Garantijas	1 925	1 928	1 442	1 442
	<b>40 740</b>	<b>40 743</b>	<b>73 768</b>	<b>73 774</b>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	<i>(92)</i>	<i>(92)</i>	<i>(196)</i>	<i>(197)</i>

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, 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>

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

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>

Koncerns EUR'000 2020	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>	71 924	1 744	100	73 768
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(129)	(7)	(60)	(196)
<b>Neto</b>	<b>71 795</b>	<b>1 737</b>	<b>40</b>	<b>73 572</b>

Banka EUR'000 2020	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>	71 930	1 744	100	73 774
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(130)	(7)	(60)	(197)
<b>Neto</b>	<b>71 800</b>	<b>1 737</b>	<b>40</b>	<b>73 577</b>

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

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2021. 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>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>

**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>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>

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

Galvojumu un iespējamo saistību uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanas kustība par gadu, kas noslēdzās 2020. 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>2020.gada 1.janvārī</b>	<b>86</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>95</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
- no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
- no 1.posma uz 3.posmu	(1)	-	1	-
- parējās kredītriska izmaiņas	(58)	(5)	53	(10)
Izsniegšana un iegāde	187	8	0	195
Atzīšanas pārtraukšana	(76)	0	(8)	(84)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>51</b>	<b>4</b>	<b>46</b>	<b>101</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(8)	2	6	-
<b>2020.gada 31.decembrī</b>	<b>129</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>196</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>2020. gada 1. janvārī</b>	<b>87</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>96</b>
Kustība kredītriska izmaiņu dēļ:				
- no 1.posma uz 2.posmu	(1)	1	-	-
- parējās kredītriska izmaiņas	(1)	-	1	-
- no 1.posma uz 3.posmu	(58)	(5)	53	(10)
Izsniegšana un iegāde	187	8	-	195
Atzīšanas pārtraukšana	(76)	-	(8)	(84)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>51</b>	<b>4</b>	<b>46</b>	<b>101</b>
Kursu starpība un citas izmaiņas	(8)	2	6	-
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>130</b>	<b>7</b>	<b>60</b>	<b>197</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

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	4 925	4 925	7 164	7 164
Kredīti	1 165	1 165	165	165
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15 466	15 466	11 199	11 199
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 356	1 356	1 718	1 718
Pārējie aktīvi	4	4	4	4
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>22 916</b>	<b>22 916</b>	<b>20 250</b>	<b>20 250</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	7 559	7 559	6 353	6 353
Rezidentu trasta saistības	15 357	15 357	13 897	13 897
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>22 916</b>	<b>22 916</b>	<b>20 250</b>	<b>20 250</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:

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Aizdevumi saistītām personām	7 548	7 548	5 896	5 896
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļiem</i>	1 701	1 701	2 353	2 353
<i>t.sk. Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	2 657	2 657	1 103	1 103
<i>t.sk. ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	3 190	3 190	2 440	2 440
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(74)	(74)	(126)	(126)
<b>Neto rezultāts aizdevumiem saistītajām pusēm</b>	<b>7 474</b>	<b>7 474</b>	<b>5 770</b>	<b>5 770</b>
Citas prasības – parāda vērtspapīri	8 125	8 125	8 125	8 125
Tiesības lietot aktīvu – nomas līgumi	-	10 587	-	11 250
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>15 599</b>	<b>26 186</b>	<b>13 895</b>	<b>25 145</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	131 053	133 359	80 568	82 129
<i>t.sk. no mātes sabiedrības</i>	755	755	1 009	1 009
<i>t.sk. no meitas sabiedrībām</i>	-	2 306	-	1 561
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem</i>	869	869	1 068	1 068
<i>t.sk. no Padomes un Valdes locekļu radniekiem</i>	2 464	2 464	2 625	2 625
<i>t.sk. no ar Padomes un Valdes locekļiem saistītiem uzņēmumiem</i>	126 965	126 965	75 866	75 866
Nomas saistības	-	11 025	-	11 557
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>131 053</b>	<b>144 384</b>	<b>80 568</b>	<b>93 686</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>2 082</b>	<b>2 085</b>	<b>4 421</b>	<b>4 427</b>

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

	2021		2020	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi saistītām personām	2.41	2.41	2.57	2.57
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	-0.28	-0.28	-0.37	-0.37

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2021. gadā bija 774 tūkst. EUR (2020. gadā: 768 tūkst. EUR) (skatīt 11. pielikumu).

	2021		2020	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	690	691	350	352
Procentu ieņēmumi	407	407	369	369
Citi ieņēmumi	-	-	-	-
<b>Izmaksas darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas izmaksas	-	-	1	1
Procentu izdevumi (nomas maksa)	-	347	-	362
Īres maksājumi	-	313	-	334
Citi izdevumi	499	499	2	2

## 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 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	-	-	-	-	-	270 118
Noguldījumi kredītiestādēs	33 018	141	-	-	-	1 267	34 426
Tirdzniecības finanšu aktīvi	1 601	-	-	-	-	-	1 601
Kredīti un debitoru parādi	43 945	17 896	14 750	51 282	188 251	28 055	344 179
Investīciju vērtspapīri	72 940	482	3 649	1 071	18 009	89 057	185 208
Pārējie finanšu aktīvi	15	-	-	-	-	7 631	7 646
<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	-	81 681
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 958	-	-	-	-	-	2 958
Tirdzniecības finanšu saistības	1	-	-	-	-	-	1
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	376 454	86 381	90 695	96 146	56 191	9 281	715 148
Pārējās finanšu saistības	28	-	-	-	-	786	814
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>379 441</b>	<b>86 381</b>	<b>90 695</b>	<b>96 146</b>	<b>137 872</b>	<b>10 067</b>	<b>800 602</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>42 196</b>	<b>(67 862)</b>	<b>(72 296)</b>	<b>(43 793)</b>	<b>68 388</b>	<b>115 943</b>	<b>42 576</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>40 743</b>	-	-	-	-	-	<b>40 743</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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.

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 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

2020 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	113 003	-	-	-	-	-	113 003
Noguldījumi kredītiestādēs	24 528	-	-	-	-	-	24 528
Tirdzniecības finanšu aktīvi	2 839	-	-	-	-	-	2 839
Kredīti un debitoru parādi	38 448	15 678	7 071	37 360	189 896	14 737	303 190
Investīciju vērtspapīri	106 291	297	1 296	3 623	5 739	107 410	224 656
Pārējie finanšu aktīvi	19	-	-	-	-	6 799	6 818
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>285 128</b>	<b>15 975</b>	<b>8 367</b>	<b>40 983</b>	<b>195 635</b>	<b>128 946</b>	<b>675 034</b>

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

Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	74 900	-	<b>74 900</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 681	-	-	-	-	-	<b>8 681</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	80	0	0	0	0	0	<b>80</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	224 424	74 143	106 241	113 875	39 338	569	<b>558 590</b>
Pārējās finanšu saistības	461	0	0	0	0	0	<b>461</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>233 646</b>	<b>74 143</b>	<b>106 241</b>	<b>113 875</b>	<b>114 238</b>	<b>569</b>	<b>642 712</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>51 482</b>	<b>(58 168)</b>	<b>(97 874)</b>	<b>(72 892)</b>	<b>81 397</b>	<b>128 377</b>	<b>32 322</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>73 774</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 774</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

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

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)	0	0	0
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>
Neizmantojie 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>

EUR'000

2020. 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	74 900	(73 859)	31	63	281	(74 234)
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 681	(8 681)	(8 681)	-	-	-
Nomas saistības	11 557	(14 916)	(73)	(146)	(659)	(14 038)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – depozīti	547 272	(549 239)	(224 699)	(74 612)	(220 594)	(29 334)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības – subordinētie parāda vērtspapīri	11 318	(12 187)	(56)	(111)	(902)	(11 118)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>653 728</b>	<b>(658 882)</b>	<b>(233 478)</b>	<b>(74 806)</b>	<b>(221 874)</b>	<b>(128 724)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	14 769	(14 769)	(14 769)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(14 689)	14 689	14 689	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>80</b>	<b>(80)</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantojie kredītu un maksājumu karšu limiti	72 332	(72 332)	(72 332)	-	-	-
Izsniegtās garantijas	1 442	(1 442)	(1 442)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>727 582</b>	<b>(732 736)</b>	<b>(307 332)</b>	<b>(74 806)</b>	<b>(221 874)</b>	<b>(128 724)</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 2021. gada 31. decembrī ir šāda:

2021 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
<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)	0	-	<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.

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 20. gada 31. decembrī ir šāda:

2020 EUR'000	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citas valūtas EUR'000	Kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	112 980	19	4	<b>113 003</b>
Prasības pret kredītiestādēm	11 268	10 278	2 982	<b>24 528</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	1 825	1 014	-	<b>2 839</b>
Kredīti un debitoru parādi	292 355	9 187	1 648	<b>303 190</b>
Investīciju vērtspapīri	204 426	20 230	-	<b>224 656</b>
Pārējie finanšu aktīvi	4 476	2 044	298	<b>6 818</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>627 330</b>	<b>42 772</b>	<b>4 932</b>	<b>675 034</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības pret centrālajām bankām	(74 900)	-	-	<b>(74 900)</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(1 733)	(6 873)	(75)	<b>(8 681)</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	-	(80)	-	<b>(80)</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(524 665)	(30 132)	(3 793)	<b>(558 590)</b>
Pārējās finanšu saistības	(335)	(104)	(22)	<b>(461)</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>(601 633)</b>	<b>(37 189)</b>	<b>(3 890)</b>	<b>(642 712)</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	40 100	35 808	1 508	<b>77 416</b>
Saistības spot un forward darījumos	(34 266)	(41 617)	(1 571)	<b>(77 454)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>31 531</b>	<b>(226)</b>	<b>979</b>	<b>32 284</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.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

**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. 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 nenošēši	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>	<b>499 877</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. 2020. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2020 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 nenoši	Kopā EUR'000
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	112 315	-	-	-	-	-	688	<b>113 003</b>
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	24 528	<b>24 528</b>
Tirdzniecības finanšu aktīvi	67	-	-	-	-	-	2 772	<b>2 839</b>
Investīciju vērtspapīri	32 343	-	10 889	8 933	140 760	22 689	9 042	<b>224 656</b>
Kredīti un debitoru parādi	238 425	16 401	3 148	23 544	19 564	127	1 981	<b>303 190</b>
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	6 818	<b>6 818</b>
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>383 150</b>	<b>16 401</b>	<b>14 037</b>	<b>32 477</b>	<b>160 324</b>	<b>22 816</b>	<b>45 829</b>	<b>675 034</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>								
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	74 900	-	-	<b>74 900</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	8 681	<b>8 681</b>
Tirdzniecības finanšu saistības	80	-	-	-	-	-	-	<b>80</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	199 299	73 565	105 226	113 300	39 109	400	27 691	<b>558 590</b>
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	461	<b>461</b>
<b>Finanšu saistību kopsumma</b>	<b>199 379</b>	<b>73 565</b>	<b>105 226</b>	<b>113 300</b>	<b>114 009</b>	<b>400</b>	<b>36 833</b>	<b>642 712</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>183 771</b>	<b>(57 164)</b>	<b>(91 189)</b>	<b>(80 823)</b>	<b>46 315</b>	<b>22 416</b>	<b>8 996</b>	<b>32 322</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>183 771</b>	<b>126 607</b>	<b>35 418</b>	<b>(45 405)</b>	<b>910</b>	<b>23 326</b>	<b>32 322</b>	<b>64 644</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 2021	Banka 2020
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	270 118	113 003
Prasības pret kredītiestādēm	16	34 426	24 528
Tirdzniecības finanšu aktīvi	17, 32	1 601	2 839
Investīciju vērtspapīri	19, 21	185 208	224 656
Kredīti un debitoru parādi	20	344 179	303 190
Pārējie finanšu aktīvi	26	7 646	6 818
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>843 178</b>	<b>675 034</b>
Neizmantotie kredītresursi	35	37 728	70 952
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	1 087	1 380
Garantijas	35	1 928	1 442
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>		<b>40 743</b>	<b>73 774</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>883 921</b>	<b>748 808</b>

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

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

Grupā 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)**

	2021 EUR '000	2020 EUR '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	44 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	27 649	28 944
Pārskata perioda peļņa	9 766	3 705
9. SFPS ieviešanas ietekme uz pašu kapitālu	1 110	2 652
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(128)	122
Pārējās rezerves	(2 403)	(2 074)
Nemateriālie aktīvi	(351)	(550)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	(2)	-
Pārējie atskaitījumi	(42)	(63)
Pirmā kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(244)	(185)
<b>Pirmā līmeņa papildu kapitāls</b>	1 100	400
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>80 972</b>	<b>72 468</b>
<b>Subordinētais kapitāls</b>	321	3 333
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	-	-
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>321</b>	<b>3 333</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>81 293</b>	<b>75 801</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	443 303	428 186
Tirdzniecības portfelis	3 071	6 817
Operacionālais risks	42 482	44 938
Kopēja riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcija	-	8
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>488 856</b>	<b>479 949</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs“)</b>	<b>16.63%</b>	<b>15.79%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs“)</b>	<b>16.56%</b>	<b>15.10%</b>

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

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

2021. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.63% (2020. gadā – 15.79%), kas atbilst Bāzeles konvencijas un FKTK noteikumu prasībām.

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 2020. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar īpašu FKTK prasību Bankai, sākot no 2020. gada 21. aprīli, jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs — 10,20%. 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 2,50% (kapitāla saglabāšanas rezerve: 2,50%, iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve: 0,00% (31.12.2021)). 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 uzņemasies, 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.blueorangebank.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.

**Koncerns un Banka**

2021. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenās (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 fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 524	633	-	2 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	77	-	77
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	35 868	-	3 514	39 382
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	18	218	236
	<b>37 392</b>	<b>728</b>	<b>3 732</b>	<b>41 852</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	-	1
	-	1	-	1

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2020. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenās (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz novērojamiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 772	573	-	3 345
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	67	-	67
<i>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	49 945	-	3 135	53 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	6 179	46	218	6 443
	<b>58 896</b>	<b>686</b>	<b>3 353</b>	<b>62 935</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	80	-	80
	-	<b>80</b>	-	<b>80</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.

Veids	Vērtēšanas metode
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 iespējama ienākumi.	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>31.12.2021</b>		<b>Iegāde (pārdošana)</b>	<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	
<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2020.</b>			<b>31.12.2021.</b>
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	<b>3 135</b>	379		<b>3 514</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	<b>218</b>	-	-	<b>218</b>
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>3 353</b>	<b>379</b>		<b>3 732</b>

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

<b>31.12.2020</b>				
<b>Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>31.12.2019.</b>	<b>Iegāde (pārdošana)</b>	<b>Patiesās vērtības izmaiņas</b>	<b>31.12.2020.</b>
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8 143	(5 008)	-	3 135
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	-	218
<b>Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā</b>	<b>8 361</b>	<b>(5 008)</b>	<b>-</b>	<b>3 353</b>

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Banka):

<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1. līmenis: EUR'000</b>	<b>2. līmenis: EUR'000</b>	<b>3. līmenis: EUR'000</b>	<b>Patiesā vērtība kopā EUR'000</b>	<b>Uzskaites vērtība kopā EUR'000</b>
<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	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	715 148
Pārējās finanšu saistības	-	-	814	814	814

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

2020. 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	688	112 315	-	113 003	113 003
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	24 528	24 528	24 528
Kredīti	-	-	307 186	307 186	303 190
Investīciju vērtspapīri	160 427	-	6 681	167 108	164 560
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6 818	6 818	6 818
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	74 900	74 900	74 900
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	8 681	8 681	8 681
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	-	559 340	559 340	558 590
Pārējās finanšu saistības	-	-	461	461	461

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. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

Koncernam un Bankai nav aktīvu, kredītu vai citu finanšu ieguldījumu, kurus varētu būtiski ietekmēt augstākminētie notikumi. Tāpat Koncernam un Bankai nav būtiskas finanšu sadarbības ar finanšu iestādēm Krievijā vai Ukrainā.

Koncerns un Banka jau iepriekš, izvērtējot prognozējamus riskus, ir veikusi nepieciešamās darbības, lai mazinātu iespējamo ietekmi, kas saistīta ar uzsākto karadarbību Ukrainas teritorijā un pasaules valstu noteiktajām sankcijām pret Krieviju. Tāpēc Koncerns un Banka neredz būtiskus kredītriskus vai citus zaudējumus ģeopolitiskās situācijas kontekstā.