

2022

**Koncerna konsolidētais
un Bankas atsevišķais
Gada Pārskats**

par gadu, kas noslēdzās
2022. gada 31. decembrī



**RIETUMU
BANKA**

SATURS

Padomes un Valdes ziņojums	3-9
Paziņojums par vadības atbildību	10
Padomes un Valdes sastāvs	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	12-19
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	20-21
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	22-23
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	24-25
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	26-28
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	29-118

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Biznesa stratēģija 2022. gadā

2022. gadā AS "Rietumu Banka" (turpmāk - Banka) turpināja stratēģijas īstenošanu, kas paredz koncentrēšanos uz vidējo un lielo uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanu galvenokārt Latvijā, citās Baltijas un ES valstīs.

Klientiem tiek piedāvāts plašs pakalpojumu klāsts, īpašu uzsvāru liekot uz biznesa kreditēšanu un investīciju piesaisti, kas ļauj īstenot arī inovatīvus projektus, tādējādi veicinot uzņēmējdarbības un visas tautas saimniecības izaugsmi, un visas sabiedrības labklājības līmeņa celšanos. Galvenās Bankas finansētās nozares ir komerciālie un dzīvojamie nekustamā īpašuma projekti, finanšu iestādes un visa veida ražošana.

Tajā pat laikā Banka turpina pieturēties pie tai raksturīgās konservatīvās kreditēšanas politikas, fokusējoties uz finansiāli stabilu uzņēmumu finansēšanu, kā arī jaunu attīstības projektu atbalstu. Būtiskas Bankas priekšrocības ir individuāla pieeja klientiem, lēmumu pieņemšana Latvijā, kā arī profesionāla ekspertīze un pieredze.

Korporatīvajiem un privātajiem klientiem ir pieejamas plašas brīvo līdzekļu izvietojšanas iespējas: vērtspapīru tirdzniecība un pārvaldīšana, kā arī izdevīgi depozītu noguldījumi un citi pakalpojumi.

Līdzās tradicionālā servisa klāstam Banka attīsta tādus pakalpojumus, kas balstīti uz jaunās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā piesaista Eiropas privātpersonu noguldījumus sadarbībā ar fintech uzņēmumu, piedāvājot klientiem mūsdienīgu mobilo aplikāciju un lietotāja video identifikāciju.

Banka tiek uzskatīta par citu sistēmiski nozīmīgu iestādi (C-SNI) un no 2022.gada 3. ceturkšņa ieņem 4. vietu pēc aktīvu apjoma un kapitāla apjoma Latvijas kredītiestāžu sarakstā. Banka ierindojas starp vērtīgākajiem uzņēmumiem TOP 101 reitingā, ko sastāda Prudentia sadarbībā ar Nasdaq Riga Stock Exchange.

Ārējie uzņēmējdarbību ietekmējošie faktori

Krievijas karš pret Ukrainu ir negatīvi ietekmējis un mainījis ģeopolitisko un ekonomisko vidi visā pasaulē. Banka ir pielikusi visas pūles, lai pārvaldītu šo ārējo apstākļu ietekmi uz Banku, Koncernu un klientiem, kā arī lai maksimāli efektīvi pārvaldītu ar to saistītos riskus. Bankas vadība uzskata, ka šis mērķis tika realizēts veiksmīgi. Banka turpina stabilu darbību arī šajos iepriekš neparedzamajos ārējos apstākļos un saglabā augstā līmenī savu likviditātes seguma koeficientu.

Ģeopolitiskā spriedze turpina aizkavēt pasaules ekonomikas izaugsmi, inflācijai katru mēnesi sasniedzot jaunus rekordus. Gan ASV federālā Rezervju sistēma (FRS), gan Eiropas Centrālā banka (ECB) pastiprina monetāro politiku, cenšoties apturēt inflācijas pieaugumu, un FRS ir agresīvāks (līdz šim - procentu likmju kāpumi ir notikuši 12 reizes). ECB plāno veikt tik daudz kāpumu, cik nepieciešams, lai tuvākajā laikā inflācija atgrieztos pie 2% mērķa.

Ietekme uz Latvijas ekonomiku kļūst izteiktāka un materializējas eksporta krituma, rekordaugstu enerģijas cenu (naftas un gāzes), un pārtikas cenu pieaugumā. Augošā inflācija vājina iedzīvotāju pirktspēju. Lai gan Covid-19 pandēmijas radītais spiediens, mūsuprāt, izzuda, karš Ukrainā un ar to saistītā ekonomikas lejupslīde negatīvi ietekmē Latvijas IKP, kas 2022. gadā palielinājās tikai par 2.0% (2021. gadā – par 4.8%). Banka rūpīgi seko līdzi globālajām norisēm, lai nodrošinātu, ka būtiski lēmumi tiek pieņemti nekavējoties.

Finanšu rezultātu analīze

Bankas vadība ir apmierināta ar 2022. gada finanšu rezultātiem. Tie pierāda, ka arī ģeopolitiskās nestabilitātes un ekonomikas turbulences apstākļos Bankas biznesa modelis nodrošina stabilu un efektīvu darbību, ka arī kārtējo reizi apliecina, ka iepriekšējos gados pieņemtie lēmumi par stratēģijas izvēli ir bijuši pareizi un tālredzīgi. Gūtie finanšu rezultāti nodrošina stabilu pamatu, lai Banka turpinātu attīstību un izaugsmi.

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļu nomaksas, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem 2022. gadā, bija 16 miljoni eiro (2021. gadā – 27 miljoni). Bankas peļņa pēc nodokļu nomaksas 2022. gadā bija 19 miljoni eiro (2021. gadā – 22 miljoni).

Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas¹ bija 4.96% (2021. gadā – 8.41%), Bankai 5.66% (2021. gadā – 6.46%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas² Koncernam bija – 1.18% (2021. gadā – 1.91%), Bankai – 1.29% (2021. gadā – 1.41%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi bija 72 miljoni eiro (2021. gadā – 82 miljoni eiro). Neto komisijas naudas ienākumi bija 9 miljoni eiro (2021. gadā – 13 miljoni eiro). Koncerna izmaksu un ienākumu attiecība³ gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, bija 62% (2021. gadā – 52%). Iepriekš minētais kumulatīvais efekts ļāvis Koncernam sasniegt peļņas pirms nodokļiem koeficientu 27% (2021. gadā – 36%).

2022. gadā Koncerna visaptverošie zaudējumi sastādīja 5 miljonus eiro. Tie ir radušies dēļ vērtspapīru (parāda vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos) patiesās vērtības samazināšanās 2022. gadā salīdzinot ar to patieso vērtību 2021. gada beigās. Banka plāno turpināt pārvaldīt vērtspapīru portfeli 2023. gadā un nesagaida jaunus būtiskus zaudējumus.

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Koncerna norēķinu kontu un klientu noguldījumu atlikums bija 0.94 miljarda eiro apmērā. Norēķinu konti veidoja 601 miljonus eiro jeb 64% no kopējām saistībām pret Koncerna klientiem. Termiņnoguldījumu kopsumma 2022. gada 31. decembrī bija 340 miljoni eiro, ieskaitot 26 miljonu eiro vērtus subordinētos noguldījumus.

Ņemot vērā saistību termiņu profilu, Banka turpina dažādot finansējuma bāzi, piesaistot vidēja termiņa un ilgtermiņa noguldījumus no privātpersonām ES. Vidējais termiņnoguldījumu atlikušais termiņš 2022. gada 31. decembrī bija 1.52 gadi.

Koncerna kopējais pašu kapitāls 2022. gada 31. decembrī sasniedza 349 miljonus eiro. Koncerna pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs⁴ bija 23.20% (2021. gadā: 23.92%) un kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs⁵ bija 24.85% (2021. gadā: 25.43%%).

Aktīvi

2022. gada 31. decembrī Koncerna kopējie aktīvi bija 1,4 miljardi eiro. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam un aptuveni 44% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldības portfeļos.

Bankas vērtspapīru portfeļa apjoms uz 2022. gada beigām bija 423 milj. eiro. Tas ir veidots no augstas kvalitātes valsts un korporatīvajiem vērtspapīriem, kas nominēti galvenokārt eiro, kā arī ASV dolāros. 71% no portfeļa apjoma ir ieguldīts investīciju pakāpes vērtspapīros, un 17% ir ASV vērtspapīri. Vērtspapīru portfelis ir diversificēts kā ģeogrāfiski, tā arī pa nozarēm, un tas nodrošina augsta līmeņa risku kontroli. Vidējais vērtspapīru seguma termiņš ir 2.37 gadi.

Kredīvēšana

Uzsākoties karam, Banka nekavējoties ir pārtraukusi jaunu kredītu izsniegšanu Krievijā un Baltkrievijā. 2022. gada beigās Bankas kredītportfelis veidoja 584 miljonus eiro (Koncerna kredītportfelis 545 miljonus eiro), uzrādot nelielu samazinājumu salīdzinājumā ar 2021. gada atlikumu (595 miljoni eiro Koncernam un 638 miljoni eiro Bankai). 2023. gadā Banka plāno mērenu kredīta portfeļa pieaugumu Latvijā, pārējās Baltijas valstīs un Eiropas Savienībā.

Bankas kredīvēšanas politika ir piedāvāt individuāli pielāgotus kredītu produktus atbilstoši katra atsevišķa klienta vajadzībām.

¹ pārskata gada peļņas pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa attiecība pret gada sākuma un beigu vidējo kapitāla un rezervju apmēru

² pārskata gada peļņas pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa attiecība pret gada sākuma un beigu vidējo aktīvu apmēru

³ administratīvo izdevumu attiecība pret pamatdarbības ienākumiem pārskata periodā

⁴ Pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret kredītriska apmēru (skat. pielikumu 4 (h) Kapitāla vadība)

⁵ Kopējā kapitāla attiecība pret kredītriska apmēru (skat. pielikumu 4 (h) Kapitāla vadība)

Koncerna uzņēmumi

Lielākā daļa Koncernā ietilpstošo uzņēmumu darbojas finanšu pakalpojumu, patēriņa kreditēšanas, enerģētikas, nekustamo īpašumu attīstības un iznomāšanas, ka arī citās jomās.

Koncerns koncentrējas uz to, lai stratēģiski pilnībā integrētu meitas sabiedrības Bankas vadības un iekšējās kontroles procesos. Koncerna meitas sabiedrību aktivitātes galvenokārt finansē Banka, veicot ieguldījumus kapitālā un izsniedzot kredītus. Vairumā gadījumu Bankai pieder 100% no tās meitas sabiedrību kapitāldaļām.

Tajā skaitā Bankai daļēji pieder un tā finansē patēriņa kreditēšanas uzņēmumu SIA "InCREDIT GROUP", kas ir reģistrēts un darbojas Latvijā. 2022. gada 31. decembrī SIA "InCREDIT GROUP" neto kredītportfelis sastādīja 46 miljonus eiro un tas pienesa Koncernam peļņu 1,5 miljonu eiro apmērā.

Koncernā ietilpstošajai SIA "RB Investments" grupai pieder liela daļa Bankas nozīmīgāko nekustamo īpašumu, kā arī citi Bankas aktīvi. Lielākā daļa aktīvu atrodas Rīgā un Rīgas reģionā. Pašreiz daļa no šiem SIA "RB Investments" grupas aktīviem tiek izīrēta vai iznomāta, kas ļauj Koncernam gūt ienākumus to turēšanas periodā.

Ģeopolitiskās nestabilitātes ietekmē tika pieņemts lēmums nekavējoties pārtraukt jaunu līzingu darījumu finansēšanu Baltkrievijā un sākt pilnu Koncerna Baltkrievijas līzingu kompānijas portfeļa amortizāciju, lai samazinātu kopējo ekspozīciju Baltkrievijā.

Risku vadība

Banka ir izstrādājusi un 2022. gadā turpināja pilnveidot risku vadības sistēmu, lai nodrošinātu veiksmīgu un efektīvu darbību, pareizu risku pārvaldību, iekšējo un ārējo normatīvo aktu ievērošanu, maksimāli labu grāmatvedības praksi un precīzu informācijas sniegšanu Koncernā.

Ar mērķi stiprināt korporatīvo pārvaldību, risku vadību un darbības atbilstības kontroli Bankā un Koncernā, 2022.gada laikā tika ieguldīti ievērojami resursi iekšējās kontroles funkciju tālākā attīstībā, palielinot otrās aizsardzības līnijas struktūrvienību darbinieku skaitu un piesaistot tajās papildu pieredzējušus profesionāļus darbības atbilstības kontroles un risku pārvaldības jomās.

Banka turpina svarīgu darbu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) jomā, tajā skaitā ievērojot visas starptautiskās sankcijas. Nepārtraukti seko visiem jaunumiem šajā jomā un nekavējoties ievieš jaunas prasības attiecībā uz sankcijām visos Bankas darba procesos.

2022.gada garumā ir veiktas dažādas ar NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības programmas attīstīšanu saistītas iniciatīvas: ar NILLTPFN funkciju izpildi saistīto darbinieku štata palielināšana, jaunu IT sistēmu izstrāde, papildus darījumu uzraudzības scenāriju ieviešana, klientu datu revīzija un citi pasākumi. Tajā skaitā saskaņā ar Bankas darbības plānu tika ieviesti visi neatkarīgā auditora ieteikumi NILLTPFN turpmākai pilnveidošanai.

Turpinot īstenot vietējo klientu piesaistes un ilgtermiņa sadarbības politiku, 2022.gadā ir uzsāktas darījumu attiecības ar vairākiem simtiem jaunu klientu no Latvijas. Tajā pat laikā, ņemot vērā arī aktuālos sankciju jautājumus, Banka ir veltījusi īpašu uzmanību korporatīvo klientu analīzei ieviešot papildus uzraudzības un izpētes mehānismus.

Ilgspēja un labdarība

Par vienu no savam prioritātēm Banka uzskata turpmāku vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības (VSKP) principu ieviešanu tās darbībā. Banka turpina ieviest ilgspējas pamatprincipus iekšējā politikā, procedūrās, procesos atbilstoši Apvienoto Nāciju Organizācijas Ilgtspējīgas attīstības mērķiem 2030. gadam.

2022. gadā Banka izstrādāja Ilgtspējas stratēģiju trīs gadu periodam, nosakot konkrētus pasākumus un sasniedzamos mērķus, un prioritātes vides, sociālajā un pārvaldības jomā. Tajā skaitā Banka plāno

paaugstināt energoefektivitāti, veicināt darbinieku un viņu ģimeņu veselīgu un atbildīgu dzīvesveidu, uzlabot darbinieku motivāciju darbinieku iesaistes aptaujas ietvaros, motivēt darbiniekus paaugstināt savu profesionālo kompetenci un prasmes un veikt citus pasākumus VSKP politikas īstenošanai.

Bankas mērķis ir veicināt savu produktu un pakalpojumu pozitīvu ietekmi uz apkārtējo vidi, un tā īpaši atbalstīs sadarbību ar klientiem, kuriem VSKP ir tikpat svarīga kā Bankai. Banka ir stingri apņēmusies mazināt klimata pārmaiņu intensitāti un 2022. gadā aktīvi strādāja, lai samazinātu savas darbības ietekmi uz vidi, kā arī uzsāka klientu un sadarbības partneru ietekmes uz klimatu novērtēšanu.

2022. gada nogalē Banka saņēma Pasaules Dabas Fonda (WWF – World Wide Fund for Nature – asociētais partneris Latvijā) Zaļā biroja apliecinājumu, kas tiek izsniegts uzņēmumiem, kuri veido savu darbu vietu atbildīgi un videi draudzīgi, un mērķtiecīgi samazina ietekmi uz vidi.

2022. gadā tika izveidota kredītu portfeļa VSKP riska novērtēšanas metodika. Izskatot kredīta projektu, Banka ņem vērā klimata pārmaiņu ietekmi, finanšu stāvokļa noturību un konkrētus VSKP faktorus. Bankas patērēto dabas resursu aprēķini, monitorings un ietekmes novērtējumi ir emisiju mazināšanas soļi.

Banka aktīvi strādā pie Korporatīvas ilgtspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) realizācijas pasākumiem, kas pielāgo Bankas darbības kritēriju izvērtēšanai, atbilstoši Eiropas ilgtspējas ziņošanas standartiem (ESRS) un ES Taksonomijas regulai.

Banka sagatavo Ilgtspējas pārskatu, kas ir nefinanšu pārskats atbilstoši Globālās ziņošanas iniciatīvas (Global Reporting Initiative, GRI) Vispārīgo standartu (GRI 2: General Disclosures 2021) principiem. Informācija atklāta arī, ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088 un Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvā (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) norādītos principus un ievērojot citus saistošos standartus un rekomendācijas ilgtspējas jomā.

Banka jau vairāk kā 30 gadus ir aktīvs Latvijas sabiedrības loceklis, atbalstot sociālos projektus, medicīnas un veselības jomu, izglītību, vides aizsardzību, kultūru un mākslu, ka arī citas visai sabiedrībai būtiskas jomas. Bankas dibinātais labdarības fonds "Nākotnes Atbalsta fonds" ik gadu atbalsta ap 100 dažāda mēroga projektu visā Latvijā. 2022. gadā šiem mērķiem tika piešķirti ap 700 000 eiro.

Banka un "Nākotnes Atbalsta fonds" bija iesaistījušies visai sabiedrībai būtiskajā akcijā "Eņģeļi pār Latviju", palīdzot nodrošināt nepieciešamo ārstēšanu 187 bērniem visā Latvijā.

Svarīgs Fonda darbības virziens 2022. gada bija atbalsta sniegšana Ukrainai un Ukrainas bēgļiem Latvijā, kas ir bijusi konkrēts un operatīvs. Uzreiz pēc kara sākuma Fonds iegādājās vairākus simtus siltu Latvijas ražotu vilnas segu, lielākā daļa sūtījuma tika nodota Ukrainas bruņotajiem spēkiem. Rīgas Ukrainu vidusskolai, kurā uzsāka mācības bēgļu bērni, Fonds iegādājās jaunus portatīvus datorus un profesionālu kopēšanas tehniku; Fonds iegādājās un nodeva organizācijām, kas strādā ar ukraiņu bēgļiem Latvijā, lielu higiēnas preču partiju.

Atsevišķa atbalsta programma ietvēra psiholoģiskās rehabilitācijas projektus, tajā skaitā Ukrainas bēgļu bērnu zīmējumu izstādes organizēšanu, ko organizēja Rīgas arhidiecēze; sadarbībā ar Ukrainas vēstniecību Latvijā tika izdota grāmata bērniem ukraiņu valodā; kopā ar partneriem fonds atbalstīja dažādus kultūras pasākumus, tajā skaitā Ukrainas Klasiska baleta viesizrādes Rīgā; nodrošināja Ukrainas bēgļiem bezmaksas kultūras pasākumu apmeklēšanas iespējas, un realizēja virkni citu projektu.

Turpmākā attīstība

Banka plāno turpināt izvēlēto biznesa modeļa realizāciju, kļūstot par vienu no Baltijas reģiona vadošajiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem un zināšanu centriem, kas, profesionāli sadarbojoties ar lieliem un vidējiem uzņēmumiem, rada vērtības un jaunas iespējas visas Latvijas, Baltijas un Eiropas sabiedrības izaugsmei.

2022. gadā Banka atzīmēja savu 30 gadu jubileju. Būdamā viena no pirmām Latvijas kredītiestādēm un nepārtraukti attīstoties, šo gadu garumā Banka ir ierindojusies starp finanšu nozares līderiem.

Bankas un Koncerna sasniegtie rezultāti atspoguļo izvēlētās stratēģijas efektivitāti un liek pamatu tās turpmākai īstenošanai, nodrošinot nepieciešamus finanšu un intelektuālos resursus, stabilu kapitāla bāzi un modernas tehnoloģijas.

Banka turpina attīstīt finanšu pakalpojumus, tajā skaitā sadarbību ar starptautiskajām mūsdienu platformām, paplašināt kontrahentu loku starpbanku depozītiem, pilnveidot brokeru pakalpojumus un individuālo vērtspapīru portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus, piedāvāt jaunus pakalpojumus, turpināt attīstīt korespondentattiecības, aktīvi strādāt kredītēšanas jomā u.c.

Par mūsu sasniegumiem pateicamies Bankas darbinieku komandai, klientiem un biznesa partneriem, un viņu daudzu gadu garuma izrādītai uzticībai un atbalstam. Esam pārliecināti, ka 2023. gadā kopa mēs gūsim jaunus panākumus!

Vadības sagatavotais Ilgtspējas pārskats par 2022. gadu ir iekļauts atsevišķā paziņojumā un pieejams Bankas mājaslapā <https://www.rietumu.com>.

Banka ir dibināta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība un 1992. gada 5. maijā tai tika piešķirta vispārējā Bankas licence, licences numurs – 06.01.04.018/245. Bankas galvenā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija, reģistrācijas numurs - 40003074497. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu uzturēšana, kredītēšana, garantiju izsniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas un operācijas ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu.

Koncerna finanšu rezultāti

	2022	2021	2020	2019
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,395,304	1,554,287	1,469,042	1,703,706
Kredīti un debitoru parādi	545,151	595,188	560,086	585,291
Norēķinu konti un noguldījumi	940,933	1,090,276	1,072,456	1,319,833
Kopā kapitāls un rezerves	348,817	355,459	331,437	324,443
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,183	29,859	12,764	24,510
Pārskata gada peļņa	17,456	28,884	11,768	23,000
Pamatdarbības ienākumi	72,391	82,092	69,192	72,822
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.14	0.24	0.10	0.19
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	5.45%	8.69%	3.89%	6.16%
Pēc nodokļiem	4.96%	8.41%	3.59%	5.78%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.30%	1.98%	0.80%	1.51%
Pēc nodokļiem	1.18%	1.91%	0.74%	1.41%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	24.85%	25.43%	22.61%	22.48%
Ienesīgums	26.50%	36.37%	18.45%	33.66%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	39.07%	38.29%	38.13%	34.35%
Darbinieku skaits	526	558	603	701

Bankas finanšu rezultāti

	2022	2021	2020	2019
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,402,576	1,565,182	1,479,183	1,718,724
Kredīti un debitoru parādi	584,332	638,482	606,346	638,523
Norēķinu konti un noguldījumi	951,824	1,100,818	1,082,424	1,332,529
Kopā kapitāls un rezerves	333,798	341,500	324,014	307,770
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,390	21,230	18,826	19,105
Pārskata gada peļņa	19,111	21,500	18,125	18,431
Pamatdarbības ienākumi	60,330	59,943	64,742	53,144
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.16	0.18	0.15	0.17
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	5.74%	6.38%	6.07%	4.93%
Pēc nodokļiem	5.66%	6.46%	5.84%	4.76%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.31%	1.39%	1.30%	1.14%
Pēc nodokļiem	1.29%	1.41%	1.25%	1.10%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	24.66%	25.38%	22.76%	21.96%
Ienesīgums	32.14%	35.42%	29.08%	35.95%
Kreditportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	41.66%	40.79%	40.99%	37.15%
Darbinieku skaits	389	323	344	429

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 20. līdz 118. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS "Rietumu Banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas un Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

AS "Rietumu Banka" vadības vārdā:

Valdes priekšsēdētāja
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
Ruslans Stecjuks

2023.gada 3.aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

Bankas Padomes sastāvs

No 2022. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 10. martam

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	06.04.2021 - 06.04.2024
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	06.04.2021 - 06.04.2024
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	06.04.2021 - 06.04.2024
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Iļja Suharenko	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024

No 2023. gada 10. marta līdz 2023. gada 3. aprīlim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	06.04.2021 - 06.04.2024
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	06.04.2021 - 06.04.2024
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Iļja Suharenko	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024

Bankas Valdes sastāvs

No 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 14. oktobrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Jelena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	13.11.2019 - 13.11.2022
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētājas vietnieks	13.11.2019 - 13.11.2022
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	19.08.2021 - 19.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 02.09.2023

No 2022. gada 14. oktobra līdz 2022. gada 21. oktobrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Jelena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	14.10.2022 - 13.10.2025
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētājas vietnieks	14.10.2022 - 13.10.2025
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	19.08.2021 - 19.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 02.09.2023

No 2022. gada 21. oktobra līdz 2023. gada 3. aprīlim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Jelena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	14.10.2022 - 13.10.2025
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētājas vietnieks	14.10.2022 - 13.10.2025
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	19.08.2021 - 19.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 02.09.2023
Sandris Straume	Valdes loceklis, risku direktors	21.10.2022 - 20.10.2025



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Rietumu Banka akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši AS "Rietumu Banka" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietverto atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 20. līdz 118. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

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

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

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti ziņojuma sadaļā "Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju".

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (ieskaitot Starptautiskos neatkarības standartus) ("SGĒSP kodekss") prasībām un atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajām atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijām Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati

Kredītu un debitoru parādu bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 568 160 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 617 410 tūkstoši); 2022. gadā atzīti zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās: EUR 6 796 tūkstoši (2021. gadā: EUR 15 785 tūkstoši); 2022. gadā atcelti uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās: EUR 3 158 tūkstoši (2021. gadā: EUR 6 598 tūkstoši), kopā paredzami kredītzaudējumi 2022. gada 31. decembrī: EUR 23 009 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 22 222 tūkstoši).

Koncerna atsevišķie finanšu pārskati

Kredītu un debitoru parādu bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 609 066 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 660 088 tūkstoši); 2022. gadā atzīti zaudējumi no kredītu un izsniegtu avansu vērtības samazināšanās: EUR 9 585 tūkstoši (2021. gadā: EUR 16 994 tūkstoši); 2022. gadā atcelti uzkrājumi zaudējumiem no Kredītu un debitoru parādu samazināšanās: EUR 3 630 tūkstoši (2021. gadā: EUR 7 970 tūkstoši), kopā paredzami kredītzaudējumi 2022. gada 31. decembrī: EUR 24 734 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 21 606 tūkstoši).

Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. pielikums (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 4. pielikuma b) un i) apakšpunkts (riska vadība), 5. pielikuma i) apakšpunkts (aplēses un spriedumi) 13. pielikums un 19.2 pielikums (finanšu informācija).

Galvenais revīzijas jautājums

Mūsu veiktie pasākumi

Kredītu un debitoru parādu kopsumma veido aptuveni 39% no Koncerna aktīviem 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: aptuveni 38%) un aptuveni 42% no Bankas aktīviem 2022. gada 31. decembrī (2021. gada 31. decembrī: aptuveni 41%). Banka un citas Koncerna sabiedrības korporatīviem klientiem un privātpersonām piedāvā dažādus kredītproduktus. Bankai un Koncernam ir būtiski riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, ieskaitot Krievijā un Baltkrievijā.

Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās atspoguļo vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem un debitoru parādiem pārskata perioda beigu datumā. Revīzijas gaitā šai jomai mēs pievērsām pastiprinātu uzmanību, jo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atzīšana un novērtēšana ir saistīta ar būtisku aplēšu

Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras:

- izskatīta Koncerna sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām.
- testētas izvēlētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību;
- iesaistot mūsu IT speciālistus, pārbaudītas lietotņu un vispārējās IT kontroles, kas saistītas ar ECL aplēšanas procesu un kavēto dienu aprēķiniem;
- izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;
- piesaistot mūsu finanšu riska vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā

<p>nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara būtisks spriedums un sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu, it īpaši ņemot pašreizējo ģeopolitisko vidi un Bankas un Koncerna ekspozīciju pret klientiem Krievijā un Baltkrievijā, kas aprakstīta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 4. pielikuma i) punktā.</p> <p>Ievērojot 9. SFPS prasības, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Banka un Koncerns aprēķina, balstoties uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem ("ECL"). ECL aplēs, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumiem un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz tādiem kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem kā saistību neizpildes varbūtība ("PD") un zaudējumu apmērs saistību neizpildes gadījumā ("LGD"). Piemērotajos modelēšanas paņēmienos Banka un Koncerns ietver uz nākotni vērstu informāciju, kā arī nepieciešamības gadījumā piemēro korekcijas pēc modeļa izstrādes.</p> <p>Bankas un Koncerna uzkrājumi atsevišķu (individuālu) kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas galvenokārt uz lielu, individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kurām Banka un Koncerns novērtē ECL individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktoros, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>informācija, iztaujājot vadības pārstāvjus un izskatot publiski pieejamu informāciju;</p> <ul style="list-style-type: none">• kritiski izvērtēti LGD un PD parametri, novērtējot vēsturiskos saistību neizpildes rādītājus un atsaucoties uz vēsturisko realizēto zaudējumu apmēru saistību neizpildes gadījumā, kā arī kritiski izvērtēti nodrošinājumu vērtēšanā izmantotie ievades dati, ja nepieciešams, konsultējoties ar mūsu vērtēšanas speciālistiem;• izvērtēts, cik atbilstoši iedalītas stadijās ir Bankas un Koncerna ekspozīcijas, ieskaitot ekspozīcijas ar identificētu būtisku kredītriska pieaugumu;• atlasītas atsevišķas ekspozīcijas, izlasi veidojot ar uzsvāru uz tām, kuru apjoms ir ievērojams un kurām piemīt augsta riska iezīmes, kā arī zemākas vērtības kredīti, kurus mēs neatkarīgi bijām novērtējuši kā augsta riska;• ekspozīcijām, kas klasificētas 3. stadijā, atlasītās izlases ietvaros, tika kritiski izvērtēti pieņēmumi, kas izmantoti Bankas un Koncerna nākotnes naudas plūsmu aplēsēs. Ja, veicot minētās procedūras; tika identificētas būtiskas neatbilstības, tika pieprasīti paskaidrojumi no valdes locekļiem un kredītriska nodaļas darbiniekiem.• novērtēts, vai Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos sniegta atbilstoša informācija par uzkrājumiem vērtības samazinājumam un kredītriska pārvaldību.
---	---

Ieguldījumu īpašumu vērtēšana (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)	
<p>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</p> <p>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 93 596 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 77 877 tūkstoši). 2022. gadā atzītās ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas: EUR 1 498 tūkstoši (2021. gadā: EUR 5 751 tūkstoši).</p> <p>Bankas atsevišķie finanšu pārskati</p> <p>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī: EUR 36 258 tūkstoši (2021. gada 31. decembrī: EUR 34 726 tūkstoši). 2022. gadā atzītās ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas: EUR 1 186 tūkstoši (2021. gadā: EUR 4 593 tūkstoši).</p> <p>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. pielikuma d) ii) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 5. pielikuma iii) apakšpunkts (aplēses un spriedumi), 12. un 26. pielikums (finanšu informācija).</p>	
Galvenais revīzijas jautājums	Mūsu veiktie pasākumi
<p>Bankai un Koncernam kopā ir ievērojams ieguldījumu īpašumu apjoms, kuru sastāvā ietilpst arī nozīmīgi Koncernam piederoši ieguldījumu īpašumi Krievijā. Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, vai abos nolūkos. Ieguldījumu īpašumus Banka un Koncerns novērtē to patiesajā vērtībā, visas tās izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai vadībai ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem vērtētājiem, it īpaši attiecībā uz tādu pieņēmumu jutīgumu kā diskonta likmes, naudas plūsmas prognozes un salīdzināmi tirgus darījumi.</p> <p>Nemot vērā augstāk minētos faktoros, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtējām izmantoto metodoloģiju, salīdzinot to ar atbilstošiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz mūsu izpratni par Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašumu vērtēšanas metodoloģiju; • salīdzinājām Bankas un Koncerna nolīgto ārējo vērtētāju noteiktās patiesās vērtības ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaitē reģistrētajām vērtībām; • piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, izlases veidā pārbaudījām Bankas un Koncerna ārējo ekspertu izmantotās vērtēšanas metodes un galvenos pieņēmumus, ieskaitot attiecībā uz diskonta likmēm, kapitalizācijas likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem tirgus darījumiem, un veicām jutīguma analīzi attiecībā uz iepriekš minētajiem galvenajiem pieņēmumiem, lai novērtētu, kā izmaiņas tajos varētu ietekmēt patieso vērtību; • novērtēts, vai Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos ir sniegta atbilstoša informācija par ieguldījumu īpašumiem un to vērtēšanas metodēm un vērtēšanā izmantotajiem nenovērojamiem ievades datiem.



Citi apstākļi

Atbilstošā iepriekšējā perioda informācija ir balstīta uz Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, un kuru revīziju veica citi revidenti, kas 2022. gada 31. martā izsniedza nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Cita informācija neietver atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu un to veido:

- Bankas Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 3. līdz 9. lappusei,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 10. lappusē,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 11. lappusē,

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

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

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

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

Turklāt saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir apsvērt, vai Bankas Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 (Noteikumi Nr. 113), prasībām – “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi”.

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

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



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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un ar tām saistītās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt.



- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju vai saimniecisko darbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par mūsu revidentu ziņojumu.

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

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši mums 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 rīcību šādas ietekmes ierobežošanai vai īstenotajiem drošības pasākumiem.

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

2022. gada 10. novembrī Bankas akcionāri iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Rietumu Banka” atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu veikšanas termiņš ir 1 gads, sākot ar gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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



Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai Bankai un Koncernam mēs neesam snieguši nekādus citus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200
Rīga, Latvija
2023. gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR
LAIKA ZĪMOGU

FINANŠU PĀRSKATS

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 Koncerns	2021 '000 Banka
Procentu ienākumi	6	48,667	39,604	49,697	37,561
Procentu izdevumi	6	(11,548)	(11,089)	(13,564)	(12,681)
Neto procentu ienākumi		37,119	28,515	36,133	24,880
Komisijas naudas ienākumi	7	11,496	10,637	16,627	14,930
Komisijas naudas izdevumi	8	(2,472)	(2,440)	(3,404)	(2,895)
Neto komisijas naudas ienākumi		9,024	8,197	13,223	12,035
Neto peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	2,746	2,746	3,966	3,966
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas	10	3,547	1,102	4,069	3,085
Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	1,185	1,185	2,734	2,734
Asociēto sabiedrību zaudējumu daļa	22	(1,225)	-	(2)	-
Citi ienākumi	12	19,995	18,585	21,969	13,243
Pamatdarbības ienākumi		72,391	60,330	82,092	59,943
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(7,920)	(10,242)	(10,428)	(12,923)
Uzkrājumu palielinājums	34	(675)	(661)	1,154	1,158
Administratīvie izdevumi	14	(44,613)	(30,037)	(42,959)	(26,948)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		19,183	19,390	29,859	21,230
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(1,727)	(279)	(975)	270
Pārskata gada peļņa		17,456	19,111	28,884	21,500
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		16,369		26,917	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,087		1,967	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

		2022	2022	2021	2021
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
		<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Pārskata perioda peļņa		17,456	19,111	28,884	21,500
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)					
<i>Posteņi, kuri netiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Kapitāla instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	32	17	17	(135)	(135)
	32	4,954	-	(1)	-
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas		(769)	-	623	-
Parāda vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	32	(26,830)	(26,830)	(3,879)	(3,879)
<i>Neto izmaiņas patiesajā vērtībā</i>		(28,015)	(28,015)	(6,613)	(6,613)
<i>Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem</i>		1,185	1,185	2,734	2,734
Pārējie visaptverošie zaudējumi pārskata periodā		<u>(22,628)</u>	<u>(26,813)</u>	<u>(3,392)</u>	<u>(4,014)</u>
Visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) pārskata periodā kopā		<u>(5,172)</u>	<u>(7,702)</u>	<u>25,492</u>	<u>17,486</u>
Attiecināmi uz:					
Bankas akciju turētājiem		(6,259)		23,525	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,087		1,967	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
 Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
 Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	248,618	248,584	320,601	320,562
Noguldījumi un prasības pret bankām	17	34,406	33,757	33,400	32,906
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	5,966	5,522	8,663	8,264
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	19				
Parāda vērtspapīri	19.1	66,137	66,137	67,187	67,187
Kredīti un debitoru parādi	19.2	545,151	584,332	595,188	638,482
atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	351,038	351,038	380,800	380,800
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		1,378	1,343	4,415	3,404
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	40,262	-	40,316
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	775	-	2,000	-
Pamatlīdzekļi	23	37,521	22,957	46,168	25,935
Nemateriālie aktīvi	24	1,255	1,246	1,436	1,422
Ieguldījumu īpašumi	26	93,596	36,258	77,877	34,726
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		36	5	59	5
Atliktā nodokļa aktīvs	31	531	-	551	-
Pārējie aktīvi	27	8,896	11,135	15,942	11,173
Kopā aktīvi		1,395,304	1,402,576	1,554,287	1,565,182

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2022. gada 31. decembrī		31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Saistības un pašu kapitāls					
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	551	551	149	149
Saistības pret Latvijas Banku	28	49,811	49,811	49,993	49,993
Saistības pret bankām	28	1,679	1,679	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	29	940,933	951,824	1,090,276	1,100,818
Uzkrājumi	35	33,719	33,729	33,040	33,067
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		112	-	10	-
Atliktā nodokļa saistības	31	750	-	20	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	30	18,932	31,184	20,049	34,364
Kopā saistības		1,046,487	1,068,778	1,198,828	1,223,682
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem					
Pamatkapitāls	32	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	32	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	32	6,735	-	1,840	-
Patiesās vērtības rezerve	32	(29,130)	(29,130)	(2,317)	(2,317)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(4,834)	-	(4,065)	-
Pārējās rezerves	32	40	23	40	23
Nesadalītā peļņa		150,704	141,446	134,276	122,335
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		344,974	333,798	351,233	341,500
Nekontrolējošā līdzdalība	40	3,843	-	4,226	-
Kopā kapitāls un rezerves		348,817	333,798	355,459	341,500
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,395,304	1,402,576	1,554,287	1,565,182

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2022	2022	2021	2021
Pieli-	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
kums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,183	19,390	30,093	21,230
Korekcijas bezskaidras naudas posteņiem				
Procentu ienākumi	(48,667)	(39,604)	(49,697)	(37,561)
Procentu izdevumi	11,548	11,089	13,564	12,681
Dividendes	(116)	(8,278)	(139)	(2,764)
Amortizācija un nolietojums	23, 24	2,053	1,677	2,146
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	(1,498)	(1,186)	(5,751)	(4,593)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	1,225	-	(1,998)	-
Valūtu pārvērtēšana	679	662	(1,151)	(1,158)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(1,554)	-	-	-
23, 24	7,880	10,202	10,139	12,634
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības				
	(9,267)	(6,048)	(2,794)	2,311
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	2,697	2,742	11,476	11,766
Klientiem izsniegto kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	45,355	49,497	(43,657)	(39,609)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības pieaugums	(59)	(59)	(41,058)	(41,058)
Pārējo aktīvu samazinājums	6,160	8,620	2,598	1,454
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)	402	402	95	95
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(149,371)	(148,833)	19,427	20,001
Saistību pret Latvijas Banku pieaugums	-	-	49,993	49,993
Pārējo saistību un uzkrāto saistību (samazinājums)/pieaugums	(837)	(1,423)	(4,928)	34
Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)/samazinājums	(75)	(75)	(2,919)	(2,919)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas				
	(104,995)	(95,177)	(11,767)	2,068
Sanemti procenti	49,711	38,302	49,065	36,009
Samaksāti procenti	(11,702)	(11,432)	(15,171)	(14,287)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(797)	(279)	(1,026)	265
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā				
	(67,783)	(68,586)	21,101	24,055

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Pielikums	2022		2021		
	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23, 24	(1,376)	(836)	(11,128)	(1,188)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		56	3	-	-
Kapitālieguldījumu (pieaugums)/samazinājums citos uzņēmumos un meitasuzņēmumu iegāde		-	-	-	(15,552)
Ieguldījumu īpašumu samazinājums	26	(3,127)	(2,850)	(8,587)	(1,258)
Ieguldījumu īpašuma pārdošana		2,427	1,525	10,733	8,612
Neto naudas atlikuma izmaiņa no meitas sabiedrības pārdošanas		131	-	-	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu pārdošana		3,941	3,040	4,741	(1,144)
Saņemtās dividendes		116	1,946	139	2,764
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		2,168	2,828	(4,102)	(7,766)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Emitētie parāda vērtspapīri		-	-	(613)	-
Izmaksātas dividendes	32	(1,470)	-	(1,470)	-
Nomas saistību atmaksa	25	(280)	(1,757)	(326)	(1,805)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(1,750)	(1,757)	(2,409)	(1,805)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(67,365)	(67,515)	14,590	14,484
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		348,710	348,177	334,120	333,693
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	33	281,345	280,662	348,710	348,177

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
 Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
 Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem

	Akciju emisijas		Pārvērtēšanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Nekontrolējošā līdźdalība	Pašu kapitāls kopā
	Pamatkapitāls	uzcenojums			'000 EUR	'000 EUR				
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums	<hr/>									
2021. gada	<hr/>									
1. janvārī	168,916	52,543	1,869	1,697	(4,688)	40	107,331	327,708	3,729	331,437
<i>Darījumi ar nekontrolējošo līdźdalību</i>										
Nekontrolējošās līdźdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
Darījumi ar nekontrolējošās līdźdalības turētājiem, kopā	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	26,917	26,917	1,967	28,884
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)</i>										
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	(4,014)	-	-	-	(4,014)	-	(4,014)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	-	-	-	-	623	-	-	623	-	623
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(28)	-	-	-	28	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	(29)	(4,014)	623	-	28	(3,392)	-	(3,392)
Visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	(29)	(4,014)	623	-	26,945	23,525	1,967	25,492
Atlikums	<hr/>									
2021. gada	<hr/>									
31. decembrī	168,916	52,543	1,840	(2,317)	(4,065)	40	134,276	351,233	4,226	355,459

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29 līdz 118. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem

	Akciju emisijas			Ārvalstu valūtas			Nekontrolējošā		Pašu kapitāls kopā	
	Pamatkapitāls	uzcenojums	Pārvērtēšanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā		
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Atlikums										
2022. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,840	(2,317)	(4,065)	40	134,276	351,233	4,226	355,459
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem, kopā	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	16,369	16,369	1,087	17,456
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)</i>										
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	(26,813)	-	-	-	(26,813)	-	(26,813)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	-	-	-	-	(769)	-	-	(769)	-	(769)
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	4,922	-	-	-	32	4,954	-	4,954
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	4,895	(26,813)	(769)	-	59	(22,628)	-	(22,628)
Visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	4,895	(26,813)	(769)	-	16,428	(6,259)	1,087	(5,172)
Atlikums										
2022. gada 31. decembrī	168,916	52,543	6,735	(29,130)	(4,834)	40	150,704	344,974	3,843	348,817

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzies 2022. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Pārvēr- tēšanas rezerve '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesada- lītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Pārveidots atlikums							
2021. gada 1. janvārī	168,916	52,543	-	1,697	23	100,835	324,014
<i>Visaptverošie ienākumi</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	21,500	21,500
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)</i>							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	(4,014)	-	-	(4,014)
Pārējie visaptverošie zaudējumi, kopā	-	-	-	(4,014)	-	-	(4,014)
Visaptverošie zaudējumi, kopā	-	-	-	(4,014)	-	21,500	17,486
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	168,916	52,543	-	(2,317)	23	122,335	341,500
<i>Visaptverošie ienākumi</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	19,111	19,111
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)</i>							
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	(26,813)	-	-	(26,813)
Pārējie visaptverošie zaudējumi, kopā	-	-	-	(26,813)	-	-	(26,813)
Visaptverošie zaudējumi, kopā	-	-	-	(26,813)	-	19,111	(7,702)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	168,916	52,543	-	(29,130)	23	141,446	333,798

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 29. līdz 118. lapai.

Valdes priekšsēdētāja
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks
Ruslans Stecjuks

2023.gada 3. aprīlī

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 Pamatinformācija

Darbības veids

Šie finanšu pārskati iekļauj AS “Rietumu Banka” (turpmāk “Banka”) atsevišķos un Bankas un tās meitas sabiedrību (kopā saukti “Koncerns”) konsolidētos finanšu pārskatus.

Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 526 (2021: 579), bet Bankā 389 (2021: 333).

Būtiskākās Koncerna meitas sabiedrības (aktīvu kopsumma pārsniedz 5,000 tūkstošus EUR)

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Īpašumtiesības	
			31.12.2022	31.12.2021
SIA “RB Investments”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumu pārvaldīšana	100%	100%
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	100%	100%
SIA “Vesetas 7”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA “OVERSEAS Estates”	Dzintaru iela 3A, Ventspils, Latvija	Ostas terminālis	100%	100%
SIA “InCREDIT GROUP”	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
SIA “KI Nekustamie īpašumi”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest OOO	Nauchnij prospekts 19, Maskava, Krievija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA “Euro Textile Group”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA “Second Sky Management”	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Citi rezervēšanas pakalpojumi un ar tiem saistītās darbības	100%	100%

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā.

Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2023. gada 3. aprīlī.

Bankas akcionāriem ir tiesības nepieciešamības gadījumā grozīt finanšu pārskatus pēc to izdošanas.

(b) Novērtēšanas pamats

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot turpmāk izklāstītās grāmatvedības politikas. Piemēram, FVTPL (Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) un FVOCI (Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos) vērtspapīri, atvasinātie finanšu instrumenti, ieguldījumu īpašumi ir novērtēti patiesajā vērtībā.

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats, turpinājums

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR 000).

Eiro ir funkcionālā valūta Bankā un visās galvenajās meitas sabiedrībās, izņemot turpmāk minētās:

Rietumu Lizing OOO	BYN (Baltkrievijas rublis)
KI Invest OOO	RUB (Krievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas būtiskākās grāmatvedības politikas. Šie grāmatvedības uzskaites principi ir konsekventi piemēroti visos šajos finanšu pārskatos minētajos periodos, izņemot 3(u). pielikumā aprakstītās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

(a) Ārvalstu valūtas

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko pārskata datumā noteikusi Eiropas Centrālā banka.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

(ii) Ārvalstu operācijas

Ārvalstu operāciju aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālās vērtības un patiesās vērtības korekcijas, kas rodas iegādes brīdī, tiek pārrēķināti Koncerna uzrādīšanas valūtā pēc maiņas kursa, ko pārskata datumā noteikusi Eiropas Centrālā banka. Ārvalstu darījumu ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti Koncerna uzrādīšanas valūtā pēc pārskata perioda vidējā maiņas kursa. Ārvalstu valūtas starpības tiek atzītas citos apvienotajos ienākumos un uzkrātas valūtas konvertācijas rezervē, izņemot tās, kuru pārrēķināšanas starpība tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību. Pēc meitas sabiedrību atzīšanas pārtraukšanas valūtas konvertācijas rezerves atlikums tiek pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem.

(iii) Ārvalstu valūtu kursi

	2022. gada		2021. gada	
	31.12.2022	vidējā	31.12.2021	vidējā
USD	1.0666	1.0537	1.1326	1.1830
BYN	2.9156	2.9091	2.8826	3.0042
RUB	78.5651	72.7817	85.3004	87.1527

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Koncerna meitas sabiedrības ir tās sabiedrības, kuras tas tieši vai netieši kontrolē. Kontroli pār sabiedrību apliecina Koncerna spēja īstenot savas pilnvaras, lai ietekmētu mainīgos ienākumus, kam Koncerns ir pakļauts, iesaistoties sabiedrībā. Novērtējot, vai konsolidēt kādu sabiedrību, Koncerns izvērtē vairākus kontroles faktorus, proti: – uzņēmuma mērķi un struktūru; – attiecīgās darbības un veidu, kā tās tiek noteiktas; – vai Koncerna tiesību rezultātā ir iespēja virzīt attiecīgās darbības; – vai Koncernam ir riska darījumi vai tiesības uz mainīgu peļņu; – vai Koncernam ir iespēja izmantot savas pilnvaras, lai ietekmētu savu peļņu. Ja balsstiesības ir būtiskas, tad tiek uzskatīts, ka Koncerns kontrolē savu ieguldījumu, ja tam tieši vai netieši ir vairāk kā puse no faktiskajām tiesībām, ja vien nav pierādījumu, ka citam investoram ir praktiskā spēja vienpusīgi vadīt darbību.

Koncerns novērtē arī kontroles esamību, ja tas nekontrolē balsu vairākumu, bet ir praktiski spējīgs vienpusēji vadīt attiecīgās darbības. Tas var rasties apstākļos, kad akcionāru līdzdalības lielums un ieguldījumu izkliede dod Koncernam pilnvaras virzīt ieguldījumu saņēmēja darbību. Koncerns pārskata konsolidācijas statusu vismaz reizi ceturksnī. Tādējādi jebkuras struktūras izmaiņas, kas izraisa izmaiņas vienā vai vairākos kontroles aspektos, ir atkārtoti jānovērtē, kad tās notiek. Tas ietver izmaiņas lēmumu pieņemšanas tiesībās, izmaiņas līgumos, izmaiņas finansējumā, īpašumtiesībās vai kapitāla struktūrā, kā arī pēc izmaiņas izraisoša notikuma, kas bija paredzēts sākotnējā dokumentācijā. Konsolidējot, tiek izslēgti visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētie ieguvumi no darījumiem starp Koncerna sabiedrībām. Konsolidēšanas nolūkā visā grupā tiek piemērota konsekventa grāmatvedības politika. Brīdī, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību, Koncerns: a) atzīst meitas sabiedrības aktīvus (tostarp attiecināmo nemateriālo vērtību) un saistības par to uzskaites vērtību, b) atzīst jebkuras nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtību bijušajā meitas sabiedrībā, c) atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību un jebkādu meitas sabiedrības akciju sadali, d) atzīst jebkuru ieguldījumu, kas saglabāts bijušajā meitas sabiedrībā, par tā patieso vērtību, un e) atzīst jebkādu no tā izrietošo ienākumu vai zaudējumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Jebkuras summas, kas iepriekšējos periodos saistībā ar šo meitas sabiedrību atzītas citos visaptverošajos ienākumos konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiktu pārklasificētas uz nesadalīto peļņu, ja to pieprasa citi SFPS.

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Būtiska ietekme ir, ja Koncernam pieder 20 līdz 50% no balsstiesībām asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā vai zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā ir faktiski beigusies. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei, un turpmāki zaudējumi vairs netiek atzīti, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna sabiedrību starpā konsolidācijā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(iv) Nekontrolējošā līdzdalība

Koncerns novērtē nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātās sabiedrības identificējamajos neto aktīvos.

(v) Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, kas uzrādīti Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja nepieciešams.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(vi) *Aktīvi pārvaldīšanā*

Banka un Koncerns tur aktīvus, kas iegādāti investoru vārdā (vērtspapīri un citi aktīvi pārvaldīšanā). Investoru vārdā turētie aktīvi ir uzskaitīti ārpus bilances un nav uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

(c) **Nemateriālā vērtība**

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā gūto aktīvu izmaksu pārsniegumu pār Bankas vai Koncerna līdzdalību neto identificējamo aktīvu un iespējamo saistību patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Banka un Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atlīdzības patieso vērtību, tajā skaitā atzīto nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā sabiedrībā, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja nepieciešams. Pārbaudes par to, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Nemateriālās vērtības samazinājuma pārbaudei tiek pakļautas šāda naudu ienesošās vienība - maksājumu karšu bizness.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) **Patiesās vērtības novērtēšanas principi**

Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. 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, visizdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību kotētas tirgus 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, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Banka un Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Novērtēšanas un informācijas atklāšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot turpmāk minētās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīta finanšu pārskata pielikumos par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

(i) *Finanšu aktīvi un saistības*

Kad iespējams, Banka un Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās attiecīgā 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.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmienos iekļautie pieņēmumi ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama), atsaucies uz cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējo patieso vērtību, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantots pēc iespējas vairāk tirgus datu, pēc iespējas mazāka paļāvība uz attiecīgā finanšu instrumenta specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pirkšanas cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto pārdošanas cenu.

Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, tiek izmantotas vidējās tirgus cenas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tūrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

(ii) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotās ēkas

Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Bankas un Koncerna regulāri veiktu novērtējumu (vienu reizi gadā vai gadījumos, kad būtiski mainās tirgus apstākļi), ko apstiprina ārēji veiktu neatkarīgu vērtēšanu rezultāti, ko sagatavo vērtēšanas sabiedrības ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi attiecīgo īpašumu (pēc atrašanās vietas un kategorijas) vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu pārdot pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas, un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiešanas. Gadā, kad šie īpašumi tika iegādāti, to pirkuma cena varēja tikt uzskatīta par to patiesajām vērtībām.

Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt izīrējot īpašumu. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām. Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz ir vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pret-paziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

(iii) Nemateriālie aktīvi

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no biznesa aktivitātēm, uz kurām licence attiecas. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, taču attiecīgais aktīvs tiek vērtēts, atskaitot visu pārējo aktīvu, kas ir daļa no aplēstajām naudas plūsmām, patieso atgūstamību.

(e) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neapgrūtināti noguldījumi centrālajās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerns izmanto īstermiņa saistību norēķiniem, atskaitot saistības pret kredītiestādēm ar atlikušo dzēšanas termiņu, kas nepārsniedz 3 mēnešus.

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu aktīvi un finanšu saistības sākotnēji tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi tajā brīdī, kad Koncerns un Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi.

Visi finanšu aktīvi tiek klasificēti, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Saskaņā ar 9. SFPS, finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

- Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (AMC)
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI),
- Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

Finanšu aktīvu novērtē amortizētās izmaksas, ja tas atbilst abiem turpmāk minētajiem nosacījumiem un ja tas nav novērtēts patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

- tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

Parāda instruments tiek novērtēts FVOCI tikai tad, ja tas atbilst abiem zemāk minētajiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- un tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.
- sākotnēji atzīstot kapitāla instrumentu, kas netiks turēts tirdzniecības nolūkā, Koncerns un Banka var neatsaucami izvēlēties turpmākās patiesās vērtības izmaiņas uzrādīt citos apvienotajos ienākumos. Šī izvēle tiek veikta, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

Biznesa modeļa novērtējums

Banka un Koncerns veic biznesa modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķa vērtēšanu portfeļa līmenī, jo tādā veidā var vislabāk atspoguļot to, kā tiek vadīta komercdarbība un kāda informācija tiek sniegta vadībai.

Kopumā Koncerna un Bankas biznesa modeļa novērtējumu var aprakstīt šādā veidā:

- Kredīti un debitoru parādi tiek turēti biznesa modeļa "turēti, lai iekasētu" ietvaros. Finanšu aktīvus veido kredīti un prasības pret finanšu institūcijām. Darbības rezultāti tiek pārvaldīti un par tiem tiek ziņots, balstoties uz līgumā noteikto naudas plūsmu iegūšanu.
- Banka un Koncerns tur parādzīmju portfeļus šādu komercdarbības modeļu ietvaros: "turēti, lai iekasētu", "turēti, lai iekasētu un pārdotu" un "pārējie".
- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiek vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

Novērtējums par to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi

- Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, Banka un Koncerns apsver konkrētā instrumenta līgumiskos noteikumus. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Banka un Koncerns apsver:

- iespējamus notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parādu attiecību pret pašu kapitālu;
- pirmstermiņa atmaksas un pagarinājumu nosacījumus;
- nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, piemēram, aktīvu darījumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam; un
- iezīmes, kas maina atlīdzību par naudas vērtību laikā, piemēram, periodiska procentu likmju pārskatīšana.

Banka un Koncerns klasificē visas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā, izņemot finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas saistības, ieskaitot atvasināto instrumentu saistības, tiek novērtētas patiesajā vērtībā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) *Novērtēšana*

Finanšu aktīvs vai saistība sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja vien finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus 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 instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot amortizētajā iegādes vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai atzīšanas pārtraukšanas gadījumā.

Visi parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kredīti un debitoru parādi, kā arī amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem, kuri ir saistīti ar finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā vai finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek aprēķināti saskaņā ar 3. pielikumā (I) minētajiem principiem.

(iii) *Turpmākās novērtēšanas peļņa vai zaudējumi*

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, atzīst patiesās vērtības rezervēs pārējos visaptverošos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanas brīdim, kurā iepriekš pašu kapitālā uzkrāto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņā vai zaudējumos. Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasificētu parāda vērtspapīru neto procentu ienākumi tiek atzīti par iegūtiem peļņā vai zaudējumos, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi;
- patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasificētus ieguldījumus pašu kapitālā turpmāk novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus vai zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos, un tie nekad netiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

Amortizētās iegādes vērtībā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta. Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad atzīšana pārtraukta būtiski mainoties nosacījumiem, vai ir samazinājusies vērtība, vai agrākas atmaksas dēļ, atceļot procentu summu, kas aprēķināta izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Regulārie finanšu aktīvu pirkumi un pārdošana tiek iegrāmatota norēķinu datumā.

(iv) *Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka un Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai arī Banka un Koncerns ne nodod, ne patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Banka un Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva daļai) un (i) saņemtās atlīdzības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

(v) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti ietver procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju opciju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu opciju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Banka un Koncerns visus atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

(vi) *Ieskaitīšana*

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un to neto summu uzrāda gadījumos, kad pastāv juridiskas tiesības to darīt un ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(g) *Noma*

Pēc līguma noslēgšanas Koncerns un Banka novērtē, vai līgums ir noma vai satur nomu. Līgums ir vai ietver nomu, ja līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu uz noteiktu laiku apmaiņā pret atlīdzību. Lai novērtētu, vai līgums dod tiesības kontrolēt identificēta aktīva izmantošanu, Koncerns un Banka izmanto nomas definīciju atbilstoši 16. SFPS.

Banka un Koncerns kā nomnieks

Uzsākot vai mainot līgumu, kurā ietilpst nomas sastāvdaļas, Koncerns un Banka līgumā noteikto atlīdzību piešķir katrai nomas sastāvdaļai, pamatojoties uz nomas sastāvdaļas relatīvo atsevišķo cenu un sastāvdaļu, kas nav noma, atsevišķo cenu kopumu.

Koncerns un Banka atzīst lietošanas tiesības aktīvu un nomas saistības nomas sākuma datumā. Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts pēc izmaksām, kas ietver sākotnējo nomas saistību summu, kas koriģēta, ņemot vērā visus nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, un kam pieskaitītas visas sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, kā arī iespējamo izmaksu aplēses, kas nomniekam rastos no aktīva demontāžas vai atjaunošanas nomas noteikumos noteiktajā stāvoklī.

Lietošanas tiesību aktīvs turpmāk tiek amortizēts pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien līdz nomas termiņa beigām nenodod īpašumtiesības uz pamatā esošo aktīvu Koncernam un Bankai un lietošanas tiesību aktīva izmaksas atspoguļo to, ka Koncerns un Banka izmantos pirkšanas iespēju. Tādā gadījumā lietošanas tiesībām aktīvs tiek amortizēts tam pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laikā, ko nosaka tāpat kā pamatlīdzekļiem. Papildus tam, lietošanas tiesību aktīvu periodiski samazina par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģē, ņemot vērā noteiktus nomas saistību pārvērtējumus.

Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas kā atzīšanas datumā nenomaksāto nomas maksājumu pašreizējā vērtība. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot nomā ietverto procentu likmi vai, ja šo likmi nav iespējams viegli noteikt, tad Koncerna salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi. Parasti Koncerns izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi kā diskonta likmi.

Nomas saistības tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. To pārskata, ja nākotnē notiek izmaiņas nomas maksājumos, ko nosaka tos ietekmējošo indeksu vai likmju izmaiņas, ja mainās Koncerna aplēse par summu, kas iespējami būs jāmaksā saskaņā ar atlikušās vērtības garantiju, ja Koncerns maina savu novērtējumu par to, vai tas izmantos pirkšanas, pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju, vai arī ja ir pārskatīts pēc būtības fiksēts nomas maksājums.

Kad nomas saistības pārskata šādā veidā, tiek attiecīgi koriģētas lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtības vai iegrāmatotas peļņa vai zaudējums, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība ir samazināta līdz nullei. Koncerns piemēro mazvērtīgu posteņu nomas saistību atzīšanas atbrīvojumu, jebkurš postenis, kas rada naudas aizplūšanu mazāk nekā 5 tūkstoši EUR nomas termiņa laikā, tiek uzskaitīts izdevumos tā rašanās brīdī un netiek atzīts kā lietošanas tiesību aktīvs vai nomas saistības.

3 **Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

Banka un Koncerns kā iznomātājs

Kad Koncerns un Banka darbojas kā iznomātājs, nomas sākumā tas nosaka, vai katra noma ir finanšu noma vai operatīvā noma. Lai klasificētu katru nomu, Koncerns un Banka veic vispārēju novērtējumu par to, vai nomā tiek pārskaitīti visi riski un priekšrocības, kas saistītas ar īpašumtiesībām uz pamatā esošo aktīvu. Ja tas tā ir, tad noma ir finanšu noma; ja nē, tad tā ir operatīvā noma.

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi. Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki ir dažādi, tad šīs sastāvdaļas (komponentes) tiek uzskaitītas kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) Pārvērtēšana

Bankas un Koncerna zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	2.5-10 gadi
Mēbeles	8-10 gadi
Seifu glabātuves	20 gadi
Transportlīdzekļi	8 gadi

(i) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma, vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas pamatdarbības ienākumos peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu tiešā veidā to konfiscējot, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Kad Koncerns un Banka iegādājas (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz) aktīvu, piedaloties izsolē, aktīva klasifikācija atbilst tā paredzētās izmantošanas veidam Koncernā un Bankā:

- kā ieguldījumu īpašums, ja tas tiks turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā;
- kā pamatlīdzeklis, ja Koncerns un Banka pats to izmantos;
- kā pārdošanai turēts ilgtermiņa aktīvs, ja tā uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

(k) Nemateriālie aktīvi

Bankas un Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 6 līdz 10 gadiem.

(l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

Koncerns un Banka izmanto trīs stadiju paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas modeli saskaņā ar 9. SFPS prasībām attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem, prasībām pret bankām, finanšu garantijām, kredītu izsniegšanas saistībām un parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Paredzamie kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījies kredītrisks.

Saskaņā ar 9. SFPS, uzkrājumi zaudējumiem tiks novērtēti, balstoties uz:

- 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL): ECL, kuri izriet no iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem 12 mēnešu laikā no pārskata perioda beigu datuma, vai uz
- visā līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem: kredītzaudējumi, kas rastos no visiem iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta līguma darbības laikā.

Koncerns un Banka ir iedibinājusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts vērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Banka un Koncerns klasificē kredītus un debitoru parādus, finanšu garantijas un ārpusbilances saistības, parāda vērtspapīrus amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- 1. stadija – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem;
- 2. stadija – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiek konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus līguma dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem;
- 3. stadija – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: finanšu aktīvus atzīst 3. stadijā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst visā līguma dzīves ciklā paredzamos kredītzaudējumus.

Banka un Koncerns reģistrē FVOCI parāda vērtspapīru vērtības samazinājumu atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. stadijai piederoši atbilstoši iepriekš paskaidrotajam. Tomēr paredzamie kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību - finanšu stāvokļa pārskatos tie paliek patiesajā vērtībā. Tā vietā summu, kas vienāda ar atskaitījumu, kas rastos, ja aktīvs tiktu novērtēts pēc amortizētajām izmaksām, pārējos visaptverošajos ienākumos atzīst kā uzkrāto vērtības samazināšanās summu ar atbilstošu atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Būtisks kredītriska pieaugums (pāreja no 1. posma uz 2. posmu)

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1. un 2. stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzīšanas brīdi. Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kura ir pamatota ar Koncerna un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju.

Klientu kredītu un debitoru parādu kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas tiek novērtēta kolektīvi ņemot vērā maksājumu kavējumu termiņus un izmaiņas kredītriska kategorijās:

- 1. stadija ietver kredītus, kuriem maksājumu kavējumi nepārsniedz 31 dienas un kuri nav iekļauti 2. vai 3. stadijā;

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- 2. stadija ietver kredītus ar maksājumu kavējumiem virs 30 dienām, bet nepārsniedzot 91 dienas un kredītus, kuru riska pakāpe ir pazemināta no A vai B uz C kategoriju vai kredītus ar kredīta riska kategorijām E un D. Koncerna meitas uzņēmumi SIA InCREDIT GROUP un Rietumu Lizing OOO nosaka, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās kredītu un debitoru parādu atzīšanas kolektīvi, ņemot vērā kavējuma termiņu. Kredīti un debitoru parādi, kuru termiņš ir nokavēts vairāk kā 30 dienas, tiek pārcelti uz 2. stadiju.

3. stadija (aktīvi ar samazinātu kredītvērtību)

Aktīvi tiek pārvietoti no 2. stadijas uz 3. stadiju, kad to kredītvērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva kredītvērtība ir samazinājusies, ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē finanšu aktīvu aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīva kredītspēja ir samazinājusies, ietver šādus novērojamus datus:

- aizņēmēja būtiskas finansiālas grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums, kura termiņš pārsniedz 90 dienas;
- Bankas izsniegtā kredīta pārstrukturēšana ar nosacījumiem, kurus Banka parastos apstākļos neapsvērtu;
- kļūst iespējams, ka aizņēmējs uzsāks bankrota procesu vai cita veida finanšu reorganizāciju;
- finanšu aktīva iegāde vai radīšana ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredīta zaudējumus;
- citu notikumu kombinācija, kas izraisa finanšu aktīva kredītvērtības samazināšanos.

Visi finanšu aktīvi, kuru kredītvērtība ir samazinājusies, tiek klasificēti kā 3. stadijas riska darījumi.

Nozīmīgiem kredītiem Koncerns un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.

Parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kā arī noguldījumiem un prasībām pret bankām, kredītriska pieaugums tiek noteikts vadoties pēc kombinēta kredītreitinga. Samazinājums kredītreitingā par vairāk kā 3 pakāpēm no parāda vērtspapīra iegādes brīža tiek uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu un parāda vērtspapīrs tiek pārnesta no 1. stadijas uz 2. stadiju. Finanšu aktīvs tiek pārnesta uz 3. stadiju, ja tam ir vērojamas saistību neizpildes pazīmes. Koncerns un Banka nepiemēro zema kredītriska izņēmumus.

Kredītriska kategorijas

Pamatojoties uz dažāda veida datiem un izdarot uz pieredzi balstītus spriedumus, katram riska darījumam Banka piešķir noteiktu kredītriska kategoriju, kas atspoguļo paredzamo saistību neizpildes risku. Piešķirtās kategorijas Banka izmanto, lai konstatētu būtisku kredītriska pieaugumu saskaņā ar 9. SFPS. Kredītriska kategorijas tiek definētas, izmantojot kvalitatīvus un kvantitatīvus faktorus, kuri norāda uz saistību neizpildes risku. Minētie faktori atšķiras atkarībā no riska darījuma un aizņēmēja veida.

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju. Uzraudzība parasti ietver šādu datu analīzi:

- maksājumu disciplīna;
- ķīlas veids;
- aizņēmēja naudas plūsma;
- aizņēmēja finanšu stāvoklis;
- aizņēmēja finanšu saistību pārskatīšana.

Kategorijas tiek piešķirtas pēc šādiem riska reitinga rezultātiem: A∈(8;10], B∈(6;8], C∈(3;6], D∈(1;3], E∈[0;1].

Banka ir izveidojusi iekšēju riska gradācijas pieeju, kuras ietvaros ir noteiktas A, B, C, D un E kredītriska kategorijas, no kurām A kategorijai raksturīgs zemākais kredītrisks, un E kategorijai - augstākais. Ja aizņēmēja apgrozījuma attiecība pret kredīta maksājumiem palielinās līdz 50% vai neto ienākumu attiecība pret maksājumu summu palielinās līdz 70%, notiek pārklasificēšana no A un B uz C.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Sekojošā tabulā ir sniegts indikatīvs kartējums tam, kā Bankas iekšējās reitingu klases ir saistītas ar PD. Vidējais svērtais PD tiek aprēķināts, pamatojoties uz katras klases aktīvu uzskaites vērtībām.

Reitings	12 mēnešu vidējais svērtais PD
A	3.79%
B	4.30%
C	7.18
Reitings	Dzīves cikla vidējais svērtais PD
C	17.28%
D	100.00%
E	100.00%

Parādzīmēm, kas novērtētas amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, apvienotais kredītreitings tiek aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013, izmantojot reitingu aģentūru sniegtos datus.

Reitings	12 mēnešu vidējais svērtais PD
AAA līdz AA-	0.01%
A+ līdz BBB-	0.12%
BB+ līdz C	3.32%
Default	100.00%

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

Galvenie ievades dati ECL novērtēšanā Koncernam un Bankai ir šādi mainīgo lielumu parametri:

- saistību neizpildes varbūtība (PD);
- zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD); un
- riska darījuma apjoms (ekspozīcija) saistību neizpildes brīdī (EAD).

Paredzamie kredītzaudējumi 1. stadijai tiek aprēķināti, reizinot divpadsmit mēnešu PD ar LGD un EAD. Dzīves cikla paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti, reizinot dzīves cikla PD ar LGD un EAD.

Šie parametri tiek ņemti no vēsturiskajiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistikas modeļiem. Tie tiks koriģēti, lai atspoguļotu uz nākotni vērstu informāciju.

PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādajām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotu datu, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus. Riska darījumu PD terminstruktūras noteikšanai tiek izmantotas galvenokārt kredītriska kategorijas. Iegūtos datus Banka un Koncerns analizē, izmantojot statistikas modeļus, un veido aplēses par riska darījumu atlikušā dzīves cikla PD.

Saistību neizpildes definīcija, kas izmantota paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā un novērtējumā ar mērķi noteikt kustību starp pakāpēm, atbilst saistību neizpildes definīcijai, kas izmantota iekšējā kredītriska vadības mērķiem un ir saskaņota ar kapitāla pietiekamības regulu. Tādējādi riska darījumi, kuri regulatora nolūkiem tiek uzskatīti par tādiem, kuros netiek pildītas saistības saskaņā ar 9. SFPS prasībām, vienmēr tiks klasificēti 3. stadijā.

Banka uzskata finanšu aktīvu par saistības nepildošu gadījumos, kad:

- aizņēmējs visticamāk neizpildīs savas finanšu saistības pilnā apmērā, ja Banka neveiks tādas darbības kā ķīlas realizāciju;
- aizņēmēja kredīta maksājumu kavējums pārsniedz 90 dienas (izņemot tehniskas kļūmes, ko rada sistēmas vai cilvēka darbības kļūdas).

Finanšu aktīvs vairs netiek uzskatīts par saistības nepildošu, kad ir pagājis noteikts laika periods (pārbaudes laiks atsevišķos gadījumos var ilgt līdz 2 gadiem) no brīža, kad vairs neizpildās neviens no identificētajiem saistību neizpildes rādītājiem. Būtiski pretimnākšanas pasākumi ietilpst riska faktoros, uz kuriem attiecas pagarināts uzraudzības periods.

Koncerna sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" un Rietumu Līzings OOO uzskata finanšu aktīvu par saistības nepildošu, ja aizņēmēja kredītsaistību kavējums pārsniedz nekā 90 dienas (izņemot tehnisko saistību neizpildi, ko izraisa darbinieka vai sistēmas kļūdas).

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Banka un Koncerns aplēš, balstoties uz informāciju par apmēru, kādā iepriekš ir tikušas atgūtas prasības pret darījumu pusēm, kuras nepilda saistības. LGD modeļos tiek ņemti vērā tādi faktori kā prasības struktūra, nodrošinājums, hierarhija, darījumu puses darbības nozare un atgūšanas izmaksas, kas rastas, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu. Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

Koncerns un Banka izmanto uz nākotni vērstu informāciju paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai. Lielākajai daļai riska darījumu, svarīgākie makroekonomiskie rādītāji ietver IKP pieaugumu un bezdarba rādītāju. Koncerns un Banka izmanto lineārās regresijas modeli, lai aprēķinātu uz nākotni vērstu korekciju, balstoties uz pagātnes notikumiem, tekošajiem uzkrājumu aprēķiniem un nākotnes ekonomikas notikumu prognozēm. Koncerns un Banka formulē trīs ekonomiskos scenārijus: bāzes gadījumu un divus mazāk ticamus scenārijus – vienu augšupvērsto un vienu lejupvērsto scenāriju. Ārējā informācija ietver Latvijas Bankas, Krievijas Federācijas Centrālās bankas, Baltkrievijas Republikas Nacionālās bankas, Starptautiskā Valūtas fonda publicētos ekonomiskos rādītājus un prognozes. 33.3% varbūtības svērumi, kas piemēroti, mērot paredzamos kredītzaudējumus augšupvērstiem, bāzes un lejupvērstiem scenārijiem 2022. un 2021. gadam. Jūtīguma analīzi skatīt 5. pielikumā.

Pārējie finanšu aktīvi

Pārējiem finanšu aktīviem Koncerns un Banka paredzamos kredītzaudējumus nosaka individuāli. Atlikumu klasifikācija starp 1., 2. un 3. stadiju balstās uz kavētajām dienām un pieejamajiem papildu kvalitatīvajiem rādītājiem. Pārējie finanšu aktīvi, kuru kavējuma termiņš pārsniedz 90 dienas un ņemot vērā citus kvalitatīvos vērtības samazināšanās rādītājus, tiek klasificēti 3. stadijā

Modifikācijas

Kad tiek veikta finanšu aktīva modifikācija jeb līguma nosacījumu izmaiņa, Koncerns un Banka izvērtē vai modifikācijas rezultātā ir nepieciešama atzīšanas pārtraukšana. To ietekmē līgumā noteiktu naudas plūsmu izmaiņu būtiskums. Ja izmaiņas ir būtiskas, modifikācija uzskaitē tiek atspoguļota kā sākotnējā aktīva atzīšanas pārtraukšana un jauna aktīva atzīšana. Ja izmaiņas nav būtiskas, modifikācija tiek atspoguļota kā sākotnējā kredīta modifikācija.

Novērtējums ir balstīts uz šādiem apsvērumiem:

- novērtējums par to, vai modifikācija ir veikta kā pretimnākšanas pasākums aizņēmēja finansiālu grūtību dēļ vai arī uz komerciāliem noteikumiem;
- novērtējums par starpību starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām pirms un pēc izmaiņām. Vispārīgi 10% atšķirība tiek uzskatīta par būtiskām izmaiņām.

Ja finanšu aktīva atzīšana netiek pārtraukta, starpība starp sākotnējās līgumā noteiktās naudas plūsmas neto pašreizējo vērtību un modificēto līgumā paredzēto naudas plūsmu tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā modifikācijas peļņa vai zaudējumi. Ja modifikācijas rezultātā notiek atzīšanas pārtraukšana, atzīšanas pārtraukšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sākotnējās atzīšanas brīdī jauns aizdevums tiek atzīts 1. stadijā, ja vien tas jau sākotnēji netiek atzīts ar uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Ja modifikācijas tiek veiktas aizņēmēja finansiālu grūtību dēļ, tad ieguvumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti zaudējumos no vērtības samazināšanās.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, ja tiek mainīti to nosacījumi un modificēto saistību naudas plūsmas būtiski atšķiras. Šajā gadījumā jaunas finanšu saistības, kuru pamatā ir modificētie noteikumi, tiek atzītas patiesajā vērtībā. Starpība starp atzīšanu pārtraukto finanšu saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumu par paredzamajiem kredītzaudējumiem uzrādīšana finanšu pārskatā

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem pārskatā par finanšu stāvokli tiek atspoguļoti šādi:

- Finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: kā aktīvu uzskaites vērtības samazinājums;
- Kredītu izsniegšanas saistībām un finanšu garantijām: vairumā gadījumu kā uzkrājumi saistību sastāvā;
- Parāda vērtspāriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos: uzkrājumi netiek iekļauti pārskatā par finanšu stāvokli. Tie tiek atspoguļoti patiesās vērtības rezervē

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Norakstīšana

Finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību noraksta, ja Koncernam un Bankai nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu kopumā vai tā daļu. Koncerns un Banka individuāli veic novērtējumu par norakstīšanas laiku un summu, pamatojoties uz to, vai ir pamatotas cerības uz atgūšanu. Rādītāji, kas liecina, ka nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu, iekļauj:

- finanšu aktīvs ir nokavēts un nav sagaidāma aktīva atgūšana;
- ir izveidoti ECL un nav notikušas izmaiņas finanšu aktīva statusā ilgāk par gadu.

Koncerns un Banka negaida būtisku zaudējumu atlīdzināšanu no norakstītās summas. Tomēr norakstītie finanšu aktīvi joprojām varētu tikt pakļauti izpildes darbībām, lai izpildītu Koncerna un Bankas procedūras par maksājamo summu atgūšanu.

Atgūtās iepriekš norakstītās summas tiek uzrādītas pielikumā 12 - Citi ienākumi, Norakstīto aktīvu atgūšana.

(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu Koncerns, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību. Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma pārbaudē izmantotās naudu pelnošās vienības ir maksājumu karšu struktūrvienība un atsevišķu meitas sabiedrību nebanku aktivitātes.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirms nodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

(n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Bankai un Koncernam pagātnes notikuma rezultātā ir radušās juridiskas vai faktiskas saistības, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuras apjoms ir iespējams ticami aplēst. Ja ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas vērtības laikā pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgajām saistībām.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem saskaņā ar 9. SFPS, kuri izriet no kredītu izsniegšanas saistībām un garantiju līgumiem tiek iekļauti šajā postenī. To noteikšanas metodoloģija ir aprakstīta 3(l) pielikumā.

(o) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka un Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītliniju saistības, akreditīvus un garantijas.

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju.

(p) Nodokļi

(i) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodokļa likme ir 20%, to piemēro, kad notiek peļņas sadale un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto dividenžu summas. Taksācijas periods ir viens mēnesis.

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

(ii) Atliktais nodoklis

Atliktais nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā. Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

(q) Ienākumu un izdevumu atzīšana

(i) Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot kredītzaudējumus.

Efektīvās procentu likmes novērtējumā tiek iekļauti komisijas ienākumi un izdevumi, kas veido neatņemamu finanšu aktīvu un saistību efektīvās procentu likmes daļu.

Komisijas ienākumi no līgumiem ar klientiem tiek novērtēti, pamatojoties uz atlīdzību, kas noteikta līgumā ar klientu. Koncerns un Banka atzīst ieņēmumus, kad kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam.

(ii) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas ienākumi no līgumiem ar klientiem tiek novērtēti, pamatojoties uz atlīdzību, kas noteikta līgumā ar klientu. Koncerns un Banka atzīst ieņēmumus, kad kontrole pār pakalpojumu tiek nodota klientam.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Kartes, maksājumi un darījumi – ieņēmumi no konta apkalpošanas un pakalpojumu maksām tiek atzīti laika periodā kamēr pakalpojumi tiek sniegti. Ienākumus par darījumiem atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti.

Aktīvu pārvaldīšana, glabāšana un operācijas ar vērtspapīriem - ieņēmumi no aktīvu pārvaldīšanas un glabāšanas pakalpojuma tiek atzīti laika periodā kamēr pakalpojumi tiek sniegti. Ieņēmumi, kas saistīti ar darījumiem ar vērtspapīriem, tiek atzīti darījuma veikšanas brīdī.

(iii) Neto peļņa vai zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Neto peļņu vai zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā veido peļņa, atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām un riska vadības nolūkam turētiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, un ietver realizētās un nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, kā arī ārvalstu valūtu maiņas kursu izraisītās starpības.

(iv) Ieņēmumi no metālapstrādes

Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem, kas tiek atzīti attiecīgajā brīdī. Nekādi līguma aktīvi nav būtiski šāda veida darījumiem.

(r) Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir iestājušās tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

(s) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda administratīvajos izdevumos. Saskaņā ar likumdošanas prasībām Banka un Koncerns visa nodarbinātības perioda laikā par katru darbinieku noteiktā apmērā veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā.

(t) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Ilgtermiņa aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā pārdošanai turētus. Pirms klasificēšanas par pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem tos novērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās vai palielināšanās no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem gan pie sākotnējās klasifikācijas, gan turpmāk atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc pārklasificēšanas šiem aktīviem nolietojums vairs netiek aprēķināts.

(u) Izmaiņas 2021.gada peļņas vai zaudējumu pārskata posteņu atspoguļošanā

2022. gada finanšu pārskatos Banka ir pārnēsusi sekojošas peļņas vai zaudējumu pozīcijas:

- iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšana pārnesta no Neto realizētā peļņa no finanšu instrumentiem amortizētajā iegādes vērtībā uz Citi ienākumi;
- uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi no nosacīti sadalītās peļņas pārnesti no Uzņēmumu ienākuma nodoklis uz Administratīvie izdevumi.

Izmaiņas nav uzskatāmas par būtiskām, jo kopējais peļņas apmērs par periodu nemainījās un nebija būtiskas ietekmes uz finanšu rezultātiem.

(v) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā

Izņemot turpmāk minētās izmaiņas, Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojušas 3. pielikumā izklāstīto grāmatvedības politiku visiem periodiem, kas uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos. Jauni standarti un grozījumi standartos, ieskaitot jebkurus no tiem izrietošus grozījumus citos standartos, ar 2022. gada 1. janvāra sākotnējo piemērošanas datumu, būtiski neietekmēja Grupu un Banku:

SFPS ikgadējie uzlabojumi 2018-2020;

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Apgrūtinoši līgumi — līguma izpildes izmaksas: Grozījumi 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi";

Pamatlīdzekļi — ieņēmumi pirms paredzētās izmantošanas: Grozījumi 16. SGS "Pamatlīdzekļi";

3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana".

Vairāki jauni standarti un to grozījumi attiecas uz ikgadējiem periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī, un ir atļauta to agrāka piemērošana, tomēr, sagatavojot šo finanšu pārskatu, Koncerns un Banka nav agrāk pieņēmušas jaunus grozītos standartus. Paredzams, ka turpmāk uzskaitītie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs Koncernu un Banku:

17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” un grozījumi 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”;

Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS);

Grāmatvedības aplēses definīcija (grozījumi 8. SGS);

Grāmatvedības politikas atklāšana (grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums);

Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas izriet no atsevišķa darījuma (grozījumi 12. SGS).

4 Risku vadība

(a) Risku vadības politikas un procedūras

Koncerna un Bankas risku vadība ir vadības procesa neatņemama sastāvdaļa, kurā aktīvi piedalās Valde un Padome. Tās galvenais mērķis ir panākt optimālu līdzsvaru starp ar risku saistītajiem zaudējumiem un potenciālo peļņu vidējā un ilgtermiņa perspektīvā, kā arī nodrošināt atbilstību noteiktajiem riska apetītes līmeņiem.

Banka un Koncerns nepārtraukti strādā, lai uzlabotu risku pārvaldību un risinātu problēmas, kas izriet no nestabila tirgus, ģeopolitiskās un makroekonomiskās vides un pieaugošās sarežģītības, ko izraisa mainīgā regulējuma bāze. Lai to nodrošinātu, Koncerns un Banka visās funkcijās piemēro trīs līniju aizsardzības riska modeļus un definē skaidras lomas un pienākumus, izstrādā un pastāvīgi pilnveido risku pārvaldības ietvaru, organizē iekšējās un ārējās apmācības, nodala pienākumus, ievieš duālās kontroles un 4 -acu principu, un izvairās no jebkādiem iespējamiem interešu konfliktiem vai to saasināšanas.

Turklāt Banka un Koncerns nodrošina, ka visi būtiskie riski tiek identificēti, novērtēti, uzraudzīti, pārvaldīti un kontrolēti. Kredītriska un Uzņēmuma risku vadības pārvaldes veic neatkarīgas kontroles funkcijas un ir atbildīgas par to, lai Bankā un Koncernā būtu piemērota risku pārvaldības sistēma un lai visas struktūrvienības darbotos saskaņā ar šo sistēmu.

Šajā pielikumā ir sniegta informācija par Bankas un Koncerna pakļautību katram no minētajiem riskiem, Koncerna un Bankas mērķiem, politikām un risku mērīšanas un pārvaldīšanas procesiem.

Bankas un Grupas risku pārvaldības politikas tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas normatīvajā vidē, tirgus apstākļos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos, kā arī apgūstot jaunu labāko praksi un pieredzi.

- Bankas Padomei ir vispārēja atbildība par Bankas un Koncerna risku pārvaldīšanas ietvara pārraudzību, tai skaitā galveno risku pārvaldību un risku pārvaldības politiku pārskatīšanu un būtisku riska darījumu apstiprināšanu.

- Bankas Valde ir atbildīga par risku pārvaldīšanas procedūru ieviešanu, risku novēršanas pasākumu ieviešanu un uzraudzību, kā arī par to, lai Banka un Koncerns darbotos atbilstoši noteiktajai riska apetītei.

- Risku direktors ir atbildīgs par kopējo risku pārvaldību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan nefinanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, uzraudzībai, vadībai un kontrolei. Risku direktors ir tieši pakļauts Padomei.

Lai uzlabotu risku pārvaldību, Banka izveido komitejas, tostarp:

- Kredītu komiteja ir atbildīga par kredītriska pārvaldību un kontroli;

- Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par procentu likmju un likviditātes risku pārvaldību un kontroli;

- Atbilstības komiteja ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska līmeņu pārvaldību un kontroli.

4 Risku vadība, turpinājums

(b) Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Bankai un Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku un Koncernu. Banka un Koncerns ir izstrādājuši kredītriska vadības un kontroles politikas un procedūras.

Koncerna un Bankas kredītu politiku un risku vadības politiku izskata un apstiprina Bankas Padome.

Kredītu pārvalde un Resursu un finanšu tirgu pārvalde ir atbildīgas par kredītriska pārvaldību pirmās aizsardzības līnijas ietvaros, savukārt Kredītriska pārvalde nodrošina neatkarīgu otrās aizsardzības līnijas kontroli un uzraudzību. Bankā ir izveidota Kredītu komiteja, kuras priekšsēdētājs ir Valdes priekšsēdētājs. Kredītu komiteja izskata visus aizdevuma pieteikumus, pamatojoties uz Kredītu pārvaldes un Kredītrisku pārvaldes iesniegumiem.

Papildus Banka ir izveidota Kredītu novērtēšanas komiteja, kuras priekšsēdētājs ir Kredītrisku pārvaldes vadītājs. Tā izskata un izvērtē esošo kredītu un vērtspapīru portfeļu kvalitāti, izskata aktīvu klasifikācijas jautājumus un apstiprina izmaiņas uzkrājumu apmērā kredītu un vērtspapīru portfeļa kredītu zaudējumiem.

Banka un Koncerns izmanto virkni riska rādītāju kredītriska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei, tostarp valstu riska limitus, kredītriska koncentrācijas limitus pēc nozares, nodrošinājuma un valūtas, kā arī portfeļa kvalitātes limitus. Pieņemamie Bankas un Koncerna kredītriska līmeņi ir aprakstīti Stratēģiskajā attīstības plānā un Kredītriska pārvaldīšanas stratēģijā. Kredītriska vadības pārvalde regulāri nodrošina pieņemama kredītriska līmeņa kontroli. Bankai un Koncernam ir savlaicīgas brīdināšanas indikatoru kopums, lai savlaicīgi identificētu krīzes, un atveseļošanas plāns, lai to pārvaldītu tirgus traucējumu laikā. Atveseļošanas plāns tiek pārskatīts vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām iekšējā vai ārējā vidē.

Turklāt Banka un Koncerns izmanto plašu stresa testu klāstu, lai modelētu dažādu nelabvēlīgu tirgus scenāriju finansiālo ietekmi. Tie sniedz norādi par iespējamo zaudējumu apmēru, kas varētu rasties dažādos apstākļos.

Turklāt, kā daļu no kredītriska pārvaldīšanas Banka un Koncerns izmanto plašu stresa testu klāstu, lai modelētu dažādu nelabvēlīgu tirgus scenāriju finansiālo ietekmi, segmentējot portfeļus pēc valūtas, reģiona, nodrošinājuma un kvalitātes. Tie sniedz norādi par iespējamo zaudējumu apmēru, kas varētu rasties dažādos apstākļos. Banka veic arī koncentrācijas riska kapitāla prasību aprēķinus.

Papildinformāciju skatīt 3. pielikuma (I) apakšpunktā.

Bankas un Koncerna maksimālais kredītrisks ir aprakstīts zemāk. Aktīvu un saistību iespējamā savstarpējā ieskaita ietekme uz potenciālo kredītriska samazināšanu nav būtiska.

Maksimālais kredītrisks

31.decembris EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns 2022	Banka 2022	Koncerns 2021	Banka 2021
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	16	248,618	248,584	320,601	320,562
Noguldījumi un prasības pret kredītiestādēm, bruto	17	34,406	33,757	33,400	32,906
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19.2	568,160	609,066	617,410	660,088
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	119	119	471	471
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	351,027	351,027	380,784	380,784
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā, bruto	19.1	68,394	68,394	68,320	68,319
Pārējie finanšu aktīvi		2,389	7,721	8,327	6,395
Finanšu aktīvi kopā		1,273,113	1,318,668	1,429,313	1,469,525
Kredīti un kredītlinijas	35	92,675	101,247	82,159	43,269
Finanšu garantijas	35	11,499	11,178	6,057	5,739
Pārējās saistības	35	150	150	100	100
Saistības un galvojumi kopā		104,324	112,575	88,316	49,108
Maksimālais kredītrisks kopā		1,377,437	1,431,243	1,517,629	1,518,633

4 Risku vadība, turpinājums

Nākamajās tabulās sniegta informācija par finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā - klientu kredītu un debitoru parādu, un parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā, kā arī parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos kvalitāti. Paskaidrojums termiņiem "1. stadija", "2. stadija" un "3. stadija" un paredzjamie kredītzaudējumi sniegti 3. pielikuma (I) punktā. Kredītriska pārvalde katram aizņēmējam aprēķina sākotnējo iekšējo reitingu. Reitingi ir atkarīgi no aizņēmēja iepriekšējās maksājumu disciplīnas, ķīlas, naudas plūsmas un citiem finanšu rādītājiem. Reitingi tiek atjaunināti katru mēnesi. Meitas sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" un Rietumu lizing OOO nosaka kredītriska būtisku palielinājumu kopš kredītu un debitoru parādu sākotnējās atzīšanas kolektīvi, ņemot vērā maksājuma kavējuma termiņu. Kredīti un debitoru parādi, kuru maksājumu kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek pārcelti uz 2.stadiju. Kategorijā "Nav novērtēts" galvenokārt iekļauti drošības depozīti, maržinālie aizdevumi, citu meitas sabiedrību kredītportfeļi. Ārpusbilances saistības un garantijas 3. stadijā sastāv no limitiem, kas var tikt izmaksāti izpildoties zināmiem nosacījumu, un tādējādi uzkrājumi netiek atzīti. Bankai 2. stadija ietver aizdevumu meitas sabiedrībai Krievijā ar neto uzskaites vērtību 22,414 tūkstošu EUR apjomā, uz kuru attiecināts spriedums par tā klasifikāciju 2.stadijā 2022.gada 31.decembrī.

Kredīti un debitoru parādi

2022. gada 31. decembris

Koncerns

EUR'000 Iekšējais reitings	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi											
	Bruto vērtība				Neto uzskaites vērtība							
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI
Aizdevumi												
A	87,151	-	-	-	(550)	-	-	-	86,601	-	-	-
B	140,341	-	-	-	(1,129)	-	-	-	139,212	-	-	-
C	1,484	62,571	-	-	(59)	(1,549)	-	-	1,425	61,022	-	-
D	-	-	498	-	-	-	(9)	-	-	-	489	-
E	-	-	146,551	1,192	-	-	(12,214)	(21)	-	-	134,337	1,171
Nav novērtēts	54,719	1	11,401	699	-	-	41	(41)	54,719	1	11,442	658
SIA "InCREDIT GROUP"	46,374	274	2,503	-	-	-	-	-	46,374	274	2,503	-
Rietumu Lizing OOO	11,959	-	442	-	(550)	(72)	(6,856)	-	11,409	(72)	(6,414)	-
Kopā	342,028	62,846	161,395	1,891	(2,288)	(1,621)	(19,038)	(62)	339,740	61,225	142,357	1,829
Ārpusbilances saistības un garantijas												
A	16,548	4,000	-	-	(25)	(4)	-	-	16,523	3,996	-	-
B	80,197	-	-	-	(737)	-	-	-	79,460	-	-	-
C	-	2,509	-	-	-	-	-	-	-	2,509	-	-
D	-	-	570	-	-	-	-	-	-	-	570	-
E	-	-	34,423	-	-	-	-	-	-	-	34,423	-
Nav novērtēts	9,776	-	1	-	(26)	-	-	-	9,750	-	1	-
SIA "InCREDIT GROUP"	80	-	15	-	-	-	-	-	80	-	15	-
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	106,601	6,509	35,009	-	(788)	(4)	-	-	105,813	6,505	35,009	-

Banka

EUR'000 Iekšējais reitings	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi											
	Bruto vērtība				Neto uzskaites vērtība							
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI
Aizdevumi												
A	115,589	-	-	-	(688)	-	-	-	114,901	-	-	-
B	175,900	-	-	-	(1,226)	-	-	-	174,674	-	-	-
C	1,484	93,834	-	-	(59)	(5,457)	-	-	1,425	88,377	-	-
D	-	-	5,581	-	-	-	(225)	-	-	-	5,356	-
E	-	-	146,551	1,192	-	-	(12,214)	(21)	-	-	134,337	1,171
Nav novērtēts	59,696	5,154	3,886	199	(996)	(22)	(3,785)	(41)	58,700	5,132	101	158
Kopā	352,669	98,988	156,018	1,391	(2,969)	(5,479)	(16,224)	(62)	349,700	93,509	139,794	1,329
Ārpusbilances saistības un garantijas												
A	16,575	4,000	-	-	(25)	(4)	-	-	16,550	3,996	-	-
B	88,207	-	-	-	(747)	-	-	-	87,460	-	-	-
C	-	35,267	-	-	-	-	-	-	-	35,267	-	-
D	-	-	839	-	-	-	-	-	-	-	839	-
E	-	-	34,423	-	-	-	-	-	-	-	34,423	-
Nav novērtēts	9,778	-	1	-	(26)	-	-	-	9,752	-	1	-
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	114,560	39,267	35,263	-	(798)	(4)	-	-	113,762	39,263	35,263	-

4 Risku vadība, turpinājums

2021. gada 31. decembris

Koncerns EUR'000 Iekšējais reitings	Bruto vērtība				Uzkrājumi paredzamajiem kreditzaudējumiem un uzkrājumi				Neto uzskaites vērtība				
	1.	2.	3.	POCI	1.	2.	3.	POCI	1.	2.	3.	POCI	
	stadija	stadija	stadija		stadija	stadija	stadija		stadija	stadija	stadija		
Aizdevumi													
A	84,268	4,257	-	-	(654)	(322)	-	-	83,614	3,935	-	-	-
B	161,979	9,852	-	-	(1,139)	(745)	-	-	160,840	9,107	-	-	-
C	-	46,557	17,911	-	-	(1,502)	(3,147)	-	-	45,055	14,764	-	-
D-E	-	246	4,755	-	-	(32)	(1,273)	-	-	214	3,482	-	-
E	-	-	122,338	-	-	-	(7,003)	-	-	-	115,335	-	-
Nav novērtēts	82,900	1	4,882	-	(42)	-	(3,816)	-	82,858	1	1,066	-	-
SIA "InCREDIT GROUP"	48,278	282	2,206	-	(384)	(67)	(1,916)	-	47,894	215	290	-	-
Rietumu Lizing OOO	26,680	-	18	-	(176)	-	(4)	-	26,504	-	14	-	-
Kopā	404,105	61,195	152,110	-	(2,395)	(2,668)	(17,159)	-	401,710	58,527	134,951	-	-
Ārpusbilances saistības un garantijas													
A	33,692	-	4,000	-	(53)	-	-	-	33,639	-	4,000	-	-
B	15,550	24	-	-	(18)	(2)	-	-	15,532	22	-	-	-
C	-	938	31,930	-	-	-	-	-	-	938	31,930	-	-
D-E	-	155	-	-	-	(12)	-	-	-	143	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nav novērtēts SIA "InCREDIT GROUP"	1,887	-	-	-	(28)	-	-	-	1,859	-	-	-	-
	115	4	21	-	-	-	-	-	115	4	21	-	-
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	51,244	1,121	35,951	-	(99)	(14)	-	-	51,145	1,107	35,951	-	-

Banka EUR'000 Iekšējais reitings	Bruto vērtība				Uzkrājumi paredzamajiem kreditzaudējumiem un uzkrājumi				Neto uzskaites vērtība				
	1.	2.	3.	POCI	1.	2.	3.	POCI	1.	2.	3.	POCI	
	stadija	stadija	stadija		stadija	stadija	stadija		stadija	stadija	stadija		
Aizdevumi													
A	149,629	4,297	-	-	(874)	(322)	-	-	148,755	3,975	-	-	-
B	186,920	9,852	-	-	(1,214)	(745)	-	-	185,706	9,107	-	-	-
C	-	66,271	22,974	-	-	(2,198)	(3,313)	-	-	64,073	19,661	-	-
D	-	246	4,755	-	-	(32)	(1,273)	-	-	214	3,482	-	-
E	-	-	124,584	23	-	-	(6,980)	(23)	-	-	117,604	-	-
Nav novērtēts	86,696	20	3,691	130	(1,020)	-	(3,595)	(17)	85,676	20	96	113	-
Kopā	423,245	80,686	156,004	153	(3,108)	(3,297)	(15,161)	(40)	420,137	77,389	140,843	113	-
Ārpusbilances saistības un garantijas													
A	43,925	2,931	4,000	-	(78)	-	-	-	43,847	2,931	4,000	-	-
B	45,191	24	-	-	(20)	(2)	-	-	45,171	22	-	-	-
C	-	9,457	32,199	-	-	-	-	-	-	9,457	32,199	-	-
D	-	155	-	-	-	(12)	-	-	-	143	-	-	-
E	-	-	273	-	-	-	-	-	-	-	273	-	-
Unrated	1,890	-	-	-	(28)	-	-	-	1,862	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	91,006	12,567	36,472	-	(126)	(14)	-	-	90,880	12,553	36,472	-	-

Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

2022. gada 31. decembris

Koncerns un Banka

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
AAA to A-	5,891	-	-	(1)	-	-	5,890	-	-
BBB+ to BBB-	3,089	-	-	(2)	-	-	3,087	-	-
BB+ līdz B-	52,878	4,326	1,077	(1,006)	(196)	(667)	51,872	4,130	410
CCC+	-	441	691	-	(130)	(254)	-	311	437
Kopā	61,858	4,767	1,768	(1,009)	(326)	(921)	60,849	4,441	847

4 Risku vadība, turpinājums

2021.gada 31.decembrī

Koncerns un Banka

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi pareizamajiem kredītzaudējumiem un			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
BBB+ līdz BBB-	1,552	-	-	(1)	-	-	1,551	-	-
BB+ līdz B-	59,943	3,531	-	(600)	(120)	-	59,343	3,411	-
CCC+	-	3,077	216	-	(347)	(64)	-	2,730	152
Kopā	61,495	6,608	216	(601)	(467)	(64)	60,894	6,141	152

Noguldījumi un prasības pret bankām

Koncerns, EUR '000	2022.g. 31.decembris			2021.g. 31.decembris		
	Bruto vērtība	Uzkrājumi pareizamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto vērtība	Uzkrājumi pareizamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija
Saliktais kredītreitings						
Prasības pret Latvijas Banku, kopā	247,543	-	247,543	319,151	-	319,151
AAA	247,543	-	247,543	319,151	-	319,151
Noguldījumi un prasības pret bankām, kopā	34,460	(54)	34,406	33,414	(14)	33,400
AA to A-	28,639	(4)	28,635	19,292	-	19,292
BBB+ to B	1,090	-	1,090	12,888	(13)	12,875
CCC	3,161	(50)	3,111	-	-	-
Nav novērtēts	1,570	-	1,570	1,234	(1)	1,233
Banka, EUR'000						
Saliktais kredītreitings						
Prasības pret Latvijas Banku, kopā	247,543	-	247,543	319,151	-	319,151
AAA	247,543	-	247,543	319,151	-	319,151
Noguldījumi un prasības pret bankām, kopā	33,811	(54)	33,757	32,920	(14)	32,906
AA to A-	28,639	(4)	28,635	19,292	-	19,292
BBB+ to B	1,090	-	1,090	12,888	(13)	12,875
CCC	3,161	(50)	3,111	-	-	-
Nav novērtēts	921	-	921	740	(1)	739

Noguldījumi un prasības pret bankām ar kredītreitingu CCC ir atlikumi Krievijas un Baltkrievijas bankās, kas tiek turēti Krievijas un Baltkrievijas kredītu atmaksai.

4 Risku vadība, turpinājums

Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredītu un debitoru parādu summu

Koncerns un Banka tur ķīlu un citus kredītu atmaksu veicinošus uzlabojumus attiecībā pret noteiktām kredītu ekspozīcijām. Sekojošā tabula LTV tiek aprēķināta kā kredītu un debitoru parādu neto uzskaites vērtības attiecība pret nodrošinājuma vērtību. Nodrošinājuma vērtība neietver nekādas korekcijas nodrošinājuma iegūšanai un pārdošanai. Nodrošinājuma vērtība ir balstīta uz jaunākajiem novērtējumiem.

Koncerns

EUR '000	2022.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība					2021.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība				
	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%
Parastie aizdevumi	184,574	164,413	17,414	9,504	113,787	231,307	109,986	72,235	7,467	108,989
Drošības depozīti	-	-	-	-	42,854	-	-	-	-	38,018
Finanšu noma	42	-	11,927	-	48	61	28	26,143	-	36
Pārējie aizdevumi	62	5	16	19	486	3	64	34	8	809
Neto Kredīti un debitoru parādi kopā	184,678	164,418	29,357	9,523	157,175	231,371	110,078	98,412	7,475	147,852
<i>t.sk., 3.stadija neto</i>	<i>55,132</i>	<i>70,698</i>	<i>6,346</i>	<i>1,142</i>	<i>10,867</i>	<i>54,829</i>	<i>21,508</i>	<i>38,709</i>	<i>4,726</i>	<i>15,180</i>
<i>3.stadijas nodrošinājuma vērtība</i>	<i>55,132</i>	<i>70,698</i>	<i>6,043</i>	<i>1,142</i>	<i>-</i>	<i>54,829</i>	<i>21,508</i>	<i>38,695</i>	<i>4,726</i>	<i>180</i>

Banka

EUR '000	2022.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība					2021.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība				
	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%
Parastie aizdevumi	186,034	233,215	25,685	8,362	78,464	241,797	177,073	76,882	6,325	93,450
Drošības depozīti	-	-	-	-	42,854	-	-	-	-	38,018
Pārējie aizdevumi	62	5	16	19	9,616	3	64	34	8	4,828
Neto Kredīti un debitoru parādi kopā	186,096	233,220	25,701	8,381	130,934	241,800	177,137	76,916	6,333	136,296
<i>t.sk., 3.stadija neto</i>	<i>55,132</i>	<i>70,698</i>	<i>10,910</i>	<i>-</i>	<i>4,383</i>	<i>54,829</i>	<i>23,776</i>	<i>43,592</i>	<i>4,726</i>	<i>14,031</i>
<i>3.stadijas nodrošinājuma vērtība</i>	<i>55,132</i>	<i>70,698</i>	<i>10,910</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>54,829</i>	<i>23,776</i>	<i>43,592</i>	<i>4,726</i>	<i>180</i>

(c) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka Banka vai tās meitas uzņēmumi var ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus apstākļu, tai skaitā ārvalstu valūtu kursu un finanšu instrumentu tirgus cenu svārstību dēļ. Attiecīgi, tas ietver valūtas risku un pozīcijas risku. Tirgus riska pārvaldības mērķis ir pārvaldīt, pārraudzīt un kontrolēt tirgus riska ekspozīciju pieņemamos parametros, vienlaikus optimizējot riska atdevi.

Resursu un finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par tirgus riska pārvaldību pirmajā aizsardzības līnijā, savukārt Uzņēmuma risku vadības pārvalde nodrošina neatkarīgu otrās aizsardzības līnijas kontroli un uzraudzību. Papildus, Bankā ir izveidota Aktīvu un pasīvu komiteja, kuras priekšsēdētājs ir Bankas valdes priekšsēdētājs. Tā apstiprina tirgus riska limitus, procentu likmes aizdevumiem un noguldījumiem, depozītiem, zaudējumu apturēšanas (stop-loss) limitus, finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, pamatojoties uz Resursu un finanšu tirgus pārvaldes un/vai otrās aizsardzības līnijas ieteikumiem.

Banka un Koncerns izmanto virkni riska rādītāju tirgus riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei, tostarp atvērto pozīciju limitus, ar riskam pakļauto vērtību saistītos limitus un valūtas pozīciju limitus, kā arī stop-loss. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti. Bankai un Koncernam ir savlaicīgas brīdināšanas rādītāju kopums, lai savlaicīgi identificētu krīzes, un atvērto pozīciju plāns, lai to pārvaldītu tirgus traucējumu laikā.

Banka un Koncerns izmanto arī plašu stresa testu klāstu, lai modelētu dažādu nelabvēlīgu tirgus scenāriju finansiālo ietekmi. Tie sniedz norādi par iespējamo zaudējumu apmēru, kas varētu rasties dažādos apstākļos.

4 Risku vadība, turpinājums

(i) Pozīcijas risks

Pozīcijas risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrības var ciest zaudējumus FVOCI un FVTPL finanšu instrumentu nelabvēlīgu cenu svārstību dēļ. Pozīcijas risks var īstenoties, kad Banka un Koncerns ieņem garo vai īso pozīciju finanšu instrumentā.

Pozīciju riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Koncerns izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp atsevišķus finanšu instrumentu limitus, plānoto zaudējumu limitus un kopējos portfeļa limitus. Prognozētie zaudējumu limiti tiek mērīti riskam pakļautās vērtības (VaR) izteiksmē, t.i., aprēķinot 1 dienas un 10 dienu zaudējumus, ko izraisījusi vēsturiskā finanšu instrumentu nepastāvība ar 99% ticamības intervālu pēdējās 250 darba dienās. Riska vērtības modelēšanas rezultāti ir apkopoti tabulā:

Koncerns '000 EUR	2022		2021	
	VaR 1d99%	VaR 10d99%	VaR 1d99%	VaR 10d99%
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(1,441)	(34,382)	(583)	(6,434)

Banka '000 EUR	2022		2021	
	VaR 1d99%	VaR 10d99%	VaR 1d99%	VaR 10d99%
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(1,441)	(34,382)	(583)	(6,434)

Lai identificētu FVOCI un FVTPL finanšu aktīvu pozīcijas risku, Banka un Koncerns izmanto šādus rādītājus:

- SWAP un naudas tirgus ienesīguma līknes izmaiņas, lai noteiktu procentu likmju ietekmi;
- kredītriska izmaiņas pēc aizņēmēja veida, lai novērtētu kredītriska ietekmi;
- Riska vērtības (VaR) no FVOCI un FVTPL finanšu aktīviem.

Tomēr Banka un Koncerns apzinās VaR modelim raksturīgos ierobežojumus, tostarp:

- Masīvi portfeļi – lai noteiktu portfeļa riskam pakļauto vērtību, ir jānosaka ne tikai katra aktīva risks un atdeve, bet arī to korelācijas. VaR aprēķināšana kļūst arvien grūtāka, jo palielinās portfeļa lielums vai aktīvu dažādība.

- Dažādas pieejas- vienam portfelim dažādām VaR aprēķināšanas metodēm var būt dažādi rezultāti.

- Pieņēmumi – Banka un Koncerns izdara dažus pieņēmumus un izmanto tos kā ievades datus, aprēķinot VaR. VaR rādītājs nav derīgs, ja pieņēmumi ir nepareizi.

- Neņem vērā zaudējumus sliktākajā gadījumā – 99% no VaR apzīmē iespēju, ka zaudējumi varētu būt lielāki par VaR summu 1% gadījumu vai 2-3 dienas gadā ar ikdienas VaR. VaR neatspoguļo zaudējumu apmēru šajā 1% dienu laikā vai lielāko iespējamo zaudējumu.

Banka un Koncerns atzīst šos ierobežojumus, un tie tiek ņemti vērā, pieņemot saistītos lēmumus vai veicot aprēķinus spriedzes jeb stresa testiem.

Bez tam, Resursu un finanšu tirgu pārvalde sagatavo ikmēneša pārskatu, kurā tiek iekļauti galvenie Bankas finanšu instrumentu portfeļa raksturojumi, vispārīgi jaunumi, kas varētu būtiski ietekmēt portfeli u.c. Šis ziņojums tiek iesniegts Aktīvu un pasīvu komitejai.

(ii) Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrības var ciest zaudējumus nelabvēlīgu ārvalstu valūtas kursu izmaiņu dēļ. Bankai un Koncernam pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti aktīvi un saistības.

Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai plānotie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki kā saistības tajā pašā valūtā, tādējādi radot atvērtu valūtas pozīciju.

Lai identificētu atklātās valūtas pozīcijas valūtas risku, Banka un Koncerns izmanto šādus rādītājus:

- Ārvalstu valūtas kursu izmaiņas;
- Spēja veikt valūtas maiņas operācijas noteiktās valūtās;
- Spēja vadīt ārvalstu valūtas pozīciju tehniskos aspektus.

4 Risku vadība, turpinājums

Banka un Koncerns uzrauga valūtas riska jutīgumu no ārvalstu valūtas kursu augšupvērstās un lejupvērstās izmaiņas. To mēra, izmantojot jutīguma analīzi, t.i., scenāriju par USD 15% maiņas kursa izmaiņu ietekmi uz neto peļņu un pārējiem visaptverošajiem ienākumiem, bet pārējie mainīgie paliek nemainīgi. Jutīguma analīzes rezultāti ir apkopoti tabulā:

Koncerns '000 EUR	2022		2021	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
15% USD vērtības pieaugums pret EUR	519	-	606	-
15% USD vērtības samazinājums pret EUR	(519)	-	(606)	-

Banka '000 EUR	2022		2021	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
15% USD vērtības pieaugums pret EUR	(1,088)	-	(294)	-
15% USD vērtības samazinājums pret EUR	1,088	-	294	-

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2022. gada 31. decembrī:

Koncerns	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,318	283	17	248,618
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,250	4,563	153	5,966
Noguldījumi un prasības pret bankām	21,464	6,241	6,701	34,406
Kredīti un debitoru parādi	482,117	61,132	1,902	545,151
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	218,669	132,358	11	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	63,049	3,088	-	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	2,331	32	26	2,389
Kopā finanšu aktīvi	1,037,198	207,697	8,810	1,253,705
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	49,811	-	-	49,811
Saistības pret bankām	1,316	241	122	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	826,186	101,915	12,832	940,933
Pārējās finanšu saistības	11,122	179	731	12,032
Kopā finanšu saistības	888,986	102,335	13,685	1,005,006
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	148,212	105,362	(4,875)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	98,264	(101,904)	3,049	
Neto pozīcijas kopā 2022. gada 31. decembrī	246,476	3,458	(1,826)	
Neto pozīcijas kopā 2021. gada 31. decembrī	302,485	4,560	(407)	

4 Risku vadība, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2021. gada 31. decembrī::

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,185	329	87	320,601
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,162	7,333	168	8,663
Noguldījumi un prasības pret bankām	3,846	14,950	14,604	33,400
Kredīti un debitoru parādi	507,656	85,800	1,732	595,188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	239,251	141,533	16	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	62,077	5,110	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	5,819	940	1,568	8,327
Finanšu aktīvi kopā	1,139,996	255,995	18,175	1,414,166
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	149	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	49,993	-	-	49,993
Saistības pret bankām	2,150	3,016	125	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	876,130	170,044	44,102	1,090,276
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	10,049	527	838	11,414
Finanšu saistības kopā	938,471	173,587	45,065	1,157,123
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	201,525	82,408	(26,890)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	52,399	(78,368)	26,382	
Neto pozīcijas kopā 2021. gada 31. decembrī	302,485	4,560	(407)	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	212,837	27,706	1,343	

4 Risku vadība, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2022. gada 31. decembrī::

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,284	283	17	248,584
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	806	4,563	153	5,522
Noguldījumi un prasības pret bankām	21,232	6,241	6,284	33,757
Kredīti un debitoru parādi	529,068	53,302	1,962	584,332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	218,669	132,358	11	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	63,049	3,088	-	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	7,679	29	13	7,721
Finanšu aktīvi kopā	1,088,787	199,864	8,440	1,297,091
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	49,811	-	-	49,811
Saistības pret bankām	1,316	241	122	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	834,025	104,958	12,841	951,824
Pārējās finanšu saistības	26,622	13	472	27,107
Kopā finanšu saistības	912,325	105,212	13,435	1,030,972
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	176,462	94,652	(4,995)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	98,264	(101,904)	3,049	
Neto pozīcijas kopā 2022. gada 31. decembrī	274,726	(7,252)	(1,946)	
Neto pozīcijas kopā 2021. gada 31. decembrī	272,557	(1,962)	(423)	

4 Risku vadība, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2021. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,146	329	87	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas	763	7,334	167	8,264
Noguldījumi un prasības pret bankām	3,640	14,950	14,316	32,906
Kredīti un debitoru parādi	554,747	81,943	1,792	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	239,251	141,533	16	380,800
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	62,077	5,110	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	3,928	942	1,525	6,395
Finanšu aktīvi kopā	1,184,552	252,141	17,903	1,454,596
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	149	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	49,993	-	-	49,993
Saistības pret bankām	2,150	3,016	125	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	883,987	172,719	44,112	1,100,818
Pārējās finanšu saistības	28,115	-	471	28,586
Finanšu saistības kopā	964,394	175,735	44,708	1,184,837
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	220,158	76,406	(26,805)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	52,399	(78,368)	26,382	
Neto pozīcijas kopā 2021. gada 31. decembrī	272,557	(1,962)	(423)	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	254,192	7,441	(555)	

(d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrības var ciest zaudējumus nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu dēļ ietekmējot ienākumus un ekonomisko vērtību. Procentu likmju risks var īstenoties, ja nav saskaņoti līdzekļu piesaistes un izvietojanas nosacījumi, kā arī tad, ja ir būtiska atšķirība starp aktīvu un saistību apmēriem, kas ir jutīgi pret procentu likmju izmaiņām.

Banka un Koncerns uzrauga procentu likmju riska jutīgumu procentu likmju pieauguma un samazinājuma izmaiņu dēļ. To mēra kā spriedzes ietekmi uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību (EVE) un tīrajiem procentu ienākumiem (NII), t.i., scenārijus par 100 bāzes (NII) un 200 bāzes punktu (EVE) simetriskām izmaiņām ienesīgumā pie nosacījuma, ka pārējie mainīgie nemainās. EVE apzīmē ienākumus vai zaudējumus, ko Banka un Koncerns iegūs izvēlētajā periodā vai laika posmā. Tādējādi EVE attēlo, kā aktīvi un saistības varētu reaģēt uz procentu likmju svārstībām. Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības īstermiņa aizstāšana ir tīrie procentu ienākumi (NII). NII novērtē procentu likmju risku ietekmi tuvākajā laikā, savukārt EVE novērtē procentu likmju risku ilgtermiņā.

Banka un Koncerns aprēķina EVE saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr. 209 un EBI Pamatnostādnes par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (EBA/GL/2018/02). Procentu likmju pārvaldības politika un ar to saistītie iekšējie noteikumi nosaka pamatīgu pieeju EVE un NII aprēķināšanai Bankā un Koncernā. EVE un NII modelēšanas rezultāti ir apkopoti tabulā:

4 Risku vadība, turpinājums

Koncerns '000 EUR	2022		2021	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptve- rošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptve- rošie ienākumi
Spriedzes ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem (Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem)	834	(5,969)	531	(8,250)
Spriedzes ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem (Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem)	(834)	5,969	(531)	8,250
Spriedzes ietekme uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību (Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem)	(9,555)	-	(12,997)	-
Spriedzes ietekme uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību (Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem)	9,555	-	12,997	-
Banka '000 EUR	2022		2021	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptve- rošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptve- rošie ienākumi
Spriedzes ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem (Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem)	1,255	(5,969)	958	(8,250)
Spriedzes ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem (Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem)	(1,255)	5,969	(958)	8,250
Spriedzes ietekme uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību (Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem)	(7,466)	-	(11,755)	-
Spriedzes ietekme uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību (Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem)	7,466	-	11,755	-

Lai identificētu procentu likmju risku, Banka un Koncerns izmanto šādus rādītājus:

- GAP analīzes rezultāti (neatbilstību apjoms dažādos laika intervālos);
- modificētais ilgums (ekonomiskās vērtības maiņa atbilstoši procentu likmju svārstību scenārijam);
- stresa (spriedzes) testu rezultāti (ietekme uz Bankas un Koncerna peļņu pēc procentu likmju svārstību scenārija un ekonomiskās vērtības izmaiņas saskaņā ar procentu likmju svārstību scenāriju).

4 Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2022. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenošņi	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,588	-	-	-	-	30	248,618
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	670	-	-	-	-	5,296	5,966
Noguldījumi un prasības pret bankām	26,159	-	-	-	-	8,247	34,406
Kredīti un debitoru parādi	127,846	167,345	14,307	167,738	23,478	44,437	545,151
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,988	27,535	60,618	253,886	-	11	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	982	31,592	14,311	19,170	82	-	66,137
Finanšu aktīvi kopā	413,233	226,472	89,236	440,794	23,560	58,021	1,251,316
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,811	-	-	49,811
Saistības pret bankām	1,679	-	-	-	-	-	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	486,035	35,093	100,385	287,668	12,604	19,148	940,933
Finanšu saistības kopā	488,265	35,093	100,385	337,479	12,604	19,148	992,974
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(75,032)	191,379	(11,149)	103,315	10,956	38,873	
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(57,937)	178,019	(105,948)	214,739	5,053	26,204	

4 Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2021. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenoši	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,601	-	-	-	-	-	320,601
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	590	30	-	-	-	8,043	8,663
Noguldījumi un prasības pret bankām	33,218	-	-	-	-	182	33,400
Kredīti un debitoru parādi	152,174	171,361	38,246	177,789	14,385	41,233	595,188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	15,509	16,682	31,119	316,425	1,049	16	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	2,730	35,401	4,430	24,475	151	-	67,187
Finanšu aktīvi kopā	524,822	223,474	73,795	518,689	15,585	49,474	1,405,839
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	141	8	-	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49,993	-	-	-	49,993
Saistības pret bankām	5,291	-	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	577,327	45,447	129,750	303,950	10,532	23,270	1,090,276
Finanšu saistības kopā	582,759	45,455	179,743	303,950	10,532	23,270	1,145,709
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(57,937)	178,019	(105,948)	214,739	5,053	26,204	
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	92,838	207,029	(113,985)	154,000	30,230	(123,992)	

4 Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2022. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenošņi	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,554	-	-	-	-	30	248,584
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	670	-	-	-	-	4,852	5,522
Noguldījumi un prasības pret bankām	25,510	-	-	-	-	8,247	33,757
Kredīti un debitoru parādi	127,729	228,626	7,688	151,640	11,794	56,855	584,332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,988	27,535	60,618	253,886	-	11	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	982	31,592	14,311	19,170	82	-	66,137
Finanšu aktīvi kopā	412,433	287,753	82,617	424,696	11,876	69,995	1,289,370
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,811	-	-	49,811
Saistības pret bankām	1,679	-	-	-	-	-	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	493,026	35,166	97,584	294,294	12,604	19,150	951,824
Finanšu saistības kopā	495,256	35,166	97,584	344,105	12,604	19,150	1,003,865
Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī	(82,823)	252,587	(14,967)	80,591	(728)	50,845	
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(63,789)	240,255	(115,487)	209,072	(9,332)	31,231	

4 Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2021. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,562	-	-	-	-	-	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	590	30	-	-	-	7,644	8,264
Noguldījumi un prasības pret bankām	32,902	-	-	-	-	4	32,906
Kredīti un debitoru parādi	152,231	235,123	30,832	173,480	-	46,816	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	15,509	16,682	31,119	316,425	1,049	16	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	2,730	35,401	4,430	24,475	151	-	67,187
Finanšu aktīvi kopā	524,524	287,236	66,381	514,380	1,200	54,480	1,448,201
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	141	8	-	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49,993	-	-	-	49,993
Saistības pret bankām	5,291	-	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	582,881	46,973	131,875	305,308	10,532	23,249	1,100,818
Finanšu saistības kopā	588,313	46,981	181,868	305,308	10,532	23,249	1,156,251
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	(63,789)	240,255	(115,487)	209,072	(9,332)	31,231	
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	92,556	277,000	(123,288)	136,170	18,301	(118,250)	

(e) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība var ciest zaudējumus, nespējot pildīt parādsaistības pret klientiem. To var izraisīt augsti likvīdu aktīvu trūkums vai gadījumi, kad visu prasību summa noteiktā datumā ir ievērojami mazāka par saistību apjomu. Likviditātes riska pārvaldīšanas mērķis ir pārvaldīt, pārraudzīt un kontrolēt likviditātes riska ekspozīcijas pieņemamos parametros, vienlaikus optimizējot riska atdevi. Resursu un finanšu tirgu pārvalde ir atbildīga par likviditātes riska pārvaldību pirmajā aizsardzības līnijā, savukārt Uzņēmuma risku vadības pārvalde nodrošina neatkarīgu otrās aizsardzības līnijas kontroli un uzraudzību. Bez tam, Bankā ir izveidota Aktīvu un pasīvu komiteja, kuras priekšsēdētājs ir Valdes priekšsēdētājs. Tā apstiprina likviditātes riska limitus, finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, lai nodrošinātu pietiekamu likviditātes rezervi, pamatojoties uz Resursu un finanšu tirgu pārvaldes un/vai otrās aizsardzības līnijas ieteikumiem.

4 Risku vadība, turpinājums

Banka un Koncerns izmanto virkni riska rādītāju likviditātes riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei, tostarp likviditātes seguma koeficientu (LCR), neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR), iekšējo likviditātes koeficientu (LR) un citus iekšējos rādītājus. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti. Bankai un Koncernam ir savlaicīgas brīdināšanas indikatoru kopums, lai savlaicīgi identificētu likviditātes krīzes, kā arī likviditātes ārkārtas finansējuma plāns un atveseļošanas plāns, lai to pārvaldītu tirgus traucējumu laikā. Gan likviditātes ārkārtas finansējuma plāns, gan sanācības plāns tiek pārskatīti vismaz reizi gadā vai pēc būtiskām iekšējās vai ārējās vides izmaiņām.

Banka un Koncerns izmanto plašu spriedzes (stresa) testu klāstu, lai modelētu dažādu nelabvēlīgu tirgus scenāriju finansiālo ietekmi. Tie sniedz norādi par iespējamo zaudējumu apmēru, kas varētu rasties dažādos apstākļos.

Lai identificētu likviditātes risku, Banka un Koncerns izmanto šādus rādītājus:

- Izmaiņas noguldījumu aizplūšanā;
- Finanšu instrumentu portfeļa vērtības izmaiņas;
- Ar reputācijas risku saistīti operacionālā riska notikumi;
- Izmaiņas noguldījumu piesaistes kanālos.

Papildus Uzņēmuma risku vadības pārvalde sagatavo ikmēneša pārskatu, kurā ir iekļauti normatīvie un iekšējā likviditātes riska rādītāji, noguldījumu struktūra, aktīvu un pasīvu termiņstruktūra, salīdzinājums ar banku sektoru u.c. Šis pārskats tiek apspriests ar Resursu un finanšu tirgu pārvaldi un iesniegts Aktīvu un pasīvu komitejai..

Likviditātes seguma rādītājs

Koncerns un Banka ievēro Kapitāla prasību regulu (KPR) un Komisijas deleģēto regulu attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm. Likvidie aktīvi tiek identificēti saskaņā ar KPR regulu. Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas aprēķina atņemot kredītiestādes likviditātes ienākošās naudas plūsmas no izejošajām naudas plūsmām. Zemāk redzamajā tabulā parādīts Bankas un Koncerna likviditātes seguma rādītājs procentos (minimālā prasība ir 100%, tomēr Banka un Koncerns uztur augstākus rādītājus kā regulatora noteiktie):

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Likviditātes rezerves	345,053	345,021	397,711	397,673
Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas	112,584	113,607	97,338	98,201
Likviditātes seguma rādītājs	306.49%	303.70%	408.59%	404.96%
Maksimālais periodā	475.54%	479.93%	900.28%	901.61%
Mīnīmālais periodā	293.44%	290.83%	408.59%	404.96%
Vidējais periodā	359.83%	358.23%	627.28%	626.10%

Neto stabilā finansējuma rādītājs

Lai nodrošinātu Bankas un Koncerna likviditātes riska profila noturību ilgtermiņā, tiek aprēķināts neto stabilā finansējuma rādītājs. Zemāk redzamā tabula parāda Bankas un Koncerna neto stabilā finansējuma rādītāju procentos (minimālā prasība ir 100%, tomēr Banka un Koncerns uztur augstākus rādītājus kā regulatora noteiktie):

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pieejamais stabilais finansējums	1,094,554	1,084,940	1,215,892	1,207,934
Nepieciešamais stabilais finansējums	950,508	947,129	1,014,489	1,015,144
Neto stabilā finansējuma rādītājs	115.15%	114.55%	119.85%	118.99%
Maksimālais periodā	122.16%	121.43%	129.75%	128.76%
Mīnīmālais periodā	115.15%	114.55%	118.58%	117.21%
Vidējais periodā	118.66%	117.99%	122.73%	121.65%

4 Risku vadība, turpinājums

Aktīvi, saistības un ārpusbilances posteņi pēc līgumā noteiktā termiņa 2022. gada 31. decembrī:

Koncerns	No 3					Kopā '000 EUR
	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	mēnešiem līdz 1 gadam '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR	Vairāk kā 5 gadiem '000 EUR	
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,618	-	-	-	-	248,618
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,522	-	-	-	444	5,966
Noguldījumi un prasības pret bankām	34,406	-	-	-	-	34,406
Kredīti un debitoru parādi	66,646	16,881	53,109	318,074	90,441	545,151
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	288,507	-	-	62,531	-	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	34,259	-	-	31,878	-	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	2,298	-	25	66	-	2,389
Kopā finanšu aktīvi	680,256	16,881	53,134	412,549	90,885	1,253,705
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,811	-	49,811
Saistības pret bankām	1,679	-	-	-	-	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	644,520	34,002	95,004	154,633	12,774	940,933
Nomas saistības	15	33	144	457	365	1,014
Citas finanšu saistības	3,118	966	27	6,881	26	11,018
Kopā finanšu saistības	649,883	35,001	95,175	211,782	13,165	1,005,006
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	649,883	35,001	95,175	211,782	13,165	1,005,006
Neto bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	30,373	(18,120)	(42,041)	200,767	77,720	248,699
Ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	147,327	-	-	-	-	147,327
Banka						
	No 3					
	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	mēnešiem līdz 1 gadam '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR	Vairāk kā 5 gadiem '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,584	-	-	-	-	248,584
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,522	-	-	-	-	5,522
Noguldījumi un prasības pret bankām	33,757	-	-	-	-	33,757
Kredīti un debitoru parādi	61,691	21,393	46,611	349,029	105,608	584,332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	288,507	-	-	62,531	-	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	34,259	-	-	31,878	-	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	1,170	-	25	6,526	-	7,721
Kopā finanšu aktīvi	673,490	21,393	46,636	449,964	105,608	1,297,091
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,811	-	49,811
Saistības pret bankām	1,679	-	-	-	-	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	658,512	34,002	91,904	154,633	12,773	951,824
Nomas saistības	76	152	686	5,156	12,699	18,769
Citas finanšu saistības	1,508	117	3	6,710	-	8,338
Kopā finanšu saistības	662,326	34,271	92,593	216,310	25,472	1,030,972
Pašu kapitāls	-	-	-	-	334	334
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	662,326	34,271	92,593	216,310	25,806	1,031,306
Neto bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	11,164	(12,878)	(45,957)	233,654	79,802	265,785
Ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī	189,090	-	-	-	-	189,090

4 Risku vadība, turpinājums

Aktīvi, saistības un ārpusbilances posteņi pēc līgumā noteiktā termiņa 2021. gada 31. decembrī:

Koncerns	No 3					Kopā '000 EUR
	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mēnešiem	mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadiem	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,601	-	-	-	-	320,601
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,234	30	-	-	399	8,663
Noguldījumi un prasības pret bankām	33,400	-	-	-	-	33,400
Kredīti un debitoru parādi	110,057	3,943	79,123	294,274	107,791	595,188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	316,772	-	-	64,028	-	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	1,569	25,120	8,743	31,755	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	7,202	44	846	235	-	8,327
Kopā finanšu aktīvi	797,835	29,137	88,712	390,292	108,190	1,414,166
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	141	8	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,993	-	49,993
Saistības pret bankām	5,291	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	684,755	29,161	106,501	255,922	13,937	1,090,276
Nomas saistības	15	34	132	616	119	916
Citas finanšu saistības	4,908	-	9	108	5,473	10,498
Kopā finanšu saistības	695,110	29,203	106,642	306,639	19,529	1,157,123
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	695,110	29,203	106,642	306,639	19,529	1,157,123
Neto bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	102,725	(66)	(17,930)	83,653	88,661	257,043
Ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	88,203	-	-	-	-	88,203
Banka						
Banka	No 3					Kopā '000 EUR
	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mēnešiem	mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadiem	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,562	-	-	-	-	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,234	30	-	-	-	8,264
Noguldījumi un prasības pret bankām	32,906	-	-	-	-	32,906
Kredīti un debitoru parādi	109,809	3,315	71,663	332,013	121,682	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	316,772	-	-	64,028	-	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	1,569	25,120	8,743	31,755	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	5,299	44	846	206	-	6,395
Kopā finanšu aktīvi	795,151	28,509	81,252	428,002	121,682	1,454,596
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	141	8	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,993	-	49,993
Saistības pret bankām	5,291	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	698,398	29,161	106,501	252,822	13,936	1,100,818
Nomas saistības	130	220	989	5,273	15,471	22,083
Citas finanšu saistības	953	-	25	103	5,422	6,503
Kopā finanšu saistības	704,913	29,389	107,515	308,191	34,829	1,184,837
Pašu kapitāls	-	-	-	-	342	342
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	704,913	29,389	107,515	308,191	35,171	1,185,179
Neto bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	90,238	(880)	(26,263)	119,811	86,511	269,417
Ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	140,045	-	-	-	-	140,045

4 Risku vadība, turpinājums

Finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze:

Koncerns

2022. gada 31. decembris

	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	52,361	-	52,361	49,811
Saistības pret bankām	1,679	-	-	-	-	1,679	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	644,548	34,087	95,924	160,790	16,886	952,235	940,933
Nomas saistības	22	34	164	465	604	1,289	1,014
Citas finanšu saistības	3,118	966	28	6,882	24	11,018	11,018
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes	551	-	-	-	-	551	551
Kopā	649,918	35,087	96,116	220,498	17,514	1,019,133	1,005,006
Garantijas							
(maksimālais kredītrisks)	-	-	-	-	11,649	11,649	11,649
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	92,675	-	-	-	-	92,675	92,675

2021. gada 31. decembris

	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi	Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,241	-	49,241	49,993
Saistības pret bankām	5,291	-	-	-	-	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	684,878	32,795	107,848	264,502	18,858	1,108,881	1,090,276
Nomas saistības	19	38	154	564	448	1,223	916
Citas finanšu saistības	5,076	-	-	-	5,422	10,498	10,498
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes	141	-	-	-	-	141	141
Atvasināto instrumentu saistības uz bruto bāzes veiktiem darījumiem	-	8	-	-	-	8	8
Izejošās	(254)	(1,912)	-	-	-	(2,166)	(2,166)
Ienākošās	254	1,920	-	-	-	2,174	2,174
Kopā	695,405	32,841	108,002	314,307	24,728	1,175,283	1,157,123
Garantijas							
(maksimālais kredītrisks)	-	850	4,800	190	-	5,840	5,839
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	32,429	-	-	-	-	32,429	32,429

4 Risku vadība, turpinājums

Banka

2022. gada 31. decembris

	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	No 3			Vairāk kā 5 gadi '000 EUR	Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa '000 EUR	Uzskaites vērtība '000 EUR
		No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	līdz 1 gadam '000 EUR	līdz 3 mēnešiem '000 EUR			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	52 361	-	52 361	49 811
Saistības pret bankām	1 679	-	-	-	-	1 679	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	658 520	34 051	92 662	160 790	16 887	962 910	951 824
Nomas saistības	132	264	1 187	6 330	16 902	24 815	18 769
Citas finanšu saistības	1 508	117	3	6 710	-	8 338	8 338
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes	551	-	-	-	-	551	551
Kopā	662 390	34 432	93 852	226 191	33 789	1 050 654	1 030 972
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	160	1 249	9 704	215	-	11 328	11 328
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	101 247	-	-	-	-	101 247	101 247

2021. gada 31. decembris

	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	No 3			Vairāk kā 5 gadi '000 EUR	Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa '000 EUR	Uzskaites vērtība '000 EUR
		No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	līdz 1 gadam '000 EUR	līdz 3 mēnešiem '000 EUR			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49 241	-	49 241	49 993
Saistības pret bankām	5 291	-	-	-	-	5 291	5 291
Norēķinu konti un noguldījumi	698 541	29 502	107 848	264 480	18 858	1 119 229	1 100 818
Nomas saistības	167	294	1 327	7 077	20 777	29 642	22 083
Citas finanšu saistības	1 081	-	-	-	5 422	6 503	6 503
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes	141	-	-	-	-	141	141
Atvasināto instrumentu saistības uz bruto bāzes veiktiem darījumiem	-	8	-	-	-	8	8
Izejošās	(254)	(1 912)	-	-	-	(2 166)	(2 166)
Ienākošās	254	1 920	-	-	-	2 174	2 174
Kopā	705 221	29 804	109 175	320 798	45 057	1 210 055	1 184 837
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	-	850	4 800	190	-	5 840	5 839
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	43 269	-	-	-	-	43 269	43 269

4 Risku vadība, turpinājums

Aktīvu, saistību un ārpusbilances ģeogrāfiskais profils:

Koncerns

2022. gada 31. decembris

EUR'000

	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalīb- valstis	Citas valstis	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,618	-	-	-	248,618
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,013	-	44	3,909	5,966
Noguldījumi un prasības pret bankām	232	-	8,663	25,511	34,406
Kredīti un debitoru parādi	251,488	53,081	75,339	165,243	545,151
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	12,008	11,077	140,687	187,266	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5,741	3,828	45,493	11,075	66,137
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	775	-	-	-	775
Pamatlīdzekļi	36,160	-	-	1,361	37,521
Nemateriālie aktīvi	1,234	10	-	11	1,255
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	531	531
Ieguldījumu īpašumi	78,491	-	-	15,105	93,596
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1,366	-	-	12	1,378
Atliktā nodokļa aktīvs	36	-	-	-	36
Pārējie aktīvi	7,132	34	388	1,342	8,896
Kopā aktīvi	645,294	68,030	270,614	411,366	1,395,304
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	551	551
Saistības pret Latvijas Banku	49,811	-	-	-	49,811
Saistības pret bankām	-	-	-	1,679	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	351,464	14,404	296,029	279,036	940,933
Uzkrājumi	3,715	-	30,000	4	33,719
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	73	-	-	39	112
Atliktā nodokļa saistības	750	-	-	-	750
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	16,187	20	645	2,080	18,932
Kopā saistības	422,000	14,424	326,674	283,389	1,046,487
Saistības un galvojumi	107,591	317	18	40,193	148,119

Banka

2022. gada 31. decembris

EUR'000

	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalīb- valstis	Citas valstis	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248,584	-	-	-	248,584
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,571	-	43	3,908	5,522
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	8,663	25,094	33,757
Kredīti un debitoru parādi	277,928	53,020	75,287	178,097	584,332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	12,008	11,077	140,687	187,266	351,038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5,741	3,828	45,493	11,075	66,137
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	34,979	-	2,920	2,363	40,262
Pamatlīdzekļi	22,542	-	-	415	22,957
Nemateriālie aktīvi	1,233	10	-	3	1,246
Ieguldījumu īpašumi	36,258	-	-	-	36,258
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1,343	-	-	-	1,343
Atliktā nodokļa aktīvs	5	-	-	-	5
Pārējie aktīvi	10,060	34	387	654	11,135
Kopā aktīvi	652,252	67,969	273,480	408,875	1,402,576
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	551	551
Saistības pret Latvijas Banku	49,811	-	-	-	49,811
Saistības pret bankām	-	-	-	1,679	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	358,696	14,404	299,688	279,036	951,824
Uzkrājumi	3,725	-	30,000	4	33,729
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	29,748	18	608	810	31,184
Kopā saistības	441,980	14,422	330,296	282,080	1,068,778
Saistības un galvojumi	116,077	317	18	72,678	189,090

4 Risku vadība, turpinājums

Aktīvu, saistību un ārpusbilances ģeogrāfiskais profils:

Koncerns

2021. gada 31. decembris

EUR'000

	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,601	-	-	-	320,601
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,501	-	46	6,116	8,663
Noguldījumi un prasības pret bankām	181	-	21,084	12,135	33,400
Kredīti un debitoru parādi	257,191	49,463	83,352	205,182	595,188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,607	10,190	146,828	215,175	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	4,334	2,903	50,869	9,081	67,187
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	2,000	-	-	-	2,000
Pamatlīdzekļi	44,643	-	-	1,525	46,168
Nemateriālie aktīvi	1,410	-	-	26	1,436
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	551	551
Ieguldījumu īpašumi	61,987	-	-	15,890	77,877
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	4,270	-	-	145	4,415
Atliktā nodokļa aktīvs	29	-	-	30	59
Pārējie aktīvi	8,187	33	2,914	4,808	15,942
Kopā aktīvi	715,941	62,589	305,093	470,664	1,554,287
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	-	-	141	149
Saistības pret Latvijas Banku	49,993	-	-	-	49,993
Saistības pret bankām	-	-	-	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	255,136	7,413	389,354	438,373	1,090,276
Uzkrājumi	3,040	-	30,000	-	33,040
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	2	-	-	8	10
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	20	20
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	17,464	88	352	2,145	20,049
Kopā saistības	325,643	7,501	419,706	445,978	1,198,828
Saistības un galvojumi	44,619	430	1,566	41,701	88,316

Banka

2021. gada 31. decembris

EUR'000

	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	320,562	-	-	-	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,103	-	45	6,116	8,264
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	21,084	11,822	32,906
Kredīti un debitoru parādi	285,075	49,371	83,295	220,741	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,607	10,190	146,828	215,175	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	4,334	2,903	50,869	9,081	67,187
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	35,034	-	2,920	2,362	40,316
Pamatlīdzekļi	25,472	-	-	463	25,935
Nemateriālie aktīvi	1,408	-	-	14	1,422
Ieguldījumu īpašumi	34,726	-	-	-	34,726
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	3,404	-	-	-	3,404
Atliktā nodokļa aktīvs	5	-	-	-	5
Pārējie aktīvi	5,415	33	2,747	2,978	11,173
Kopā aktīvi	726,145	62,497	307,788	468,752	1,565,182
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	-	-	140	149
Saistības pret Latvijas Banku	49,993	-	-	-	49,993
Saistības pret bankām	-	-	-	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	262,162	7,413	393,039	438,204	1,100,818
Uzkrājumi	3,067	-	30,000	-	33,067
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	33,706	13	252	393	34,364
Kopā saistības	348,937	7,426	423,291	444,028	1,223,682
Saistības un galvojumi	54,720	430	1,566	83,329	140,045

4 Risku vadība, turpinājums

(f) Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, un sankciju pārkāpšanas risks

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) risku veido ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Bankas darbības politikas mērķis ir nodrošināt, ka tās komercdarbība tiek veikta saskaņā ar likumdošanu un starptautiskajām prasībām, kas nosaka rīcību un uzvedību, kas nodrošina pret risku būt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanas darījumos un tādos darījumos, kas tiek veikti, pārkāpjot spēkā esošas nacionālas un starptautiskas sankcijas, lai mazinātu iespējamību sadarboties ar klientiem, kuru aktivitātes neatbilst likumdošanas prasībām un Bankas politikai, lai aizsargātu Banku no iespējamajiem zaudējumiem, novērstu kaitējumu Bankas reputācijai un klientu uzticības zaudēšanu.

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

- ievēro, izpilda un ievieš savā darbībā prasības, kas ietvertas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un starptautiskajā likumdošanā, ieteikumos un uzraudzības iestāžu vadlīnijās;
- saskaņā ar normatīvo aktu un uzraudzības iestāžu prasībām izstrādā un ievieš tādus iekšējus normatīvos dokumentus kā procedūras, noteikumi un rīkojumi;
- ievērojot likumdošanas prasības, sadarbojas ar valsts iestādēm un korespondējošām bankām;
- nodrošina pietiekošus finanšu, materiālos un personāla resursus, lai īstenotu Bankas politiku;
- organizē un apmāca darbiniekus tādās jomās kā noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana, sankciju režīmu ievērošana, likumdošanas prasību izpilde un Bankas politikas ieviešana;
- ikdienas darbībā ievēro šajā politikā noteiktos principus;
- kontrolē šīs politikas izpildi.

Lai ierobežotu NILLTPF risku, Banka ir izstrādājusi iekšēju NILLTPF riska vadības un novēršanas sistēmu, kas paredz veikt konkrētas darbības un pasākumus ar mērķi nodrošināt atbilstību Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) likuma, Ministru Kabineta noteikumu, FKTK noteikumu un citu piemērojamo noteikumu prasībām.

Saskaņā ar NILLTPFN normatīvo aktu prasībām, Banka ir iecēlusi valdes locekli, kura atbildības lokā ir Bankas veiktās darbības NILLTPF novēršanas jomā un kurš kontrolē Bankas NILLTPFN politikas, kā arī citu ārēju un iekšēju NILLTPFN normatīvo aktu ievērošanu Bankas darbībā un kopā ar valdi pieņem stratēģiskus lēmumus Bankas īstenojamās politikas ietvaros.

Bankā darbojas Iekšējās kontroles komiteja - koleģiāla struktūra, kuras mērķis ir pieņemt nozīmīgus ilgtermiņa lēmumus par pasākumiem, kas veicami, lai nodrošinātu Bankas uzņēmējdarbības atbilstību NILLTPFN tiesību aktiem un piemērojamo sankciju režīmu ievērošanu, kā arī pasargātu Banku no iesaistīšanās ļaunprātīgās nelikumīgās darbībās, tādējādi apdraudot Bankas labo reputāciju un tādējādi novēršot zaudējumus, kas rodas no iepriekšminētā.

Banka ir izveidojusi struktūru NILLTPFN un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju uzraudzībai – Iekšējās kontroles pārvaldi. Struktūrvienības galvenais mērķis ir to darbību ikdienas īstenošana, kuru mērķis ir NILLTPFN, piemērojamo valsts un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumu novēršana, klienta identifikācija un pienācīga izpēte, klientu darījumu uzraudzība, aizdomīgu darījumu atklāšana un attiecīgo datu ziņošana pilnvarotajām institūcijām /uzraudzības iestādēm.

Iekšējās kontroles pārvaldi vada NILLTPFN speciālists, ko Banka ir iecēlusi saskaņā ar LR Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu. Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs nodrošina, ka tiek izpildītas Bankas politikas prasības, ikdienā pieņemot lēmumus par pasākumiem, kas veicami politikas īstenošanai, un ir atbildīgs par informācijas apmaiņu ar uzraudzības iestādēm.

4 Risku vadība, turpinājums

Bankai ir saistošas šādas starptautiskas un nacionālas sankcijas – ANO sankcijas, ES sankcijas, Latvijas Republikas noteiktās sankcijas un ASV Valsts kases departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas.

Bankas Sankciju politikā ir noteikti galvenie principi un prasības, kas nosaka Bankas pieeju ANO, ES, LR un OFAC noteikto sankciju izpildei.

Bankā ir aizliegtas tādas darbību attiecības, ieskaitot sadarbības uzsākšanu vai turpināšanu ar klientu vai tādu produktu vai pakalpojumu sniegšanu vai darbību izpildi, kas Bankas ieskatā varētu pārkāpt spēkā esošo sankciju likumdošanu vai Sankciju politiku.

Piemērojot sankciju prasības, Banka veic darbības, lai iesaldētu kontus, naudas līdzekļus un saimnieciskos resursus, kas pieder, tiek turēti vai atrodas noteiktu fizisku vai juridisku personu, to vienību vai struktūru, vai ar tām saistītu fizisku vai juridisku personu, vienību vai struktūru kontrolē. Banka faktiski tieši vai netieši liedz piekļuvi līdzekļiem vai saimnieciskajiem resursiem norādītajām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām vai ar tām saistītām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām vai to labā. Banka ir ieviesusi kārtību, kādā ziņo kompetentajām iestādēm par sankciju apiešanu un pārkāpumiem, kā arī par šādas darbības mēģinājumiem. Banka nodrošina, ka visu ar sankciju subjektiem saistīto operāciju veikšana tiek veikta, pilnībā ievērojot Latvijas/ES/ASV regulatoru normatīvos aktus un licences, kā arī konsultējoties ar Latvijas regulatoru - Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK), kas no 2023. gada 1. janvāra ir integrēta Latvijas Bankā.

Lai nodrošinātu sankciju prasību izpildi un efektīvu risku mazināšanu, Banka ir ieviesusi automatizētus IT risinājumus/rīkus, kas veic klientu, patieso labuma guvēju, pārstāvju un citu saistīto personu, darbību partneru, darbību rekvizītu un darbību partneru pārbaudes. Lai turpinātu stiprināt savu iekšējās kontroles sistēmu, sankciju prasību masveida paplašināšanās un ģeopolitiskās situācijas izmaiņu dēļ, 2022. gada laikā banka ir integrējusi papildu pasākumus un instrumentus sankciju riska pārvaldības jomā.

Bankā ir iecelts sankciju kontrolieris, kura uzdevums ir uzlabot, attīstīt un pārraudzīt iekšējos normatīvos aktus saskaņā ar ES un LR likumdošanu un nodrošināt, ka sankciju uzraudzība tiek īstenota pēc labākās prakses principiem, efektīvi, godprātīgi un saskaņā ar Bankas noteiktajām prasībām.

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

- Banka izstrādā NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmu, ieskaitot atbilstošās politikas un procedūras, saskaņā ar Bankas darbības veidu, novērtējot un iegūstot izpratni par NILLTPF risku un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju pārkāpšanas risku, kas saistīts ar tās darbību un klientiem;
- Banka iedala un piešķir pietiekamus finanšu, materiālos un intelektuālos resursus, lai nodrošinātu pienācīgu darbību, klientu aktivitāšu uzraudzību un Bankas noteiktās politikas īstenošanu;
- Banka nodrošina, ka darbinieki, kuri atbild par Bankas klientu identificēšanu, reģistrēšanu, apkalpošanu, uzraudzību un padziļināto izpēti, zina un apzinās riskus, kas saistīti ar NILLTPF un sankciju režīmu pārkāpšanu un NILLTPFN likumdošanu, un regulāri tiek organizēta personāla apmācība ar mērķi uzlabot prasmes, lai varētu izpildīt iekšējās kontroles sistēmas prasības, celt kvalifikāciju un darba kvalitāti.

Banka ir izveidojusi trauksmes celšanas sistēmu un nodrošinājusi iespēju iekšēji un ārēji, tostarp anonīmi, ziņot par NILLTPF vai sankciju prasību pārkāpumiem.

Vismaz reizi 18 kalendārajos mēnešos Banka nodrošina, ka tiek veikts NILLTPF un sankciju pārkāpšanas riska vadības iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgs izvērtējums, kura ietvaros tiek pārbaudīti izmantotie informācijas tehnoloģiju risinājumi, un, ja nepieciešams, tiek veikti pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Saskaņā ar likumdošanas prasībām un privāttiesību civiltiesisko attiecību dalībnieka juridiskajām pilnvarām Banka nodrošina iekšējās kontroles sistēmas darbību, kas ļauj pārzināt klientu komercdarbības aktivitātes saskaņā ar klienta komercdarbības specifisko raksturu, un uzraudzīt un veikt darbību padziļināto izpēti, dokumentējot šādas aktivitātes, ar mērķi mazināt risku tikt iesaistītai iespējamajos NILLTPF darbībās un nacionālu un starptautisku sankciju ierobežojumu pārkāpumos.

Banka sadarbojas vai sāk sadarboties ar tādām ārvalstu bankām, kuru darbības valstī ir spēkā NILLTPFN likumdošana, kuru šīs bankas ievēro. Banka nesadarbojas ar ārvalstu čaulas bankām, bankām, kuras atrodas jurisdikcijās, kurās ir vāji "pazīsti savu klientu" standarti, vai ar bankām, kuras atzītas par tādām, kas nesadarbojas NILLTPF apkarošanā.

4 Risku vadība, turpinājums

Veidojot savstarpēji izdevīgas ilgtermiņa biznesa attiecības ar klientiem, Banka rīkojas tādā veidā, lai izvairītos no riska, ka tā varētu tikt iesaistīta iespējamajos NILLTPF darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju režīmu pārkāpumos.

NILLTPFN aktivitātes veic visi to Bankas struktūrvienību darbinieki, kuras nodarbojas ar klientu piesaisti, identificēšanu, apkalpošanu un padziļināto izpēti.

Lai uzlabotu Bankas atbilstību NILLTPFN un sankciju prasībām, tiek veiktas regulāras pārbaudes un auditi, kas tiek veikti piesaistot neatkarīgu trešo pusi. Turklāt, Iekšējā audita dienests regulāri veic Bankas NILL risku vadības sistēmas iekšējās pārbaudes.

Pēdējo visaptverošo ārējo auditu par atbilstību Latvijas NILLTPF novēršanas likumdošanas aktu prasībām veica "KPMG Baltics" SIA periodā no 2021.gada novembra līdz 2022.gada martam.

Ārējā auditā tika izskatītas 6 galvenās tēmas: iekšējās kontroles sistēmas atbilstība Latvijas NILLTPFN noteikumiem (t.sk. klientu izpētes/padziļinātas izpētes un darījumu uzraudzības kvalitāte), sankciju atbilstība atbilstošajiem Latvijas normatīvajiem aktiem, IT rīku un sistēmu atbilstība Latvijas NILLTPFN prasībām, Risk-Scoring sistēmas atbilstība Latvijas NILLTPFN noteikumiem, nepilnību novēršanas analīze attiecībā pret iepriekšējo 2020.gadā veikto neatkarīgo ārējo auditu, nepilnību novēršanas analīze attiecībā pret FKTK pārbaudi un naudas sodu.

Saistībā ar visaktuālāko - 2022.gada auditu, kas izklāstīts iepriekšējā paragrāfā - iekšējās kontroles sistēmas atbilstības Latvijas nacionālajiem NILLTPFN un sankciju likumdošanas normatīvajiem aktiem izvērtēšanas ietvaros kopumā pārbaudīti 256 rādītāji un 77% no tiem novērtēti kā pilnībā atbilstoši. Auditori augsti novērtēja tādus iekšējās kontroles sistēmas elementus kā piemēram - risku novērtējums un risku vadība, apmācības process, čaulas veidojumu identificēšana, maksājumu pakalpojumu sniedzēju (MPS) darījumu uzraudzība, sankciju riska pārvaldības iekšējās kontroles sistēma, IT sistēmu risinājumu izmantošana NILLTPF riska pārvaldībā, darījumu uzraudzība un ziņošana, kā arī klientu pārbaude un "Pazīsti savu klientu" procesi. Pamatojoties uz audita rezultātiem, Banka izstrādāja pasākumu plānu konkrētu iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumu ieteikumu ieviešanai, kurus apstiprināja Bankas valde. Ir vērts atzīmēt, ka lielākā daļa saņemto ieteikumu bija ar zemu vai vidēju ietekmi.

2022. gada novembrī Banka ir ieviesusi plānotos iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus un par to ziņojusi FKTK. Bez tam, 2022.gada novembrī "KPMG Baltics" SIA ir veikusi pārbaudi par Bankas NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmu uzlabošanas pasākumu plāna ietvaros paveiktajiem pasākumiem. Šī audita rezultātā "KPMG Baltics" SIA atzina, ka Banka ir pilnībā izpildījusi visus būtiskos un 90% vidējas un zemas ietekmes ieteikumus. Attiecībā uz atlikušo vidējas un zemas ietekmes ieteikumu daļu nebija nepieciešams veikt papildu darbības, ņemot vērā jau esošos Bankas iekšējās kontroles sistēmas elementus.

Turklāt, FKTK, kas no 2023. gada 1. janvāra ir integrēta Latvijas Bankā, regulāri veic pārbaudes un revīziju par Bankas atbilstību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumam.

2021.gada 15.jūnijā FKTK konstatēja trūkumus AS Rietumu Banka ar NILLTPFN jomu saistītajos iekšējos normatīvajos aktos un nolēma piemērot naudas sodu 5,85 miljonu eiro apmērā. 2022.gada 31.maijā FKTK pēc Bankas iesniegtās apelācijas izskatīšanas samazināja piemēroto soda naudu par 0,58 miljoniem eiro. Pamatojoties uz veiktiem uzlabojumiem riska kontroles un riska mazināšanas pasākumos, 2022. gada decembrī FKTK nolēma atcelt iepriekš piemērotos ierobežojumus atsevišķu paaugstināta riska klientu kategoriju piesaistei Bankā.

Savukārt Banka ir vēl vairāk pastiprinājusi savu argumentāciju un 2022.gada 6.jūlijā vērsusies tiesā. Apelācijas izskatīšana ir noteikta 2023.gada 11. aprīlī. Banka vēlas turpināt diskusijas par izlīgumu ar FKTK padomi.

Periodā no 2022. gada maija līdz oktobrim FKTK ir pabeigusi mērķtiecīgu darbības pārbaudi Bankas NILLTF un sankciju risku pārvaldības jomās. Bankas iekšējās kontroles sistēma (risku pārvaldības un vadības kultūra (tonis no augšas), klientu izpētes un darījumu uzraudzības kārtība, aizdomīgu darījumu konstatēšana un ziņošana Finanšu izlūkošanas dienestam (FID), trauksmes celšana un anonīma iekšējā ziņošana; struktūra, darbinieku tiesības, pienākumi un atbildība, kvalifikācija, pārbaude un Bankas NILLTPFN likuma un citu NILLTPF un sankciju pārvaldības jomu normatīvo prasību izpilde tika novērtēta pārbaudes ietvaros.

4 Risku vadība, turpinājums

FKTK pārbaudes laikā tika atzīts, ka Banka ir veikusi uzlabojumus iekšējās kontroles sistēmā, lai tā varētu efektīvāk identificēt un pārvaldīt savai darbībai raksturīgos NILLTF un sankciju riskus, tomēr joprojām pastāv atsevišķi trūkumi, tāpēc joprojām ir nepieciešami atsevišķu procesu uzlabojumi. Attiecībā uz Bankas NILLTPF iekšējās kontroles sistēmu un sankciju riska pārvaldību netika konstatēti trūkumi, kas būtu par pamatu administratīvās lietas ierosināšanai.

2022.gada novembrī Banka ir iesniegusi FKTK pasākumu plānu konstatēto trūkumu novēršanai, norādot, ka no 19 FKTK pārbaudē konstatētajiem trūkumiem līdz 2022.gada novembra beigām 47% tika pilnībā novērsti, 16% - daļēji novērsti, savukārt atlikušo novēršanai nepieciešami precizējumi iekšējos normatīvajos dokumentos (procedūrās) un papildinājumi esošajos IT risinājumos.

(g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks, ka Banka vai tās meitas uzņēmumi var ciest zaudējumus neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu, sistēmu un cilvēku vai ārēju notikumu dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir pārvaldīt, pārraudzīt un kontrolēt operacionālos riskus un īstenot notikumus, neradot būtisku kaitējumu Bankai un Koncernam.

Uzņēmējdarbības un atbalsta struktūrvienības ir atbildīgas par operacionālā riska pārvaldību pirmajā aizsardzības līnijā, savukārt Uzņēmuma risku vadības pārvalde un Atbilstības kontroles pārvalde nodrošina neatkarīgu otro aizsardzības līniju kontroli un uzraudzību.

Operacionālā riska mērīšanai, uzraudzībai un kontrolei Banka un Koncerns izmanto dažādus riska rādītājus, tostarp ierobežojumus operacionālā riska notikumiem, operacionālā riska notikumu veidus (pamatojoties uz vienu pamatcēloni), IT risku, atbilstības risku, NILL/TF/ PF riskus, ārpakalpojumu vadības, novecojušu iekšējo normatīvo dokumentu un citus iekšējos rādītājus. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti. Banka un Koncerns izstrādā un uztur darbības nepārtrauktības plānus, lai to pārvaldītu traucējumu laikā. Darbības nepārtrauktības plāni tiek pārskatīti vismaz reizi gadā vai pēc jebkādam būtiskām izmaiņām ietekmētajos procesos.

Turklāt Banka un Koncerns izmanto plašu stresa testu klāstu, lai modelētu dažādu nelabvēlīgu operacionālā riska scenāriju finansiālo ietekmi. Tie sniedz norādi par iespējamo zaudējumu apmēru, kas varētu rasties dažādos apstākļos.

Operacionālā riska identificēšanai Banka un Koncerns izmanto šādus rādītājus:

- atjaunojumi (t.sk. jauni produkti un procesi, IT sistēmas, ārpakalpojumi utt.);
- izdotie atzinumi (tostarp regulatīvās un otrās un trešās aizsardzības līnijas konstatējumi);
- operacionālā riska gadījumi;
- citas zināmas vai jaunas problēmas.

Papildus, Uzņēmuma risku vadības pārvalde katru ceturksni sagatavo pārskatu, kurā iekļauti operacionālā riska rādītāji, paziņotie operacionālā riska gadījumi, stresa testu rezultāti u.c. Šis pārskats tiek apspriests un iesniegts Valdei un Padomei.

(h) Kapitāla vadība

Banka un Koncerns uztur spēcīgu kapitāla bāzi, lai vienmēr ievērotu regulatora noteiktās kapitāla un likviditātes prasības.

2022.gada 31.decembrī regulatora (FKTK, sākot no 2023. gada Latvijas Banka) noteiktais individuālais minimālais kapitāla pietiekamības līmenis Bankai un Koncernam bija 11.1% (2021: 11.1%). Bankai un Koncernam ir arī jāuztur minimālais 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs 4.5% un minimālais 1. līmeņa kapitāla rādītājs 6.0%. Papildus minimālajiem kapitāla pietiekamības rādītājiem, saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, Koncernam un Bankai ir jāievēro šādas papildu kapitāla prasības:

- kapitāla saglabāšanas rezerve noteikta 2.5% apmērā un jānodrošina ar 1. līmeņa pamata kapitālu;
- C-SNI kapitāla rezerve noteikta 1.0% sakarā ar to, ka Banka un Koncerns ir identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde;
- precikliskā kapitāla rezerve noteikta 0.15% apmērā, pamatojoties uz Bankas un Koncerna riska darījumu reģionālo sadalījumu;

4 Risku vadība, turpinājums

- 2. pīlāra norādes (P2G) iesaka kapitāla rezerves prasību 2.5 % apmērā papildus saistošajām kapitāla prasībām."

Lai aprēķinātu kredītrisku un tirgus riska darījumu vērtības, Banka un Koncerns kapitāla pietiekamības aprēķinos izmanto standartizēto pieeju. Operacionālajam riskam Banka un Koncerns izmanto pamatrādītāja pieeju. Koncerns un Banka 2022. gadā izpildīja visas ārējās regulējošās kapitāla prasības.

Nākamajā tabulā parādīts Bankas un Koncerna kapitāla pozīcijas sastāvs, kas aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (CRR):

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārējās rezerves	23	23	23	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	(26,821)	(29,130)	(4,074)	(2,317)
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	1,658	1,875	3,316	3,750
Vērtības korekcijas prudenciālās vērtēšanas prasību dēļ	(357)	(356)	(390)	(389)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	131,838	122,335	105,106	100,835
Pārskata gada peļņa	17,660	19,111	26,673	21,500
Nemateriālie aktīvi	(1,255)	(1,246)	(1,436)	(1,422)
Atliktā nodokļa aktīvs	(531)	-	(551)	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(77,527)	(67,432)	(50,420)	(45,619)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	266,147	266,639	299,706	297,820
Otrā līmeņa kapitāls				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	18,909	18,909	18,839	18,839
Kopā otrā līmeņa kapitāls	18,909	18,909	18,839	18,839
Kapitāls kopā	285,056	285,548	318,545	316,659
Kredītrisks kopā	1,146,996	1,157,981	1,252,744	1,247,693
Kapitāla pietiekamības rādītājs	24.85 %	24.66 %	25.43 %	25.38 %

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenciālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 19. panta prasībām.

(i) Krievijas - Ukrainas konflikta ietekme

Ņemot vērā pašreizējos notikumus saistībā ar konfliktu starp Krieviju un Ukrainu, Banka ir izvērtējusi šā ģeopolitiskā notikuma tiešo un netiešo ietekmi uz grupu, Banku un tās klientiem.

Atbilstība

Tiek ieviestas jaunās prasības attiecībā uz sankcijām, noteiktas procedūras atbilstības nodrošināšanai. Banka ir pārskatījusi savu klientu bāzi, lai atklātu visus Krievijas un Baltkrievijas pilsoņu un rezidentu - Krievijā un Baltkrievijā dibināto uzņēmumu - kontus. Banka arī pārbaudīja savu klientu bāzi, lai noteiktu sankcijām piemērotu juridisku un privātpersonu, kas ir citu jurisdikciju rezidenti. Rezultātā visi šie konti ir nodoti manuālai kontrolei visiem ienākošajiem maksājumiem, lai tie atbilstu ES regulā noteiktajam 100 000 eiro noguldījumu ierobežojumam. Nepieciešamās darījumu kontroles tiek veiktas saskaņā ar Latvijas Banku un Finanšu nozares asociāciju. Iekšējās kontroles pārvalde seko līdzi izmaiņām sankcijās un regulāri tiek ar Bankas augstāko vadību, lai informētu par visām jaunajām sankcijām, no tām izrietošajiem jautājumiem un nepieciešamajām darbībām. Par visiem apstiprinātajiem sankciju piemērošanai atbilstošajiem gadījumiem un jautājumiem tiek ziņots kompetentajām iestādēm. Banka veic šādus pasākumus, lai nodrošinātu sankciju piemērošanas ievērošanu - to kontu, naudas līdzekļu un saimniecisko resursu iesaldēšanu, kuri pieder sarakstā iekļautām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām, vai ar tām saistītām fiziskām vai

4 Risku vadība, turpinājums

juridiskām personām, vienībām vai struktūrām, ir īpašumā, turējumā vai kontrolē (kā to nosaka ES/ASV normatīvie akti), visu turpmāko darbību veikšanu, pilnībā ievērojot normatīvos aktus, Latvijas/ES/ASV regulatoru izsniegtās licences un konsultācijas ar vietējo regulatoru, tieši vai netieši liegt pieeju naudas līdzekļiem vai saimnieciskajiem resursiem fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām vai ar tām saistītām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām vai to labā.

Ekspozīcija Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā

2022. gadā Banka turpināja cieši uzraudzīt un novērtēt savu tiešo un netiešo risku Krieviju, Baltkrieviju un Ukrainu. 2022. gada laikā no Krievijas un Baltkrievijas aizdevumiem atmaksājot, refinansējot, saņemti 35 miljoni eiro. Banka aktīvi strādā pie RU/BY riska darījumu amortizācijas un samazināšanas.

Banka ir pārtraukusi jaunu kredītu izsniegšanu Krievijā un Baltkrievijā. Banka ir pārklasificējusi visus kredītus ar Krievijas un Baltkrievijas valsts risku vismaz uz 2. stadiju un piemērojusi riska pakāpi 150%. Aktīvu kvalitātes novērtēšanas procesa ietvaros Banka 2022.gadā kā papildu diskontu nodrošinājumam, kas atrodas Krievijā, izmantoja Krievijas rubļa kursu, kas atšķiras no Krievijas Federācijas Centrālās bankas kursa - 96.0085, tādējādi piemērojot konservatīvu pieeju.

Bankas riska pozīcija pret Krieviju ir 129 miljoni EUR, Baltkrieviju 18 miljoni EUR, Ukrainu - 3 miljoni EUR. Pēc aktīvu veida galvenais riska darījumu apjoms ir kredīti klientiem un debitoru parādi (94%).

Tika pieņemts lēmums pārtraukt jaunu līzingu darījumu finansēšanu un sākt pilnu koncerna Baltkrievijas līzingu kompānijas līzingu portfeļa amortizāciju, lai samazinātu kopējo ekspozīciju Baltkrievijā.

2023. gadā Banka plāno būtiski samazināt Krievijas un Baltkrievijas kredītrisku, refinansējot kredītus vai pārdodot tos profesionāliem tirgus dalībniekiem. Banka plāno, ka 2023. gada laikā ienākumus nenesošo kredītu portfelis tiks pilnībā atmaksāts. Aktīvi tiek pārdots viss bankas meitas uzņēmuma KI INVEST OOO pārņemtais nekustamo īpašumu portfelis, un to pilnībā plānots pārdot līdz 2023. gada beigām.

Ekspozīcija atbilstoši riska valstīm - Krievijai, Baltkrievijai un Ukrainai:

Koncerns

'000 EUR

	2022			2021		
	BY	RU	UA	BY	RU	UA
Noguldījumi un prasības pret bankām	352	3 255	-	471	10 659	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	153	-	-	167	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes	24 786	102 806	2 615	39 671	120 629	4 381
Parāda vērtspapīri	-	3 051	-	-	3 847	-
Kredīti un debitoru parādi	24 786	99 755	2 615	39 671	116 782	4 381
Pamatlīdzekļi	491	1 286	-	562	1 426	-
Ieguldījumu īpašumi	252	14 853	-	358	15 532	-
Pārējie aktīvi	675	593	-	978	766	8
	26 556	122 946	2 615	42 040	149 179	4 389

Banka

'000 EUR

	2022			2021		
	BY	RU	UA	BY	RU	UA
Noguldījumi un prasības pret bankām	6	3 184	-	468	10 350	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	153	-	-	167	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes	15 793	124 775	2 532	37 341	138 700	4 255
Parāda vērtspapīri	-	3 051	-	-	3 847	-
Kredīti un debitoru parādi	15 793	121 724	2 532	37 341	134 853	4 255
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	2 362	-	-	2 362	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	415	-	-	463	-
Pārējie aktīvi	1	32	-	-	27	-
	18 162	128 559	2 532	40 171	149 707	4 255

4 Risku vadība, turpinājums

Lai novērtētu iespējamus zaudējumus no riska darījumiem Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, Banka regulāri veic padziļinātu riska novērtējumu un stresa testēšanu, kas ietver ģeopolitiskos aspektus. Pieņemto scenāriju klāsts norāda uz atšķirīgu ietekmes apjomu uz Bankas finansiālo stāvokli un/vai operatīvo darbību. Bāzes scenārijs paredz, ka visi kredīti Krievijā un Baltkrievijā kļūs par ienākumus nenesošiem. Savukārt pesimistiskais scenārijs paredz visu riskam pakļauto aktīvu pilnīgu atsavināšanu no Krievijas un Baltkrievijas puses. Bankai ir pietiekami daudz resursu, lai segtu stresa testēšanā aprēķinātos iespējamus zaudējumus. Visas normatīvās prasības, tostarp likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji, ir izpildītas un stabilas. Rezultāti tiek regulāri uzraudzīti, prezentēti un apspriesti ar Latvijas Banku.

Bankai nav būtisku saistību ar Krieviju, Baltkrieviju vai Ukrainu saistībā ar saistībām. Likviditāte nav ietekmēta.

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES pieņemtajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm 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 tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā un finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai un būtiska kredītriska pieauguma noteikšanai nepieciešami spriedumi par nākotnes naudas plūsmu apjomu un laiku, kā arī ķīlu vērtību. Šādas aplēses ietekmē virkne faktoru, kas var ietekmēt uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās lielumu aktīviem dažādās kredītriska kategorijās.

Bankas un Koncerna paredzamo kredītzaudējumu aprēķini ir rezultāts sarežģītiem modeļiem, kas ietver pieņēmumus attiecībā uz mainīgiem ievaddatiem un to savstarpējo mijiedarbību. Paredzamo kredītzaudējumu modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības aplēsēm, ietver:

- kritērijus, lai novērtētu, vai ir bijis būtisks kredītriska pieaugums;

Lai noteiktu paredzamos kredītzaudējumus, vadībai nepieciešams izteikt spriedumu par to, ko tā uzskata par būtisku kredītriska pieaugumu. Uz būtisku kredītriska pieaugumu galvenokārt norāda kavējuma periods un kredītriska pakāpes migrācija. Pretimnākšanas pasākumi, finanšu līgumu pārkāpšana, klienta darbības atkarība no importa/eksporta Krievijā/Baltkrievijā, enerģētiskās krīzes ietekme un citi kvalitatīvi faktori tiek uzskatīti par būtisku kredītriska pieaugumu. Kredīti un debitoru parādi, kuru termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek pārvietoti uz 2. stadiju. Kolektīvi aplēstie uzkrājumi no vērtības samazināšanās Bankai un Koncernam būtiski nemainītos, ja 15 dienu kavējuma termiņš tiktu uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu, nevis 30 dienu kavējuma termiņš. Kredītriska pieauguma dēļ 2022. gadā Banka un Koncerns ir pārklasificējuši visus kredītus ar riska valstīm Krieviju un Baltkrieviju vismaz uz 2. stadiju, kas izraisīja paredzamo kredītzaudējumu pieaugumu par 654 tūkstošiem EUR Bankai un par 621 tūkstošiem EUR Koncernam.

- paredzamo kredītzaudējumu modeļu izstrāde, tostarp galveno parametru aprēķins - saistību neizpildes varbūtība (PD), zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD) un riska darījuma apjoms (ekspozīcija) saistību neizpildes brīdī (EAD);

Izmaiņas visās piemērojamās LGD likmēs par 5 procentu punktiem radītu izmaiņas kolektīvi aplēstajos uzkrājumos par +/- 545 tūkstošiem EUR Bankai un par +/- 571 tūkstošiem EUR Koncernam (2021: +/- 531 tūkstoši EUR Bankai un +/- 677 tūkstoši EUR Koncernam). Izmaiņas PD likmēs par 1 procenta punktu radītu izmaiņas kolektīvi aplēstā uzkrājuma vērtības izmaiņām par +/- 5,142 miljoniem EUR Bankai un +/- 5,297 miljoniem EUR Koncernam (2021: +/- 5,632 Bankai un +/- 5,777 - Koncernam) un uzkrājumi ārpusbilances

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

saistībām un garantijām par +/- 178 tūkstošiem EUR Bankai un +/- 178 tūkstošiem EUR Koncernam (2021: +/- 30 tūkstoši EUR Bankai un +/- 30 tūkstoši EUR Koncernam).

- Individuāls uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķins – kredītam ar vērtības samazināšanos pārskata perioda beigās paredzamie kredītzaudējumi tiek mērīti kā starpība starp kredīta bruto vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas aprēķināta diskontējot ar aizdevuma sākotnējo efektīvo procentu likmi. Nosakot uzkrājumus Krievijas riska darījumiem, vadība ir izmantojusi piesardzīgu pieeju attiecībā pret Krievijas rubļa kursu. Uzkrājumu pārklājums ir papildu zaudējumu rezerve salīdzinājumā ar modelētajām paredzamo kredītzaudējumu summām. Galvenie virzošie faktori šāda vērtības samazināšanās pārklājuma noteikšanai bija ekonomiskā un politiskā nenoteiktība reģionā saistībā ar Ukrainā notiekošo karu. Uzkrājumu pārklājuma lielums tika noteikts pieņemot mazāku kredītu atgūšanu dēļ zemāka Krievijas rubļa kursa, jo Koncerns un Banka turpina kontrolētu izeju no kredītu ekspozīcijas. 2022. gada 31. decembrī Kredītu novērtēšanas komiteja Koncernam un Bankai noteica un apstiprināja vērtības samazinājuma pārklājumu 3,5 miljonu EUR apmērā. 2021. gada 31. decembrī nebija atzīta tāda veida papildu zaudējumu rezerve. Pārklājums tiks reversēts, ja riski neīstenosies un riska darījumu ekspozīcijas tiks atgūtas.

- uz nākotni vērstu makroekonomisko scenāriju un to varbūtības svērumu atlase, lai iegūtu ekonomiskus ievades datus paredzamo kredītzaudējumu modeļos.

Paredzamo kredītzaudējumu aplēse ietver nākotnes ekonomisko apstākļu prognozes vairākiem gadiem. Šādas prognozes ietekmē vadības spriedumi, un tie spriedumi var būt mērījumu nenoteiktības avots.

Ņemot vērā Bankas kredītportfeļa raksturu, kurā galvenokārt ir nekustamo īpašumu pārvaldības nozares klientiem izsniegtie kredīti un ar nekustamo īpašumu nodrošinātie kredīti, Banka un Koncerns neparedz būtisku ekonomisko apstākļu izmaiņu ietekmi. Nekustamā īpašuma sektors parasti ir mazāk nepastāvīgs kā citas nozares, jo īpašumu vērtība ilgtermiņā mēdz būt stabilāka. Daudzas investīcijas nekustamajā īpašumā tiek veiktas ar ilgtermiņa skatījumu, kas palīdz mazināt īstermiņa ekonomisko svārstību ietekmi.

Tas arī atspoguļo pieeju, kas pieņemta Koncerna paredzamo kredītzaudējumu modelēšanai, kur makroekonomiskie rādītāji ar laiku atpaliekošu ietekmi ir noteikti kā galvenie dzinēj spēki regresijas analīzē, ko izmanto paredzamo kredītzaudējumu modelēšanai. Koncerns ir nolēmis iekļaut makroekonomiskos datus no 2020. gada kā negatīvas attīstības perioda, lai noteiktu to ietekmi uz nākotni vērstas informācijas iekļaušanai paredzamo kredītzaudējumu modelī. 2022. gada 31. decembrī uz nākotni vērstu makroekonomisko scenāriju iekļaušanas rezultātā tika izveidoti papildu uzkrājumi 518 tūkstošu EUR apjomā Bankai (2021: 486 tūkstoši EUR) un 764 tūkstošu EUR apjomā Koncernam (2021: 709 tūkstoši EUR). Ja izmantoto svērto bāzes, lejupvērstā un augšupvērstā scenāriju vietā tiktu piemērots tikai pesimistiskais (lejupvērstais) attīstības scenārijs, tad paredzamie kredītzaudējumi pieaugtu par 3,119 tūkstošiem EUR Bankai (2021: 2,917 tūkstoši EUR) un par 3,035 tūkstošiem EUR Koncernam (2021 : 3,160 tūkstoši EUR). Ja 2022. un 2021. gadā lejupvērstā scenārija īpatsvars palielinātos līdz 40%, bāzes scenārija līdz 40% un augšupvērstā scenārija īpatsvars samazinātos līdz 20%, tad Bankas paredzamie kredītzaudējumi 2022. gadā palielinātos par 423 tūkstošiem EUR un 2021. gadā par 396 tūkstošiem EUR.

(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Visu patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai iegādes vērtībai. Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir atspoguļota 40.pielikumā.

(iii) Ieguldījumu īpašuma un īpašnieka izmantoto ēku patiesās vērtības noteikšana

Ieguldījumu īpašums tiek uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īpašumi, kas tiek izmantoti pašu uzņēmējdarbības nodrošināšanai (Rīga, Vesetas iela 7), tiek regulāri pārvērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas izmaiņas atzīstot pārējo visaptverošo ienākumu atbilstošajā pārvērtēšanas rezervē un amortizāciju atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot īpašumu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

Ieguldījumu īpašumu cenu izmaiņu risku var izteikt šādi, pamatojoties uz nekustamā īpašuma cenu izmaiņām par 5%:

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

2022.gada 31.decembrī

Īpašuma segments	5% cenu pieaugums	5% cenu samazinājums
Dzīvojamais īpašums Latvijā	763	(763)
Dzīvojamais īpašums Krievijā	16	(16)
Zeme Latvijā	632	(632)
Komerčiālais īpašums Latvijā	2,530	(2,530)
Komerčiālais īpašums Krievijā	739	(739)

2021.gada 31.decembrī

Īpašuma segments	5% cenu pieaugums	5% cenu samazinājums
Dzīvojamais īpašums Latvijā	935	(935)
Zeme Latvijā	603	(603)
Komerčiālais īpašums Latvijā	1,561	(1,561)
Komerčiālais īpašums Krievijā	795	(795)

(iv) Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājums

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārlicinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta. Meitas sabiedrību neto aktīvu uzskaites vērtības izmaiņas galvenokārt izraisītu ieguldījumu īpašumu vērtības izmaiņas. Tādējādi ieguldījumu īpašumu vērtības izmaiņas par 5% radītu izmaiņas uzkrājumos no vērtības samazināšanās Bankas ieguldījumiem meitas sabiedrībās par +/- 1,000 tūkstošiem EUR 2022. un 2021. gadā.

(v) Kontroles noteikšana pār ieguldījumu

Meitas sabiedrības ir vienības, kuras kontrolē Koncerns un Banka. Koncerns un Banka kontrolē vienību (tai skaitā ieguldījumu fondu), ja tiem pakļauti mainīgai peļņai no līdzdalības uzņēmumā vai tiem ir tiesības uz peļņu, un ir iespēja ietekmēt šo peļņu, izmantojot savu varu pār kontrolējamo vienību. Koncerns un Banka atkārtoti novērtē, vai tiem ir kontrole, ja ir notikušas izmaiņas vienā vai vairākos kontroles elementos. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no datuma, kurā tiek uzsākta kontrole, līdz datumam, kad kontrole tiek pārtraukta. Koncerns un Banka nav identificējuši ierobežojumus attiecībā uz kontroli pār Krievijā un Baltkrievijā esošajām meitas sabiedrībām, un konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauti Krievijā un Baltkrievijā esošo meitas sabiedrību finanšu pārskati. Nav konstatēti būtiski līgumiski vai normatīvie ierobežojumi, nav ierobežojumu attiecībā uz spēju veikt maksājumus Koncerna ietvaros, pārskaitīt naudu vai citus aktīvus uz (vai no) citiem Koncerna uzņēmumiem.

(vi) Uzkrājumu aplēse

Katras jaunas meitas sabiedrības iegādes brīdī Koncerns izvērtē, vai tas ir ieguvis kontroli pār tās darbību saskaņā ar SFPS, kas ir pieņemti ES, "Uzņēmējdarbības apvienošana" izpratnē, un, ja tā ir, tad tiek piemērota iegādes uzskaitē. Ja kontrole tiek iegūta tikai pār atsevišķiem aktīviem un saistībām, samaksāto atlīdzību attiecina uz iegādātajiem aktīviem un saistībām.

6 Neto procentu ienākumi

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	37,566	28,534	39,453	27,404
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	7,906	4,800	5,168	5,168
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,461	4,567	4,532	4,532
Noguldījumi un prasības pret bankām	1,734	1,703	482	457
Pārējie procentu ienākumi	-	-	62	-
	48,667	39,604	49,697	37,561
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	6,893	6,932	8,202	8,038
Saistības pret bankām	1,074	879	1,188	1,248
Pārējie procentu izdevumi	3,581	3,278	4,174	3,395
	11,548	11,089	13,564	12,681

7 Komisijas naudas ienākumi

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Komisijas naudas par kontu apkalpošanu	5,161	5,167	7,700	7,706
Naudas pārskaitījumi	1,344	1,370	2,451	1,983
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	1,207	733	1,295	712
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,171	1,171	1,141	1,141
Komisijas par sniegtajiem trasta pakalpojumiem	509	509	633	633
Komisijas ienākumi no darbības ar vērtspapīriem	11	11	304	304
Seifu izmantošana	213	213	225	225
Komisijas par dokumentārām operācijām	43	43	176	176
Komisijas par aizdevumiem	-	-	48	-
E-komercijas pakalpojumi	-	-	33	33
Skaidras naudas izņemšana	68	68	31	31
Citi	1,769	1,352	2,590	1,986
	11,496	10,637	16,627	14,930

8 Komisijas naudas izdevumi

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Maksājumu karšu izdevumi	824	824	756	756
Aģentu komisijas naudas	-	-	1 824	1 381
Brokeru komisijas	494	494	497	497
Korespondējošo kontu uzturēšana	98	98	129	129
Komisijas par aizdevumiem	-	-	-	6
Skaidras naudas izņemšana	828	827	-	-
Citi	228	197	198	126
	2 472	2 440	3 404	2 895

9 Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Kapitāla instrumenti	2,738	2,738	3,889	3,889
Parāda vērtspapīri	7	7	78	78
Citi	1	1	(1)	(1)
	2,746	2,746	3,966	3,966

10 Neto ienākumi/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Ienākumi no tūlītējiem (SPOT) darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	1,364	1,351	3,198	3,214
Ienākumi/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	2,183	(249)	871	(129)
	3,547	1,102	4,069	3,085

11 Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri	1,185	1,185	2,734	2,734
	1,185	1,185	2,734	2,734

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Operatīvās nomas ienākumi no ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļiem	3,632	78	5,788	94
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas (26. pielikums)	1,498	1,186	5,751	4,593
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	1,346	499	3,475	1,144
Ienākumi no metāla konstrukciju ražošanas	3,561	-	2,781	-
Saņemtās soda naudas	538	203	986	652
Saņemtās dividendes	116	8,278	139	2,764
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(30)	-	109	-
Zaudējumi no meitas sabiedrības atzīšanas pārtraukšanas (21. pielikums)	(1,177)	-	-	-
Norakstīto aktīvu atgūšana	7,160	7,156	1,602	3,320
Citi	3,351	1,185	1,338	676
	19,995	18,585	21,969	13,243

Ienākumus no metāla konstrukciju ražošanas rada Koncerna meitas sabiedrība, kuras galvenā darbības joma ir ražošana.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(6 796)	(9 585)	(15 785)	(16 994)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(3 008)	(3 008)	(1 401)	(1 401)
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	(1 125)	(1 125)	(293)	(293)
Pamatlīdzekļi	(105)	-	(35)	-
Noguldījumi un prasības pret bankām	(51)	(51)	(17)	(16)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(1 641)	-	(2 555)
Pārējie aktīvi	(78)	(79)	(599)	(571)
	(11 163)	(15 489)	(18 130)	(21 830)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	3 158	3 630	6 598	7 970
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	661	661
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	270	270
Noguldījumi un prasības pret bankām	11	11	1	1
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	1 587	-	-
Pārējie aktīvi	74	19	172	5
	3 243	5 247	7 702	8 907
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(7 920)	(10 242)	(10 428)	(12 923)

14 Administratīvie izdevumi

	31.12.2022 Koncerns	31.12.2022 Banka	31.12.2021 Koncerns	31.12.2021 Banka
Atbildība zvērinātam revidentam				
Gada un starpperioda revīzijas maksa (KPMG Baltics SIA)	220	169	-	-
Maksa par konsultāciju pakalpojumiem (KPMG Baltics SIA)	180	169	-	-
Sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības, un sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības (KPMG Baltics SIA)	13	13	-	-
Gada un starpperioda revīzijas maksa (citi)	-	-	287	170
Sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības, un sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības (citi)	-	-	10	10

14 Administratīvie izdevumi, turpinājums

	2022	2022	2021	2021
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	15,731	10,675	15,087	9,979
Remonta un uzturēšanas izmaksas	4,841	1,519	5,604	1,152
Iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā	4,134	2,884	4,057	2,716
Padomes un valdes locekļu atalgojums	1,985	1,616	2,286	1,583
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli un algas nodokļus	2,579	1,108	2,283	853
Nolietojums un amortizācija	2,053	1,677	2,146	1,842
Uzkrājumi prēmijām un iemaksām valsts sociālās apdrošināšanas fondā	1,825	1,825	1,804	1,805
Komandējumu un transporta izdevumi	1,535	1,021	1,324	922
Ar kredītrisku saistītas izmaksas	466	755	1,184	1,357
IT izmaksas	1,267	1,261	1,155	1,150
Izdevumi reklāmai un mārketingam	682	262	763	176
Sakaru un informācijas pakalpojumi	741	633	740	611
Apdrošināšanas izdevumi	806	597	631	525
Labdarība un sponsorēšana	265	-	528	-
Informācijas abonēšana	688	548	485	340
Noma	377	76	446	85
Profesionālie pakalpojumi	501	369	372	139
Revīzijas pakalpojumi	336	214	297	180
Pārstāvniecība	312	236	246	174
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi no nosacīti sadalītās peļņas	372	304	234	218
Uzkrājumu atvaļinājumiem izmaiņas	(42)	(42)	211	211
Darbinieku veselības apdrošināšana	146	131	147	131
Apsardze	130	3	115	119
Kredītkaršu apkalpošana	136	136	107	107
Reprezentācija	84	80	86	81
Kancelejas piederumi	83	20	67	18
Vadības prēmiju uzkrājuma reversēšana	(640)	(640)	(1,338)	(1,338)
Citi	3,220	2,769	1,892	1,812
	44,613	30,037	42,959	26,948

Darbinieku skaits

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padome	8	6	8	6
Valde	15	5	13	4
Ieguldījumu pakalpojumi	6	6	6	6
Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	78	22	94	34
Aktīvu pārvaldīšana	5	5	8	7
Korporatīvā atbalsta funkcija	215	196	193	157
Iekšējās kontroles funkcija	100	70	74	45
Pārējie darbības veidi	99	79	183	74
Kopā	526	389	579	333

15 Uzņēmumu ienākumu nodokļa izmaksas

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	922	279	1,016	(270)
Atliktais nodoklis	805	-	(41)	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,727	279	975	(270)

Nodokļa likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2022	2021
Latvija	20,00%	20,00%
Baltkrievija	18,00%	18,00%
Kipra	12,50%	12,50%
Krievija	20,00%	20,00%

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana:

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek sadalīta un tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividendžu vai tām pielīdzināmās summas. Līdz 2018. gadam ar uzņēmumu ienākuma nodokli aplika finanšu gada peļņu.

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,183	19,390	29,859	21,230
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	3,837	3,878	5,972	4,246
Nesadalītā peļņa, kas aplikama ar nodokli sadales brīdī	(2,417)	(3,878)	(5,100)	(4,246)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	12	-	25	-
Ārvalstīs samaksātais nodoklis	279	279	(270)	(270)
Neatskaitāmās izmaksas	16	-	348	-
Efektīvais uzņēmuma ienākuma nodoklis, kopā	1,727	279	975	(270)

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Nauda un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Prasības pret Latvijas Banku	247,543	247,543	319,151	319,151
Nauda	1,075	1,041	1,450	1,411
	248,618	248,584	320,601	320,562

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver eiro nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā. Tie ietver obligātās rezerves.

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves. 2022. gada 31. decembrī obligātā rezerve bija 7,289 tūkstoši EUR (2021. gada 31. decembrī: 7,757 tūkstoši EUR).

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu EUR Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gadā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

17 Noguldījumi un prasības pret bankām

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti	14,456	13,807	33,414	32,920
Termiņnoguldījumi	20,004	20,004	-	-
Paredzami kredītzaudējumi	(54)	(54)	(14)	(14)
Kopā	34,406	33,757	33,400	32,906

Noguldījumu koncentrācijas bankās

2022. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 2 banku atlikumi (2021. gadā: 3), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret bankām.

Lielākie prasību atlikumi pret bankām 2022. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2022	%
Thurgauer Kantonalbank	20,004	59,16
Euroclear Bank SA/NV	7,211	21,33
Kopā	27,215	80,49

Lielākie prasību atlikumi pret bankām 2021. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2021	%
Raiffeisenbank Bank International AG	9,818	29,82
Euroclear Bank SA/NV	9,736	29,58
Alfa Bank AO	7,826	23,77
Kopā	27,380	83,17

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2022		31.12.2021	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	5,296	4,852	8,043	7,644
Atvasinātie finanšu instrumenti	670	670	620	620
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,966	5,522	8,663	8,264
Atvasinātie finanšu instrumenti	(551)	(551)	(149)	(149)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(551)	(551)	(149)	(149)

Šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli.

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns un Banka EUR'000	31.12.2022		31.12.2021	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Ar IKP saistīti atvasinātie vērtspapīri	1	630	1	630
Valūtas mijmaiņas līgumi	96	27,283	584	38,662
Nākotnes līgumi	573	110,551	35	110,106
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	670		620	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	9	38,087
Nākotnes līgumi	551	110,551	140	110,106
Atvasinātās finanšu saistības kopā	551		149	

19 Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

19.1 Parāda vērtspapīri

Koncerns un Banka

EUR'000	2022.gada 31.decembrī			2021.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
Valsts un pašvaldību vērtspapīri	908	-	908	-	-	-
Komersabiedrību parāda vērtspapīri	67,485	(2,256)	65,229	68,319	(1,132)	67,187
Kopā	68,393	(2,256)	66,137	68,319	(1,132)	67,187

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

2022. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2022	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	1. stadija	601	12	(5)	406	(5)
2. stadija	467	-	(97)	(49)	5	326
3. stadija	64	-	(348)	1,206	(1)	921
Kopā	1,132	12	(450)	1,563	(1)	2,256

2021. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2021	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2021
	1. stadija	583	57	(16)	(30)	7
2. stadija	524	-	(46)	(6)	(5)	467
3. stadija	-	-	(6)	70	-	64
Kopā	1,107	57	(68)	34	2	1,132

19.2 Kredīti un debitoru parādi

Koncerns EUR'000	2022.gada 31.decembrī			2021.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
Privātuzņēmumi	468,936	(15,847)	453,089	493,085	(15,355)	477,730
Finanšu noma	7,352	(182)	7,170	17,127	(128)	16,999
Aizdevumi	461,584	(15,665)	445,919	475,958	(15,227)	460,731
Privātpersonas	99,224	(7,162)	92,062	124,325	(6,867)	117,458
Finanšu noma	4,877	(30)	4,847	9,319	(50)	9,269
Aizdevumi	94,347	(7,132)	87,215	115,006	(6,817)	108,189
Kopā	568,160	(23,009)	545,151	617,410	(22,222)	595,188

Banka EUR'000	2022.gada 31.decembrī			2021.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
Privātuzņēmumi	562,566	(20,130)	542,436	594,832	(17,135)	577,697
Aizdevumi	562,566	(20,130)	542,436	594,832	(17,135)	577,697
Privātpersonas	46,500	(4,604)	41,896	65,256	(4,471)	60,785
Aizdevumi	46,500	(4,604)	41,896	65,256	(4,471)	60,785
Kopā	609,066	(24,734)	584,332	660,088	(21,606)	638,482

(a) Finanšu noma

Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas:

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	7,209	14,762
Viens līdz pieci gadi	7,792	18,060
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	15,001	32,822
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(2,772)	(6,376)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	12,229	26,446
Paredzami kredītzaudējumi	(212)	(178)
Neto ieguldījums finanšu nomā	12,017	26,268
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	5,605	11,573
Viens līdz pieci gadi	6,412	14,695
Neto ieguldījumi finanšu nomā	12,017	26,268

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns, 2022. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	337,842	55,682	70,797	(12,664)	451,657	129,292
Kavēti par 1-30	4,186	6,890	33,266	(1,286)	43,056	1,423
Kavēti par 31-90	-	274	15,774	(1,534)	14,514	204
Kavēti vairāk par 90	-	-	43,449	(7,525)	35,924	5,098
Kopā	342,028	62,846	163,286	(23,009)	545,151	136,017

Banka, 2022. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	350,850	92,098	67,717	(17,260)	493,405	97,024
Kavēti par 1-30	1,819	6,890	32,900	(1,128)	40,481	4
Kavēti par 31-90	-	-	15,744	(1,454)	14,290	-
Kavēti vairāk par 90	-	-	41,048	(4,892)	36,156	69
Kopā	352,669	98,988	157,409	(24,734)	584,332	97,097

Koncerns, 2021. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	404,021	51,701	77,459	(13,257)	519,924	113,263
Kavēti par 1-30	84	8,382	6,382	(909)	13,939	-
Kavēti par 31-90	-	1,113	13	(137)	989	220
Kavēti vairāk par 90	-	-	68,255	(7,919)	60,336	260
Kopā	404,105	61,196	152,109	(22,222)	595,188	113,743

Banka, 2021. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	423,161	71,474	83,652	(14,588)	563,699	89,105
Kavēti par 1-30	84	8,382	6,382	(909)	13,939	-
Kavēti par 31-90	-	830	-	(62)	768	-
Kavēti vairāk par 90	-	-	66,123	(6,047)	60,076	-
Kopā	423,245	80,686	156,157	(21,606)	638,482	89,105

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītportfeļa analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2022. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2022	kredītportfeļa	31.12.2021	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	192,184	35.26	182,989	30.74
Bez nodrošinājuma	136,017	24.95	119,146	20.02
Aktīvu komercķīla	80,369	14.74	107,014	17.98
Zemes hipotēka	58,769	10.78	52,707	8.86
Tirdzniecības vērtspapīri	10,094	1.85	42,800	7.19
Dzīvojamās platības hipotēka	30,315	5.56	33,654	5.65
Finanšu noma	11,928	2.19	26,141	4.39
Noguldījumi	1,528	0.28	254	0.05
Pārējie	23,947	4.39	30,483	5.12
Kopā	545,151	100.00	595,188	100.00

Banka

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2022	kredītportfeļa	31.12.2021	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	243,007	41.59	219,368	34.36
Aktīvu komercķīla	121,983	20.87	161,727	25.33
Bez nodrošinājuma	94,690	16.20	94,507	14.80
Zemes hipotēka	58,769	10.06	52,707	8.26
Tirdzniecības vērtspapīri	10,094	1.73	42,800	6.70
Dzīvojamās platības hipotēka	30,315	5.19	33,654	5.27
Noguldījumi	1,528	0.26	254	0.04
Cita veida ķīla	23,946	4.10	33,465	5.24
Kopā	584,332	100.00	638,482	100.00

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības, nevis ķīlu patiesās vērtības.

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu kustība

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu 2022. gada sākuma un beigu bilancēm:

Koncerns

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Sākuma atlikums 31.12.2021	(2,396)	(2,668)	(17,118)	(40)	(22,222)	405,617	61,195	151,958	153	618,923
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(92)	57	35	-	-	1,248	(553)	(695)	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	126	(157)	31	-	-	(41,766)	42,950	(1,184)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	175	591	(766)	-	-	(3,817)	(25,445)	29,262	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(873)	(366)	(437)	(21)	(1,697)	84,283	3,246	543	1,746	89,818
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	504	652	524	-	1,680	(98,980)	(17,859)	(18,895)	(23)	(135,757)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	247	(428)	(3,543)	24	(3,700)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	688	2,344	-	3,032	-	(688)	(2,805)	-	(3,493)
Citas korekcijas	22	10	(134)	-	(102)	(4,557)	-	3,212	14	(1,331)
Beigu atlikums 31.12.2022	(2,287)	(1,621)	(19,064)	(37)	(23,009)	342,028	62,846	161,396	1,890	568,160

Banka

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Sākuma atlikums 31.12.2021	(3,107)	(3,296)	(15,163)	(40)	(21,606)	423,245	80,686	156,003	153	660,088
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(54)	42	12	-	-	1,134	(479)	(655)	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	169	(190)	21	-	-	(65,105)	68,541	(3,436)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	37	553	(590)	-	-	(1,778)	(25,296)	27,074	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(665)	(304)	-	(21)	(990)	60,753	8,308	-	1,246	70,307
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	301	634	330	-	1,265	(68,144)	(32,244)	(23,299)	(23)	(123,710)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	350	(3,614)	(3,046)	24	(6,286)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	688	2,314	-	3,002	-	(688)	(2,774)	-	(3,462)
Citas korekcijas	-	9	(128)	-	(119)	2,564	159	3,106	14	5,843
Beigu atlikums 31.12.2022	(2,969)	(5,478)	(16,250)	(37)	(24,734)	352,669	98,987	156,019	1,390	609,066

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu kustība

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu 2021. gada sākuma un beigu bilancēm:

Koncerns

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Sākuma atlikums 31.12.2020	(1,856)	(909)	(11,931)	(23)	(14,719)	362,470	58,140	162,956	1,116	584,682
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(227)	97	130	-	-	20,616	(20,419)	(197)	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	231	(248)	17	-	-	(41,995)	42,036	(41)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	16	144	(160)	-	-	(2,451)	(4,698)	7,149	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(1,010)	(54)	(1,051)	(17)	(2,132)	127,338	135	5,190	23	132,686
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	405	126	2,147	-	2,678	(55,349)	(13,949)	(24,182)	(993)	(94,473)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	(20)	(1,823)	(6,273)	-	(8,116)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	-	25	-	25	-	-	(21)	-	(21)
Citas korekcijas	65	-	(23)	-	42	(6,526)	(50)	1,105	7	(5,464)
Beigu atlikums 31.12.2021	(2,396)	(2,667)	(17,119)	(40)	(22,222)	404,103	61,195	151,959	153	617,410

Banka

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
Sākuma atlikums 31.12.2020	(1,475)	(1,349)	(9,838)	(23)	(12,685)	377,517	73,259	167,138	1,116	619,030
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(76)	76	-	-	-	20,317	(20,317)	-	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	228	(228)	-	-	-	(41,777)	41,793	(16)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	9	119	(128)	-	-	(805)	(4,615)	5,420	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(704)	-	(742)	(17)	(1,463)	84,947	2,167	5,335	23	92,472
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	63	81	1,858	-	2,002	(21,308)	(11,619)	(23,144)	(993)	(57,064)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	(1,143)	(1,995)	(6,289)	-	(9,427)	-	-	-	-	-
Citas korekcijas	(9)	-	(24)	-	(33)	4,354	18	1,271	7	5,650
Beigu atlikums 31.12.2021	(3,107)	(3,296)	(15,163)	(40)	(21,606)	423,245	80,686	156,004	153	660,088

Kredīti un debitoru parādi, kas pienākas no klientiem, kuru līgumiskā summa ir 3,052 tūkstoši EUR Koncernam un Bankai, tika norakstīti 2022. gada laikā un joprojām ir pakļauti izpildes darbībai. 2021. gada laikā netika veikti norakstījumi.

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

Koncerns EUR'000	2022.gada 31.decembris				2021.gada 31.decembris			
	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un
Finanšu pakalpojumi	185,235	(6,356)	178,879	46,669	192,182	(7,960)	184,222	46,872
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	179,202	(5,810)	173,392	17,074	179,520	(4,345)	175,175	3,930
Privātpersonas	99,434	(7,372)	92,062	4,112	124,325	(6,867)	117,458	6,380
Ieguldījumi finanšu nomā	33,599	(433)	33,166	44,328	5,666	(303)	5,363	-
Tirdzniecība	27,611	(1,138)	26,473	16,077	42,335	(942)	41,393	2,078
Transports un komunikācijas	9,488	(1,196)	8,292	2,157	40,638	(1,219)	39,419	24,097
Ražošana	9,603	(132)	9,471	4,639	10,319	(181)	10,138	4,645
Tūrisms	3,925	(76)	3,849	-	3,047	(53)	2,994	70
Būvniecība	545	(19)	526	12,270	494	(8)	486	-
Citi	19,518	(477)	19,041	1	18,884	(344)	18,540	131
Kopā	568,160	(23,009)	545,151	147,327	617,410	(22,222)	595,188	88,203

Banka EUR'000	2022.gada 31.decembris				2021.gada 31.decembris			
	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un
Finanšu pakalpojumi	232,847	(7,342)	225,505	75,231	256,321	(8,170)	248,151	86,416
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	232,226	(9,529)	222,697	29,294	232,626	(6,056)	226,570	15,735
Privātpersonas	46,500	(4,604)	41,896	4,016	65,255	(4,471)	60,784	6,241
Ieguldījumi finanšu nomā	33,591	(433)	33,158	44,329	5,624	(303)	5,321	-
Tirdzniecība	24,939	(1,047)	23,892	16,350	33,829	(847)	32,982	2,351
Transports un komunikācijas	8,410	(1,183)	7,227	2,157	37,597	(1,204)	36,393	24,097
Ražošana	8,035	(57)	7,978	4,639	8,550	(172)	8,378	4,863
Tūrisms	3,893	(75)	3,818	-	2,989	(53)	2,936	70
Būvniecība	273	(8)	265	12,270	-	-	-	-
Citi	18,352	(456)	17,896	2	17,297	(330)	16,967	132
Kopā	609,066	(24,734)	584,332	188,288	660,088	(21,606)	638,482	139,905

(d) Būtiskas kredītriska koncentrācijas

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2022. un 2021. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	178,144	178,144	156,801	156,801
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	111,737	111,737	142,415	142,415
- bez investīciju pakāpes	61,142	61,142	81,557	81,557
- bez novērtējuma	4	4	11	11
Ieguldījumi pašu kapitālā	11	11	16	16
Kopā patiesā vērtība	351,038	351,038	380,800	380,800
Iegādes izmaksas	385,184	385,184	385,223	385,223
Pārvērtēšana	(34,146)	(34,146)	(4,423)	(4,423)
Kopā patiesā vērtība	351,038	351,038	380,800	380,800
No tiem iekļāti TLTRO III programmas ietvaros (28. pielikums)	62,531	62,531	64,028	64,028

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

2022. gada 31. decembrī Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma	Izniegšana un iegāde	Norakstīts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	atlikums 01.01.2022		un atmaksāts			
1. stadija	436	29	(67)	(71)	7	334
2. stadija	187	1	(9)	73	4	256
3. stadija	1,483	3	-	3,050	(109)	4,427
Kopā	2,106	33	(76)	3,052	(98)	5,016

2021. gada 31. decembrī Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma	Izniegšana un iegāde	Norakstīts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2021
	atlikums 01.01.2021		un atmaksāts			
1. stadija	493	262	(251)	(77)	9	436
2. stadija	409	-	(546)	316	8	187
3. stadija	447	-	(13)	1,049	-	1,483
Kopā	1,349	262	(810)	1,288	17	2,106

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2022. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Sabiedrība	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	8,055	100.00%	14,229	(4,051)	10,177
RB Securities Ltd.	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,602	3,027	99.99%	10,956	(8,036)	2,920
SIA "OVERSEAS Estates"	Dzintaru iela 3A, Ventspils, Latvija	9,480	1,600	100.00%	7,346	(5,759)	1,587
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	4,483	99.50%	2,362	-	2,362
AS "Rietumu Asset Management" IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	663	100.00%	500	-	500
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	8,592	51.00%	255	-	255
SIA "RB Drošība"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	293	100.00%	71	-	71
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	6,854	100.00%	3,263	-	3,263
NOD "Nākotnes Atbalsta Fonds"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	1,177	100.00%	-	-	-
SIA "Euro Textile Group"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	887	(1,550)	100.00%	1,000	(1,000)	-
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	3,578	100.00%	5,719	(2,145)	3,574
SIA "RB ELG"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	4,550	4,542	100.00%	4,550	-	4,550
SIA "Second Sky Management"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	11,003	11,590	100.00%	11,003	-	11,003
Bankas ieguldījums meitas sabiedrībās					61,254	(20,991)	40,262

Koncernam nebija ierobežojumu piekļūt Koncerna aktīviem vai izmantot tos un uzņemties saistības attiecībā uz konsolidētajos finanšu pārskatos iekļautajām sabiedrībām.

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2021. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Sabiedrība	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		Neto uzskaites vērtība
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga,	14,229	8,597	100.00%	14,228	(2,410)		11,818
RB Securities Ltd.	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,602	2,985	99.99%	10,956	(8,036)		2,920
SIA "OVERSEAS Estates"	Dzintaru iela 3A, Ventspils, Latvija	9,480	1,539	100.00%	7,346	(7,346)		-
AS "Rietumu Asset Management" IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	275	4,078	99.50%	2,362	-		2,362
Rietumu Lizing OOO	Odojevskaja iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	500	872	100.00%	500	-		500
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	8,623	51.00%	255	-		255
SIA "RB Drošība"	Vesetas iela 7, Rīga,	71	256	100.00%	71	-		71
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga,	142	11,471	100.00%	3,263	-		3,263
NOD "Nākotnes Atbalsta Fonds"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	1,637	100.00%	-	-		-
SIA "Euro Textile Group"	Vesetas iela 7, Rīga,	887	(1,377)	100.00%	1,000	(1,000)		-
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga,	5,719	3,550	100.00%	5,719	(2,145)		3,574
SIA "RB ELG"	Vesetas iela 7, Rīga,	4,550	4,548	100.00%	4,550	-		4,550
SIA "Second Sky Management"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	11,003	11,175	100.00%	11,003	-		11,003
Bankas ieguldījums meitas sabiedrībās					61,253	(20,937)		40,316

Koncernam nebija ierobežojumu piekļūt Koncerna aktīviem vai izmantot tos un uzņemties saistības attiecībā uz konsolidētajos finanšu pārskatos iekļautajām sabiedrībām.

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2022. un 2021. gada 31. decembrī ir šādas:

	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums 1. janvārī	20,937	18,382
Pārskata gadā izveidoti uzkrājumi	1,641	2,555
<i>SIA "RB Investments"</i>	1,641	2,410
<i>RB Securities Ltd</i>	-	123
<i>SIA KI FUND</i>	-	22
Pārskata gadā samazināti uzkrājumi	(1,587)	-
<i>SIA "Overseas Estates"</i>	(1,587)	-
Atlikums 31. decembrī	20,991	20,937

Papildu uzkrājumi no vērtības samazināšanās SIA "RB Investments" tika atzīti 2022.gadā sakarā ar meitas sabiedrības grupas neto aktīvu uzskaites vērtības samazināšanos, ko galvenokārt izraisīja SIA "RB Investments" meitas sabiedrības SIA "ESP European Steel Production" atsavināšana. Uzkrājumi meitas sabiedrības SIA "Overseas Estates" vērtības samazinājumam tika atcelti sakarā ar meitas sabiedrības darbības uzlabošanos un tās neto aktīvu uzskaites vērtības palielināšanos. Meitas sabiedrībai pieder ieguldījumu īpašums, kura uzlabojumi ļāva vadībai pārskatīt vērtības samazinājuma līmeni, kas atzīts ieguldījumam šajā meitas sabiedrībā.

Meitas sabiedrību atsavināšana

2022. gadā tika atsavināta grupas meitas sabiedrība SIA "ESP European Steel Production". Meitas sabiedrības atsavināšanai 2022. gadā bija šāda ietekme uz Koncerna aktīviem un pasīviem atsavināšanas dienā:

`000 EUR	SIA "ESP European Steel Production"
Atsavinātas kapitāldaļas %	100%
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	23
Pamatlīdzekļi	445
Pārējie aktīvi	2,474
Saistības	
Prasības pret bankām	(310)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(1,301)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	1,331
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	1,331
Saņemtā atlīdzība	154
Neto naudas plūsma	131

22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder daļas šādās asociētajās sabiedrībās. 2021.gada laikā Koncerns kļuva par 30% SIA "European Lingerie Group" īpašnieku (70% pieder European Lingerie Group AB). SIA European Lingerie Group pamatdarbība ir holdinga uzņēmuma darbība, kā arī vadība un konsultāciju pakalpojumi. SIA European Lingerie Group pieder ieguldījumi citos uzņēmumos un tā veido grupu - European Lingerie Group, intīmo apģērbu un apakšveļas grupa, kas ražo mežģīnes un audumus lielākajiem apakšveļas zīmoliem ar zīmolu Lauma Fabrics, medicīniskos tekstilizstrādājumus ar zīmolu Lauma Medical, kā arī izstrādā, ražo un izplata zīmolu augstākās kvalitātes apakšveļas apģērbus ar Conturelle, Felina un Senselle zīmoliem.

Ar dzelzceļa informācijas pakalpojumiem saistītais uzņēmums Koncernam nav būtisks.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums	Ieguldījuma	Ieguldījums	Ieguldījuma
			%	vērtība	Ieguldījums	%
			31.12.2022		31.12.2021	
			'000 EUR		'000 EUR	
SIA "AED Rail Service"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43,00%	-	43,00%	-
SIA "Dzelzceļu Tranzīts"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	0,00%	-	49,12%	-
SIA "European Lingerie Group"	Latvija	Tekstilizstrādājumi, vairumtirdzniecība	30,00%	775	30,00%	2,000
Kopā				775		2,000

30% SIA European Lingerie Group iegādes datumā nemateriālā vērtība bija iekļauta ieguldījuma uzskaites vērtībā un ieguldījums sastādīja 2 miljonus eiro. Saskaņā ar sagaidāmo naudas plūsmas prognozi nav konstatēti vērtības samazināšanās rādītāji attiecībā uz ieguldījumu atgūstamību 2022. gada 31. decembrī. Sagaidāmā naudas plūsmas prognoze ir balstīta uz SIA European Lingerie Group 2023. gada budžetu:

- tiek prognozēts, ka salīdzinot ar 2022. gadu, Eiropas apakšveļas grupas ieņēmumi 2023. gadā pieaugs līdz 10%;

- sagaidāms, ka uzņēmuma EBITDA 2023. gadā pārsniegs 2022. gada līmeni.

Šajā tabulā ir apkopota SIA European Lingerie Group konsolidētā finanšu informācija:

'000 EUR	30 Sep 2022	30 Sep 2021
Ieguldījums %	30 %	30 %
Ilgtermiņa aktīvi	29,979	30,681
Īstermiņa aktīvi	38,410	38,124
Ilgtermiņa saistības	(52,643)	(53,691)
Īstermiņa saistības	(19,331)	(14,718)
Neto aktīvu vērtība (100 %)	(3,585)	396
Koncerna daļa neto aktīvu vērtībā (30 %)	(1,076)	119
	30 Sep 2021	30 Jun 2021
	-30 Sep 2022	-30 Sep 2021
Neto ienākumi	65,137	17,634
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)	(3,985)	(27)
Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	(9)	(62)
Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā	(3,994)	(89)
Koncerna daļa kopējos visaptverošos	(1,198)	(27)

Konsolidētie dati 2022. gada 30. septembrī tika izmantoti kā pēdējā pieejamā konsolidētā informācija šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā.

23 Pamatlīdzekļi

Koncerns

'000 EUR	Lietoša		Nepabeig -tā celtnie -cība	Trans- porta līdzekļi	Biroju ap- rīkojums	Avansa maksā- -jumi	Kopā
	tiesību aktīvi	Zeme un ēkas					
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā							
2022. gada 1. janvārī	1,389	37,963	8	12,837	16,795	4	68,996
Iegādāts	294	-	-	456	799	52	1,601
Izslēgts	(209)	-	-	(165)	(756)	-	(1,130)
Pārcelts	-	(12,923)	-	-	-	-	(12,923)
Pārklasificēšana uz/no ieguldījumu īpašumu	-	-	-	-	(1,397)	-	(1,397)
Pārvērtēšana	-	4,848	-	-	-	-	4,848
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	61	-	-	(1)	-	60
2022. gada 31. decembrī	1,474	29,949	8	13,128	15,440	56	60,055
Nolietojums							
2022. gada 1. janvārī	504	8,552	8	2,169	11,595	-	22,828
Aprēķinātais nolietojums	233	439	-	701	430	-	1,803
Izslēgts	(196)	-	-	(164)	(701)	-	(1,061)
Meitas sabiedrības kapitāldaļu pārdošana	-	-	-	-	(951)	-	(951)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	(2)	-	-	(2)	-	(4)
Cīts	(81)	-	-	-	-	-	(81)
2022. gada 31. decembrī	460	8,989	8	2,706	10,371	-	22,534
Neto uzskaites vērtība							
2022. gada 31. decembrī	1,014	20,960	-	10,422	5,069	56	37,521
2021. gada 31. decembrī	885	29,411	-	10,668	5,200	4	46,168

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns

'000 EUR	Lietoša		Nepabeig -tā celtnie -cība	Trans- porta līdzekļi	Biroju ap- rīkojums	Avansa maksā- jumi	Kopā
	-nas tiesību aktīvi	Zeme un ēkas					
Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība							
2021. gada 1. janvārī	2,524	37,123	440	2,585	16,213	8	58,893
Iegādāts	50	-	17	10,284	695	15	11,061
Izslēgts	(1,185)	-	-	(36)	(135)	(3)	(1,359)
Pārcelts	-	-	-	-	16	(16)	-
Pārklasificēšana uz/no ieguldījumu īpašumu	-	852	(449)	-	-	-	403
Pārvērtēšana	-	(48)	-	-	-	-	(48)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	36	-	4	6	-	46
2021. gada 31. decembrī	1,389	37,963	8	12,837	16,795	4	68,996
Nolietojums							
2021. gada 1. janvārī	578	7,827	8	1,856	11,276	-	21,545
Aprēķinātais nolietojums	336	736	-	348	446	-	1,866
Izslēgts	(410)	(11)	-	(36)	(131)	-	(588)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	-	1	4	-	5
2021. gada 31. decembrī	504	8,552	8	2,169	11,595	-	22,828
Neto uzskaites vērtība							
2021. gada 31. decembrī	885	29,411	-	10,668	5,200	4	46,168
2020. gada 31. decembrī	1,946	29,296	432	729	4,937	8	37,348

Aktīvu pārvērtēšana

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

Zemes gabalu un ēku patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Ja pārvērtēšana netiktu piemērota, zemes un ēku neto uzskaites vērtība 2022. gada 31. decembrī būtu EUR 14,330 tūkstoši un 2021. gada 31. decembrī - EUR 27,606 tūkstoši.

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati. Pārējie Koncerna meitas sabiedrību īpašumi netiek uzskatīti par būtiskiem Bankas un Koncerna kontekstā.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovēro- jami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 455 tūkstoši EUR (2021: 507 tūkstoši EUR)	Tirgus salīdzinājuma metode: patiesā vērtība balstoties uz Minskā, salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – 711 EUR (2021: EUR 792)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071 m ²) un zemes gabals 36,600 tūkstoši EUR vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 14.36 apmērā (2021: EUR 14.97) Diskonta likme 7.8% (2021: 7.4%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ilggadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Izmāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Biroju ap- rikojums	Avansa mak- sājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2022. gada 1. janvārī	25,055	2,817	11,847	3	39,722
Iegādāts	-	456	305	5	766
Izslēgts	(2,310)	(155)	(594)	-	(3,059)
2022. gada 31. decembrī	22,745	3,118	11,558	8	37,429
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2022. gada 1. janvārī	3,999	1,910	7,878	-	13,787
Aprēķinātais nolietojums	1,123	195	113	-	1,431
Izslēgts	-	(155)	(591)	-	(746)
2022. gada 31. decembrī	5,122	1,950	7,400	-	14,472
Neto uzskaites vērtība					
2022. gada 31. decembrī	17,623	1,168	4,158	8	22,957
2021. gada 31. decembrī	21,056	907	3,969	3	25,935
'000 EUR					
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2021. gada 1. janvārī	25,306	2,510	11,538	7	39,361
Iegādāts	476	335	312	3	1,126
Izslēgts	(727)	(28)	(7)	(3)	(765)
Pārcelts	-	-	4	(4)	-
2021. gada 31. decembrī	25,055	2,817	11,847	3	39,722
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2021. gada 1. janvārī	3,067	1,811	7,769	-	12,647
Aprēķinātais nolietojums	1,327	127	114	-	1,568
Izslēgts	(395)	(28)	(5)	-	(428)
2021. gada 31. decembrī	3,999	1,910	7,878	-	13,787
Neto uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	21,056	907	3,969	3	25,935
2020. gada 31. decembrī	22,239	699	3,769	7	26,714

24 Nemateriālie ieguldījumi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa mak- sājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2022. gada 1. janvārī	1,069	13,788	65	35	14,957
Iegādāts	-	48	1	20	69
Izslēgts	-	(1,656)	(1)	-	(1,657)
2022. gada 31. decembrī	1,069	12,180	65	55	13,369
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2022. gada 1. janvārī	289	13,181	51	-	13,521
Aprēķinātā amortizācija	-	246	4	-	250
Izslēgts	-	(1,656)	(1)	-	(1,657)
2022. gada 31. decembrī	289	11,771	54	-	12,114
Neto uzskaites vērtība					
2022. gada 31. decembrī	780	409	11	55	1,255
2021. gada 31. decembrī	780	607	14	35	1,436

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa mak- sājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2021. gada 1. janvārī	1,069	13,742	58	19	14,888
Iegādāts	-	46	5	16	67
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	2	-	2
2021. gada 31. decembrī	1,069	13,788	65	35	14,957
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2021. gada 1. janvārī	-	12,908	44	-	12,952
Aprēķinātā amortizācija	-	273	7	-	280
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	289	-	-	-	289
2021. gada 31. decembrī	289	13,181	51	-	13,521
Neto uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	780	607	14	35	1,436
2020. gada 31. decembrī	1,069	834	14	19	1,936

Nemateriālie aktīvi 780 tūkstošu EUR vērtībā (2021: 780 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājumu karšu biznesa iegādes rezultātā. 2022. gadā netika atzīti zaudējumi no nemateriālā aktīva, kas piesaistīts maksājumu karšu biznesam (2021: 289 tūkstoši EUR). Maksājumu karšu biznesa vērtība 2022. gadā bija 782 tūkstoši EUR (2021: 780 tūkstoši EUR).

24 Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa mak- sājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2022. gada 1. janvārī	1,069	13,780	36	35	14,920
Iegādāts	-	49	-	21	70
Izslēgts	-	(1,656)	-	-	(1,656)
2022. gada 31. decembrī	1,069	12,173	36	56	13,334
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2022. gada 1. janvārī	289	13,174	35	-	13,498
Aprēķinātā amortizācija	-	246	-	-	246
Izslēgts	-	(1,656)	-	-	(1,656)
2022. gada 31. decembrī	289	11,764	35	-	12,088
Neto uzskaites vērtība					
2022. gada 31. decembrī	780	409	1	56	1,246
2021. gada 31. decembrī	780	606	1	35	1,422

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa mak- sājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2021. gada 1. janvārī	1,069	13,734	36	19	14,858
Iegādāts	-	46	-	16	62
2021. gada 31. decembrī	1,069	13,780	36	35	14,920
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2021. gada 1. janvārī	-	12,901	34	-	12,935
Aprēķinātā amortizācija	-	273	1	-	274
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	289	-	-	-	289
2021. gada 31. decembrī	289	13,174	35	-	13,498
Neto uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	780	606	1	35	1,422
2020. gada 31. decembrī	1,069	833	2	19	1,923

Nemateriālie aktīvi 780 tūkstošu EUR vērtībā (2021: 780 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājumu karšu biznesa iegādes rezultātā. 2022. gadā netika atzīti zaudējumi no nemateriālā aktīva, kas piesaistīts maksājumu karšu biznesam (2021: 289 tūkstoši EUR). Maksājumu karšu biznesa vērtība 2022. gadā bija 782 tūkstoši EUR (2021: 780 tūkstoši EUR).

25 Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

Pamatlīdzekļu sastāvā ir iekļauti gan īpašumā esoši, gan nomāti aktīvi, kas neatbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai.

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pamatlīdzekļi īpašumā	36,507	-	45,283	4,881
Lietošanas tiesību aktīvi	1,014	17,623	885	21,054
Kopā	37,521	17,623	46,168	25,935

Koncerns un Banka nomā zemi un ēkas. Tālāk sniegta informācija par nomu, kurai Koncerns ir nomnieks.

Lietošanas tiesību aktīvi

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	885	21,056	1,946	22,239
Lietošanas tiesību izmaiņas	85	(2,310)	(1,135)	142
Aprēķinātā amortizācija pārskata periodā	44	(1,123)	74	(1,327)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,014	17,623	885	21,054

Nomas saistības

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Sākuma atlikums	915	22,083	1,908	22,910
Nomas maksājumi	(234)	(1,053)	(218)	(1,013)
Aprēķinātie procenti	46	704	109	812
Samaksātie procenti	(46)	(704)	(108)	(792)
Izmaiņas nomas līguma noteikumos	333	(2,261)	(786)	166
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	11	-
Beigu atlikums	1,014	18,769	916	22,083

Peļņā vai zaudējumos atzītās summas

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Aprēķinātais nolietojums	(44)	1,123	333	1,327
Procentu izdevumi par nomas saistībām	46	704	109	812
Kopā	2	1,827	442	2,139

26 Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi ietver dzīvojamo īpašumu un komerciālus īpašumus, piemēram, zemi vai ēku daļas, un telpas, kas pieder Koncerna sabiedrībām un kuras Koncerns neizmanto savā darbībā.

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	77,877	34,726	81,879	40,891
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	-	-	(802)	-
Pārcelts uz pamatlīdzekļiem	12,923	-	449	-
Pārcelts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	474	364	-	-
Pārcelts uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(1,366)	(1,343)	(4,579)	(3,404)
Iegādāts	3,127	2,850	5,112	1,258
Izslēgts / pārdots	(2,427)	(1,525)	(10,733)	(8,612)
Pārvērtēšana	1,498	1,186	5,751	4,593
Valūtas pārvērtēšana	1,490	-	800	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	93,596	36,258	77,877	34,726

Koncerna ienākumi no nomas un citas saimnieciskās darbības ienākumi/izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Ienākumi no nomas un	Saimnieciskās
	'000 EUR	citi ienākumi	darbības izmaksas
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	55,680	3,253	1,338
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	37,916	-	876
Kopā	93,596	3,253	2,214

Koncerna ienākumi no nomas un citas saimnieciskās darbības ienākumi/izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība	Ienākumi no nomas un	Saimnieciskās
	'000 EUR	citi ienākumi	darbības izmaksas
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	39,210	1,442	1,049
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	38,667	-	1,166
Kopā	77,877	1,442	2,215

Īres ienākumi un saimnieciskās darbības ienākumi/izdevumi ir uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējiem ienākumiem/(izdevumiem).

Visu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

26 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2022. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 290-2,440	6,858
- Jūrmala	balstoties uz salīdzināmu	EUR 2,230-2,375	6,722
- Citi Latvijas reģioni	īpašumu pārdošanas darījumu	EUR 517 – 1,370	1,519
- Maskava, Krievija	rezultātiem.	EUR 1,405-1,469	326
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 4 – 56	4,757
- Jūrmala	balstoties uz salīdzināmu zemes	EUR 23-25	1,069
- Citi Latvijas reģioni	gabalu pārdošanas darījumu	EUR 1 – 30	6,808
	rezultātiem.		
Komerčiālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 420 – 987	16,712
- Citi Latvijas reģioni	balstoties uz salīdzināmu	EUR 2,111 - 3,125	2,995
- Baltkrievija	īpašumu pārdošanas darījumu	EUR 172	252
- Maskava, Krievija	rezultātiem.	EUR 1,106 - 2,910	14,527
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas	Nomas ienākumi par m ²	806
	metode:	komercplatības EUR 6.83	
	Modelis balstīts uz	1 autostāvvietu - EUR 15	
	diskontētajām naudas plūsmām	Gada diskonta likme 9.4-	
	no nomas ienākumiem.	15%	
Komerčiālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas	Vidējie nomas ienākumi par	16,836
- Biroju ēka (Rīga)	metode: Modelis balstīts uz	telpu m ² EUR 14.36	
	diskontētajām naudas plūsmām	Gada diskonta likme 7.8%	
	no nomas ienākumiem.	Kapitalizācijas likme 6.0%	
- Viesnīcas (Latvija)	Diskontētās naudas plūsmas	Gada diskonta likme 9-13%	4,815
	metode: Modelis balstīts uz	Vidējā viesnīcu noslodze	
	diskontētajām naudas plūsmām	30-53%	
	no nomas ienākumiem.		
- Ostas terminālis (Ventspils)	Diskontētās naudas plūsmas	Nomas ienākumi no	4,400
	metode: Modelis balstīts uz	operatora par pārtikas eļļu	
	diskontētajām naudas plūsmām	produktu pārkraušanu un	
	no palmu eļļas produktu	uzglabāšanu. EBITDA	
	pārkraušanas, uzglabāšanas un	gada diskonta likme	
	jaukšanas.	10.05%. Kapitalizācijas	
		likme 9.5%.	
- Komercapbūves platības (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ²	4,194
	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 123	
	balstoties uz salīdzināmu		
	īpašumu pārdošanas darījumu		
Kopā			93,596

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgabala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenovērojamiem tirgus datiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m² būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m² būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitālie izdevumi būtu zemāki (lielāki), noslodze augstāka (zemāka).

26 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2021. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga		EUR 86 – 2,520	10,266
- Jūrmala		EUR 433 – 2,350	6,750
- Citi Latvijas reģioni		EUR 452 – 1,512	1,691
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga		EUR 3 – 70	4,610
- Jūrmala		EUR 7 – 45	1,267
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0.3 – 30	6,176
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga		EUR 503 – 1,365	12,564
- Citi Latvijas reģioni		EUR 2325 - 3100	3,157
- Baltkrievijā		EUR 327	358
- Maskava, Krievija		EUR 1,060 - 3,103	15,532
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m2 EUR 3.8 - 8.55 Gada diskonta likme 6 - 8% Noslogojums 70 - 95%	1,483
Komerciālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7.7-12% Vidējā viesnīcas noslodze 30-85%	5,435
- Viesnīcas (Latvija)			
- Ostas terminālis (Ventspils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas.	Nomas ienākumi no operatora par pārtikas eļļu produktu pārkraušanu un uzglabāšanu. EBITDA gada diskonta likme 10.65%. Kapitalizācijas likme 9%.	4,400
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m2 EUR 123	4,188
Kopā			77,877

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgabala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenovērojamiem tirgus datiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m2 būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m2 būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitālie izdevumi būtu zemāki (lielāki), noslodze augstāka (zemāka).

27 Pārējie aktīvi

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pārējie finanšu aktīvi				
Nauda ceļā	746	746	4,616	4,616
Citi debitori	2,027	1,003	4,251	2,042
Saņemamās dividendes	-	6,332	-	-
Citi	278	10	384	25
Uzkrājums vērtības samazinājumam - citi debitori	(662)	(370)	(924)	(288)
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	1,886	247	1,263	306
PVN pārmaksa	50	9	107	-
Atliktie izdevumi	2,768	2,377	3,556	3,286
Uzkrātie ienākumi	1,156	580	1,021	813
Citi	647	201	1,668	373
	8,896	11,135	15,942	11,173

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Atlikums 1. janvārī	924	288	974	200
Aprēķināts pārskata gadā	78	79	310	282
Valūtas pārvērtēšana	27	27	6	5
Meitas sabiedrības atsavināšana	(10)	-	-	-
Atgūts	(74)	(19)	(172)	(5)
Norakstīts	(283)	(5)	(194)	(194)

28 Saistības pret bankām

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	49,811	49,811	49,993	49,993
Vostro konti	1,679	1,679	5,291	5,291
	51,490	51,490	55,284	55,284

TLTRO-III

2021. gada 24. decembrī Banka saņēma 50 miljonu EUR finansējumu ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Saņemtā finansējuma atmaksas termiņš ir 2024. gada 24. decembris. Ir noteikti trīs pirmstermiņa atmaksas datumi bankām, kuras vēlas pārtraukt vai samazināt aizņēmuma atlikumu. Sākot ar 2022. gada 23. novembri, procentu likme tiek indeksēta atbilstoši vidējām piemērojamām galvenajām ECB procentu likmēm.

Procentu likme 2021. gada beigās bija -0.5%, bet 2022. gada beigās 1.80%, jo Banka izpildīja kreditēšanas kritērijus atbilstoši TLTRO-III nosacījumiem, tādējādi samazinot aizņēmumu izmaksas.

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2022. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija divi klientu kontu atlikumi (2021. gada 31. decembrī - divi), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2022. gada 31. decembrī bija attiecīgi 1,032 tūkstoši EUR, 251 tūkstoši EUR, attiecībā pret (2021: 3,543 tūkstoši EUR, 1,163 tūkstoši EUR).

29 Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pri vātuņņēmumi				
- norēķinu konti	356,018	370,030	434,061	447,724
- termiņnoguldījumi	45,734	45,712	34,328	34,306
Pri vātuņņēmumi kopā	401,752	415,742	468,389	482,030
Valdība				
- norēķinu konti	91	91	87	87
- termiņnoguldījumi	1,365	1,365	-	-
Valdība kopā	1,456	1,456	87	87
Privātpersonas				
- norēķinu konti	245,229	245,229	241,160	241,160
- termiņnoguldījumi	292,496	289,397	380,640	377,541
Privātpersonas kopā	537,725	534,626	621,800	618,701
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	940,933	951,824	1,090,276	1,100,818

(a) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(b) Subordinētie noguldījumi

2022. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja 26,127 tūkstošus EUR (2021: 31,040 tūkstošus EUR).

Subordinētais depozīts - noguldījums uz noteiktu laiku (minimālas termiņš 5 gadi) ar procentu izmaksu. Subordinēto depozītu nevar atprasīt pirms termiņa. Uz subordinētajiem depozītiem neattiecas valsts garantiju sistēma.

Izmaiņas subordinētajos noguldījumos

	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Atlikums 31.12.2020	55,947	55,947
Saņemts	1,207	1,207
Izmaksāts	(27,136)	(27,136)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(284)	(284)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	1,306	1,306
Atlikums 31.12.2021	31,040	31,040
Saņemts	519	519
Izmaksāts	(6,294)	(6,294)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(53)	(53)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	916	916
Atlikums 31.12.2022	26,128	26,128

30 Pārējās saistības un uzkrātās saistības

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pārējās finanšu saistības				
Uzkrājums vadības prēmijām	6,607	6,607	5,436	5,422
Parādi piegādātājiem	2,520	1,149	2,988	518
Nomas saistības	1,014	18,769	916	22,083
Uzkrātās saistības par Noguldījumu garantiju fonda ceturkšņa	290	290	328	328
Uzkrātās saistības Latvijas Bankas nodevai	115	115	127	127
Izmaksājamās dividendes	6	6	6	6
Nauda ceļā	6	-	-	-
Citi	1,474	171	1,613	102
Pārējās nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības	2,760	2,225	3,077	2,736
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2,306	1,268	1,853	1,310
Avansa maksājumi	213	95	1,211	218
Uzkrātie ienākumi	419	289	490	296
PVN saistības	136	-	310	114
Citi	1,066	200	1,694	1,104
	18,932	31,184	20,049	34,364

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2022. un 2021. gada 31. decembrī.

Neapliekamās un apliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā. Atliktā nodokļa saistības no sadalāmās peļņas ir potenciālais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas rastos nākotnē meitas uzņēmuma SIA InCREDIT GROUP akcionāriem izmaksājot dividendes.

Koncerns

'000 EUR	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Kredīti un debitoru parādi	84	-	-	(26)	84	(26)
Pamatlīdzekļi	-	85	(41)	(60)	(41)	25
Ieguldījumu īpašumi	441	210	(311)	(492)	130	(282)
Pārējie aktīvi	853	791	(7)	(7)	846	784
Pārējās saistības	38	38	(526)	(8)	(488)	30
Sadalāmā peļņa	-	-	(750)	-	(750)	-
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,416	1,124	(1,635)	(593)	(219)	531
Atzīts atliktais nodoklis					(219)	531

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības rodas Koncerna meitas sabiedrībās - KI Invest OOO un Rietumu Lizing OOO. Atliktā nodokļa likmes atbilst nodokļa likmēm valstīs, kurās darbojas meitas sabiedrības, kā norādīts 15. pielikumā. KI Invest OOO atliktā nodokļa aktīvs veidojas no nodokļu zaudējumiem, tā atgūšana būs atkarīga no uzņēmuma spējas gūt peļņu nākotnē.

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī

Koncerns	2022	2021
	'000 EUR	'000 EUR
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(20)	(126)
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	551	583
Iekļauts pārskata gada peļņā	(805)	41
Valūtas pārvērtēšana	55	33
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(219)	531
Atliktā nodokļa aktīvs	531	551
Atliktā nodokļa saistības	(750)	(20)

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības atsevišķu meitas sabiedrību līmenī ir uzrādīti neto vērtībā, bet Koncerna līmenī savstarpējais ieskaits netiek veikts.

32 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

Reģistrētais, emitētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 101,633,700 parastajām A kategorijas akcijām un 19,020,308 parastajām B kategorijas akcijām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1,40. Akciju emisijas uzcenojumu veido summas, kuras akcionāri ir samaksājuši virs noteiktās akciju nominālvērtības.

2022. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2022	2022	
	Akciju skaits	'000 EUR	%
Parastās akcijas			
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>			
Boswell (International) Consulting Limited	33,650,918	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>			
SIA "Esterkin Family Investments"	33,660,627	47,125	33.12%
SIA "Suharenko Family"	17,618,202	24,666	17.34%
Citi	16,703,953	1,579	1.11%
<i>Fiziskas personas</i>		21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	101,633,700	142,288	100%
B kategorijas akcijas			
Privātuzņēmumi	10,223,780	14,313	
Fiziskas personas	8,796,528	12,315	
B kategorijas akcijas, kopā	19,020,308	26,628	
Emitēts kapitāls	120,654,008	168,916	
Akciju emisijas uzcenojums		52,543	

Bankas galīgās kontrolējošās puses ir Esterkin Family Investments Ltd (PLG - Leonīds Esterkins), Boswell (International) Consulting Limited (PLG - Dermot Desmond) un Suharenko Family Investments Ltd (PLG - Arkādijs Suharenko).

A kategorijas reģistrēto akciju īpašniekiem ir tiesības saņemt dividendes, kas laiku pa laikam tiek deklarētas, un tiem ir tiesības uz vienu balsi par akciju bankas gada un pilnsapulcēs un uz atlikušajiem aktīviem.

B kategorijas vārda akcijas ir akcijas bez balsstiesībām, bet arī to turētāji ir tiesīgi saņemt dividendes tiklīdz tās tiek deklarētas.

32 Kapitāls un rezerves, turpinājums

2021. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2021	2021	%
	Akciju skaits	'000 EUR	
Parastās akcijas			
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>			
Boswell (International) Consulting Limited	33,650,918	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>			
SIA "Esterkin Family Investments"	33,660,627	47,125	33.12%
SIA "Suharenko Family Citi	17,618,202	24,666	17.34%
	16,703,953	1,579	1.11%
<i>Fiziskas personas</i>		21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	101,633,700	142,288	100 %
B kategorijas akcijas			
Privātu uzņēmumi	10,223,780	14,313	
Fiziskas personas	8,796,528	12,315	
B kategorijas akcijas, kopā	19,020,308	26,628	
Emitēts kapitāls	120,654,008	168,916	
Akciju emisijas uzcelojums		52,543	

(b) Dividendes

	2022	2022	2021	2021
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>				
Izmaksātās dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	1,470	-	1,470	-
Kopā izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	1,470	-	1,470	-

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves 23 tūkstošu EUR apmērā (2021: 23 tūkstošu EUR) un Grupas 40 tūkstošu EUR apmērā (2021: 40 tūkstošu EUR) galvenokārt veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas. Pārējās rezerves nevar tikt sadalītas.

(d) Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve atspoguļo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2022. un 2021. gada 31. decembri:

	2022	2022	2021	2021
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	(2,317)	(2,317)	1,697	1,697
Pārvērtēšana periodā	(26,646)	(26,646)	(2,573)	(2,573)
Pārklasificēšana uz peļņu vai zaudējumiem	(167)	(167)	(1,441)	(1,441)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(29,130)	(29,130)	(2,317)	(2,317)

32 Kapitāls un rezerves, turpinājums

(e) Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo nekustamo īpašumu, kas klasificēti kā pamatlīdzekļi, patiesās vērtības pieaugumu.

	2022 '000 EUR	2022 '000 EUR	2021 '000 EUR	2021 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,840	-	1,869	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(27)	-	(28)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	4,922	-	(1)	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	6,735	-	1,840	-

33 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2022 '000 EUR	31.12.2022 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Prasības pret Latvijas Banku	247,543	247,543	319,151	319,151
Nauda	1,075	1,041	1,450	1,411
	248,618	248,584	320,601	320,562
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34,406	33,757	33,400	32,906
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(1,679)	(1,679)	(5,291)	(5,291)
Kopā	281,345	280,662	348,710	348,177

34 Ārpusbilances saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas 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 pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties, pirms tās tiek izmantotas.

	31.12.2022 '000 EUR	31.12.2022 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	136,470	177,441	82,159	133,888
Finanšu garantijas	11,499	11,499	6,057	6,057
Pārējās saistības	150	150	100	100
Kopā saistības un galvojumi	148,119	189,090	88,316	140,045
Uzkrājumi	(792)	(802)	(113)	(140)
Neto ekspozīcija	147,327	188,288	88,203	139,905

34 Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2022. gada 31. decembrī:

Koncerns, EUR'000

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2022	Izniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
1. stadija	99	1,057	(116)	(256)	4	788
2. stadija	14	6	(8)	(8)	-	4
Kopā	113	1,063	(124)	(264)	4	792

Banka, EUR'000

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2022	Izniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
1. stadija	126	1,057	(116)	(269)	-	798
2. stadija	14	6	(8)	(9)	1	4
3. stadija	-	21	(100)	79	-	-
Kopā	140	1,084	(224)	(199)	1	802

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2021. gada 31. decembrī:

Koncerns, EUR'000

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2021	Izniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Pārējās izmaiņas	Beigu atlikums 31.12.2021
1. stadija	191	64	(51)	(108)	3	99
2. stadija	-	16	(17)	15	0	14
Kopā	191	80	(68)	(93)	3	113

Banka, EUR'000

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2021	Izniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Pārējās izmaiņas	Beigu atlikums 31.12.2021
1. stadija	226	96	(54)	(141)	-	127
2. stadija	-	16	(17)	15	-	14
3. stadija	(1)	-	-	-	-	(1)
Kopā	225	112	(71)	(126)	-	140

35 Uzkrājumi

	31.12.2022 '000 EUR Koncerns	31.12.2022 '000 EUR Banka	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (36(b) pielikums)	30,000	30,000	30,000	30,000
Uzkrājumi citām iespējamām saistībām (4. pielikuma f) apakšpunkts)	2,927	2,927	2,927	2,927
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (34. pielikums)	792	802	113	140
Kopā	33,719	33,729	33,040	33,067

Izmaiņas uzkrājumos:

EUR'000	2022 '000 EUR Koncerns	2022 '000 EUR Banka	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka
Atlikums 1. janvārī	34,191	33,067	34,191	34,225
Samazinājums uzkrājumiem iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (36(b) pielikums)	-	-	(4,000)	(4,000)
Pieaugums uzkrājumiem citām iespējamām saistībām (4. pielikuma f) apakšpunkts)	-	-	2,927	2,927
Samazinājums uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām (34. pielikums)	(472)	662	(78)	(85)
Atlikums 31. decembrī	33,719	33,729	33,040	33,067

36 Tiesvedības

(a) Parastās tiesvedības

Parastās uzņēmējdarbības gaitā AS "Rietumu Banka" ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās, ko pret Banku ir uzsākuši tās klienti, bijušie klienti vai trešās puses, piemēram, attiecībā uz transakciju vai līgumu, vai monetāro prasību atcelšanu vai apstrīdēšanu. Līdz 2022. gada 31. decembrim pret Banku un Koncernu bija 6 nepabeigtas tiesvedības un 8 tiesvedības saistībā ar Bankas kā prasītāja celtām prasībām. Bankas meitas sabiedrības ir iesaistītas 4 tiesvedības procesos (3 gadījumos bankas meitas sabiedrība ir prasītāja un 1 gadījumā atbildētāja).

Kopējā apstrīdētā summa ir 3,000 EUR (2021. gada 31. decembrī – 297,000 EUR). Divās tiesvedībās, kurās Banka bija atbildētāja, un tiesas gala lēmums bija 2022. gada maijā un jūlijā, Banka jau ir izpildījusi lēmumus un veikusi tiesas piedzītos maksājumus 35,491.26 EUR un 21,181.07 EUR. Juridiskā procedūra šajos gadījumos ir pabeigta un šīs lietas slēgtas.

(b) Tiesvedība Francijā

Banka ir iesaistīta tiesas lietā par iespējamu līdzdalību nodokļu nemaksāšanā un naudas atmazgāšanā pastiprinošos apstākļos. Kriminālizmeklēšana Francijā tika sākta 2011. gada jūlijā izmeklēšanas attiecībā pret citu uzņēmumu - France Off Shore, koncentrējoties uz iespējamiem šī uzņēmuma nodokļu nemaksāšanas likumpārkāpumiem.

Šīs izmeklēšanas laikā pret Banku un bijušo tās pārstāvniecības Parīzē vadītāju 2012. gada 12. decembrī tika veikta izmeklēšana saistībā ar aizdomām par noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju pastiprinošos apstākļos. 2017. gada 6. jūlijā Parīzes Krimināltiesas 32. nodaļa (pirmās instances tiesa) nolēma, ka Banka ir vainojama noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos, sniedzot Bankas palīdzību noziedzīga nodarījuma rezultātā iegūto līdzekļu slēpšanā vai pārveidošanas darbībās.

Pirmās instances tiesa noteica Bankai naudas sodu 80 miljonu EUR apmērā un zaudējumu atlīdzības pienākumu, solidāri un atsevišķi ar pārējām vainīgajām personām, 10 miljonu EUR apmērā Francijas valstij un 100 000 EUR tiesas izdevumus. Bez tam Bankai tika noteikts aizliegums uz 5 gadiem veikt jebkādas bankas darbības Francijā. Banka pārsūdzēja pirmās instances tiesas spriedumu 2017. gada 12. jūlijā.

36 Tiesvedības, turpinājums

2021.gada 6.aprīlī Parīzes Apelācijas tiesa piekrita Bankas argumentiem un mainīja pirmās instances tiesas lēmumu par labu Bankai. Tādējādi iespējama naudas Bankai tika samazināta par 75% salīdzinājumā ar iepriekšējo spriedumu. Starptautiskie plašsaziņas līdzekļi to uzskatīja par Bankas panākumu (*Latvijas aizdevēja Rietumu Banka uzvarēja ar 75% samazinājumu, kas savulaik bija Francijas augstākais kriminālsods uzņēmumam – Bloomberg*).

Banka iesniedza kasācijas sūdzību par Apelācijas tiesas lēmumu par 10 miljonu EUR kompensāciju Francijas valstij. Neskatoties uz motivētām un pamatotām kasācijas sūdzībām, 2023. gada 5. janvārī Augstākā tiesa lēma par Bankas kasācijas sūdzības noraidīšanu.

Līdz ar to paliek spēkā Parīzes Apelācijas tiesas lēmums par 75% samazināt Bankai uzlikto naudas sodu līdz 20 miljoniem EUR.

ES dalībvalstī pieņemtā sprieduma izpilde Latvijā

Kriminālprocesa likuma 73.nodaļa regulē Eiropas Savienības dalībvalstī pieņemtā nolēmuma par finansiāla rakstura piedziņu izpildi Latvijā. Proti, lai ES dalībvalstī pieņemtais spriedums būtu izpildāms Latvijā:

- 1) Francijas kompetentajai iestādei jāvēršas Tieslietu ministrijā;
- 2) Tieslietu ministrija, saņēmusi lēmumu par finansiāla rakstura piedziņu, to izskata un, ja dokumenti ir pietiekami, nosūta materiālus tiesai;
- 3) Tiesa, saņēmusi nolēmumu par finansiāla rakstura piedziņu un tam pievienotos izvērtētos materiālus, nosaka, vai spriedums būtu izpildāms, un lemj par Latvijā izpildāmu finansiāla rakstura piedziņu vai par atteikumu izpildīt attiecīgo nolēmumu.

Precīzu naudas soda aprēķinu veiks Latvijas tiesa Francijas tiesas sprieduma atzīšanas procesa ietvaros saskaņā ar spēkā esošajām tiesību normām.

Līdz ar to naudas sods un kompensācija ir jāsamaksā pēc attiecīgā Latvijas tiesas lēmuma pieņemšanas.

Attiecībā uz 10 miljonu EUR kopīgu atgūšanu

No vairākiem notiesātajiem solidāri piedzīta kompensācija 10 miljoni EUR apmērā.

Atbilstoši Latvijas normatīvajiem aktiem, ja Banka samaksā visu summu, tad vēlāk Banka var pieprasīt atbilstošu atlīdzību no pārējām līdzatbildīgajām pusēm.

Ņemot vērā, ka Banka jau iepriekš bija izveidojusi pietiekamus uzkrājumus iespējamā soda samaksai, minētās krimināllietas iznākums neietekmēs Bankas turpmāko darbību un stabilitāti.

Pēc attiecīgā Latvijas tiesas lēmuma pieņemšanas Latvijas Republikas Kriminālprocesa likuma 73.nodaļā noteiktajā kārtībā un šī lēmuma spēkā stāšanās, Banka izmaksā Latvijas tiesas lēmumā noteiktās summas.

2022. gada 31. decembrī uzkrājumu kopsumma bija 30 miljoni EUR (2021. gada 31. decembris: 30 miljoni EUR), kas pēc Bankas domām ir vislabākā aplēse par izdevumiem, kas gala rezultātā būs nepieciešami saistību nokārtošanai, ieskaitot soda naudu, zaudējumu atlīdzību, procesuālos izdevumus un paredzamos juridiskos izdevumus.

37 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Trasta pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir vērtspapīri un citi aktīvi, kurus Banka un Koncerns pārvalda un tur klientu vārdā. No šādu aktīvu turēšanas Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus. Saskaņā ar klientiem noslēgtajiem līgumiem attiecībā uz šiem vērtspapīriem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredīta, likviditātes, cenu un valūtas riskam. 2022. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas klientu vārdā turētie kopējie aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā bija 180,312 tūkstoši EUR (2021: 246,587 tūkstoši EUR).

38 Nekonsolidētas strukturētas vienības

Šajā tabulā ir aprakstīti strukturēto vienību veidi, kurus Koncerns un Banka nekonsolidē, bet kuros tiem ir ieguldījums:

Mērķis	Koncerna un Bankas ieguldījumi	Ieguldījumu uzskaites				
		vērtība		Aktīvi kopā		
		2022	2021	2022	2021	
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Ieguldījumu fondi	Komisijas naudas ienākumi par trešo pušu aktīvu pārvaldīšanu	Ieguldījumi fondu emitētajās daļās	1,380	1,420	3,601	3,881
Ieguldījumi kapitālā, kas saistīti ar Bankas izsniegtajiem kredītiem, citi ieguldījumi	Kredītsaistību neatmaksāšanas riska minimizēšana un kontrole kredītu atmaksu gadījumos, kad aizņēmēji nepilda savas kredītsaistības, citi ieguldījumi ar mērķi atgūt ieguldījumu nākotnē	Ieguldījumi aizņēmēju kapitālā	388	298	4,793	6,656

Ieguldījumi strukturētās vienībās ir daļa no kapitāla instrumentiem, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

39 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī meitas un asociētās sabiedrības. Visi darījumi veikti uz nesaistītu pušu pamata.

Meitas uzņēmums SIA "Vesetas 7" 2022. gadā deklarēja Bankai dividendes 6,332 tūkstošu EUR apmērā, taču skaidras naudas izmaksa uz 2022. gada 31. decembri nebija veikta pilnā apmērā.

Banka '000 EUR	2022. gada 31. decembrī					2021. gada 31. decembrī				
	Meitas sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Vadība	Akcionāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saistītās puses	Meitas sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Vadība	Akcionāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	105,114	23,149	156	-	36,336	120,251	24,271	220	-	27,637
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,359)	(93)	(3)	-	(729)	(2,181)	(49)	(5)	-	(233)
Norēķinu konti un noguldījumi	14,012	1	15,239	4,763	18,907	14,119	287	14,136	20,362	73,047
Saņemamās dividendes	6,332	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības - Kredīti un kredītlinijas	41,066	-	552	-	2,816	51,869	-	440	-	5,060
Uzkrājumi	(10)	-	(10)	-	(3)	(27)	-	(8)	-	(3)
Procentu ienākumi	5,431	1,781	7	-	1,159	6,023	1,261	4	-	967
Procentu izmaksas	-	-	(46)	-	(146)	-	-	(353)	-	(474)
Komisijas naudas	5	1	22	-	88	18	11	31	-	125
Komisijas naudas izmaksas	-	-	-	-	229	-	-	-	-	52
Zaudējumi no vērtības samazināšanās ieguldījumiem meitas sabiedrībās	(55)	-	-	-	-	(2,534)	-	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(3,236)	(44)	1	-	(496)	(653)	(49)	(3)	-	(144)
Nomas maksājumi	1,737	-	-	-	-	1,740	-	-	-	-

39 Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

Koncerns '000 EUR	2022. gada 31. decembrī				2021. gada 31. decembrī			
	Asociētās sabiedrības	Vadība	Akci- nāri ar būtisku Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses	Asociētās sabiedrības	Vadība	Akci- nāri ar būtisku Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	23,149	156	-	36,336	24,271	220	-	27,637
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības	(93)	(3)	-	(729)	(49)	(5)	-	(233)
Norēķinu konti un noguldījumi	1	18,339	4,763	18,907	287	17,236	20,362	73,047
Ārpusbilances saistības-								
Kredīti un kredītlinijas	-	552	-	2,816	-	440	-	5,060
Uzkrājumi	-	(10)	-	(3)	-	(8)	-	(3)
Procentu ienākumi	1,781	7	-	1,159	1,261	4	-	967
Procentu izmaksas	-	(201)	-	(146)	-	(483)	-	(474)
ienākumi	1	22	-	88	11	31	-	125
Komisijas naudas izmaksas	-	-	-	229	-	-	-	52
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(44)	1	-	(496)	(49)	(3)	-	(144)

Kredīti un debitoru parādi pret saistītajām pusēm ir nodrošināti ar nekustamo īpašumu ķīlām un komerčķīlām.

Atbildība par darbu, kas iekļauta administratīvo izdevumu sastāvā (skat. 14. pielikumu):

	31.12.2022 '000EUR Koncerns	31.12.2022 '000EUR Banka	31.12.2021 '000EUR Koncerns	31.12.2021 '000EUR Banka
Padomes locekļi	878	848	564	537
Valdes locekļi	1,107	768	1,722	1,046
Iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā	459	372	546	383
Kopā	2,444	1,988	2,832	1,966

2022. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" 1,530 tūkstošu EUR apmērā (2021: 1,530 tūkstoši EUR) un no AS "Rietumu Asset Management" - 300 tūkstošu EUR apmērā (2021: 176 tūkstoši EUR). No Rietumu Lizing OOO 2021. gadā saņemti 919 tūkstoši EUR.

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti pārskata perioda beigās atbilstoši patiesās vērtības hierarhijas līmenim, kurā patiesās vērtības novērtējums ir klasificēts.

Koncerns

2022. gada 31. decembris	1.	2.	3.	Kopā
	līmenis	līmenis	līmenis	
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	280,912	69,932	194	351,038
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,380	670	3,916	5,966
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	551	-	551

2021. gada 31. decembris	1.	2.	3.	Kopā
	līmenis	līmenis	līmenis	
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	320,012	60,760	28	380,800
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,425	638	6,600	8,663
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	149	-	149

Banka

2022. gada 31. Decembris	1.	2.	3.	Kopā
	līmenis	līmenis	līmenis	
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	280,912	69,932	194	351,038
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,380	670	3,472	5,522
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	551	-	551

2021. gada 31. decembris	1.	2.	3.	Kopā
	līmenis	līmenis	līmenis	
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	320,012	60,760	28	380,800
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,425	638	6,201	8,264
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	149	-	149

2022. un 2021. gadā starp 1. un 2. līmeņa finanšu aktīviem nebija būtiskas kustības.

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Izmaiņas 3.līmenī klasificēto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā

	Koncerns		Banka	
	FVOCI	FVTPL	FVOCI	FVTPL
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
2020. gada 31. decembrī	160	4,946	160	4,837
Ienākumi/(zaudējumi):				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,485	-	1,485
pārējos visaptverošajos ienākumos	(138)	-	(138)	-
(Norēķini)/Iegāde	-	168	-	(122)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	6	1	6	1
2021. gada 31. decembrī	28	6,600	28	6,201
Ienākumi/(zaudējumi):				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	8	-	8
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-
Izmaiņas patiesās vērtības līmenī	166	-	166	-
(Norēķini)/Iegāde	-	(2,692)	-	(2,737)
2022. gada 31. decembrī	194	3,916	194	3,472

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns

2022. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā	Uzskaites
				vērtība kopā '000 EUR	vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	248,618	248,618	248,618
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	34,406	34,406	34,406
Kredīti un debitoru parādi	-	-	543,704	543,704	545,151
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11,857	36,776	13,094	61,727	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,389	2,389	2,389
Finanšu saistības					
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49,811	49,811	49,811
Saistības pret bankām	-	-	1,679	1,679	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	936,995	936,995	940,933
Pārējās finanšu saistības	-	-	12,032	12,032	12,032
2021. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība	vērtība kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	320,601	320,601	320,601
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	33,400	33,400	33,400
Kredīti un debitoru parādi	-	-	594,655	594,655	595,188
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	7,367	43,613	14,832	65,812	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	8,327	8,327	8,327
Finanšu saistības					
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49,993	49,993	49,993
Saistības pret bankām	-	-	5,291	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1,086,411	1,086,411	1,090,276
Pārējās finanšu saistības	-	-	11,414	11,414	11,414

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2022. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība	vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	kopā	kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	248,584	248,584	248,584
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	33,757	33,757	33,757
Kredīti un debitoru parādi	-	-	580,321	580,321	584,332
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11,857	36,776	13,094	61,727	66,137
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7,721	7,721	7,721
Finanšu saistības					
Saistības pret Latvijas banku	-	-	49,811	49,811	49,811
Saistības pret bankām	-	-	1,679	1,679	1,679
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	947,885	947,885	951,824
Pārējās finanšu saistības	-	-	27,107	27,107	27,107
2021. gada 31. decembrī					
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā	Uzskaites
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	vērtība	vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	kopā	kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	320,562	320,562	320,562
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	32,906	32,906	32,906
Kredīti un debitoru parādi	-	-	638,413	638,413	638,482
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	7,367	43,613	14,832	65,812	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,395	6,395	6,395
Finanšu saistības					
Saistības pret Latvijas banku	-	-	49,993	49,993	49,993
Saistības pret bankām	-	-	5,291	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1,096,953	1,096,953	1,100,818
Pārējās finanšu saistības	-	-	28,586	28,586	28,586

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, izņemot parāda vērtspapīru, ir novērtēta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas. Diskontēšanas likme ir atvasināta no tirgus procentu likmes, kas ir koriģēta ņemot vērā risku, kas ir saistīts ar atsevišķiem instrumentiem. Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz katra instrumenta tirgus cenu.

41 Nekontrolējošā līdzdalība

Tabulā apkopota informācija par Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējoša līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas:

`000 EUR	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2022	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2021
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%	49%
Kredīti un debitoru parādi	46,385	48,399
Noguldījumi un prasības pret bankām	232	178
Pārējie aktīvi	958	542
Saistības pret bankām	(34,078)	(35,871)
Norēķinu konti un noguldījumi	(3,100)	(3,100)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(2,554)	(1,524)
Neto aktīvi	7,843	8,624
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	3,843	4,226
Ieņēmumi	11,256	11,206
Peļņa pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa	2,219	4,013
Visaptverošie ienākumi kopā	2,219	4,013
Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	1,087	1,967

42 Notikumi pēc pārskata datuma

2023. gada sākumā starptautiskajā finanšu nozarē ir vērojama paaugstināta nepastāvība, kas ir saistīta ar turpinošos procentu likmju palielināšanu, kuru īsteno pasaules lielākās centrālās bankas. Šīs tirgus tendences jau noveda pie Silicon Valley Bank (ASV) maksātnespējas un Credit Suisse (Šveice) pārpirkšanas no UBS puses. Bankas vadība uzskata, ka tās aktīvu un pasīvu struktūra ir pietiekami sabalansēta, lai nodrošinātu stabilu ienākumu plūsmu šajos tirgus apstākļos un pilnībā aizsargātu noguldītāju intereses. Banka turpina proaktīvi iesaistīties tirgus operācijās, lai pilnībā pielāgotos jaunajai centrālo banku politikai.

2023. gada 5. janvārī ir stājies likumīgā spēkā Parīzes apelācijas instances tiesas 2021. gada 6.aprīļa spriedums par naudas soda EUR 20 miljonu apmērā un citu izdevumu piedziņu. Kompensācijas summa EUR 10 miljonu apmērā ir piedzenama solidāri no vairākām personām, tostarp no Bankas. Banka izpildīs 2021.gada 6.aprīļa Parīzes apelācijas tiesas spriedumu, pēc attiecīgā Latvijas tiesas lēmuma pieņemšanas Latvijas Republikas Kriminālprocesa likuma 73.nodaļā noteiktajā kārtībā un šī lēmuma stāšanās spēkā. Sīkaku informāciju skatīt pielikumā 36 (b).

Pēc pārskata datuma nav citu ziņojamu notikumu.