



LPB Bank gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2023. gada 31. decembrī



SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 – 7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	9
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	10
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas naudas plūsmas pārskats	12
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	13 – 82
Neatkarīgu revidentu ziņojums	83

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Pateicoties precīzi definētai *LPB Bank* (turpmāk – Banka) stratēģijai, kas ir vērsta uz *FinTech*, jaunuzņēmumu un e-komercijas pakalpojumu sniedzēju apkalpošanu, Banka kļūst arvien nozīmīgāka *FinTech* biznesa kopienā. Esam gandarīti par arvien jauniem uzņēmumiem, kas nolemj izmantot Bankas piedāvāto platformu e-komercijas pakalpojumiem un pārorientēt savu uzņēmējdarbību uz tirdzniecību tiešsaistē. Neskatoties uz globāliem izaicinājumiem un neskaidrību par uzņēmējdarbības attīstību daudzās jomās, Banka pielāgoja savas darbības, lai saglabātu stabilitāti un efektivitāti. 2023. gadā tika ieguldīti ievērojami līdzekļi tehnoloģiskajā attīstībā, lai palielinātu pakalpojumu pieejamību tiešsaistē, automatizētu daudzus ikdienas procesus un paaugstinātu efektivitāti. Klientu apmierinātība ir prioritāte, tāpēc Banka ir ieviesusi vairākas iniciatīvas, lai uzlabotu klientu pieredzi un piesaistītu jaunus klientus.

Darbības forma

Banka ir dibināta kā akciju sabiedrība, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2008. gada 12. septembrī ar vienoto reģistrācijas Nr.50103189561. Bankas darbība notiek saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un atbilstoši Latvijas Bankas izsniegtajai un 2017. gada 20. decembrī pārreģistrētai licencei Nr.06.01.02.01.340/491. Bankas juridiskā adrese un Centrālais birojs atrodas Rīgā, Brīvības ielā 54, LV-1011. Banka darbojas tikai Latvijā, neizmantojot filiāles vai pārstāvniecības ārvalstīs.

Finanšu rādītāji

2023. gada beigās Bankas aktīvu kopējais apjoms bija 165 milj. eiro, saglabājoties nemainīgam salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. 2023. gada nogalē būtisku ietekmi uz Bankas aktīvu struktūru un rādītājiem radīja akcionāru maiņa. Attiecīgi 2023. gada nogalē parāda vērtspapīru portfeļa daļa Bankas aktīvos samazinājās līdz 32%, klientiem izsniegto aizdevumu kopējais apjoms 21%, savukārt prasības pret bankām, ieskaitot Latvijas Banku, pieauga līdz 40% no kopējiem Bankas aktīviem.

Bankai, kas orientēta uz *FinTech* un e-komerciju, peļņas avotu struktūrā dominē komisijas naudas ienākumi, veidojot 55% no kopējiem ieņēmumiem. No tiem 85% ir tieši saistīti ar e-komercijas darbībām. Savukārt procentu ienākumi veido 22% no Bankas ieņēmumiem, kur lielākais īpatsvars 66% ir no procentu ienākumiem no aizdevumiem klientiem. Attiecīgi procentu ienākumiem no vērtspapīriem 3 gadu periodā ir novērojams kritums, veidojot procentu ienākumus īpatsvarā 17%. Salīdzinot ar 2021. un 2022. gadu, 2023. gadā šo ienākumu samazinājums bija mazāks, proti, par 11% jeb 0,1 milj. eiro.

2023. gadā Banka guva 0,423 milj. eiro peļņu. Aktīvu atdeves rādītājs (ROA) bija 0,25%¹, kamēr kapitāla atdeves rādītājs (ROE) sasniedza 1,29%².

¹ ROA aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās.

² ROE aprēķina, attiecīgā perioda neto peļņas/zaudējumu apjomu, dalot ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās.

Sasniegumi

2023. gadā viena no Bankas galvenajām prioritātēm bija AML un sankciju risku pārvaldība. Tas ietvēra regulāru sadarbību ar Bankas uzraugu un neatkarīgiem ārējiem auditoriem, lai novērtētu Bankas atbilstību un efektivitāti AML un sankciju risku pārvaldības jomās, ieskaitot arī sankciju riska pārvaldības informācijas tehnoloģiju sistēmas efektivitātes novērtēšanu. Banka veica būtiskus uzlabojumus un pilnveidojumus savos procesos, lai nodrošinātu atbilstību regulatīvajām prasībām.

Lai pastiprinātu Bankas kapacitāti un efektivitāti pārvaldīt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (AML) un sankciju risku jomu, Banka ieguldījusi vairāk kā 300 tūkst. eiro informācijas tehnoloģiju infrastruktūras uzlabojumos, personāla resursu stiprināšanā un zināšanu pilnveidošanā. Bankas komandai pievienojās sankciju uzraudzības un kvalitātes kontroles vadītāji, kā arī tika organizēta dalība dažādos nacionāla un starptautiska mēroga apmācībās un semināros.

Banka aktīvi darbojās, lai pilnveidotu iekšējos normatīvos dokumentus un darbības atbilstību. Šis darbs notika ar mērķi nodrošināt atbilstību Bankas darbību regulējošiem ārējiem normatīviem aktiem un standartiem.

Lai sagatavotos 2024. gadā Eiropā ieviestajai centralizētajai maksājumu informācijas elektroniskajai sistēmai (CESOP), kas ļaus dalībvalstu nodokļu administrācijām efektīvāk identificēt ārvalstu pārdevēju pārrobežu darījumus, Banka uzsākusi ieviest nepieciešamos procesus un tehnoloģiju uzlabojumus.

Banka aktīvi pilnveido savus iekšējos normatīvos dokumentus, lai nodrošinātu atbilstību Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas 2016/679 prasībām, kas reglamentē fizisku personu aizsardzību saistībā ar personas datu apstrādi un brīvu apriti. Banka ievēro labās prakses personas datu aizsardzībā un ņem vērā Datu valsts inspekcijas un Eiropas Datu aizsardzības kolēģijas jaunākās atziņas un ieteikumus.

2023. gadā Banka apliecināja apņemšanos nodrošināt ilgtspējību, piešķirot aizdevumus projektiem, kas būtiski ietekmē vidi un sabiedrību. Banka piešķīra aizdevumu tenisa kluba rekonstrukcijas projektam un aizdevumu sešu stāvu daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas būvniecībai Ogrē, nodrošinot mūsdienīgus dzīvokļus 22 ģimenēm. Banka ir spērusi nozīmīgu soli zaļās enerģijas projektu atbalstīšanā, finansējot saules paneļu parka izveidi.

Kredītu departaments ir aktīvi sekojis līdzi EURIBOR ietekmei uz klientu maksātspēji. Pamatojoties uz klientu iesniegumiem, klientiem tika samazinātas aizdevumu procentu likmes.

Kā jaunu autentifikācijas rīku Banka ieviesa drošu elektronisko parakstu. Šis solis ne tikai stiprina elektronisko dokumentu leģitimitāti, bet arī ir nozīmīgs pagrieziena punkts Bankas modernizācijas un tehnoloģiju attīstībā. Banka ir paplašinājusi arī *Key2LPB* lietotnes funkcionalitāti, padarot to pieejamu arī juridiskām personām.

2023. gadā Banka attīstīja e-komercijas tehnoloģijas un informācijas sistēmas, pilnveidojot portāla *Medoro* funkcionalitāti un dizainu, lai uzlabotu e-tirgotāju lietošanas pieredzi.

Bankas e-komercijas profesionāļu komanda piedalījās 8 nedēļu ilgā izaicinājumā *Payments Management Challenge by Visa*, demonstrējot savas prasmes un inovāciju spējas.

2023. gadā Bankas pārstāvji apmeklēja un piedalījās vairākās konferencēs un izstādēs Eiropā, kas apvienoja izklaides industrijas, digitālo uzņēmumu, jaunuzņēmumu un e-komercijas profesionāļus, kā arī ekspertus no finanšu un citām nozarēm. Starp tiem bija *AW Summit Bucharest, Affiliate Word Conferences Barcelona, Money2020, iFX EXPO Cyprus, TES Affiliate Conferences* un *SiGMA Europe*.

Banka skaidri apzinās savu sociālo atbildību pret sabiedrību, tāpēc atbalstīja Eiropas Eksperimentālo zinātņu olimpiādi, kas veicina izglītību un skolēnu izcilību. Tāpat Banka atbalstīja deju kolektīvu *Lāčplēsis*, kas ir aktīvs Dziesmu un Deju svētku dalībnieks un mūsu kultūras mantojuma pārstāvis. Banka atbalstīja digitālā nozares pārskata *Fintech Pulse 2023* izdošanu.

2023. gadā Banka atzīmēja savu 15 gadu jubileju. Šo gadu laikā tā ir kļuvusi par uzticamu partneri saviem klientiem, veicinot finansiālu stabilitāti un panākumus.

Bankas darbinieki ir izveidojuši tradīciju piedalīties sporta pasākumos, apliecinot komandas gara stiprumu. 2023. gadā komanda veiksmīgi startēja divos nozīmīgos pasākumos - *Rimi Riga Marathon* un *Toyota Riga Cycling Marathon*.

Turklāt 2023. gadā Banka ieguldījusi sabiedrības labklājībā, samaksājot 4,33 milj. eiro nodokļos, kā arī nodrošinot darbavietas vairāk nekā 200 cilvēkiem. Tas apliecina Bankas nozīmīgo ieguldījumu Latvijas ekonomikā un sabiedrībā.

2023. gadā notika būtiskas izmaiņas Bankas Valdes sastāvā. Valdi atstāja Jurijs Svirčenkovs, bet tai pievienojās Jefims Gasels. Viņš turpmāk būs atbildīgs par Bankas informācijas sistēmu uzturēšanu un attīstību, digitalizācijas progresa veicināšanu un efektivitātes paaugstināšanu. Gada beigās Bankas Valdi atstāja Valdes priekšsēdētājs Roberts Kristians Šepfs (*Robert Christian Schoepf*).

Pēc Latvijas Bankas un Eiropas Centrālās bankas atļaujas saņemšanas, kā arī Konkurences padomes saskaņojuma, tika pabeigts darījums, kurā Bankas vienīgais akcionārs, SIA Mono, 2023. gada decembrī pārdeva visas savas akcijas vietējai korporatīvajai un investīciju bankai *Signet Bank*. Pēc Bankas akcionāra maiņas 2023. gada 11.decembrī tika ievēlēts arī jauns Bankas Padomes sastāvs. Padomes priekšsēdētāja amatā stājās Roberts Idelsons, par priekšsēdētāja vietnieci kļuva Tatjana Drobina, Padomes locekļu vidū ir Nora Pastore un Jūlija Kozlova.

Prioritātes 2024. gadam

Kļūstot par daļu no Signet Bank grupas, Banka pārorientēs savu stratēģiju uz *FinTech* uzņēmumu apkalpošanu un digitālo risinājumu nodrošināšanu saviem klientiem. Stratēģijas galvenie elementi:

- ***FinTech* kā prioritārais darbības virziens.** Īpaša uzmanība tiek pievērsta maksājumu karšu pieņemšanai internetā. Ar *Mastercard Acquiring* un *Visa Acquiring* licencēm Banka plāno nodrošināt pakalpojumus tiešsaistes tirgotājiem visā Eiropā, izmantojot savu apstrādes centru.
- ***FinTech* pakalpojumu kvalitātes pilnveidošana un jaunu pakalpojumu ieviešana.** Bankas stratēģija ietver ciešu sadarbību ar *FinTech* nozares pārstāvjiem, ieskaitot Latvijas Banku, asociācijas un atsevišķus uzņēmumus. Šī sadarbība palīdzēs Bankai labāk izprast mainīgās prasības un izaicinājumus, ar ko saskaras tās potenciālie klienti, un kopīgi meklēt risinājumus. Banka pašlaik strādā pie dažādiem risinājumiem, lai paplašinātu *Banking-as-a-Service (Baas)*

pakalpojumu klāstu, maksājumu pieņemšanas un pārskaitījumu metodes, attīstītu *Open Banking* risinājumus un izveidotu jaunus sadarbības modeļus.

- **Finansēšanas nodrošināšana.** Banka turpinās nodrošināt finansēšanas pakalpojumus saviem mērķa klientiem, koncentrējoties uz apgrozāmo līdzekļu piešķiršanu un uzņēmējdarbības attīstības atbalstīšanu.

2024. gadā Bankā notiks nozīmīgas pārmaiņas, uzsākot jaunu attīstības posmu ar jaunu nosaukumu un zīmola identitāti. Šīs izmaiņas atspoguļos Bankas vīziju un apņemšanos piedāvāt klientiem modernus, inovatīvus un pieejamus finanšu risinājumus. Jaunais zīmols simbolizēs Bankas attīstību un vēlmi būt līderim finanšu inovāciju jomā, kā arī veicināt ilgtspējīgu un uz klientiem orientētu pieeju.

Bankas Valde iesaka 2023.gada peļņu atstāt nesadalītu.

Banka izsaka pateicību savam akcionāram, klientiem un partneriem par nepārtraukto atbalstu un uzticību. Liels paldies arī visiem darbiniekiem par entuziasmu, elastību un neatlaidīgu darbu, kas ir pamats Bankas panākumiem un attīstībai.

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

BANKAS PADOMES SASTĀVS 2023. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Roberts Idelsons	Padomes priekšsēdētājs	15.12.2023.	
Tatjana Drobina	Padomes priekšsēdētāja vietniece	15.12.2023.	
Jūlija Kozlova	Padomes locekle	14.06.2021.	
Nora Pastore	Padomes locekle	15.12.2023.	
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13.10.2008.	15.12.2023.
Boriss Ulmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.06.2021.	15.12.2023.
Jefims Gasels	Padomes loceklis	28.04.2022.	27.09.2023.

BANKAS VALDES SASTĀVS 2023. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Antons Kononovs	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, Valdes loceklis	03.10.2018.	
Baiba Preise	Valdes locekle	29.04.2019.	
Alda Odiņa	Valdes locekle	12.07.2022.	
Jefims Gasels	Valdes loceklis	27.09.2023.	
Robert Christian Schoepf	Valdes priekšsēdētājs	06.11.2019.	18.12.2023.
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29.04.2014.	31.08.2023.

Ar cieņu

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS „LPB Bank” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 82. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem.

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu, Kredītiestāžu likuma un citu normatīvo aktu ievērošanu. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Bankas aktīvus, novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

BANKAS APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2023	2022
Procentu ienākumi	3	5 683	3 960
Procentu izdevumi	3	(1 020)	(775)
Neto procentu ienākumi	3	4 663	3 185
Komisijas naudas ienākumi	4	14 531	14 143
Komisijas naudas izdevumi	4	(8 855)	(9 338)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	5 676	4 805
Ieņēmumi no dividendēm		12	30
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6	(1 319)	(252)
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	276	1 925
Neto ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa / zaudējumi	6	1 981	3 784
Pārējie ieņēmumi	5	410	947
Ienākumi no pamatdarbības kopā		11 699	14 424
Vispārējie administratīvie izdevumi	7	(12 745)	(12 033)
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	1 750	(1 076)
Zaudējumi no pārdošanai turēta aktīva pārdošanas		(162)	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		542	1 315
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(119)	(6)
Pārskata gada peļņa		423	1 309
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		423	1 309
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		1 757	(4 253)
Iekļauts peļņā/zaudējumos finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas rezultātā		1 319	252
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		3 076	(4 001)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		3 499	(2 692)

Pielikumi no 13. līdz 82. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 82. lapai 2024. gada 28. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2024. gada 29. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	31.12.2023.	31.12.2022.
AKTĪVI			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	64 576	17 251
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11	183	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		803	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	13	17 005	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		73 058	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	35 242	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	12	36 730	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>		1 086	-
Pamatlīdzekļi	14	6 216	6 314
Nemateriālie aktīvi	14	663	236
Pārējie aktīvi	15	1 591	2 348
Kopā aktīvi		164 095	164 994
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		127 471	118 415
<i>Noguldījumi</i>	17	127 471	118 415
Uzkrājumi	18	5	2 439
Pārējās saistības	19	2 336	13 345
Kopā pasīvi		129 812	134 210
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	20	13 000	13 000
Patiesās vērtības rezerve	21	(887)	(3 963)
Nesadalītā peļņa		22 170	21 747
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		34 283	30 784
Kopā kapitāls		34 283	30 784
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		164 095	164 994
Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā	16	3 038	38 970

Pielikumi no 13. līdz 82. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 82. lapai 2024. gada 28. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2024. gada 29. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Apmaksātais pamatkapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
2021. gada 31. decembrī	13 000	38	24 904	37 942
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(4 001)	-	(4 001)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	1 309	1 309
Pārskata gada kopējie ienākumi / izdevumi	-	(4 001)	1 309	(2 692)
Izmaksātās dividendes	-	-	(4 466)	(4 466)
2022. gada 31. decembrī	13 000	(3 963)	21 747	30 784
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	3 076	-	3 076
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	423	423
Pārskata gada kopējie ienākumi / izdevumi	-	3 076	423	3 499
2023.gada 31.decembrī	13 000	(887)	22 170	34 283

Pielikumi no 13. līdz 82. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 82. lapai 2024. gada 28. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2024. gada 29. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	2023	2022
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	542	1 315
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums	(119)	(6)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	510	427
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	(1 750)	1 076
Neto procentu ienākumi	(4 663)	(3 185)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(5 480)	(373)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums/(pieaugums)	(135)	567
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	10 359	2 719
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	1 435	1 311
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	9 069	(27 686)
Pārējo saistību pieaugums	(13 225)	(3 231)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas aktīvos un saistībās no pamatdarbības	2 023	(26 693)
Saņemtie procenti	5 887	4 137
Samaksātie procenti	(1 033)	(889)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	6 877	(23 445)
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(839)	(164)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	32 733	1 855
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	1 267	1 738
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	5 642	(2 005)
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	17	158
Dividenžu maksājumi	-	(4 466)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	38 820	(2 884)
Neto naudas plūsma par periodu	45 697	(26 329)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	20 826	46 969
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	(678)	186
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	65 845	20 826

Pielikumi no 13. līdz 82. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 82. lapai 2024. gada 28. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2024. gada 29. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons
Padomes priekšsēdētājs

Antons Kononovs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Baiba Preise
Valdes locekle

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

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (“SFPS”).

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības un pienākums pieņemt lēmumus par gada pārskata apstiprināšanu. Bankas akcionāram un vadībai ir tiesības koriģēt finanšu pārskatus pēc to publicēšanas.

(b) Darbības turpināšana

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un saskaņā ar darbības turpināšanas principu. Izvērtējot būtiskākos riskus, vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi. Bankas darbības stratēģijas pamatā ir turpināt tādas bankas attīstību, kas strādā ar noteiktu klientu loku un attīsta šiem klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

Bankas kapitāla pietiekamības monitoringa tiek veikts:

- Analizējot saskaņā ar Bankas pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā noteikto sagatavoto pārskatu ne retāk kā reizi mēnesī;
- Vismaz reizi gadā novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam un katru mēnesi salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- Veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Saskaņā ar Bankas Darbības atjaunošanas plānu kā galvenais atjaunošanas pasākums kapitāla stiprināšanai ir paredzēts Bankas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto (FVTOCI) finanšu instrumentu realizācija.

Izsverot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas Latvijā un Banku interesējošajā reģionā priekšrocības un riskus, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka izvēlas turpināt šādu stratēģiju:

- Prioritārais darbības virziens ir FinTech, jo īpaši maksājumu karšu pieņemšana Internetā. Bankas pakalpojums veidots atbilstoši MasterCard un Visa prasībām un standartiem. Bankai ir MasterCard acquiring licence Eiropai un Visa acquiring licence Eiropai, tādējādi Banka nodrošina un plāno nodrošināt pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā, papildus izveidojot un izmantojot savu procesinga centru;
- Attīstot prioritāro darbības virzienu ar FinTech uzņēmumiem, Banka sadarbojas un plāno sadarboties un piedāvāt savus pakalpojumus licencētām maksājumu iestādēm, ievērojot labāko praksi Klientu izpētē;
- Aktīvi piesaistīt potenciālos Klientus, izmantojot klasiskā un digitālā mārketinga kanālus;

- Turpināt piesaistīto līdzekļu izvietojumu:
 - finanšu instrumentos;
 - kreditēšanā.
- Prioritārie darbības reģioni – Latvija, EEZ valstis, NATO dalībvalstis, OECD dalībvalstis un citas valstis, kas nerada Bankai paaugstinātu reputācijas risku;
- vides ilgtspēja, sociālā ilgtspēja un pārvaldības ilgtspēja.

Banka turpina uzsāktos risku pārvaldīšanas procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi.

2023.gada nogalē Banka noslēdza administratīvo līgumu ar Latvijas Banku, kas paredz, ka Banka veiks vairākus tiesiskos pienākumus saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) novēršanas normatīvo aktu prasību ievērošanu un iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu. Administratīvais līgums ar Banku noslēgts, pamatojoties uz 2021. gadā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) un 2023. gadā Latvijas Bankas pārbaudēs konstatēto. Tādējādi ir noslēgusies ilgstošā tiesvedība par 2018.gada pārbaudes rezultātiem, kurā Banka tika sodīta ar 2.2.miljonu eiro sodu. Izlīguma rezultātā par divām administratīvajām lietām, tiesvedības izbeigšanu un 2023.gada pēdējo pārbaudi, Banka ir samaksājusi 2.0 miljoni eiro.

Banka 2023. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 16 procentu apmērā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos eiro (000'EUR), ja vien nav noteikts citādi. Bankas funkcionālā un finanšu pārskatu valūta ir eiro (EUR).

(d) Pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot šādus aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā:

- Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā turētie finanšu aktīvi un finanšu saistības;
- Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota pārskatā par finanšu stāvokli tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un, ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu pārskatos ienākumi un izdevumi netiek savstarpēji ieskaitīti, ja vien to neprasa vai neatļauj kāds grāmatvedības standarts vai interpretācija, kas īpaši norādīts Bankas grāmatvedības politikā.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(a) Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas grāmatvedības politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Banka ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

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

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

Šie SFSP standartu grozījumi ir spēkā attiecībā uz ziņojumu periodiem, kuri sākas vai turpinās 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk. Sīkāku informāciju par to, kā grozījumi ietekmēja Banku, skatīt piemērojamajās piezīmēs.

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi

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

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

Tā kā 17. SFPS attiecas uz visiem uzņēmuma noslēgtajiem apdrošināšanas līgumiem (ar atsevišķiem izņēmumiem), tā ieviešana var ietekmēt ne tikai apdrošinātājus, kā piemēram SIA “Uzņēmums”. Banka veica savu līgumu un darbību novērtējumu un secināja, ka 17. SFPS piemērošana nav ietekmējusi Bankas gada finanšu pārskatus.

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

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

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

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

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

Šie grozījumi neietekmēja Bankas finanšu pārskatus.

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

2021. gada maijā SGSP publicēja 12. SGS grozījumus, kuros precizēts, vai sākotnējās atzīšanas atbrīvojums attiecas uz konkrētiem darījumiem, kuru rezultātā vienlaikus tiek atzīts gan aktīvs, gan saistības (piemēram, noma 16. SFPS izpratnē). Grozījumi ievieš papildu kritēriju sākotnējās atzīšanas atbrīvojumam, saskaņā ar kuru atbrīvojums

neattiecas uz tāda aktīva vai saistību sākotnējo atzīšanu, kas darījuma brīdī rada vienādas ar nodokli apliekamas un atskaitāmas pagaidu starptības.

Šie grozījumi neietekmēja Bankas finanšu pārskatus.

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

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

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

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

Uzņēmuma vadība ir noteikusi, ka uz Banku neattiecas OECD Otrā pīlāra paraugnoteikumi, un izņēmums attiecībā uz informācijas par atliktā nodokļa aktīviem un saistībām saistībā ar Otrā pīlāra ienākuma nodokļiem atzīšanu un atklāšanu nav piemērojams Bankai.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

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

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

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

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

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

Banka pašlaik novērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi. Banka neuzskata, ka 1. SGS grozījumi būtiski ietekmēs tā saistību klasifikāciju, jo konvertējamo parāda instrumentu konversijas iespēja tiek klasificēta kā pašu kapitāla instruments un tādējādi neietekmē konvertējamā parāda kā ilgtermiņa saistību klasifikāciju. Banka neparedz, ka citi standarti, kurus ir izdevusi SGSP, bet kuri vēl nav stājušies spēkā, būtiski ietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

Piemērojot Bankas grāmatvedības politikas, vadība finanšu pārskatos uzrādītās summas aprēķinājusi, pamatojoties uz zināmiem pieņēmumiem un aplēsēm. Galvenie izmantotie pieņēmumi un aplēses ir šādas:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja pārskatā par finanšu stāvokli atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību nevar noteikt, pamatojoties uz tirgus datiem, tās noteikšanā tiek izmantotas citas vērtēšanas metodes, tajā skaitā matemātiskie modeļi. Šajos modeļos tiek izmantoti novērojami tirgus dati, ja tādi ir pieejami. Ja šādi dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti pieņēmumi, tajā skaitā apsvērumi saistībā ar likviditāti un modeļi izmantojamiem datiem.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Banka veido uzkrājumus finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti, kā arī ārpusbilances saistībām kurām piemīt kredītrisks. Izstrādātā modeļa mērķis ir pēc iespējas precīzāk paredzēt sagaidāmo aizdevuma saistību neizpildes varbūtību, lai attiecīgi veidotu uzkrājumus atbilstošā apmērā.

Aizdevuma saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta divos etapos. Pirmajā etapā, tiek uzskatīts, ka aizdevumiem ar ikmēneša atmaksu, aizdevuma atmaksas kavēšana vai nekavēšana nākošā mēnesī ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas kavēšanas vai nekavēšanas tekošajā mēnesī. Respektīvi, aizdevuma atmaksa nākotnē ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas tagadnē. Otrajā etapā, kad ir noskaidrota aizdevuma saistību neizpildes varbūtība, tās vērtība tiek koriģēta atbilstoši makroekonomiskajai prognozei.

Finanšu instrumentu un finanšu iestāžu, kurās izvietoti Bankas naudas līdzekļi, maksātnespējas varbūtības un zaudētās finanšu aktīva daļas noteikšanai tiek izmantota finanšu rādītāju informācija katram finanšu instrumentam un tā emitentam. Kā arī ilggadīga statistiska informācija par finanšu instrumentiem ar līdzīgiem finanšu rādītājiem, to reitingu migrāciju (finanšu rādītāju pasliktināšanos vai uzlabošanas) un saistību nepildīšanas varbūtību.

(c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata perioda pēdējās darba dienas beigās spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti apvienotajā ienākumu pārskatā periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīta apvienotajā ienākumu pārskatā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (valūtas vienība par 1 eiro):

Eiropas centrālās bankas kurss		
	2023. gada 31. decembrī	2022. gada 31. decembrī
USD	1.10500	1.06660
GBP	0.86905	0.88693
PLN	4.33950	4.68080

(d) Finanšu aktīvi un saistības

Finanšu aktīvu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti pārskata par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu. Aktīvu vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķina datumu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā;
- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Pamats finanšu aktīvu klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz Bankas noteiktajiem pamatprincipiem. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Banka iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem.

Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, Banka iegādājas ar mērķi turēt šos aktīvus, lai saņemtu pamatsummas un procentus un pārdotu. Šajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus.

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi / (izdevumi) no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem".

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (izņemot kredītus un debitoru parādus)

Finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Bankai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām un, kuri pēc definīcijas nav kredīti un debitoru parādi. Finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ietilpst parāda finanšu instrumenti. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanās uzkrājumus.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi, kā arī citi finanšu aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū.

Kredīti tiek uzrādīti bilancē to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir summa, kādā tika sākotnēji atzīts kredīts, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu noma (Banka kā iznomātājs)

Finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas tiesībām izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Kredīti un debitoru parādi”.

Finanšu nomas prasības tiek uzrādītas nomas stāšanās spēkā brīdī kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtībās. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas līguma perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem finanšu nomā.

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Noguldījumi”, „Pakārtotās saistības” un “Citas finanšu saistības”, tiek klasificēti kā amortizētā vērtībā novērtētas finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta apvienotajā ienākumu pārskatā postenī „Procentu izdevumi”.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad šīs saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Gadījumos, kad esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai, ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpība starp sākotnējās uzskaites finanšu saistību vērtību un samaksātā atlīdzība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

Paredzami kredītzaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz tā saucamo paredzamo kredītzaudējumu modeli. Paredzamo kredītzaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Banka var ciest kādā vienā scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svāriem tiek izmantota katra scenārija varbūtība. Paredzami kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījies finanšu aktīva kredītrisks.

Nosakot paredzamo kredītzaudējumu apmēru, to balsta uz sekojošiem principiem:

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

Finanšu aktīvam katra pārskata perioda beigās tiek veikts vērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību nepildīšanas risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā, tādējādi finanšu aktīvi tiek novērtēti trīs posmos:

- 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, nav būtiski pieaudzis;
- 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde;
- 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

Papildus informāciju par būtiska kredītriska pazīmēm un saistību neizpildes pazīmēm, skatīt 26. pielikuma sadaļā „Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte”.

Uzkrājumu apmērs paredzamajam kredītzaudējumam apmēram tiek noteikts kā PD, LGD un EAD parametru reizinājums, kur:

PD (*probability of default*) – sagaidāmā saistību nepildīšanas varbūtība,

LGD (*loss given default*) – zaudētā aktīva daļa procentos, ja aizņēmējs nespēs izpildīt saistības,

EAD (*exposure at default*) – riska darījuma apmērs saistību nepildīšanas brīdī.

Sagaidāmā saistību nepildīšanas varbūtības vērtības apmērs ir atkarīgs no finanšu aktīva kvalitātes posma, tādējādi nosakot, ka:

- 1. posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atbilst paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā;
- 2. posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzamie kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamiem saistību neizpildes notikumiem visā finanšu aktīva atzīšanas laikā;
- 3. posmā esošam finanšu aktīvam, Banka piemēro sagaidāmo saistību nepildīšanas varbūtību 100%.

PD aplēses tiek izdarītas noteiktā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādiem darījuma partneriem un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopoti dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktoros. Nosakot aizņēmēju saistību neizpildes varbūtību, Banka ņem vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes. Par makroekonomiskās prognozes bāzes scenāriju tiek izmantota bezdarbnieku procentuālā skaita prognoze nākošiem 3 gadiem, savukārt alternatīvs scenārijs ietver situāciju, kas atbilst ekonomiskai krīzei. Ekonomiskās prognozes projekcija tiek aprēķināta kā abu prognožu projekciju kombinācija ar attiecīgu svaru.

Ar ķīlu nodrošinātiem aktīviem, nosakot LGD apmēru, aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, diskontēšanai piemērojot finanšu aktīva sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Par tiem finanšu aktīviem, par kuriem Bankai nav pietiekamas informācijas par nodrošinājuma apmēru vai Banka nepieprasa nodrošinājumu (piemēram, prasībām pret bankām uz pieprasījumu), paredzamo kredītzaudējumu apmēra noteikšanai, Banka uzskata, ka šāds finanšu aktīvs ir bez nodrošinājuma, tādējādi nosakot, ka LGD jeb zaudētā aktīva daļa procentos ir 100%.

Finanšu aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada apvienotajā ienākumu pārskatā. Gadījumā, ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgajiem uzkrājumiem, kā arī tiek realizēts finanšu aktīva nodrošinājums vai arī tas tiek pārņemts uz Bankas bilanci. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Ja turpmākajā laikā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās un šis samazinājums ir objektīvi aplēsts (piemēram, kā debitora kredīt reitinga uzlabošanās), iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas zaudējumu aprēķinā, izmantojot uzkrājumu kontu.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Gadījumos, kad finanšu aktīvam vai saistībām nav pieejama kotētā tirgus cena,

patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Šādu modeļu pamatā ir diskontēto naudas plūsmu metode, kurā saistītās naudas plūsmas no attiecīgajiem finanšu aktīviem tiek novērtētas un diskontētas pēc procentu likmes, kas piemērojamas noteiktajam aktīvu veidam.

(e) Pamatlīdzekļi

Pārskatā pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu, ja tāds tiek atzīts. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Pārējiem pamatlīdzekļiem iegādes vērtība tiek samazināta par uzkrāto nolietojumu, kas aprēķināts, pamatojoties uz šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku, izmantojot lineāro metodi.

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Pamatlīdzekļi	
Ēkas un būves	2 %
Datori un iekārtas	33 %
Mobilie telefoni, planšētdatori	50 %
Transporta līdzekļi	20 %
Pārējie pamatlīdzekļi	10-20 %

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto, vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(f) Nemateriālie aktīvi

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

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita apvienotajā ienākumu pārskatā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā, kā arī ir novērtēts nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums, ja vien ir bijušas pazīmes, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Katra nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar noteiktu derīgās lietošanas laiku tiek pārskatīts vismaz katra pārskata perioda beigās. Izmaiņas paredzamajā lietošanas laikā vai izmaiņas plānotajā nākotnes ekonomisko labumu gūšanas modelī tiek ņemtas vērā, mainot attiecīgi amortizācijas periodu vai metodi, uzskatot tās par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Nemateriālie ieguldījumi	
Licences	10 %
Programmnodrošinājums	33 %

(g) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā finanšu pārskatu datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva atgūstamā vērtība ir augstākā no aktīva patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas un lietošanas vērtības. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(h) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visiem procentus nesošiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, kas diskontē visas nākotnē sagaidāmās naudas plūsmas no finanšu aktīva vai finanšu saistības. Aprēķinot procentu likmi, Banka aplēš naudas plūsmu, ņemot vērā visas finanšu instrumenta līgumsaistības (piemēram, priekšapmaksas nosacījumus, dzēšanas un tamlīdzīgas iespējas), taču netiek ņemti vērā nākotnes kredītu zaudējumi.

Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai saistības sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no Bankas portfelī esošajiem parāda vērtspapīriem.

Procentu ienākumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā, ja Bankai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā. Finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību procentu ienākumi tiek atzīti, izmantojot procentu likmi, kas izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, lai noteiktu vērtības samazinājumu.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata, ja pakalpojums ir sniegts, izvērtējot katru konkrēto situāciju un pakalpojuma izpildi.

Komisijas nauda par pakalpojumiem, kas tiek sniegti ilgākā laika periodā (komisija par kontu apkalpošanu, komisijas par naudas līdzekļu pārvaldīšanu, komisijas par operācijām ar maksājumu kartēm un no elektroniskās komercijas klientu apkalpošanas apkalpošanas utml.), tiek uzkrāta par attiecīgo periodu un atspoguļota ieņēmumos. Komisijas, kas saistītas ar kredītu izsniegšanu, tiek atzītas ieņēmumos kredīta līguma darbības laikā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredītu komisijas izsniegtajiem kredītiem tiek uzkrātas (kopā ar jebkādām papildus izmaksām) un atzītas kā korekcija kredīta efektīvajai procentu likmei. Ja kredīta izsniegšana ir maz ticama, kredīta komisijas tiek atzītas saistību termiņa laikā pēc lineārās metodes. Komisijas naudas, kas saņemamas par atsevišķu pakalpojumu sniegšanu tiek atzītas ieņēmumos līdz ar pakalpojuma izpildi.

Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti apvienotajā ienākumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(i) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas līdzekļiem un prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm un saistībām pret citām kredītiestādēm, ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības par gadu.

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

(j) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī paredz, ka nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek sadalīta, nevis kad tā tiek atzīta, un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto aprēķināto dividendžu summas. Turklāt atsevišķus izdevumus un aizdevumus saistītām personām nodokļu nolūkiem pielīdzina dividendēm (piem., ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni, procentu izdevumi virs noteikta apmēra).

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā atsevišķi pārejas nosacījumi nosaka, ka jaunie UIN nosacījumi nav attiecināmi uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtās nesadalītās peļņas, un šīm tiesībām nav noilguma.

Izmaiņas Uzņēmuma nodokļa likumā, kas stājas spēkā 2024.gada 1.janvārī nosaka, ka kredītiestādes pārskata gadā maksā Uzņēmuma ienākuma nodokļa avansu, kas aprēķināts 20% apmērā no pirmspārskata gada auditētās peļņas

(k) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Bankai ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu.

Saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktās saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamos kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja pastāv liela varbūtība pagātnes notikumu rezultātā, ka šo saistību segšanai būs nepieciešama saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde un ir iespējams ticami novērtēt tās apjomu. Izdevumi, kas saistīti ar šādiem uzkrājumiem, tiek atspoguļoti apvienotajā ieņēmumu pārskatā neto summā, ņemot vērā izdevumu atlīdzināšanu.

(l) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Bankas bilanci. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Banka neuzņemas nekādus riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām

pārvaldīšanā.

(m) Dividendes

Dividendes par akcijām tiek atzītas kā saistības un izņemtas no pašu kapitāla brīdī, kad to ir apstiprinājuši Bankas akcionāri. Dividendes par gadu, kas ir apstiprinātas pēc pārskata datuma, tiek atklātas kā notikums pēc bilances datuma.

(n) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 72% (2022: 72%) sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

(o) Salīdzināmo rādītāju pārklasifikācija

Sagatavojot finanšu pārskatu par 2023. finanšu gadu, Banka mainīja uzkrājumu un pārējo saistību darījumu atspoguļojumu finanšu pārskatā uz 2022.gada 31.decembri.

Latvijas Bankas Padome 2018.gadā oktobrī bija piemērojusi Bankai naudas sodu 2,2 miljonu eiro apmērā par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas normatīvo aktu prasību pārkāpumiem. Banka šim lēmumam nepiekrita un līdz 2023.gadam bija aktīvā ilgstošā tiesvedībā par 2018.gada pārbaudes rezultātiem.

Soda nauda 2,2 miljonu apmēru bija atzīta bilancē kā pārējās saistības, bet saskaņā ar 37. Starptautisko Grāmatvedības Standartu (“SGS”) (“Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi”) prasībām, kad ir zināma nenoteiktība attiecībā uz potenciālu izmaksu laiku vai summu, saistības ir jāatspoguļo kā uzkrājums.

Attiecīgi, 2023.gada finanšu pārskatā Banka ir veikusi salīdzināmo rādītāju pārklasifikāciju. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz Bankas Apvienoto ienākumu pārskatu.

Finanšu stāvokļa pārskats – pasīvi

Finanšu stāvokļa pārskats – pasīvi	Atlikums 31.12.2022. gada pārskatā par 2022. gadu	Pārklasifikācija	Atlikums 31.12.2022. pēc pārklasifikācijas
Pasīvi			
Uzkrājumi: Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar Latvijas Bankas lēmumu (18.pielikums)	-	2 205	2 205
Pārējās saistības: Pārējās saistības saskaņā ar Latvijas Bankas lēmumu (19.pielikums)	2 205	(2 205)	-
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	164 994	-	164 994

3. PIELIKUMS

NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2023	2022
Procentu ienākumi, kas atzīti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi		
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:		
<i>Par prasībām pret finanšu iestādēm</i>	4 276	3 254
<i>Par kredītiem un prasībām pret klientiem</i>	101	73
<i>t.sk. kredītiem ar samazinātu kredītvērtību</i>	3 749	2 747
<i>Par parāda vērtspapīriem</i>	1 164	817
<i>Par parāda vērtspapīriem</i>	426	434
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem novērtētajiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	516	629
Procentu ienākumi no prasībām pret Latvijas Banku	891	77
Procentu ienākumi kopā:	5 683	3 960
Procentu izdevumi		
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā uzskaites vērtībā uzskaitītajām saistībām		
<i>Par noguldījumiem</i>	(838)	(442)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(838)	(442)
Citi procentu izdevumi	(179)	(196)
Citi procentu izdevumi	(3)	(137)
Procentu izdevumi kopā:	(1 020)	(775)
Neto procentu ienākumi	4 663	3 185

4. PIELIKUMS

NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2023	2022
Komisijas naudas ienākumi		
Par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu darījumu apkalpošanu	12 943	12 366
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 478	1 481
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu	26	132
Par brokeru pakalpojumiem	19	28
Par citām bankas operācijām	65	136
Komisijas naudas ienākumi kopā:	14 531	14 143
Komisijas naudas izdevumi		
Par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu darījumu apkalpošanu	(8 616)	(9 029)
Par komisijas naudām aģentiem	(79)	(126)
Par brokeru pakalpojumiem	(91)	(113)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(68)	(67)
Par citām bankas operācijām	(1)	(3)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(8 855)	(9 338)
Neto komisijas naudas ienākumi	5 676	4 805

5. PIELIKUMS

PĀRĒJIE IEŅĒMUMI

	2023	2022
Pārējie ieņēmumi		
Iekasētās soda naudas	157	679
<i>t.sk. par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	57	111
Ieņēmumi no uzkrātās soda naudas samazinājuma	157	-
Citi ieņēmumi	96	268
Kopā pārējie ienākumi	410	947

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2023	2022
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	276	1 925
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	114	2 601
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	162	(676)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 981	3 784
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	2 659	3 598
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(678)	186
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 319)	(252)
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspapīriem</i>	(1 319)	(252)
Neto peļņa no darījumiem	938	5 457

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2023	2022
Personāla atalgojuma izdevumi		
Personāla atalgojums	6 519	6 677
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 530	1 569
Padomes un Valdes atalgojums	417	380
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	100	81
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	8 566	8 707
Ar elektroniskās komercijas un maksājumu karšu apkalpošanu saistīti izdevumi	1 030	1 058
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	510	427
Reklāmas, mārketinga un reprezentācijas izdevumi	308	288
Telpu ekspluatācijas izdevumi	393	273
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	381	258
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	490	248
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	615	235
Ar personālu saistīti izdevumi	239	177
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	112	111
Ziedojumi	3	7
Sodi	8	4
Citi	90	240
Pārējie izdevumi kopā:	4 179	3 326
Administratīvie izdevumi	12 745	12 033

Uz 2023. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 210 (2022. gada beigās – 216).

Darbinieku skaits Bankā gada beigās:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Vadība	4	5
Departamentu un nodaļu vadītāji	51	49
Pārējie darbinieki	155	162
Kopā perioda beigās	210	216

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti revidentu sabiedrībām par šo finanšu pārskatu revīziju un citiem pakalpojumiem, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Šīs summas pēc pakalpojuma veida ir šādas:

	2023	2022
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada revīziju	59	55
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	41	9

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

a) Kopējie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse

	2023	2022
Kredīti nebankām	795	6
Parāda vērtspapīri	148	(16)
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	807	(1 066)
Kopā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse, neto	1 750	(1 076)

b) Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse pa posmiem
31.12.2023.

	Palielinājums sakarā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājums atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(132)	197	65
Kredīti nebankām	(76)	58	(18)
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(103)	115	12
1.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(311)	370	59
2.posms			
Parāda vērtspapīri	(9)	92	83
Kredīti nebankām	(27)	27	-
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(8)	797	789
2.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(44)	916	872
3.posms			
Kredīti nebankām	(2 171)	2 984	813
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(16)	22	6
3.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(2 187)	3 006	819
Kopā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse, neto	(2 542)	4 292	1 750

31.12.2022.

	Palielinājums sakarā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājums atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse
1.posms			
Parāda vērtspapīri	(367)	338	(29)
Kredīti nebankām	(107)	78	(29)
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(1 114)	48	(1 066)
1.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(1 588)	464	(1 124)
2.posms			
Parāda vērtspapīri	(1 156)	1 169	13
Kredīti nebankām	(86)	118	32
2.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(1 242)	1 287	45
3.posms			
Kredīti nebankām	(4 649)	4 652	3
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(312)	312	-
3.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts	(4 961)	4 964	3
Kopā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse, neto	(7 791)	6 715	(1 076)

9. PIELIKUMS

UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

2023. un 2022. gadā aprēķinātais un samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2023	2022
Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā	48	26
t.sk. ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	33	26
t.sk. debitoru parādu norakstīšana	15	-
Ar nodokli apliekamā bāze	60	32
Nodoklis par izmaksām zemu nodokļu valstu rezidentiem, ja nodokļa ieturēšana nav veikta izmaksas brīdī	1	-
Pārskata gadā aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	6
Uzkrāts uzņēmuma ienākuma nodokļa avansa maksājumam	106	-
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi kopā	119	6

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni).

10. PIELIKUMS

NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2023.	31.12.2022.
Kase	1 096	1 451
Prasības pret Latvijas Banku	63 480	15 800
Kopā	64 576	17 251

Prasības pret Latvijas Banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā un īstermiņa noguldījumu Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2023. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 148 tūkst. EUR (2022. gada 31. decembrī – 1 101 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS

PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2023.	31.12.2022.
Prasības uz pieprasījumu, kas nav kavētas un kam nav vērtības samazinājuma	183	386
ESAO kredītiestādes	177	379
Ne-ESAO kredītiestādes	6	7
Prasības uz pieprasījumu ar atzītu vērtības samazinājumu	-	2 171
ESAO kredītiestādes	-	2 171
t.sk. atzītais vērtības samazinājums	-	1 017
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	183	2 557

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2023. gadā bija: EUR 3.973%, USD 3.578%. (Attiecīgi 2022. gadā: EUR 1.123%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN PRASĪBAS PRET NEBANKĀM

(a) Kredīti un prasības pret nebankām sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2023.	31.12.2022.
Privātās nefinanšu sabiedrības	25 484	37 740
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	5 116	5 780
Mājsaimniecības	6 340	7 383
Kopā kredīti	36 940	50 903
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(210)</i>	<i>(4 173)</i>
Kredītu tīrā vērtība	36 730	46 730

Kredītportfelis 2023.gadā samazinājās galvenokārt neplānotas aizdevumu pirmstermiņa atmaksas un kredītu cedēšanas rezultātā.

(b) Kredītu un prasību pret nebankām nodrošinājumu patiesās vērtības attiecība pret aktīva uzskaites vērtību

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie		LTV < 100%		LTV ≥ 100% un nenodrošinātie	
	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība	Aktīvu uzskaites vērtība	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība
Komerckredīti	557	3 216	133	107	3 037	11 380	463	202
Patēriņa kredīti	246	701	318	-	284	693	371	-
Hipotekārie kredīti	20 866	53 551	-	-	20 302	58 203	3 219	3 024
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	3 540	-	-	-	3 483	-
Citi	11 226	31 022	54	-	19 721	50 426	23	-
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	32 895	88 490	4 045	107	43 344	120 702	7 559	3 226
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(135)	x	(75)	x	(1 611)	x	(2 562)	x
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	32 760	88 490	3 970	107	41 733	120 702	4 997	3 226

(c) kredītu nodrošinājuma veidi un to ģeogrāfiskais iedalījums
31.12.2023.

	Kredīti un prasības pret nebankām, neto	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekus-tamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits ¹ nodrošinājuma veids	
Kopā:	36 730	86 961	-	51	1 585	88 597
Komerckredīti	601	2 664	-	-	659	3 323
Latvija		2 664	-	-	659	3 323
Patēriņa kredīti	524	691	-	10	-	701
Latvija		691	-	10	-	701
Hipotekārie kredīti	20 791	52 942	-	5	604	53 551
Latvija		52 942	-	5	604	53 551
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	3 540	-	-	-	-	-
Citi	11 274	30 664	-	36	322	31 022
Latvija		30 664	-	36	322	31 022

31.12.2022.

	Kredīti un prasības pret nebankām, neto	Aplēstās ķīlas patiesā vērtība nodrošinājuma veidiem				Aplēstās ķīlas patiesā vērtība kopā
		Nekus-tamais īpašums	Finanšu instrumenti	Naudas līdzekļi un noguldījums	Cits ¹ nodrošinājuma veids	
Kopā:	46 730	113 491	-	80	10 357	123 928
Komerckredīti	3 039	9 983	-	-	1 599	11 582
Latvija		9 983	-	-	1 599	11 582
Patēriņa kredīti	624	683	-	10	-	693
Latvija		683	-	10	-	693
Hipotekārie kredīti	21 091	56 272	-	39	4 916	61 227
Latvija		56 272	-	39	4 916	61 227
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	3 483	-	-	-	-	-
Citi	18 493	46 553	-	31	3 842	50 426
Latvija		46 553	-	31	3 842	50 426

¹ Cits nodrošinājuma veids sastāv galvenokārt no Finanšu institūcijas ALTUM sniegtā galvojuma, pamatlīdzekļiem un krājumiem.

(d) kredītu un prasību pret nebankām ģeogrāfiskais iedalījums

	31.12.2023.	31.12.2022.
Latvijas rezidenti	31 785	45 377
ESAO valstu rezidenti	4 039	4 007
Citu valstu rezidenti	1 116	1 519
Kopā kredīti un prasības pret nebankām	36 940	50 903
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(210)</i>	<i>(4 173)</i>
Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība	36 730	46 730

(e) Kredītu un prasību pret nebankām sadalījums pa veidiem

	31.12.2023.	31.12.2022.
Hipotekārie kredīti	20 865	23 521
Komerckredīti	690	3 500
Industriālie kredīti	129	2 091
Finanšu līzings	277	1 669
Kredītkaršu kredīti	46	16
Pārējie kredīti ¹ un prasības	11 393	16 622
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	3 540	3 484
Kopā kredīti un prasības pret nebankām	36 940	50 903
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(210)</i>	<i>(4 173)</i>
Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība	36 730	46 730

¹ Kategorijā „Pārējie kredīti” iekļauti arī kredīti nekustāmā īpašuma iegādei komercsabiedrībām, kas nav ar mājokļa iegādi saistīts kredīts (7 428 tūkst. EUR).

(f) Būtiska kredītriska koncentrācija

2023. gada 31. decembrī Bankai bija 3 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības bija 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedza (2022. gada 31. decembrī – 5 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Banka nosaka, ka kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla, savukārt, ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts (Komisijas Īstenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS
IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS
a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem un emitentu veida

	31.12.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		
EEZ valstu valdības parāda vērtspapīri	3 473	7 005
Citu valstu valdību parāda vērtspapīri	5 413	3 843
EEZ valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 440	1 392
EEZ valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 844	6 338
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	2 468
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	574
EEZ valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	922	18 618
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	964	7 902
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	17 056	48 140
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(51)</i>	<i>(184)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtība	17 005	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	9 899	9 889
EEZ valstu valdību parāda vērtspapīri	6 078	6 126
EEZ valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 042	3 077
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	10 158	10 208
EEZ valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	5 085	9 656
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 016	2 029
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	35 278	40 985
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(36)</i>	<i>(51)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtība	35 242	40 934

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Finanšu aktīvu portfelis 2023.gadā samazinājās galvenokārt vērtspapīru pārdošanas, kas tika veikta, lai izlīdzinātu konsolidēto kredītrisku, rezultātā.

b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm

	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	24 863	x	26 864	x
Latvija	9 899	29.85	9 889	35.35
Lietuva	4 039	12.18	4 070	14.55
Saūda Arābija	3 968	11.96	3 843	13.74
Pārējās valstis	6 957	20.98	9 062	32.40
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	13 640	x	14 677	x
ASV	8 121	24.49	8 160	29.17
Pārējās valstis	5 519	16.64	6 517	23.30
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 844	x	8 806	x
Luksemburga	4 746	14.31	4 563	16.31
Pārējās valstis	98	0.30	4 243	15.17
Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	8 987	x	38 778	x
Pārējās valstis ¹	8 987	27.10	38 778	138.63
Parāda vērtspapīri	52 334	x	89 125	x
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(87)</i>	<i>x</i>	<i>(235)</i>	<i>x</i>
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	52 247	x	88 890	x

¹ Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīru atlikums katrai atsevišķai valstij nepārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla.

c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2023.	31.12.2022.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz AA-	8 574	10 586
A+ līdz A-	3 968	6 022
BBB+ līdz BBB-	2 628	24 865
BB+ līdz BB-	1 886	6 666
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 056	48 140
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(51)</i>	<i>(184)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtība	17 005	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz AA-	2 042	2 053
A+ līdz A-	25 228	23 271
BBB+ līdz BBB-	6 971	14 611
BB+ līdz BB-	1 037	1 050
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	35 278	40 985
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(36)</i>	<i>(51)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtība	35 242	40 934

Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska ieguldījumiem, Banka ir noteikusi, ka ieguldījumi finanšu instrumentos veicami ar kredītreitingu BB- vai augstāku.

Banka veido diversificētu finanšu instrumentu portfeli reģionu, sektoru, nozaru un riska pakāpju griezumā. Priekšroka tiek dota ieguldījumiem OECD valstu emitentu finanšu instrumentos ar investīciju līmeņa kredītreitingu (ar uzsvāri uz ilgtspējīgu obligāciju (*green, social vai sustainability bonds*) iegādi), veidojot sabalansētu struktūru starp korporatīvajiem un citiem parāda vērtspapīriem.

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus

reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu mēdijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspēju, Bankas Risku kontroles departaments:

- Ziņo par to Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai;
- Veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvirza priekšlikumus Bankas Resursu departamentam, neveikt papildus ieguldījumus vai arī samazināt valstu riska limitus darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem.

Ja Bankas riska darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem nav iespējams samazināt tuvāko 3 mēnešu laikā, tiek izsvērti un veikti tādi riska apjomu mazinoši pasākumi kā finanšu nodrošinājuma piesaiste vai papildus kapitāla piesaistīšana.

14. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālie aktīvi	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Pārējie materiālie aktīvi	Kopā materiālie aktīvi
legādes izmaksas					
31.12.2021.	1 452	7 214	750	414	8 378
legādāts	7	-	92	65	157
Izslēgts	-	-	(16)	(32)	(48)
31.12.2022.	1 459	7 214	826	447	8 487
legādāts	532	-	278	29	307
Izslēgts	(81)	-	(179)	(65)	(244)
31.12.2023.	1 910	7 214	925	411	8 550
Uzkrātā amortizācija / nolietojums					
31.12.20221.	1 119	1 201	511	186	1 898
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	104	140	125	58	323
Izslēgto PL nolietojums	-	-	(16)	(32)	(48)
31.12.2022.	1 223	1 341	620	212	2 173
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	105	140	180	85	405
Izslēgto PL nolietojums	(81)	-	(179)	(65)	(244)
31.12.2023.	1 247	1 481	621	232	2 334
Neto uzskaites vērtība					
31.12.2021.	333	6 013	239	228	6 480
31.12.2022.	236	5 873	206	235	6 314
31.12.2023.	663	5 733	304	179	6 216

2023.gadā tika veiktas izmaiņas Bankas Grāmatvedības politikā, nosakot pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atzīšanas sliekšni no 300 EUR, kā rezultātā tika

veikta pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu, kuru iegādes vērtība bija zemāka par 300 EUR, atlikušās vērtības norakstīšana, izslēdzot tos no pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem aktīviem. Atlikušās vērtības norakstīšanas izdevumi 51 tūkst. EUR iekļauti pozīcijā Pārskata gada amortizācija/nolietojums.

15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Pārējie finanšu aktīvi	804	1 171
Norēķini par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu operācijām	804	840
Citi finanšu aktīvi	-	331
Pārējie nefinanšu aktīvi	787	1 177
Avansi nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādei	362	681
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	312	209
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	37	21
Pārējie debitori	76	266
Pārējie aktīvi, kopā	1 591	2 348

16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvu pārvaldīšanā un turēšanā aktīvi nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti Bankas pārskatā par finanšu stāvokli. 2023. gada 31. decembrī Bankas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 3.03 milj. EUR.

17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Pieprasījuma noguldījumi	103 284	90 013
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	42 973	16 877
Privātās nefinanšu sabiedrības	44 847	52 047
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	15 464	21 089
Termiņnoguldījumi	24 187	28 402
Valsts fondēto 2. pensiju līmeņa līdzekļi	-	1 520
Privātās nefinanšu sabiedrības	787	315
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	23 400	26 567
Kopā	127 471	118 415

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2023.	31.12.2022.
Pieprasījuma noguldījumi	103 284	90 013
Latvijas rezidenti	35 885	50 110
ESAO valstu rezidenti	51 721	25 863
Krievija	2 150	3 267
Citu valstu rezidenti	13 528	10 773
Termiņnoguldījumi	24 187	28 402
Latvijas rezidenti	20 525	26 014
ESAO valstu rezidenti	1 000	162
Krievija	1 881	1 391
Citu valstu rezidenti	781	835
Kopā	127 471	118 415

Bankas vidējās procentu likmes klientu termiņnoguldījumiem 2023. gadā ir 2.961% (EUR) (2022. gadā 1.113% (EUR)).

(c) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

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

18. PIELIKUMS
UZKRĀJUMI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu ¹	-	2 205
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par garantiju izsniegšanu	-	220
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām par kredītu izsniegšanu	5	14
Uzkrājumi kopā	5	2 439

¹ Skat. 2. pielikums (o) punktu

19. PIELIKUMS

PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2023.	31.12.2022.
Pārējās finanšu saistības	1 669	12 777
Norēķini par elektroniskās komercijas un maksājumu karšu operācijām ¹	864	11 060
Uzkrātās saistības mainīgajam atalgojumam ²	-	1 050
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	-	245
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	223	188
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	582	234
Pārējās nefinanšu saistības	667	568
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	535	471
Citas nefinanšu saistības	107	59
Nākamo periodu ienākumi	25	38
Pārējās saistības, kopā	2 336	13 345

¹ Samazinājums saistīts ar elektroniskās komercijas klientu naudas līdzekļu tranzītu kontos 2022.gadā pēc padziļinātas klientu izpētes pārvešanu uz klientu noguldījumu kontiem.

² 2023.gadā mainīgajā atalgojuma daļā izmaksāti 986.3 tūkst. EUR, par neizmaksāto daļa 63.7 tūkst. EUR samazināti izdevumi atalgojumam.

20. PIELIKUMS

APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2023. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2022. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2023. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2023. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2022. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs bija SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas bija arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. Akcionāra uzņēmumam bija divi patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nebija kontroles pār Banku.

2023. gada 31. martā tika noslēgts akciju pārdošanas līgums starp SIA „Mono” un AS „Signet bank”, kurš tika pabeigts 2023. gada 11. decembrī. Darījuma rezultātā 2023. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir AS „Signet bank”, reģ.Nr. 40003043232, juridiskā adrese Rīga, Antonijas iela 3.

21. PIELIKUMS

PATIESĀS VĒRTĪBAS REZERVE

Patiesās vērtības rezervē iekļauj kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI kapitāla instrumentiem un kumulatīvo neto patiesās vērtības izmaiņu FVOCI parāda instrumentiem (31.12.2023. rezerve bija -887 tūkst. EUR, 31.12.2022.: -3 963 tūkst. EUR) līdz to atzīšanas pārtraukšanai vai reklasifikācijai. Rezervi palielina par atzīto FVOCI parāda instrumentu vērtības samazināšanos.

22. PIELIKUMS
PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot pārskata gada peļņu, ar izlaisto akciju skaitu.

	2023	2022
Pārskata gada peļņa ('000)	423	1 309
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0,033	0.101

23. PIELIKUMS
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	64 576	17 251
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	1 269	3 575
Kopā	65 845	20 826

24. PIELIKUMS
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Iespējamās saistības par garantijām	304	420
Kredītlīnijas	27	18
Saistības par kredītu izsniegšanu	107	3 666
Saistības par kredītkartēm	374	486
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	812	4 590
<i>Uzkrājumi ārpusbilances saistībām</i>	<i>(5)</i>	<i>(234)</i>
Kopā ārpusbilances posteņi, neto	807	4 356

Ikdienas darbībā Banka piešķir kredītus un izsniedz garantijas. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem.

Garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

25. PIELIKUMS

DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītās puses ir akcionārs, kurš var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Bankas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī uzņēmumi, kuros iepriekš minētajām personām ir būtiska līdzdalība.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2023. gada 31. decembrim nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts.

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus:

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā
Aktīvi	8	5	13	10	21	31
Kredīti un debitoru parādi, neto	8	5	13	10	21	31
Padome un Valde	8	5	13	10	21	31
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	1 875	1 875
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	-	1 875	1 875
Saistības	21	-	21	9 784	-	9 784
Noguldījumi	21	-	21	9 784	-	9 784
Mātes uzņēmums	-	-	-	95	-	95
Padome un Valde	21	-	21	3 905	-	3 905
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	5 784	-	5 784
Peļņa / zaudējumi	(16)	-	(16)	58	-	58
Komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	11	-	11	89	-	89
Procentu ienākumi / (izdevumi)	(27)	-	(27)	(31)	-	(31)

Par 31.12.2022. uzrādītie saistītie darījumi ar mātes uzņēmumu un pārējiem saistītiem uzņēmumiem un personām ir darījumi ar SIA „Mono” un ar to saistītiem uzņēmumiem. Par 31.12.2023. nav saistītu darījumu ar mātes uzņēmumu AS „Signet Bank”.

26. PIELIKUMS

RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo aktu prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas darbības stratēģijas un citiem Bankas darbību reglamentējošiem dokumentiem. Bankas Risku pārvaldīšanas politika nosaka Bankas risku pārvaldīšanas mērķus, uzdevumus un principus Bankā, tās instrumentus. Bankas Risku pārvaldīšanas politika pamatojas uz principu darboties bez zaudējumiem vai ar pieļaujamu zaudējumu līmeni, un ir orientēta uz optimālas attiecības starp Bankas komercdarbības virzienu ienesīgumu un uzņemto risku līmeni nodrošināšanu.

Politika paredz dažādu risku mazināšanas instrumentu izmantošanu, piemērojot katram riska veidam atbilstošāko.

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

- Izveidot un uzturēt tādu sistēmu Bankas risku identificēšanai un pārvaldīšanai, kas pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Bankas darbību un darbības rezultātiem;
- Identificēt un noteikt tādu risku pieļaujamo līmeni, kas palīdzētu Bankai sasniegt tās darbības stratēģiskos mērķus;
- Noteikt Bankas risku vadības sistēmas atbildības līmeņus un to funkcijas;
- Noteikt risku vadības sistēmas struktūru un metodes;
- Nodrošināt Bankas darbību regulējošo prasību izpildi.

Kārtējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie riski, kas ir būtiski kapitāla prasību noteikšanas kontekstā ir kredītrisks, darījuma partnera kredītrisks, norēķinu risks, atlikušais risks, koncentrācijas risks, valsts risks, biznesa modeļa risks, sistēmiskais risks, pārmērīgas sviras risks, ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, operacionālais risks, reputācijas risks, darbības atbilstības risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, sankciju risks, modeļa risks, ilgtspējas risks un informācijas tehnoloģiju risks. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros tika novērtēts arī kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks, kā risks, kam noteiktos apstākļos būtu jāreķina kapitāla prasība.

RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

Bankas Padome atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Bankas Valde ir atbildīga par Bankas Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Bankas Risku direktors:

- Vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju;
- Nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- Nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem

adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;

- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;
- Konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei un Valdei Bankas darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komiteja regulāri identificē un novērtē Bankas darbības nepārtrauktību apdraudošos būtiskos riskus.

Bankas Kredītkomiteja izskata ar aizdevumiem saistītus jautājumus, izdara slēdzienus jebkurā jautājumā, kas saistīts ar Bankas aktivitātēm kredītriska darījumu jomā.

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

- Uzrauga, plāno un vada Bankas likviditāti;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas procentu likmju risku;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas tirgus riskus;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas kredītrisku (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisku);
- Uzrauga, plāno un vada Bankas bilances un ārpusbilances struktūru;
- Uzrauga un vada Bankas izaugsmi;
- Uzrauga un vada parādu piedziņas un cedēšanas procesus;
- Apstiprina Bankas korespondējošo kontu atvēršanu un slēgšanu;
- Nosaka limitus ieguldījumiem Bankas finanšu instrumentu portfeļos;
- Nosaka valstu riska limitus;
- Nosaka Bankas cenrādi;
- Izskata un novērtē izsniegto riska darījumu kvalitāti.

Bankas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas komiteja ir Bankas Padomes pilnvarota, patstāvīga institūcija, kuras pamatuzdevums ir pieņemt lēmumus, lai nodrošinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un sankciju ievērošanu un izpildi Bankas darbībā:

- pārraudzīt Bankai iespējamās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas atbilstības riskus un iniciēt pasākumus risku minimizēšanai un Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai;
- akceptēt vai noraidīt darījuma attiecību nodibināšanu vai sadarbības turpināšanu ar klientu, kam piemīt paaugstināti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas vai reputācijas riski.

Bankas Risku kontroles departaments veic Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu, t.sk. kapitāla prasību noteikšanas kontekstā, un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai, Padomei un Valdei, kuros iekļauj informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai, Padomei un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu

veikšanu.

Bankas Resursu departaments atbild par Bankas aktīvu un saistību un vispārējās finanšu struktūras vadību, kā arī likviditātes riska ikdienas vadību, procentu likmju riska vadību, valūtas un tirgus risku, kā arī Bankas bilances struktūras un izaugsmes vadību, finanšu un kredītresursu resursu analīzi un to piesaistes plānošanu atbilstoši Bankas darbības stratēģiskajiem mērķiem.

Bankas Darbības atbilstības kontroles departamenta pamatuzdevums Bankā ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Bankas Iekšējā audita departaments regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par pārbaudīto rezultātiem, kā arī Bankas risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

Bankas struktūrvienību vadītāji un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku kontroles departamentam par noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Banka veic arī risku stresa testēšanu.

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās Risku monitoringa sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktajam mērenam risku līmenim atbilstošos katru risku raksturojošos parametrus. Kopējais risku līmenis tiek noteikts kā vidējais rādītājs no visiem risku līmeņiem. Bankas Risku kontroles departaments regulāri apkopo, analizē un iesniedz Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai, Valdei un Padomei pārskatu kopā ar paskaidrojošo informāciju par katra atsevišķā riska un kopējo risku līmeni. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no iekšējiem limitiem, Bankas Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt limita neievērošanas izskatīšanu tuvākajā Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdē. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no ārējiem limitiem, Bankas Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt ārkārtas Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdes sasaukšanu limita neievērošanas gadījuma izskatīšanai. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas vai sasniedz būtiska riska līmeni, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai, savukārt, ja kopējais riska līmenis tuvojas augsta riska līmenim, Risku kontroles departamenta pienākums ir ierosināt Valdes sēdes nekavējošu sasaukšanu.

RISKU MAZINĀŠANA

Risku mazināšanā Banka lieto šādas metodes:

- Risku akceptēšana, kad Banka atzīst, ka šādi riski tās darbībai pastāv, bet nerīkojas, lai minimizētu to ietekmi, jo tie ir nebūtiski un to novēršanas izmaksas pārsniegtu ieguvumu;
- Izvairīšanās no riska; Banka veic potenciālo darījumu analīzi pirms to veikšanas un izvēlas neveikt pārlietu riskantus darījumus vai darbības;
- Riska varbūtības maiņa; Banka izmanto šo metodi ar attiecīgām risku stratēģijām, Bankas procedūrām, Bankas Risku monitoringa sistēmas palīdzību šādiem riskiem:
 - kredītriskam (ieskaitot darījuma partnera kredītrisku, norēķinu risku, atlikušo risku, koncentrācijas risku, valstu risku, ilgtspējas risku un daļu no modeļu riska),
 - operacionālajam riskam (ieskaitot reputācijas risku, darbības atbilstības risku, biznesa modeļa risku (tajā skaitā sistēmiskais risks), ilgtspējas risku un informācijas tehnoloģiju risku),
 - tirgus riskam (ieskaitot ārvalstu valūtas risku, pozīcijas risku, procentu likmju risku, daļu no modeļu riska un ilgtspējas risku),
 - likviditātes riskam (ieskaitot ilgtspējas risku),
 - noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam (ieskaitot daļu no modeļu riska),
 - sankciju riskam (ieskaitot daļu no modeļu riska).
- Varbūtējo risku seku maiņa; Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- Riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu un sindicētos darījumus; izvēloties risku sadalīšanu, Banka apzinās, ka šajā gadījumā vispārējais darījuma, darbības risku līmenis nemainās, samazinās tikai uz Banku attiecināmā daļa.

KONCENTRĀCIJAS RISKS

Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītpēju nosaka viens kopīgs riska faktors (tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs)).

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas politika aptver Bankas kredītportfeli un citus Bankas aktīvus, ārpusbilances saistības, kā arī Bankas piesaistītos noguldījumus un saistības pret kredītiestādēm.

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas pamatelementi ir koncentrācijas riska novērtēšana, darījumu partneru, tautsaimniecības nozaru, ģeogrāfisko reģionu un tirgu limitu noteikšana un kontrole.

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai

izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē. Kredītrisks rodas, kad Bankas līdzekļi, pamatojoties uz noslēgto līgumu, tiek izsniegti, investēti vai citādā veidā nodoti lietošanai citām pusēm.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas kopējā kredītriska (tajā skaitā darījuma partnera kredītriska) maksimāli pieļaujamo apmēru un nodrošināt ierobežojumu izpildi ikdienas Bankas darbībā.

Pašlaik Bankas darbība ir saistīta ar sekojošām operācijām, kurām piemīt kredītrisks:

- Naudas līdzekļu izvietošana citās bankās;
- Aizdevumi un kredītlīnijas klientiem;
- Garantijas vai galvojumu izsniegšana trešajām personām un citas iespējamās saistības klientu labā, ja klientam ir tiesības pieprasīt šo saistību izpildi;
- Operācijas ar vērtspapīriem;
- Dīlinga operācijas.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst darījumu partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kreditēšanas veidiem, investīcijām Bankas portfeļa vērtspapīros un kreditēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana, kā arī regulāru stresa testu veikšana.

Lēmumu pieņemšanai par aizdevumiem – to izsniegšanu, jebkuriem grozījumiem attiecībā uz aizdevumiem Bankā ir šādi lēmumu pieņemšanas (Lēmējinstītūciju) līmeņi (sākot no zemākā):

- Individuālais;
- Kredītkomiteja;
- Bankas Valde.

Bankas Lēmējinstītūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt aizdevumiem, prasībām pret kredītiestādēm un Bankas Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfelim. Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas maksimālā kredītriska apmēru, neņemot vērā nodrošinājumus vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

	31.12.2023	31.12.2022
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	155 333	155 816
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	63 480	15 800
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	803	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17 005	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	73 058	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 242	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	36 730	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 086	-
Citi finanšu aktīvi	804	1 171
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	807	4 356
Maksimālais kredītrisks	156 140	160 172

KREDĪTRISKA MAKSIMĀLĀ KONCENTRĀCIJA

Banka nosaka ierobežojumus viena darījumu partnera (savstarpēji saistītu darījumu partneru), tautsaimniecības nozares, ģeogrāfiskā reģiona, riska līmeņa un tirgus apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru darījumu partneri tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot lielo riska darījumu attiecību pret Bankas pirmā līmeņa kapitālu. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 noteiktajam, Banka riska darījumu klasificē kā lielu riska darījumu, ja riska darījuma vērtība ir 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedz. Banka ir noteikusi, ka riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla (likumdošanā noteiktais maksimālais apmērs 25%). Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts (Komisijas Īstenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 minētā valsts), tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla (likumdošanā noteiktais maksimālais apmērs 100%). Ja šāds klients ir reģistrēts valstī, kas neatbilst iepriekš minētajiem nosacījumiem, tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 23 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Finanšu pārskata periodā Banka ir ievērojusi minētās prasības.

ĢEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru reģistrācijas vietu.

31.12.2023.

	Latvija	ESAO valstis	Krievija	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	104 969	39 114	844	10 406	155 333
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	63 480	-	-	-	63 480
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19	150	-	14	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	803	-	-	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	-	8 893	-	8 112	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	41 466	28 468	844	2 280	73 058
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>9 880</i>	<i>23 346</i>	<i>-</i>	<i>2 016</i>	<i>35 242</i>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	<i>31 586</i>	<i>4 036</i>	<i>844</i>	<i>264</i>	<i>36 730</i>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	<i>-</i>	<i>1 086</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 086</i>
Finanšu aktīvi	4	800	-	-	804
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	735	-	-	72	807
Kopā	105 704	39 114	844	10 478	156 140

31.12.2022.

	Latvija	ESAO valstis	Krievija	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	70 015	76 006	1 275	8 520	155 816
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15 800	-	-	-	15 800
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 196	347	-	14	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	668	-	-	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	573	41 150	-	6 233	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	51 100	33 016	1 275	2 273	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>9 874</i>	<i>29 031</i>	<i>-</i>	<i>2 029</i>	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	<i>41 226</i>	<i>3 985</i>	<i>1 275</i>	<i>244</i>	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	-
Finanšu aktīvi	346	825	-	-	1 171
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 242	-	-	114	4 356
Kopā	74 257	76 006	1 275	8 634	160 172

Nākamā tabula atspoguļo ģeogrāfisko sadalījumu, kas ir balstīts uz kredītņēmēja naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko galvenokārt izmanto kredīta atmaksai:

Kredīti un prasības pret nebankām	31.12.2023	31.12.2022
Latvija	31 785	45 377
ESAO valstis	3 535	3 464
Krievija	852	1 275
Pārējās valstis	768	787
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto	36 940	50 903
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, kopā	(210)	(4 173)
Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto	36 730	46 730

TAUTSAIMNIECĪBAS SEKTORA ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa tautsaimniecības sektoriem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru komercdarbības veidu.

	31.12.2023	31.12.2022
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	155 335	155 816
Centrālā banka	63 480	15 801
Valsts valdības	24 679	26 762
Valsts nefinanšu sabiedrības	3 050	2 015
Kredītiestādes	14 907	17 225
Daudzpusējās attīstības bankas	4 745	4 562
Privātpersonas	4 234	7 348
Operācijas ar nekustamo īpašumu	26 065	30 923
Tirdzniecība	585	2 786
Apstrādes rūpniecība	2 756	19 191
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	762	202
Būvniecība	1 018	399
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	477	2 288
Transports	594	1 515
Veselība un sociālā aprūpe	108	1 687
Elektroenerģija	258	10 666
Finanšu darbība	6 817	11 451
Citi	800	995
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	807	4 356
Kopā	156 142	160 172

KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU KVALITĀTE

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī darījumu partneriem piešķirto starptautisko reitingu monitoringu.

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī darījumu partneriem piešķirto starptautisko reitingu monitoringu, kā arī nosakot finanšu aktīvu kvalitāti, Banka ņem vērā arī tādus aspektus kā darījuma partnera, aizņēmēja, emitenta un paša darījuma ilgtspēju, proti, vides, sociālā atbildības un biznesa ētikas faktorus (*ESG – Environmental, Social, Governance*) tajā skaitā darījumu partneriem piešķirtos starptautiskos ESG reitingus.

Saskaņā ar 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta prasībām, Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs posmos, kur 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu nav būtiski pieaudzis, 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde, 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

Būtiska kredītriska pieauguma pazīmes, kam nav novērojama saistību neizpilde

Par būtisku kredītriska pieaugumu riska darījumiem Banka uzskata:

- Darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 30 dienas;

- Piešķirto līdzekļu neizmantošana līgumā noteiktajiem mērķiem;
- Ar Bankas darījumu partneri saistītās personas saistību, kas ietekmē darījuma partnera spēju pildīt kredītsaistības pret Banku, nepildīšana;
- Darījuma partnera vai emitenta kredītreitinga vai finanšu aktīva tirgus cenas būtiska samazināšanās;
- Citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera būtisku kredītriska pieaugumu.

Saistību neizpildes pazīmes

- Darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 90 dienas;
- Darījuma partnera būtiskas finansiālās grūtības;
- Tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja būtiskām finansiālām grūtībām, piešķir darījuma partnerim atvieglojumus, ko citos apstākļos Banka nebūtu apsvērusi;
- Darījuma partneris ir atzīts par maksātnespējīgu vai ir pieteikts tā tiesiskās aizsardzības process, vai līdzīga cita veida finanšu saistību restrukturizēšana, vai aizsardzība;
- Darījuma partneris ir miris, atrodas bezvēsts prombūtnē vai pārtraucis savu darbību;
- Finanšu aktīvs ir atgūšanas procesā esošs aktīvs;
- Iegādāts vai izsniegts finanšu aktīvs ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- Vairāku citu notikumu kombinācija vai citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera saistību neizpildi.

31.12.2023.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Citas prasības pret nebankām	Kopā
Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa nav kavēta	17 677	12 145	277	46	3 547	33 692
Privātās nefinanšu sabiedrības	13 878	8 189	277	2	8	22 354
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	1 576	-	-	3 539	5 115
Mājsaimniecības	3 799	2 380	-	44	-	6 223
Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa ir kavēta	3 189	59	-	-	-	3 248
Kavējums līdz 30 dienām	2 351	-	-	-	-	2 351
Kavējums no 31-60 dienām	833	-	-	-	-	833
Kavējums virs 90 dienām	5	59	-	-	-	64
Kopā kredīti un prasības pret nebankām	20 867	12 204	277	46	3 547	36 940
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(76)</i>	<i>(126)</i>	<i>-</i>	<i>(6)</i>	<i>(2)</i>	<i>(210)</i>
Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība	20 790	12 078	277	40	3 545	36 730

31.12.2022.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Citas prasības pret nebankām	Kopā
Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa nav kavēta	22 761	18 497	1 669	16	3 477	46 420
Privātās nefinanšu sabiedrības	18 004	13 830	1 669	6	7	33 516
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	2 310	-	-	3 470	5 780
Mājsaimniecības	4 757	2 357	-	10	-	7 124
Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa ir kavēta	760	3 723	-	-	-	4 483
Kavējums līdz 30 dienām	712	2 960	-	-	-	3 672
Kavējums no 31-90 dienām	48	-	-	-	-	48
Kavējums virs 90 dienām	-	763	-	-	-	763
Kopā kredīti un prasības pret nebankām	23 521	22 220	1 669	16	3 477	50 903
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(2 430)</i>	<i>(1 726)</i>	<i>-</i>	<i>(4)</i>	<i>(13)</i>	<i>(4 173)</i>
Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība	21 091	20 494	1 669	12	3 456	46 730

NORĒĶINU RISKS

Norēķinu risks ir risks, kam Banka ir pakļauta nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (*free deliveries*) risks.

Banka norēķinu/piegādes riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību aprēķina tikai tad un par tādu pārskata periodu, ja pārskata periodā Bankas informācijas tehnoloģiju sistēmā ir reģistrēts risku definīcijās minētajam pazīmēm atbilstošs gadījums vai gadījumi. Uz pārskata perioda beigām šādi notikumi nav reģistrēti, kuru rezultātā būtu nepieciešams uzturēt norēķinu/piegādes riska kapitāla prasību.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks - risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

Likviditātes krīzi var izraisīt tādi neprognozējami notikumi, kā ilgstoša naudas līdzekļu aizplūšana no Bankā atvērtajiem kontiem bez atbilstošas pretējās naudas plūsmas. Minētais process var rasties uzticības zaudēšanas, vai valsts mēroga krīzes, piemēram, valūtas krīzes gadījumā. Banka pārsvarā tiek pakļauta likviditātes riskam tajos gadījumos, kad tās aizņēmumu, aizdevumu, kapitāla un citu bilances aktivitāšu rezultātā pastāv nesamērība starp naudas plūsmām dažādos laika posmos (termiņstruktūrās).

Likviditātes problēmas var arī izraisīt likviditātes trūkums finanšu instrumentu tirgū.

Likviditātes pārvaldīšanas mērķis - izvietot Bankas aktīvus tā, lai jebkurā brīdī būtu nodrošināta tās kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana.

Likviditātes riska pārvaldīšanas metodes (pamatelementi) ir sekojošas:

- Likviditātes seguma rādītāja normatīva izpilde;
- Neto stabila finansējuma rādītāja normatīva izpilde.
- Noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- Bankas Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- Likviditātes riska risku monitoringa sistēma;
- Likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- Bankas Likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns.

Lai nodrošinātu Bankas likviditāti, Banka:

- Regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru.
- Uztur likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā.
- Nodrošina likviditātes pozīcijas negatīvo vērtību ne lielāku kā 100% no Bankas pašu kapitāla apjoma.
- Nodrošina likvidos aktīvus (pēc diskontu piemērošanas Likviditātes seguma rādītāja aprēķinā) vismaz 30% apmērā no kopējiem aktīviem.
- Nodrošina Likviditātes seguma rādītāju ne mazāku kā 110% apmērā.
- Nodrošina Neto stabila finansējuma rādītāju ne mazāku kā 110% apmērā.
- Nodrošina Izdzīvošanas periodu (survival horizon) ne mazāku par trim mēnešiem (laika periods, cik ilgi Banka ir spējīga izpildīt līgumiski noteiktās neto izejošās naudas plūsmas, bez papildus resursu piesaistes).
- Nodrošina kredītportfeļa īpatsvaru kopējos aktīvos ne augstāk kā 60%.
- Nodrošina kredītportfeļa attiecību pret klientu noguldījumiem ne augstāk kā 70%.
- Regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, minimālais noteiktais likviditātes seguma rādītāja ir 100%. Bankas likviditātes seguma rādītāja līmenis uz 31.12.2023 un 31.12.2022. bija sekojošs:

	31.12.2023	31.12.2022
Likviditātes rezerve	95 121	53 391
Izejošās neto naudas plūsmas	53 069	37 459
Likviditātes seguma rādītājs	179%	143%

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, minimālais noteiktais neto stabila finansējuma rādītājs ir 100%. Bankas neto stabila finansējuma rādītāja līmenis uz 31.12.2023 un 31.12.2022. bija sekojošs:

	31.12.2023	31.12.2022
Nepieciešamais stabils finansējums	55 141	88 447
Pieejamais stabils finansējums	105 741	117 244
Neto stabila finansējuma rādītājs	192%	133%

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību likviditātes analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie var tikt atgūti, atmaksāti vai izmantoti kā nodrošinājums likvidu aktīvu iegūšanai (t.i. pēc to līgumiskām diskontētām naudas plūsmām). Apgrūtinātie aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi”.

31.12.2023.

	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par vienu gadu	Citi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	64 576	-	-	-	-	-	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	803	-	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	17 005	-	-	-	-	-	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	1 324	2 772	6 839	6 448	51 826	3 849	73 058
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	2 029	6 072	4 535	22 606	-	35 242
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	238	743	767	1 913	29 220	3 849	36 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 086	-	-	-	-	-	1 086
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 216	-	6 216
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	663	-	663
Citi aktīvi	3	-	-	-	1 588	-	1 591
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	804	-	804
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	3	-	-	-	784	-	787
Kopā aktīvi	83 091	2 772	6 839	6 448	61 096	3 849	164 095
Saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	104 279	3 621	5 251	8 518	5 802	-	127 471
<i>Noguldījumi</i>	104 279	3 621	5 251	8 518	5 802	-	127 471
Pārējās saistības	2 335	-	-	-	1	-	2 336
<i>Finanšu saistības</i>	1 669	-	-	-	-	-	1 669
<i>Nefinanšu saistības</i>	666	-	-	-	1	-	667
Kopā saistības	106 614	3 621	5 251	8 518	5 803	-	129 807
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	-	-	-	-	-
Ar kredītiem saistītās saistības	503	-	-	-	-	-	503
Tīrā likviditātes pozīcija	(24 026)	(849)	1 588	(2 070)	55 293	3 849	33 785

31.12.2022.

	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par vienu gadu	Citi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 251	-	-	-	-	-	17 251
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	385	-	-	-	-	2 172	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	668	-	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	47 956	-	-	-	-	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	26 769	701	1 398	2 139	53 037	3 620	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 396	73	-	328	14 137	-	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	373	628	1 398	1 811	38 900	3 620	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 314	-	6 314
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	236	-	236
Citi aktīvi	6	-	-	1	2 341	-	2 348
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	1 171	-	1 171
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	6	-	-	1	1 170	-	1 177
Kopā aktīvi	92 367	701	1 398	2 140	62 596	5 792	164 994
Saistības							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	-	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	92 288	3 026	4 568	9 677	8 856	-	118 415
<i>Noguldījumi</i>	92 288	3 026	4 568	9 677	8 856	-	118 415
Pārējās saistības	11 354	702	1 276	-	13	-	13 345
<i>Finanšu saistības</i>	10 799	702	1 276	-	-	-	12 777
<i>Nefinanšu saistības</i>	555	-	-	-	13	-	568
Kopā saistības	103 653	3 728	5 844	9 677	8 869	-	131 771
Iespējamās saistības par garantijām	81	-	-	-	-	-	81
Ar kredītiem saistītās saistības	4 156	-	-	-	-	-	4 156
Tīrā likviditātes pozīcija	(15 523)	(3 027)	(4 446)	(7 537)	53 727	5 792	28 986

Bankas iespējamās saistības un finanšu saistības pārskata gada beigās un ar tiem saistīto vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam (t.i. pēc to līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām):

31.12.2023.

	Uz pieprasī- juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienāko- šie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	104 358	3 678	5 344	8 881	6 053	-	128 314	127 471
<i>Noguldījumi</i>	<i>104 358</i>	<i>3 678</i>	<i>5 344</i>	<i>8 881</i>	<i>6 053</i>	<i>-</i>	<i>128 314</i>	<i>127 471</i>
Finanšu saistības	1 669	-	-	-	-	-	1 669	1 669
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	265	-	38	-	303	304
Ar kredītiem saistītās iespējamās saistības	374	27	-	-	66	40	507	508
Neatvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā	106 401	3 705	5 609	8 881	6 157	40	130 793	129 952
Atvasinātās finanšu saistības								
<i>Ienākošās</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Izejošās</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Atvasinātās finanšu saistības kopā	-	-	-	-	-	-	-	-
Neatvasinātās un atvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā	106 401	3 705	5 609	8 881	6 157	40	130 793	129 952

31.12.2022.

	Uz pieprasī- juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienāko- šie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātas finanšu saistības								
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	92 341	3 082	4 651	9 934	8 950	232	119 190	118 415
<i>Noguldījumi</i>	<i>92 341</i>	<i>3 082</i>	<i>4 651</i>	<i>9 934</i>	<i>8 950</i>	<i>232</i>	119 190	118 415
Finanšu saistības	10 800	702	1 276	-	-	-	12 778	12 778
Iespējamās saistības par garantijām	-	100	300	-	20	-	420	420
Ar kredītiem saistītās iespējamās saistības	486	18	15	11	3 521	120	4 171	4 170
Neatvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā	103 627	3 902	6 242	9 945	12 491	352	136 559	135 783
Atvasinātās finanšu saistības								
<i>Ienākošās</i>	<i>(2 142)</i>	-	-	-	-	-	(2 142)	-
<i>Izejošās</i>	<i>2 150</i>	-	-	-	-	-	2 150	11
Atvasinātās finanšu saistības kopā	8	-	-	-	-	-	8	11
Neatvasinātās un atvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā	103 635	3 902	6 242	9 945	12 491	352	136 567	135 794

ZIŅOJUMS PAR LIKVIDITĀTES PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESU (ILAAP)

Ziņojuma sagatavošana par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ir viena no likviditātes riska pārvaldīšanas sastāvdaļām.

Ne retāk kā reizi gadā Banka sagatavo ziņojumu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Ziņojuma par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu mērķis ir sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas Valdei un Padomei, kā arī Latvijas Bankai par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā. Ziņojums tiek sagatavots ar mērķi, lai noteiktu nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtētu likviditātes rezerves pietiekamību.

Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Bankas vadība nepieciešamības gadījumā var lemt par korektīvo pasākumu veikšanu likviditātes pārvaldības procesā un/vai likviditātes rezerves pietiekamības uzlabošanai.

Pēdējā Bankas veiktajā ziņojumā par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu tika secināts, ka Bankas likviditātes pārvaldības procesa vadība ir atbilstoši nodrošināta un saskaņā ar Bankas stresa testu rezultātiem, Bankas likviditātes rezerves ir pietiekamas arī spriedzes situācijās.

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par Bankas apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas atspoguļoti A, B un C tabulās, tiek noteikta, pamatojoties uz riska darījumu vērtības aprēķiniem par 2023. gadu un 2022. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2023. un 2022. gadu tiek noteikta kā četru ceturkšņu beigu vērtību summu mediāna par pēdējo 12 mēnešu posmu katrā attiecīgajā gadā.

A. Tabula. Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Aktīvi	5 193	4 546	x	x	155 506	182 316	x	x
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	740	1 204	x	x
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	75 663	87 570	72 995	85 156
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	1 407	1 411	1 407	1 411
<i>t. sk.: vērtspapīrošanas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	24 388	26 776	23 686	26 205
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	19 644	22 002	18 449	21 220
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	30 224	37 381	29 453	36 320
Pārējie aktīvi	5 193	4 546	x	x	79 103	93 542	x	x

B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	2023	2022	2023	2022
Saņemtais nodrošinājums	-	-	114 875	131 127
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: vērtspapīrošanas</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	114 875	131 127
Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav iekļāti	x	x	-	-
Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri kopā	5 242	4 546	x	x

C. Tabula. Apgrūtinājumu avoti

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri		Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	
	2023	2022	2023	2022
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	-	5 242	4 546

Banka galvenokārt izmanto divus galvenos apgrūtinājuma avotus, proti, nauda korespondējošos kontos, kas kalpo kā nodrošinājums darbībām ar maksājumu kartēm un finanšu instrumenti Bankas finanšu instrumentu portfeļos, lai nodrošinātu pietiekošu likvīdo aktīvu apjomu atsevišķos gadījumos.

Nodrošinājuma apjoms attiecas uz Bankas darījumu partneriem VISA un MasterCard un ir saistīts ar darbībām ar maksājumu kartēm un ekomercijas klientiem.

Banka ir novērtējusi, ka A tabulas "Neapgrūtinātu aktīvu bilances vērtība" un "Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2023. gada 31. decembrī tā apjoms bija

3% (2022. gada 31. decembrī – 2%) no postenī iekļauto aktīvu kopapjoma.

NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA UN PROLIFERĀCIJAS FINANSĒŠANAS RISKS UN SANKCIJU RISKS

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma, vai proliferācijas finansēšanā saistībā ar Bankas sniegtajiem finanšu pakalpojumiem un produktiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfiju, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem. Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai to apiešanā.

Bankas Attīstības stratēģijas, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas politikas un ar to saistīto prasību ieviešanu un izpildes kontroli bankā īsteno Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments, sadarbojoties ar citām Bankas struktūrvienībām. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments seko līdzi izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos un labākajā praksē šīs politikas darbības jomā, un nepieciešamības gadījumā uz to pamata vai pēc savas iniciatīvas ierosina vajadzīgos vai piemērotos pasākumus, lai nodrošinātu iekšējās kontroles pasākumu atbilstību un efektivitāti, tajā skaitā, piedāvājot un izstrādājot izmaiņas šajā politikā un citos Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldība Bankā tiek īstenota trīs aizsardzības līmeņos, tādējādi nodrošinot, ka pārvaldībā piedalās visas Bankas struktūrvienības un darbinieki, kuriem šāds pienākums tieši vai pastarpināti izriet no Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām.

Banka savā darbībā stingri ievēro ievēro Latvijas Republikas, Apvienoto Nāciju Organizācijas, Eiropas Savienības un Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts (OFAC) sankcijās noteiktos aizliegumus un nepieļauj tādu darījumu izpildi, kas ir pretrunā ar šiem aizliegumiem. Banka nodrošina, ka tās iekšējās kontroles sistēma ir pietiekama un piemērota sankciju prasību ievērošanai.

Bankas stratēģiskais mērķis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanā ir uzturēt labu reputāciju un stabilitāti attiecībās ar klientiem, darījumu partneriem un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un darījumu partneriem, kuru darbība ir saprotama, nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp pieņemamo riska līmeni un peļņu, lai līdz minimumam samazinātu riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un preču atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks un preču risks.

Banka neveido tirdzniecības portfeli, kā arī tā nav pakļauta preču riskam, tās tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks un netirdzniecības portfeļa procentu likmes risks.

Tā kā Bankā izveidotais Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētais (FVTOCI) finanšu instrumentu portfelis uz 2023. gada 31. decembri sastāda 10% apmēram no tās aktīvu kopsummā (2022. gada 31. decembrī - 29%), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks Bankas darbībai ir būtisks.

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtu risks ir valūtas kursu izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā Bankas pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Ārvalstu valūtas kursu risks ir risks, kas saistīts ar zaudējumiem no pretējām ārvalstu valūtas kursu svārstībām. Darījumi ietver gan aktīva posteņos uzrādītos darījumus, gan ārpusbilances darījumus.

Risks ciest zaudējumus rodas tad, kad ārvalstu valūtas pozīcijas tiek pārvērtētas nacionālajā valūtā. Kad Bankai ir atklātā pozīcija ārvalstu valūtā, tad pārvērtēšanas process uzrāda vai nu peļņu, vai zaudējumus. Peļņa vai zaudējums ir starpības, kas radušās, izsakot nacionālajā valūtā tos aktīvus, saistības un kapitālu, kas veikti un uzskaitīti ārvalstu valūtā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis – mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas apmēru.

Banka apstiprinājusi šādus iekšējos limitus ārvalstu valūtu atklātām pozīcijām:

- Atsevišķā ārvalstu valūtā - 5 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla.
- Kopumā visās ārvalstu valūtās – 10 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla.

Bankas darbības pašreizējā attīstības līmenī Banka nerealizē stratēģiju turēt ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvas operācijas.

Lai novērtētu tās noteikto limitu atbilstību Bankas faktiskajām pozīcijām un situācijai valūtu tirgū, Banka regulāri veic stresa testus.

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2023. gada 31. decembrī bija 1.33% (īsā pozīcija) (2022. gada 31. decembrī – 9.25% (garā pozīcija)) no Bankas pirmā līmeņa kapitāla apmēra.

31.12.2023.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	64 575	1	-	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31	12	140	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	803	-	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	14 838	2 167	-	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	71 943	1 115	-	73 058
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 242	-	-	35 242
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	36 701	29	-	36 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	1 086	-	1 086
Pamatlīdzekļi	6 216	-	-	6 216
Nemateriālie aktīvi	663	-	-	663
Citi aktīvi	1 175	374	42	1 591
<i>Finanšu aktīvi</i>	388	374	42	804
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	787	-	-	787
Kopā aktīvi	159 441	4 472	182	164 095
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	122 804	4 499	168	127 471
<i>Noguldījumi</i>	122 804	4 499	168	127 471
Uzkrājumi	3	2	-	5
Pārējās saistības	1 945	389	2	2 336
<i>Finanšu saistības</i>	1 278	389	2	1 669
<i>Nefinanšu saistības</i>	667	-	-	667
Kopā saistības	124 752	4 890	170	129 812
Kapitāls un rezerves	34 339	(56)	-	34 283
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	159 091	4 834	170	164 095
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	350	(362)	12	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	350	(362)	12	-
Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla	x	(1.08)	0.04	x

31.12.2022.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 237	13	1	17 251
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	39	189	2 329 ¹	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	668	-	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	44 878	3 078	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	87 663	1	-	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	40 934	-	-	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	46 729	1	-	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	6 314	-	-	6 314
Nemateriālie aktīvi	236	-	-	236
Citi aktīvi	2 034	264	50	2 348
<i>Finanšu aktīvi</i>	857	264	50	1 171
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	1 177	-	-	1 177
Kopā aktīvi	158 401	4 213	2 380	164 994
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	112 649	5 325	441	118 415
<i>Noguldījumi</i>	112 649	5 325	441	118 415
Uzkrājumi	2 436	3	-	2 439
Pārējās saistības	14 835	676	39	15 550
<i>Finanšu saistības</i>	12 062	676	39	12 777
<i>Nefinanšu saistības</i>	568	-	-	568
Kopā saistības	127 726	6 004	480	134 210
Kapitāls un rezerves	30 995	(211)	-	30 784
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	158 721	5 793	480	164 994
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(320)	(1 580)	1 900	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	(2 150)	2 142	-	(8)
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 470)	562	1 900	(8)
Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla	x	2.01	6.79	x

¹ Pozīciju veido galvenokārt RUB valūta.

Nākamā tabula atspoguļo ietekmi, kādu radītu mainoties valūtas kursiem, uz Bankas peļņu:

	31.12.2023	31.12.2022
	Peļņa vai zaudējumi	
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(18)	28
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	18	(28)
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	(10)	378
20% RUB vērtības samazinās pret EUR	10	(378)

POZĪCIJAS RISKS

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai. Pozīcijas risks izpaužas kā specifiskais un vispārējais risks.

Specifiskais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar vērtspapīra emitentu vai atvasinātā finanšu instrumenta gadījumā ar personu, kura emitējusi vērtspapīru, kas ir atvasinātā finanšu instrumenta bāzes aktīvs.

Vispārējais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu.

Bankas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeļa pozīcijas risks tiek pārvaldīts, nosakot zaudējumu indikatoru („*stop loss*”) limitu katram atsevišķi iegādātam finanšu instrumentam un nosaka, ka ir jāizvērtē lietderība pārdot finanšu instrumentu gadījumā, ja potenciālie zaudējumi no tā realizācijas sasniedz 25% no tā iegādes vērtības.

Nosakot „*stop loss*” limitu, Banka ierobežo varbūtību ciest pārmērīgus zaudējumus no finanšu instrumentu vērtības samazināšanās.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas īpašumā esošo vērtspapīru cenu izmaiņu ietekmi uz Bankas peļņu un pārējiem apvienotajiem ienākumiem:

	31.12.2023	31.12.2022
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	44	36
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(44)	(36)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	860	2 405
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(860)	(2 405)

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā Bankas pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- Cenu izmaiņu risks (*repricing risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos vai procentu likmes pārskatīšanas termiņos;
- Ienesīguma līknes risks (*yield curve risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā (*slope*) un aprisēs (*shape*) dēļ;
- Bāzes risks (*basis risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- Izvēles risks (*optionality risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (aizdevumi ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu) paredz Bankas klientam izvēles iespēju.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt procentu likmju riska ietekmi uz

Bankas bilanci un ienākumiem.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka regulāri novērtē un plāno pārcenošanas termiņstruktūru, aprēķina Bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņas dēļ un nosaka procentu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību:
 - procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas – īstermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem un citiem ar procentu likmēm saistītiem ienākumiem un izdevumiem;
 - procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas – ilgtermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību. Ar jēdzienu Bankas ekonomiskā vērtība apzīmē nākotnes tīrās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta, diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējo tirgus procentu likmi.
- Tiek noteikts tekošais procentu likmju riska līmenis, kā arī identificētas situācijas, kad Bankas pakļautība procentu likmju riskam kļūst vai varētu kļūt pārmērīgi liela;
- Tiek novērtēti visi būtiskie ar aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem saistītie procentu likmju riski – cenu izmaiņu risks, ienesīguma līknes risks, bāzes risks un izvēles risks. Procentu likmju riska novērtēšana un pārvaldīšana tiek veikta balstoties uz pārcenošanas termiņstruktūras starpības analīzi (*gap analysis*), ilguma analīzi (*duration analysis*) un simulācijas tehnikas (*simulation approaches*).

Banka veic pēkšņas un negaidītas procentu likmju izmaiņām kādā no sešiem stresa scenārijiem, kas noteikti Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēs EBA/GL/2018/02 (2018. gada 19. jūlijs) "Pamatnostādnes par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām".

Tiek noteikta arī procentu likmju riska ietekme uz Bankas peļņas un zaudējumu, pieņemot, ka procentu likmes paralēli mainās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), un procentu likmju izmaiņas notiek perioda vidū:

	31.12.2023	31.12.2022
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	92	(140)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(92)	140

Nākamā tabula atspoguļo iespējamo ietekmi uz Bankas pašu kapitālu, kāds rastos mainoties procentu likmēm par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem) no parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu, kas klasificēti FVOCI finanšu instrumentu portfeli:

	31.12.2023	31.12.2022
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(241)	(840)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	241	840

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Nākamās tabulas atspoguļo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūru:

31.12.2023.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
Aktīvi								
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	63 745	-	-	-	-	-	831	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	-	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	803	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	4	3 991	56	1	11 223	1 730	-	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	12 031	9 539	20 418	4 616	22 826	81	3 547	73 058
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	2 056	6 090	4 567	22 505	-	-	35 242
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	10 921	7 483	14 328	49	321	81	3 547	36 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 086	-	-	-	-	-	-	1 086
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	6 216	6 216
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	663	663
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 591	1 591
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	804	804
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	787	787
Kopā aktīvi	75 963	13 530	20 474	4 617	34 049	1 811	13 651	164 095
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	-	-	-	-	-	-	-	-
Saistības, kapitāls un rezerves								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	67 777	13 571	12 158	16 342	17 623	-	-	127 471
<i>Noguldījumi</i>	67 777	13 571	12 158	16 342	17 623	-	-	127 471
<i>Pārējās saistības</i>	236	-	-	-	-	-	2 100	2 336
<i>Finanšu saistības</i>	236	-	-	-	-	-	1 433	1 669
<i>Nefinanšu saistības</i>	-	-	-	-	-	-	667	667
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34 283	34 283
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	68 013	13 571	12 158	16 342	17 623	-	36 383	164 090
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir	673	94	40	-	-	-	x	807

jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām								
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	7 277	(135)	8 276	(11 725)	16 426	1 811	x	21 930

31.12.2022.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
Aktīvi								
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15 800	-	-	-	-	-	1 451	17 251
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 557	-	-	-	-	-	-	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	668	668
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	2 448	2 503	71	5 451	33 454	4 029	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	11 959	9 380	22 412	3 647	36 615	26	3 625	87 664
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	1 055	69	3 600	36 186	-	-	40 934
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	11 935	8 325	22 343	47	429	26	3 625	46 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	6 314	6 314
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	236	236
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 348	2 348
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	1 171	1 171
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	1 177	1 177
Kopā aktīvi	32 764	11 883	22 483	9 098	70 069	4 055	14 642	164 994
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	2 142	-	-	-	-	-	-	2 142
Saistības, kapitāls un rezerves								
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	-	-	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	42 103	15 806	14 567	19 734	26 205	-	-	118 415
<i>Noguldījumi</i>	42 103	15 806	14 567	19 734	26 205	-	-	118 415
Pārējās saistības	202	-	-	-	-	-	13 143	13 345
<i>Finanšu saistības</i>	202	-	-	-	-	-	12 575	12 777
<i>Nefinanšu saistības</i>	-	-	-	-	-	-	568	568
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	30 784	30 784
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	42 316	15 806	14 567	19 734	26 205	-	43 927	162 555

Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	4 922	742	828	11	3	-	-	6 506
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(12 332)	(4 665)	7 088	(10 647)	43 861	4 055	-	27 360

Bankas Risku kontroles departaments pirms darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) veic darījuma potenciālās ietekmes uz procentu likmju termiņstruktūru un Bankas ekonomisko vērtību novērtējumu.

Bankas Kredītu departaments darījumu projektu sagatavošanas laikā procentu likmes noteikšanai izmanto Bankas Procentu likmju noteikšanas vadlīnijas. Aizdevuma procentu likme tiek noteikta tā, lai segtu visas ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas un kompensētu risku, ko uzņēmusies Banka, t.i.:

- Procentu samaksu par aizņemtajiem līdzekļiem vai atlīdzības samaksu par citiem riska darījumiem;
- Aizdevuma apkalpošanas izmaksas;
- Iespējamo zaudējumu segšanu (risku prēmiju);
- Nodrošinātu peļņu.

Aizdevuma procentu likme (atlīdzība) konkrētam darījumam ir atkarīga no individuāla aizdevuma riska.

Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic regulāru procentu likmju riska stresa testēšanu.

OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks - ir iespēja ciest zaudējumus nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi (vai rasties papildus izdevumi) un samazināties pašu kapitāla apmērs dažādu cilvēku kļūdu, sistēmu, t.sk. informācijas tehnoloģiju sistēmu, kļūdu vai darbības pārtraukumu, darījumu juridiskās dokumentācijas trūkumu, klientu interešu neievērošanas, iekšējas un ārējas krāpšanas, materiālo aktīvu bojājumu dēļ. Informācijas tehnoloģiju riski un juridiskie riski tiek vērtēti operacionālā riska ietvaros.

Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis – operacionālā riska rašanas avotus identificēšana, pārvaldīšanas metožu noteikšana, lai minimizētu Bankas iespējamus zaudējumus, kas varētu rasties operacionālā riska notikuma rezultātā.

Par operacionālā riska ikdienas identificēšanu ir atbildīgi visi Bankas darbinieki, un operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- Operacionālā riska identifikācija;
- Operacionālā riska pašnovērtēšana;
- Operacionālā riska monitorings;
- Operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- Operacionālā riska stresa testēšana.

Ja operacionālā riska notikuma zaudējumi pārsniedz 5 000,00 EUR vai viena veida notikumu biežums pārsniedz 5 gadījumus nedēļā, par šādiem gadījumiem nekavējoties tiek informēts Risku direktors un par Risku kontroles departamentu atbildīgais Valdes loceklis.

Ja operacionālā riska notikumu ar faktisko zaudējumu un plānoto (sagaidāmo) zaudējumu kopējais apjoms pēdējo 52 nedēļu laikā, kas ir fiksēts operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzē, pārsniedz pēc pamatrādītāja pieejas aprēķināto operacionālā riska pašu kapitāla prasību līmeni, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai, ko atspoguļo kārtējā Bankas Pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.

ILGTSPĒJAS RISKS

Ilgspējas jeb ESG (environmental, social and governance – vides, sociālo un pārvaldības) risks – notikumi vai apstākļi, kuri rodas vides, sociālās vai pārvaldības jomā un kuru rašanās var izraisīt faktisku vai potenciāli negatīvu ietekmi uz darījuma partneri vai emitentu vai ietekmēt aktīva vērtību. Ilgtspējas risks var izpausties caur citiem finanšu vai nefinanšu riskiem (tai skaitā, bet ne tikai caur tirgus risku, likviditātes risku, kredītrisku, operacionālo risku).

Banka apzinās, ka neatkarīgi no fakta, ka daži ESG riski iespējams varētu materializēties attālā nākotnē, tie prasa riska vadību jau šodien. Banka ir identificējusi, ka tā galvenokārt ir pakļauta ESG faktoriem netiešā veidā, t.i., caur klientiem un darījuma partneriem, kā arī tieši caur Bankas darbību. Tādējādi apzinoties netiešo pakļautību ESG riskam, Banka savā risku vadībā nosaka gan ESG riska faktoru identificēšanu un novērtēšanu, gan vēlamo aktīvu apmēru, kas atbilst ilgspējīgam ieguldījumam vai aizdevumam, savukārt, tiešo pakļautību ESG riskam Banka mēra ikgadējā risku būtiskuma noteikšanas procesa ietvaros. Pašreizēji ESG risks tiek vadīts citu risku ietvarā.

27. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem patiesās vērtības noteikšanas datumā. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Daudzos gadījumos īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes veido naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi / saistības

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības. Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. Akcijas tiek novērtētas piemērojot šādu aprēķinu: VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1: 3.629 (2022. gadā - 1: 3.645). Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu.

Noguldījumi

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai gada beigās piedāvātās likmes. 2023. un 2022. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	64 576	64 576	-	17 251	17 251	-
Prasības pret kredītiestādēm	1 269	1 269	-	2 557	2 557	-
Parāda vērtspapīri	35 242	33 783	1 459	40 934	38 117	2 817
Kredīti un debitoru parādi	36 730	36 612	118	46 730	47 409	(679)
Pārējie aktīvi	1 591	1 591	-	2 348	2 348	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	17 005	17 005	-	47 956	47 956	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	803	803	-	668	668	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	127 471	126 189	1 282	118 415	118 030	385
Pārējās saistības	2 336	2 336	-	12 777	12 777	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	11	11	-

31.12.2023.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	1 269	-	-	1 269	1 269
Parāda vērtspapīri	35 242	33 783	-	-	33 783
Kredīti un debitoru parādi	36 730	-	-	36 612	36 612
Pārējie aktīvi	1 591	-	-	1 591	1 591
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	17 005	17 005	-	-	17 005
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	803	-	-	803	803
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	127 471	-	-	126 189	126 189
Pārējās saistības	2 336	-	-	2 336	2 336

31.12.2022.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	2 557	-	-	2 557	2 557
Parāda vērtspapīri	40 934	38 117	-	-	38 117
Kredīti un debitoru parādi	46 730	-	-	47 409	47 409
Pārējie aktīvi	2 348	-	-	2 348	2 348
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	47 956	47 956	-	-	47 956
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	668	-	-	668	668
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	118 415	-	-	118 030	118 030
Pārējās saistības	13 345	-	-	13 345	13 345
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	11	-	-	11

Sekojošā tabula atspoguļo pēc trešā līmeņa avota novērtēto patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitīto aktīvu kustību:

	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	1 235
Neto pārvērtēšanas rezultāts	517
Ieņēmumi no tirdzniecības	(1 084)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	668
Neto pārvērtēšanas rezultāts	135
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	803

Naudas ekvivalentu, kā arī pārējo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības, ņemot vērā to īstermiņa raksturu, līdzinās to uzskaites vērtībai.

Banka, nosakot finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos atbilstoši šādai hierarhijai:

- **Pirmais līmenis:** publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- **Otrais līmenis:** patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;

- **Trešais līmenis:** citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 31.12.2023. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2022.

28. PIELIKUMS

KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un SFPS, prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kā arī Bankas pašu kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara uzturēšana tādā apmērā, ka tas ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības normatīvs atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai Banka nodrošinātos pret kredītrisku, operacionālo risku, norēķinu risku, kredīta vērtības korekcijas (CVA) risku un tirgus risku.

Minimālo pašu kapitāla prasību aprēķinā, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, Banka piemēro:

- Standartizēto pieeju – kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam (izņemot atvasināto finanšu instrumentu gadījumā), tirgus riskam, kredīta vērtības korekcijas (CVA) riskam un norēķinu/piegādes riskam;
- Sākotnējās riska darījuma vērtības metodi – darījuma partnera kredītriska apmēra noteikšanai (atvasināto finanšu instrumentu gadījumā);
- Pamatrādītāja pieeju – operacionālajam riskam;
- Vienkāršo metodi – kredītriska mazināšanai (finanšu nodrošinājuma gadījumā).

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) piešķirto kredītreitingu izmantošana kapitāla prasību aprēķinā:

Banka izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus riska darījuma svāra noteikšanai no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām – Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 Banka izmanto ĀKNI visām riska darījumu kategorijām, par kuriem riska darījumiem ĀKNI ir piešķirti.

Banka lieto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, noteikto pašu kapitāla definīciju un pašu kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību, kas atbilstoši Bankas rīcībā esošajiem instrumentiem ietverta Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā. Aprēķinā izmantojamo kapitālu veido pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi, kas ietver apmaksāto pamatkapitālu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata gada peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pārvērtēšanas negatīvo rezervi, nemateriālos aktīvus, tekošā gada zaudējumus, vērtības korekcijas, saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām un nepietiekama seguma apmēra summu attiecībā uz ienākumus nenesošiem riska darījumiem.

PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

		31.12.2023	31.12.2022
1.	Bankas pašu kapitāls (1.1.)	33 585	27 973
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1)	33 585	27 973
1.1.1.	<i>Pirmā līmeņa pamata kapitāls (1.1.1.1. +1.1.1.2. +1.1.1.3. +1.1.1.4. +1.1.1.5. +1.1.1.6. +1.1.1.7.)</i>	33 585	27 973
1.1.1.1.	<i>Kapitāla instrumenti, kas ir atbilstoši, lai tos klasificētu kā pirmā līmeņa pamata kapitālu</i>	13 000	13 000
1.1.1.2.	<i>Nesadalītā peļņa</i>	22 170	21 747
1.1.1.3.	<i>Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi</i>	(888)	(3 963)
1.1.1.4.	<i>Atbilstošās korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem</i>	(18)	(49)
1.1.1.5.	<i>(-) Citi nemateriālie aktīvi</i>	(663)	(236)
1.1.1.6.	<i>(-) Neapmaksātās piegādes, kam alternatīvi var piemērot 1250% riska pakāpi</i>	-	(2 171)
1.1.1.7.	<i>(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas Nr. 575/2013 3.pantam</i>	(16)	(355)
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.)	87 531	133 455
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	59 907	103 441
2.1.1.	<i>Centrālās valdības vai centrālās bankas</i>	1 161	798
2.1.2.	<i>Iestādes</i>	4 133	5 079
2.1.3.	<i>Komerscbiedrības</i>	12 946	46 661
2.1.4.	<i>Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku</i>	12 655	17 757
2.1.5.	<i>Citi riska darījumi</i>	29 012	33 146
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	442	2 585
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 182	27 426
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	3
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	38.37%	20.96%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	29 646	21 968
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	38.37%	20.96%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	28 333	19 966
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	38.37%	20.96%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	26 583	17 297
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2 402	3 469
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	2 188	3 336
4.2.	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	214	133
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-

5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38.37%	20.96%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38.37%	20.96%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38.37%	20.96%

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai.

Banka neizmanto Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju, jo tās pašu kapitāls, kapitāla un sviras rādītāji būtiski pārsniedz prasības.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamā kapitāla apmēru šādu risku segšanai:

- **Kredītriskam;** Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2023. līdz 2025. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu;
- **Tirgus riskiem:**
 - ārvalstu valūtas riskam; Banka ir novērtējusi, ka ārvalstu valūtas riska segšanai 2023. līdz 2025. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (0.8% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
 - norēķinu riskam; Banka norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju. Uz 31.12.2022. tā apmērs bija 0 euro, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai;
 - pozīcijas risks; Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfelī esošie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka neplāno būtiski palielināt Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfeli, nemainot portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņemumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;
- **Operacionālajam riskam;** nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- **Procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī;** Banka ir novērtējusi, ka

procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai 2023. līdz 2025.gadā jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (14.90% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;

- **Koncentrācijas riskam;** Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- Individuālās koncentrācijas analīze;
- Nozaru koncentrācijas riska analīze;
- Nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- Valūtas nesakrītības riska analīze.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla kopējais apmērs tiek noteikts, summējot visu atsevišķi veikto aprēķinu rezultātus. Veicot individuālās koncentrācijas analīzi, Banka izvērtē visa kredītportfeļa riska darījumu koncentrāciju, kā arī Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfeli, Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfeli un prasībām pret monetārajām finanšu iestādēm apmēru.

- **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas riskam (ieskaitot sankciju risku);** Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un novērtē šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru pēc divām metodēm, proti, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai un iekšējo modeli, gala rezultātā izvēloties lielāko no aprēķina rezultātiem;
- **Likviditātes riskam;** Likviditātes riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, vadoties no likviditātes riska stresa testēšanas rezultātiem. Gadījumos, ja likviditātes stresa testa scenāriju analīzes rezultātā ir iespējama hipotētiska kāda likviditāti raksturojoša rādītāja ārējā normatīva neievērošana, tiek noteikts iespējamo izdevumu apmērs, kādi Bankai varētu rasties, veicot pasākumus, lai tiktu ievēroti likviditātes rādītāju ārējie normatīvi. Šie hipotētiskie izdevumi kalpo par nepieciešamā kapitāla apmēru likviditātes riska segšanai;
- **Pārējiem riskiem:**
 - reputācijas riskam; ar reputācijas riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.80% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
 - biznesa modeļa riskam; ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 1.5% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
 - citiem riskiem; Banka citu risku segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi, proti, kā 5 procentus no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas. Kā citus

riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka:

- atlikušo risku;
- valsts risku;
- darbības atbilstības risku;
- pārmērīgas sviras risku;
- modeļa risku;
- sistēmisko risku;
- informācijas tehnoloģiju risku;
- ilgtspējas risku.

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru. Papildus risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka nosaka ieteicamo kapitāla rezervi, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā. Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs tiek noteikts, pamatojoties uz Bankas veiktā visaptverošā stresa testu rezultātiem.

Bankas pārvaldāmā kapitāla apmērs pārsniedz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā novērtētā visu Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi, kas 2023. gadam noteikts 16% apmērā.

Bankas iekšējais dokuments, kas attiecas uz Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ir iekšējā kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa procedūrā.

29. PIELIKUMS

NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “LPB Bank” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “LPB Bank” (“Banka”) gada pārskatā ietvertā finanšu pārskatu no 9. līdz 89. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī kopumā apsvērti sagatavojot

atzinumu par šiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu un prasībām pret nebankām vērtības samazinājums

Galvenais revīzijas jautājums Finanšu pārskatos klientiem un prasībām pret nebankām izsniegto kredītu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 36 940 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 50 903 tūkstoši eiro) un uzkrājumi vērtības samazinājumam 2023. gada 31. decembrī bija 210 tūkstoši eiro (2022. gada 31. decembrī - 4 173 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 12. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politikām ir sniegta 2 (d). piezīmē.

Bankas uzkrājumi individuāli vērtētu kredītu un prasību pret nebankām vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas uz individuāli uzraudzītu korporatīvo un individuālo klientu ekspozīcijām, kur Banka novērtē sagaidāmos kredītu zaudējumus individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju, kā arī uz aplēsto ķīlu patieso vērtību.

Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un dzīves cikla paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana no vadības prasa veikt subjektīvus spriedumus un veidot sarežģītus finanšu modeļus, tāpēc mēs uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs novērtējām vai Bankas grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu un prasībām pret nebankām vērtības samazinājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas paredzamo kredītu un prasību pret nebankām zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un parādu iekasēšanu.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu un prasībām pret nebankām lietām, kuras kopumā aptvēra 80% no kredītu neto uzskaites vērtības 2023. gada 31. decembrī. Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo kredībspēju un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu atgūšanas avotus. Lielākajai daļai Bankas izsniegto kredītu summa ir piesaistīta pieejamajam nodrošinājumam, tādēļ, vairumā gadījumu, kredītu atgūšanas galvenais avots, ja kredīts kļūst problemātisks, ir konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma pārdošana. Mēs izvērtējām neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vērtējumus un Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājām pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārušas sankcijas pret Krieviju un

Baltkrieviju, un mēs izskatījām pieņemumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu.

Mēs izvērtējām, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Mēs revidējām vadības pieņemumus un datus, ko izmanto saistību neizpildes varbūtības un zaudējumu novērtēšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazinājumam aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

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

Citi apstākļi

Bankas finanšu pārskatu par 2022. gadu revidēja cits revidents, kurš 2023. gada 23. martā sniedza nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lapā,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 8. lapā.

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

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

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

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

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

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

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par 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 dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

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

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

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

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

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

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

2023. gada 29. augusta akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu LPB Bank AS finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma pirmais pārskata periods.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES)



Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās Bankas.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182

Raivis Jānis Jaunkalns
Atbildīgais zvērināts revidents
Sertifikāts Nr.237
Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2024. gada 1. martā

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



AS "LPB Bank"
Brīvības iela 54, Rīga
Latvija, LV - 1011

www.lpb.lv
info@lpb.lv
+371 67772999