



# Magnetiq Bank gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās  
2024. gada 31. decembrī

## SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 – 8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	10
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	11
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas naudas plūsmas pārskats	13
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	14 – 88
Neatkarīgu revidentu ziņojums	89

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2024. gads AS Magnetiq Bank (turpmāk – Banka) ir bijis nozīmīgu pārmaiņu periods. Pēc iekļaušanās Signet Bank grupā tika izstrādāta jauna stratēģija, kas orientēta uz FinTech uzņēmumu un e-komercijas pakalpojumu sniedzēju apkalpošanu. Lai nodrošinātu šī biznesa segmenta vajadzības, Bankā tika īstenotas būtiskas strukturālas un operatīvas pārmaiņas. Gada sākumā Banka īstenoja zīmola maiņu, veica izmaiņas valdes sastāvā, kā arī pārskatīja līdzšinējo stratēģiju un produktu piedāvājumu. Šīs pārmaiņas vēlreiz apliecināja Bankas stratēģisko fokusu uz FinTech uzņēmumu apkalpošanu, tostarp elektroniskās naudas iestāžu (ENI), maksājumu iestāžu (MI), savstarpējo maksājumu (P2P) platformu, kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju (KPS) un e-tirgotāju segmentiem. Vienlaikus Banka pieņēma lēmumu pārtraukt pakalpojumu sniegšanu privātpersonām.

Neraugoties uz globālajiem izaicinājumiem un ekonomisko nenoteiktību, kas ietekmēja dažādas nozares, Banka ir veiksmīgi pielāgojusi savu darbību, nodrošinot stabilitāti un efektivitāti. 2024. gadā Magnetiq Bank kā prioritāti izvirzīja tehnoloģisko attīstību, ne tikai pilnveidojot produktu piedāvājumu, bet arī ievērojami stiprinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) funkcijas. Tika ieviesti inovatīvi risinājumi, kas uzlaboja atbilstības prasību izpildi un riska pārvaldību. Vienlaikus Banka īstenoja būtiskus uzlabojumus kvalitātes nodrošināšanas procesos, panākot augstāku darbības efektivitāti, precizitāti un atbilstību normatīvajiem regulējumiem. Lai veicinātu digitālo transformāciju, tika veikti stratēģiski ieguldījumi tehnoloģiskajos risinājumos, kas paplašināja tiešsaistes pakalpojumu pieejamību, automatizēja ikdienas procesus un uzlaboja kopējo darbības efektivitāti.

Magnetiq Bank klientu apmierinātība ir būtisks stratēģiskais virziens, kas atspoguļo Bankas ilgtermiņa apņemšanos nodrošināt augstākās kvalitātes pakalpojumus. Lai uzlabotu klientu pieredzi un veicinātu jaunu klientu piesaisti, Banka ir ieviesusi virkni iniciatīvu, kas vērstas uz pakalpojumu efektivitātes un pieejamības pilnveidošanu. Šie pasākumi apliecina Bankas nepārtrauktos centienus pielāgoties klientu vajadzībām un nodrošināt mūsdienīgus, augstas pievienotās vērtības finanšu risinājumus.

### Finanšu rezultāti

2024. gada beigās Bankas kopējie aktīvi sasniedza 167 miljonus eiro, kas, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, nedaudz pieauga, vienlaikus būtiski mainoties bilances struktūrai. Atspoguļojot Bankas stratēģisko prioritāšu maiņu, kredītportfelis samazinājās par aptuveni 9 miljoniem eiro, jo Banka praktiski pārtrauca jauna finansējuma izsniegšanu klientiem, kas neatbilst tās mērķauditorijai, vienlaikus pārskatot kredītprogrammas ar mērķi 2025. gadā uzsākt finansēšanu konkrētajam klientu segmentam. Tāpat tika pārskatīta pieeja ieguldījumiem fiksēta ienākuma vērtspapīros, kā rezultātā finanšu instrumentu portfelis saruka par aptuveni 21 miljonu eiro – daļai vērtspapīru iestājās dzēšanas termiņš un tie netika aizstāti, bet citi tika pārdoti, ņemot vērā to specifiskos riskus un globālos makroekonomiskos un

ģeopolitiskos faktoros. Līdz ar to prasības pret Latvijas Banku pieauga par aptuveni 28 miljoniem eiro, nodrošinot alternatīvu un stabilu procentu ienākumu avotu.

2024. gadu Banka noslēdza ar 58 tūkstošu eiro zaudējumiem, savukārt kopējie pārējie ienākumi, kas attiecināmi uz Bankas akcionāriem, gada beigās sasniedza 465 tūkstošus eiro. Bankas kopējos pamatdarbības ienākumus galvenokārt veidoja neto komisijas maksas ienākumi (35,1%) un neto procentu ienākumi (33,6%), bet pārējie ienākumu veidi, tostarp peļņa no ārvalstu valūtu maiņas, finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšanas un citi faktori, kopā veidoja atlikušos 31,3% no kopējiem ienākumiem. Lai gan pamatdarbības ienākumi 2024. gadā bija nedaudz augstāki nekā 2023. finanšu gadā un administratīvie izdevumi nedaudz zemāki, salīdzinoši mazāks uzkrājumu apmēra samazinājums paredzamajiem kredīta zaudējumiem negatīvi ietekmēja peļņu pirms nodokļiem, kā rezultātā kopējais finanšu rezultāts bija zemāks nekā iepriekšējā gadā.

2024. gadā Magnetiq Bank veica būtiskus uzlabojumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) sistēmā, koncentrējoties uz resursu optimizāciju, iekšējās kontroles stiprināšanu un riska pārvaldības pilnveidi. Lai uzlabotu efektivitāti un nodrošinātu precīzāku uzdevumu sadali, tika veikta personāla pārstrukturizācija, balstoties uz darbinieku kompetencēm, kā arī izveidotas specializētas komandas galveno klientu un darījumu uzraudzībai, īpaši *Banking-as-a-Service (BaaS)* un e-komercijas sektoros.

Nemot vērā pieaugošo nepieciešamību pēc stingrākas atbilstības uzraudzības, Banka ieviesa papildu kontroles mehānismus *BaaS* klientiem, tostarp organizēja klātienē tikšanās, lai izvērtētu to iekšējās kontroles sistēmu efektivitāti un pilnveidotu izpratni par riska pārvaldības pieeju. Turpinājās darbs pie iekšējo kontroles mehānismu stiprināšanas saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprināto rīcības plānu.

Sadarbībā ar auditorkompāniju Ernst & Young tika izstrādāta un ieviesta visaptveroša risku novērtēšanas metodoloģija, kas ļāva pilnveidot Bankas pieeju risku analīzei. Papildus tam darbiniekiem tika nodrošinātas gan iekšējās, gan ārējās apmācības, īpašu uzmanību pievēršot zināšanu pilnveidošanai kritiski svarīgās jomās, tostarp kryptoaktīvu un blokķēdes darījumu uzraudzībā.

Banka pārgāja no *Siron Embargo* sistēmas uz MX formātu, ievērojami uzlabojot darījumu pārbaudes precizitāti. Tirgotāju uzticamības pārbaudes (*due diligence*) procesi tika integrēti CRM sistēmā, nodrošinot strukturētāku un efektīvāku pieeju riska izvērtēšanai. Tāpat tika veikti uzlabojumi skaitliskajā riska novērtēšanas metodoloģijā, iekļaujot padziļinātu klientu struktūras analīzi maksājumu iestāžu (MI) klientiem.

Lai turpinātu efektivitātes un riska uzraudzības uzlabojumus, Banka veica būtisku IT sistēmu modernizāciju. Jaunais tehniskais risinājums optimizēja CRM reģistra veiktspēju, nodrošinot ātrāku meklēšanas un kārtošanas funkcionalitāti. Papildus tam tika ieviesta *Graphdo* grafisko darījumu attiecību analīzes sistēma, būtiski uzlabojot spēju identificēt un atklāt aizdomīgus darījumu modeļus. Banka arī atjaunināja *Siron* sistēmu uz jaunāko stabilo versiju un ieviesa mākslīgā intelekta balstīto *Graphdo Adverse Media Search*, kas uzlabo plašsaziņas līdzekļu uzraudzību. Vēl viens nozīmīgs solis bija *Salv AML Bridge* integrācija – starpbanku informācijas apmaiņas sistēma, kas stiprina sadarbību finanšu noziegumu novēršanā.

Kvalitātes nodrošināšanas (QA) procesu pilnveides ietvaros Banka paplašināja šo funkciju tvērumu, nododot uzraudzības pienākumus valdes loceklim, kuru iecēlis galvenais NILLTFN atbildīgais (MLRO). Atbilstoši valdes apstiprinātajam darba plānam tika veiktas regulāras kvalitātes pārbaudes, sasniedzot 87% izpildes rādītāju. Banka palielināja kvalitātes nodrošināšanas pārbažu biežumu un ieviesa jaunu metodoloģiju, kas ļauj padziļināti novērtēt datu kvalitāti un tirgotāju uzticamības pārbaudes procesus. Vienlaikus tika uzsākta visaptverošas kvalitātes nodrošināšanas procedūras izstrāde, tādējādi apliecinot Bankas apņemšanos nepārtraukti uzlabot atbilstības un riska pārvaldību.

Ar šīm stratēģiskajām iniciatīvām Magnetiq Bank ir būtiski nostiprinājusi savu NILLTFN sistēmu, izmantojot tehnoloģiskos risinājumus, pilnveidojot iekšējās kontroles mehānismus un veicinot proaktīvu pieeju finanšu noziegumu novēršanai.

2024. gadā Magnetiq Bank veica stratēģiskas izmaiņas savā biznesa modelī, pārtraucot standarta klientu kreditēšanu, lai novērstu funkciju pārklāšanos ar mātes banku. Tā rezultātā jaunie kreditēšanas darījumi tika veikti ierobežotā apjomā, izņemot vienu būtisku izņēmumu – sadarbībā ar Altum tika izsniegts aizdevums saules paneļu iegādei, kas ļauj uzņēmumam ražot videi draudzīgu elektroenerģiju. Šī iniciatīva apliecina Bankas apņemšanos atbalstīt ilgtspējīgus un videi draudzīgus finansēšanas risinājumus.

Skatoties nākotnē, Magnetiq Bank aktīvi gatavojas jauna kreditēšanas virziena uzsākšanai, kas orientēts uz FinTech un e-komercijas uzņēmumiem. Šobrīd tiek izstrādāts normatīvais regulējums un veikti riska novērtējumi, lai nodrošinātu strukturētu un drošu pieeju. Mērķis ir līdz 2025. gadam ieviest šim segmentam pielāgotus finansēšanas risinājumus, stiprinot Bankas pozīcijas kā vadošajam finanšu partnerim digitāli orientētiem uzņēmumiem.

2024. gadā Banka veiksmīgi ieviesa vairākas nozīmīgas iniciatīvas, lai uzlabotu darbības efektivitāti un paplašinātu pakalpojumu klāstu. Tika ieviesti CESOP pārskati ārvalstu komersantu pārrobežu darījumu uzraudzībai un veikta VISA B2B Connect tīkla integrācija, ļaujot klientiem veikt maksājumus 120 valūtās visā pasaulē.

Turpinot stiprināt *Banking-as-a-Service (BaaS)* iespējas, Banka ieviesa Segregēto kontu pakalpojumu. Šis pakalpojums ļauj klientiem turēt līdzekļus nodalītā kontā Latvijas Bankā, ar papildu iespēju izvietot līdzekļus uz nakti par Eiropas Centrālās bankas (ECB) likmēm.

2024. gadā Magnetiq Bank uzlaboja e-komercijas klientu uzņemšanas procesu tiešsaistē, vienkāršojot uzticamības pārbaudes procedūras pirms biznesa attiecību uzsākšanas. Šis uzlabojums nodrošina ātrāku un drošāku klientu pārbaudi, stiprinot atbilstību un optimizējot lietotāja pieredzi.

Lai nodrošinātu papildu atbalstu tirgotājiem un to klientiem, Banka ir paplašinājusi norēķinu pieņemšanas (*acquiring*) pakalpojumus, integrējot *Google Pay* kā papildu maksājumu iespēju. Vienlaikus ir uzlabota esošā *Apple Pay* funkcionalitāte un atjaunināts risinājums, kas ļauj tirgotājiem iniciēt *Apple Pay* maksājumus dažādos interneta pārlūkos, tostarp ierīcēs ar *iOS* un *Windows* operētājsistēmām. Šie uzlabojumi būtiski veicina pieejamību un lietošanas ērtumu tiešsaistes pircējiem.

Nemot vērā pieaugošo pieprasījumu pēc reāllaika konta uzraudzības iespējām, Magnetiq Bank ir ieviesusi “push” paziņojumu funkcionalitāti savā mobilajā lietotnē, nodrošinot klientiem ātru un efektīvu informācijas saņemšanu par konta darbībām.

Magnetiq Bank turpina nostiprināt savu reputāciju kā inovatīva finanšu iestāde, ieviešot stratēģiskus uzlabojumus, kas atbilst FinTech uzņēmumu, tirgotāju un digitālo biznesu mainīgajām vajadzībām. Nozīmīgs solis Bankas attīstībā ir tās pievienošanās Fintech Latvia asociācijai, FinTech HUB LT un Latvijas Blokkēdes attīstības asociācijai, apliecinot tās apņemšanos veicināt inovācijas un sadarbību finanšu nozarē.

2024. gadā Bankas pārstāvji aktīvi piedalījās vairākās starptautiskās konferencēs un izstādēs Eiropā, kas pulcēja profesionāļus no izklaides, digitālās ekonomikas, jaunuzņēmumu, e-komercijas un finanšu nozarēm. Starp nozīmīgākajiem pasākumiem bija AW Summit Bukarestē, Affiliate World Conferences Barselonā, Money2020 Amsterdamā, iFX EXPO Kiprā, TES Affiliate Conferences Budapeštā un Seamless Middle East Dubajā.

Papildus profesionālajai darbībai Magnetiq Bank darbinieki aktīvi piedalās arī sporta pasākumos, demonstrējot komandas garu un vienotību. 2024. gadā Bankas komanda veiksmīgi startēja Rimi Rīgas maratonā un Toyota Rīgas velomaronā.

Turklāt 2024. gads iezīmēja būtiskas izmaiņas Magnetiq Bank valdes sastāvā. Pēc Latvijas Bankas piekrišanas saņemšanas valdē darbu uzsāka atbilstības direktore (CCO) Sandra Rituma, pārdošanas direktors (SCO) Edgars Valmers un Maksims Leščinskis, galvenais finanšu kontrolieris (CFC). Viņi ir ieguvuši plašu pieredzi atbilstības, riska pārvaldības, e-komercijas un finanšu plānošanas jomā.

Līdz 2024. gada beigām Magnetiq Bank piedzīvoja turpmākas izmaiņas vadībā – par jauno valdes priekšsēdētāju tika iecelts Jakub Wieclaw, bet Deniss Filipovs pievienojās valdei kā tehnoloģiju direktors (CTO). Turklāt Voldis Zlobins tika iecelts riska direktora amatā. Šīs pārmaiņas apliecina Bankas mērķtiecību stiprināt tās vadību, attīstīt tehnoloģiskās iespējas un pilnveidot riska pārvaldību, tādējādi atbalstot stratēģiskos attīstības virzienus un turpmāko izaugsmi.

### **Prioritātes 2025. gadam**

Magnetiq Bank stratēģiskais fokuss 2025. gadam ir vērsts uz ilgtspējīgas izaugsmes veicināšanu, finansiālās noturības stiprināšanu un digitālās transformācijas attīstīšanu. Šis gads būs izšķirošs Bankas tirgus pozīciju nostiprināšanai, klientu pieredzes uzlabošanai un atbilstības nodrošināšanai mainīgajām normatīvo aktu prasībām.

Lai paplašinātu ieņēmumu plūsmas, Banka ieviesīs jaunus finanšu produktus, kas pielāgoti e-komercijas tirgotāju vajadzībām, tostarp *Open Banking* maksājumu risinājumu, kā arī jaunus aizdevumu produktus – tirgotāju avansa finansējumu (*Merchant Cash Advance*) un debitoru parādu izpirkšanu (*Purchase of Receivables*). Turklāt Banka plāno paplašināt maksājumu iespējas, integrējot kriptogrāfijas iegādes risinājumu, kas sniegs klientiem papildu elastību finanšu darījumos. Vienlaikus Banka īsteno mērķtiecīgus pasākumus izmaksu optimizācijai, veicinot darbības efektivitāti, automatizējot procesus un pārskatot sadarbības līgumus ar piegādātājiem. Optimizējot izmaksu struktūru, mērķis ir uzlabot tīro neto procentu maržu, kā arī

palielināt neprocentu ieņēmumus, izmantojot darījumu komisijas maksas un citus diversificētus ienākumu avotus.

Būtiska Bankas stratēģiskā prioritāte 2025. gadā būs pakalpojumu paplašināšana maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), īpaši koncentrējoties uz tirdzniecības nozari. Banka turpinās attīstīt pielāgotus finanšu risinājumus, kas atbilst MVU segmenta specifiskajām vajadzībām. Tāpat tiks uzlabota kopējā klientu pieredze, optimizējot klientu uzņemšanas procesu, palielinot pašapkalpošanās iespējas un modernizējot digitālos atbalsta kanālus, nodrošinot ātrāku un ērtāku piekļuvi Bankas pakalpojumiem.

Atbilstība normatīvajām prasībām un riska pārvaldība arī turpmāk būs viena no Bankas galvenajām prioritātēm. Lai nodrošinātu stingro AML un KYC prasību ievērošanu, Banka turpinās attīstīt un pilnveidot savu atbilstības sistēmu, pielāgojoties Latvijā un Eiropas Savienībā spēkā esošo normatīvo aktu izmaiņām. Proaktīva sadarbība ar Latvijas Banku būs būtisks priekšnoteikums savlaicīgai reakcijai uz jaunākajām regulatīvajām izmaiņām.

Lai nodrošinātu atbilstību *Instant Payments Regulation* (Regula 2024/886) prasībām, Banka ieviesīs jaunus tehnoloģiskos risinājumus, kas klientiem nodrošinās ātrāku, ērtāku un drošāku maksājumu veikšanu trešajām personām vai līdzekļu pārskaitīšanu starp saviem kontiem dažādos maksājumu pakalpojumu sniedzējos.

Turklāt Magnetiq Bank plāno uzlabot savu tīmekļa vietni, ieviešot pieejamības rīkus, lai nodrošinātu labāku pakalpojumu pieejamību personām ar invaliditāti vai ilgstošiem fiziskiem, mentāliem, intelektuāliem vai sensoriem traucējumiem, kas var ierobežot to pilnvērtīgu un vienlīdzīgu līdzdalību sabiedrībā.

Banka izsaka pateicību saviem akcionāriem, klientiem un sadarbības partneriem par nemainīgu uzticību un atbalstu, kā arī darbiniekiem par profesionālismu, entuziasmu un neatlaidīgu darbu, kas ir pamatā Bankas turpmākajai attīstībai un panākumiem.

*Bankas vadības vārdā:*

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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

## PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

### BANKAS PADOMES SASTĀVS 2024. 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.	03.01.2025.
Nora Pastore	Padomes locekle	15.12.2023.	

### BANKAS VALDES SASTĀVS 2024. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Jakub Wieclaw	Valdes priekšsēdētājs	28.12.2024.	
Maksims Leščinskis	Valdes loceklis	31.05.2024.	
Sandra Rituma	Valdes locekle	02.05.2024.	
Edgars Valmers	Valdes loceklis	20.05.2024.	
Deniss Fiļipovs	Valdes loceklis	28.12.2024.	
Antons Kononovs	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, Valdes loceklis	03.10.2018.	28.12.2024.
Jefims Gasels	Valdes loceklis	27.09.2023.	28.12.2024.
Baiba Preise	Valdes locekle	29.04.2019.	29.04.2024.
Alda Odiņa	Valdes locekle	12.07.2022.	27.04.2024.

Bankas vadības vārdā:

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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



## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 10. līdz 88. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2024. 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, Finanšu kapitāla un tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem.

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumu, citu Latvijas Republikas likumu, kā arī kredītiestādēm piemērojamo Eiropas Savienības noteikumu un 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

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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	2024	2023
Procentu ienākumi	3	5 826	5 683
Procentu izdevumi	3	(1 779)	(1 020)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	3	<b>4 047</b>	<b>4 663</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	13 157	14 531
Komisijas naudas izdevumi	4	(8 933)	(8 855)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	4	<b>4 224</b>	<b>5 676</b>
Ieņēmumi no dividendēm		8	12
Neto zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas ir vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6	(116)	(1 319)
Neto peļņa, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	804	276
Neto ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	6	2 458	1 981
Pārējie ieņēmumi	5	618	410
<b>Ienākumi no pamatdarbības kopā</b>		<b>12 043</b>	<b>11 699</b>
Vispārējie administratīvie izdevumi	7	(12 190)	(12 745)
Uzkrājumu apvērse	8	103	1 750
Zaudējumi no pārdošanai turēta aktīva pārdošanas		-	(162)
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(44)</b>	<b>542</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(14)	(119)
<b>Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>(58)</b>	<b>423</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>(58)</b>	<b>423</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>			
<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		407	1 757
Iekļauts peļņā/zaudējumos finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas rezultātā		116	1 319
<b>Pārējie apvienotie ienākumi kopā</b>		<b>523</b>	<b>3 076</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie ienākumi</b>		<b>465</b>	<b>3 499</b>

Pielikumi no 14. līdz 88. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 88. lapai 2025. gada 27. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2025. gada 27. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>AKTĪVI</b>			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	93 036	64 576
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11	4 418	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		514	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	13	9 284	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		51 657	73 058
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	12	27 957	36 730
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	22 544	35 242
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>		1 156	1 086
Pamatlīdzekļi	14	6 331	6 216
Nemateriālie aktīvi	14	606	663
Pārējie aktīvi	15	1 224	1 591
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>167 070</b>	<b>164 095</b>
<b>SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES</b>			
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		131 032	127 471
<i>Noguldījumi</i>	17	131 032	127 471
Uzkrājumi	-	-	5
Pārējās saistības	18	1 290	2 336
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>132 322</b>	<b>129 812</b>
<b>UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	20	(364)	(887)
Nesadalītā peļņa		22 112	22 170
<b>Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b>		<b>34 748</b>	<b>34 283</b>
<b>Kopā kapitāls</b>		<b>34 748</b>	<b>34 283</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>167 070</b>	<b>164 095</b>
<b>Aktīvi pārvaldīšanā un turēšanā</b>	16	<b>2 916</b>	<b>3 038</b>

Pielikumi no 14. līdz 88. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 88. lapai 2025. gada 27. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2025. gada 27. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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 pamat- kapitāls	Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>(3 963)</b>	<b>21 747</b>	<b>30 784</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	3 076	-	3 076
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	423	423
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	3 076	423	3 499
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>(887)</b>	<b>22 170</b>	<b>34 283</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	523	-	523
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	(58)	(58)
Pārskata gada kopējie ienākumi / (izdevumi)	-	523	(58)	465
<b>2024.gada 31.decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>(364)</b>	<b>22 112</b>	<b>34 748</b>

Pielikumi no 14. līdz 88. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 88. lapai 2025. gada 27. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2025. gada 27. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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

## BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

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

	2024	2023
<b>NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>		
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(44)	542
Uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājums	(14)	(119)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	518	510
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai samazinājums	(103)	(1 750)
Neto procentu ienākumi	(4 047)	(4 663)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(3 690)</b>	<b>(5 480)</b>
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums/(pieaugums)	289	(135)
Kredītu un citu prasību samazinājums	8 792	10 359
Pārējo aktīvu samazinājums	502	1 435
Noguldījumu pieaugums	3 503	9 069
Pārējo saistību samazinājums	(1 046)	(13 225)
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>	<b>8 350</b>	<b>2 023</b>
Saņemtie procenti	6 022	5 887
Samaksātie procenti	(1 721)	(1 033)
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā</b>	<b>12 651</b>	<b>6 877</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(576)	(839)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu samazinājums	8 340	32 733
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	(136)	1 267
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana	12 500	5 642
Ieņēmumi no finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	122	17
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā</b>	<b>20 250</b>	<b>38 820</b>
<b>Neto naudas plūsma par periodu</b>	<b>32 901</b>	<b>45 697</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	65 845	20 826
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(136)	(678)
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>98 610</b>	<b>65 845</b>

Pielikumi no 14. līdz 88. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 88. lapai 2025. gada 27. februārī apstiprināja Bankas Valde un 2025. gada 27. februārī Bankas Padome.

Roberts Idelsons  
Padomes priekšsēdētājs

Jakub Wieclaw  
Valdes priekšsēdētājs

Maksims Leščinskis  
Valdes loceklis

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

## 1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

### (a) Vispārīga informācija

AS Magnetiq Bank ir Latvijā bāzēta finanšu institūcija, kas specializējas visaptverošas banku infrastruktūras un maksājumu risinājumu nodrošināšanā, kas pielāgoti FinTech uzņēmumiem, jaunuzņēmumiem un e-komercijas pakalpojumu sniedzējiem. Mūsu pakalpojumi ietver *Banking as a Service (BaaS)*, kontu aizsardzību un dažādus maksājumu risinājumus, kas izstrādāti, lai atbalstītu uzņēmējdarbības izaugsmi un inovācijas.

Magnetiq Bank kā akciju sabiedrība tika reģistrēta 2008. gada 5. septembrī un tajā pašā datumā uzsāka darbību. 2023. gada 11. decembrī pēc normatīvo aktu apstiprināšanas Signet Bank AS kļuva par Magnetiq Bank vienīgo akcionāru un mātesuzņēmumu.

Magnetiq Bank juridiskā adrese ir Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija. Banka ir reģistrēta kā akciju sabiedrība un darbojas Latvijā.

### (b) Finanšu pārskatu apstiprināšana

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.

Šos finanšu pārskatus Bankas vadība ir apstiprinājusi izdošanai 2025. gada 27. februārī.

### (c) Pārskata sagatavošana

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, balstoties uz darbības nepārtrauktības principu.

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.

### (d) Darbības turpināšana

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, 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 monitorings 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 Grupas Darbības atjaunošanas plānu kā galvenais Bankas 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, 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.

Banka 2024. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja mērķi 17 procentu apmērā.

### **(e) 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).

## **2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS**

### **(a) Jauni standarti, interpretācijas un grozījumi, kas ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2024. gada 1. janvārī**

#### ***Izmaiņas grāmatvedības politikās***

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

Šādi grozījumi ir spēkā attiecībā uz periodu, kas sākas 2024. gada 1. janvārī:

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

Šie grozījumi dažādos SFPS grāmatvedības standartos ir obligāti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk.

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

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

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

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

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

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

Šie grozījumi neietekmēja Bankas finanšu pārskatus.

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

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

Grozījumi precizē šādus aspektus:



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

Šie grozījumi neietekmē neviena posteņa novērtēšanu Bankas finanšu pārskatos.

### ***Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti***

Pastāv vairāki SFPS grāmatvedības standartu grozījumi un interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav spēkā esošajos grāmatvedības periodos. Banka ir nolēmusi tos nepielietot priekšlaicīgi.

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

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

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

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

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

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

Banka pašlaik izvērtē šo jauno grāmatvedības standartu un grozījumu ietekmi.

18. SFPS – Finanšu pārskatu prezentācija un informācijas atklāšana.

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

Banka neparedz, ka tā būs tiesīga piemērot 19. SFPS.

## **(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS, vadībai ir jāizdara spriedumi, aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību, ieņēmumu un izdevumu summas. Lai gan šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām par pašreizējiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti galu galā var atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un pamatā esošie pieņēmumi tiek pastāvīgi pārskatīti. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas perspektīvi. 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 modelī izmantojamajiem datiem. Detalizētāku aprakstu par patiesās vērtības noteikšanu skatīt 25.pielikumā.

### ***Uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem***

Saviem ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas klasificēti kā amortizētajās iegādes izmaksās novērtēti finanšu instrumenti vai kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Banka regulāri novērtē vai šiem finanšu instrumentiem kopš iegādes brīža nav noticis būtisks kredītriska pieaugums, un, ja būtisks kredītriska pieaugums ir konstatēts, saistībā ar šiem finanšu instrumentiem Banka aprēķina paredzamos zaudējumus kādi tai var rasties visā šo finanšu instrumentu atlikušajā termiņā līdz dzēšanai pretstatā paredzamajiem zaudējumiem 12 mēnešu periodā finanšu instrumentiem, kuriem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums.

Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā Banka izmanto būtiskus pieņēmumus un spriedumus. Uzkrājumu paredzamajiem zaudējumiem aprēķinā ieguldījumiem parāda vērtspapīros un prasībām pret citām bankām un darījumu partneriem Banka izmanto vidējās defolta likmes, kādas ir bijušas emitentiem ar attiecīgu kredītreitingu iepriekšējo 10 gadu periodā saskaņā ar reitingu kompāniju datiem, kā arī vidējo statistiku par zaudējumiem defolta gadījumā saskaņā ar šo reitingu kompāniju datiem, taču Bankas ekspozīciju defoltu skaits nākamajos periodos un zaudējumi defolta gadījumā var atšķirties no prognozētajiem rādītājiem. Tāpat izsniegtajiem kredītiem Banka balsta savas ekspektācijas par defolta varbūtību uz savu statistiku par Bankas pieredzēto defoltu skaitu iepriekšējo 5 gadu periodā, taču (ņemot arī vērā to, ka defoltēto kredītu skaits absolūtā izteiksmē ir bijis neliels), pastāv iespēja, ka faktiskais defoltu skaits nākamajos periodos var atšķirties no tā kāds bija prognozēts. Papildus tam, aprēķinot uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredītiem, Banka arī izdara pieņēmumus par nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtībām, un, lai arī, nosakot pārdošanas vērtības, Banka piemēro diskontu, kas atspoguļo nodrošinājuma aktīvu likviditātes novērtējumu, pastāv iespēja, ka kādos gadījumos nodrošinājuma aktīvu pārdošanas vērtība var izrādīties zemāka par pieņemtajām vērtībām. Kredītriska būtiska pieauguma noteikšanas kārtība un paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtība ir aprakstīti sadaļā, kurā ir aprakstīta grāmatvedības uzskaites politika.

**Uzkrājumu aplēse**

Uzkrājumi tiek atzīti apjomā, kas atbilst vislabākajai aplēsei pārskata datumā. Bankas vadība aplēš uzkrājumus, kas nepieciešami saistību segšanai. Aplēses sagatavošanā vadība izmanto pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi, kā arī nepieciešamības gadījumā piesaista neatkarīgus ekspertus.

**(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 pēdējas 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 uzrādīti 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):

<b>Eiropas centrālās bankas valūtas maiņas kurss</b>		
	<b>2024. gada 31. decembrī</b>	<b>2023. gada 31. decembrī</b>
<b>USD</b>	1.03890	1.10500
<b>GBP</b>	0.82918	0.86905
<b>PLN</b>	4.27500	4.33950

**(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. Banka arī pārtrauc atsevišķu aktīvu atzīšanu, kad tā noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

### ***Finanšu instrumentu klasifikācija***

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzišanas 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 portfelī 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, finanšu aktīva līgumiskajām naudas plūsmām jābūt fiksētām un noteiktām laikā un jāatbilst „tikai pamatsummas un procentu maksājumi” principam. 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.

Peļņa vai zaudējumi no finanšu aktīva, kas novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, pārklasificēta, izmantojot amortizācijas procesu vai, lai atzītu guvumus vai zaudējumus no vērtības samazināšanās.

### ***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 un atbilst amortizētās iegādes vērtības noteikšanas kritērijiem.

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 aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā***

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Kapitāla instrumentiem, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tos sākotnēji atzīstot, var veikt neatgriezenisku izvēli tos atzīt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Izvēles iespēja piemērojama katram instrumentam individuāli.

Finanšu aktīvu vai saistību, pie sākotnējās atzīšanas, var neatgriezeniski noteikt kā novērtētus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja darot tā var izvairīties vai būtiski samazināt uzskaites nesaskaņotības, kas pretējā gadījumā veidotos uzskaitot aktīvus vai saistības vai atzīstot ienākumus vai izdevumus no tiem atšķirīgi vai grupa ar finanšu saistībām vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām tiek vērtēta un tās sniegums tiek izvērtēts balstoties uz tās patieso vērtību, atbilstoši dokumentētai risku pārvaldīšanas vai investīciju stratēģijai un informācija par šo grupu vadībai iekšēji tiek ziņota balstoties uz patieso vērtību.

Finanšu aktīvi un saistības, kas turētas tirdzniecības nolūkā, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvi un saistības tiek turēti tirdzniecības nolūkā, ja tās iegādātas, lai gūtu peļņu no īstermiņa cenu svārstībām vai dīleru maržas, vai ja tās iekļautas portfeli, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana.

### ***Finanšu saistības***

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Noguldījumi” 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.

Peļņa vai zaudējumi no finanšu saistībām, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad finanšu saistības tiek pārtrauktas un amortizācijas procesā.

### ***Paredzami kredītzaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās***

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

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

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

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

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

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

Lai noteiktu vai ar aktīvu saistītais kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas (vai aktīvam pastāv saistību neizpilde), Banka izvērtē vairākus rādītājus,

t.sk.:

- vai aktīvam (vai citiem aizņēmēja aktīviem) ir konstatēti maksājumu kavējumi vai aizdevumu līgumu nosacījumu neievērošana;
- vai ir pieejama informācija par būtisku aizņēmēja finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- vai aizņēmējs ir informējis Banku par vēlmi pārskatīt aizdevuma nosacījumus, kas būtu vērtējama kā atvieglojumu piešķiršana aizņēmējam (saistībā ar tā finanšu grūtībām), kuri aizņēmējam netiktu piešķirti citos apstākļos, un vai šāda pārskatīšana ir faktiski notikusi;
- ja aizņēmējs ir emitējis finanšu instrumentus, un tie tiek aktīvi tirgoti, vai aizņēmēja finanšu instrumentu cenas ir būtiski samazinājušās;
- vai ir notikušas vai paredzamas izmaiņas biznesa vidē, kurām var būt būtiska ietekme uz aizņēmēja kredīspējas novērtējumu;
- vai ir samazinājies aizņēmēja ārējais vai iekšējais kredītreitings;

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

Paredzamos zaudējumus aktīviem Banka aprēķina individuāli katrai aktīvu pozīcijai.

1. un 2. posma aktīviem paredzamo zaudējumu summa tiek aprēķināta reizinot aktīva bilances vērtību pārskata datumā (plus uzkrātos procentus un kredīta/kredītlinijas neizmanto daļu) ar zaudējumu koeficientu aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā un ar aizņēmēja saistību neizpildes varbūtību (probability of default) – 12 mēnešu varbūtību 1. posma aktīviem un varbūtību “dzīves laikā” 2.posma aktīviem.

Iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, kuriem ir piešķirts reitings, Banka izmanto saistību neizpildes varbūtības, kas atbilst reitingam saskaņā ar reitingu kompāniju vēsturiskajiem datiem/varbūtībām.

Bankas iegādātajiem parāda vērtspapīriem, prasībām pret darījumu partneriem un citiem aktīviem, izņemot aizdevumus klientiem, kuriem nav piešķirts reitings, Banka izmanto iekšējos reitingus, pamatojoties uz šo darījumu partneru finanšu rādītājiem.

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

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

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

Aizdevumu (kredītu) klientiem vērtības samazināšanās zaudējumi tiek noteikti kā starpība starp aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontētas, izmantojot kredīta sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi, un uzskaites vērtību. Ar ķīlu nodrošināta kredīta aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības

aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumu principi sagaidāmajiem nākotnes zaudējumiem no ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamajām saistībām atbilst tiem principiem un metodēm, kas piemērotas bilances ekspozīcijām.

Uzkrājumus iespējamām saistībām atzīst kā uzkrājumus (provisions).

Banka regulāri atjauno tās paredzamo zaudējumu aprēķināšanas kārtību, tajā skaitā salīdzina faktiski ciestos zaudējumus ar iepriekš paredzētajiem zaudējumiem.

### **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:

<b>Pamatlīdzekļi</b>	
Ēkas un būves	2 %
Datori un iekārtas	33 %
Transporta līdzekļi	14 %
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:

<b>Nemateriālie ieguldījumi</b>	
Licences	10 %
Programmnodrošinājums	14-33 %

#### **(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 tās paredzamajā darbības laikā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistību neto uzskaites vērtībai. 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 e-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 jebkādam 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) Komisijas ienākumi un izdevumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas**

Banka saņem komisijas ienākumus un maksā komisijas izdevumus, pildot savu lomu kā maksājumu veicinātāja e-komercijas darījumos. Banka slēdz līgumus ar e-komercijas tirgotājiem, ļaujot klientiem, veicot pirkumus internetā, izvēlēties Magnetiq Bank kā norēķinu iespēju.

Komisijas ienākumi tiek atzīti darījuma apstrādes brīdī, jo tas atspoguļo Bankas saistību izpildi saskaņā ar 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem". Iegūtie komisijas naudas ienākumi tiek atskaitīti tieši no darījuma summas pirms naudas pārskaitīšanas e-komercijas komersantam. Komisijas maksa tiek līgumiski saskaņota ar katru komersantu un atspoguļo atlīdzību par maksājuma veikšanu.

Norēķinu procesā, kad klients pabeidz pirkumu, darījuma summu sākotnēji apstrādā globālie maksājumu tīkli, piemēram, Visa un MasterCard. Norēķinu periodā, kamēr naudas līdzekļi paliek Visa un MasterCard (parasti viena darba diena), Banka ieskaita e-komercijas tirgotājam savus līdzekļus, atskaitot komisijas ienākumus. Tiklīdz Visa un MasterCard norēķinās par darījumu, Banka ieskaita summas, faktiski atgriežot sev izmantotos līdzekļus.

Bankai rodas komisijas izdevumi, kas saistīti ar Visa un MasterCard iekasētajām maksājumu apstrādes komisijām. Šīs izmaksas tiek atzītas kā komisijas maksas, kad tiek apstrādāti saistītie darījumi. Tā kā šīs maksas ir tieši attiecināmas uz darbībām, kas rada ieņēmumus, tās atzīst tajā pašā periodā kā attiecīgos komisijas naudas ienākumus, lai nodrošinātu periodu atbilstību.

### **(j) Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no 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.

### **(k) 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.

### **(l) 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.

### **(m) 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 bilancē. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Banka neuzņemas nekādus riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā.

### **(n) 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.

### **(o) 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.

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

### **(p) Uzkrājumi**

Uzkrājumi finanšu pārskatā tiek atzīti, ja Bankai ir radušies juridiski vai prakses radīti pienākumi pagātnes notikuma rezultātā un ir ticams, ka saistību izpildei būs nepieciešama saimniecisko labumu aizplūde, kā arī var ticami aplēst pienākuma summu.

### 3. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2024	2023
<b>Procentu ienākumi, kas atzīti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi</b>		
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:	3 191	4 276
<i>Par prasībām pret finanšu iestādēm</i>	33	101
<i>Par kredītiem un prasībām pret klientiem</i>	2 884	3 749
<i>t.sk. kredītiem ar samazinātu kredītvērtību<sup>1</sup></i>	400	1 164
<i>Par parāda vērtspapīriem</i>	274	426
Procentu ienākumi no prasībām pret Latvijas Banku	2 425	891
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem novērtētajiem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	210	516
<b>Procentu ienākumi kopā:</b>	<b>5 826</b>	<b>5 683</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā uzskaites vērtībā uzskaitītajām saistībām	(1 601)	<b>(838)</b>
<i>Par noguldījumiem</i>	(1 601)	(838)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(175)	(179)
Citi procentu izdevumi	(3)	(3)
<b>Procentu izdevumi kopā:</b>	<b>(1 779)</b>	<b>(1 020)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>4 047</b>	<b>4 663</b>

<sup>1</sup> Visi finanšu aktīvi ar kredītvērtības samazinājumu ir klasificēti kā 3. posma aktīvi un POCI aktīvi ar aktuāliem saistību neizpildes rādītājiem. Papildus aktīviem ar kavētiem maksājumiem vai atzītu vērtības samazinājumu tie ietver arī neresstrukturizētus aktīvus bez kavētiem maksājumiem, kuriem noteikts uzraudzības periods un kuriem iepriekš tika novērotas saistību neizpildes pazīmes.

#### 4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2024	2023
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>		
Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas	11 143	12 726
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 596	1 478
Komisijas ienākumi no maksājumu karšu darījumu apkalpošanas	206	217
Par brokeru pakalpojumiem	85	19
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu	-	26
Par citām bankas operācijām	127	65
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā:</b>	<b>13 157</b>	<b>14 531</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>		
Komisijas izdevumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas	(8 492)	(8 520)
Komisijas izdevumi no maksājumu karšu darījumu apkalpošanas	(166)	(96)
Par brokeru pakalpojumiem	(108)	(91)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(84)	(68)
Par komisijas naudām aģentiem	(82)	(79)
Par citām bankas operācijām	(1)	(1)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā:</b>	<b>(8 933)</b>	<b>(8 855)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>4 224</b>	<b>5 676</b>

#### 5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IEŅĒMUMI

	2024	2023
<b>Pārējie ieņēmumi</b>		
No nepieprasītām kreditoru saistībām	268	-
Iekasētās soda naudas	74	157
<i>t.sk. par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	67	57
Ieņēmumi no uzkrātās soda naudas samazinājuma	-	157
Citi ieņēmumi	276	96
<b>Kopā pārējie ieņēmumi</b>	<b>618</b>	<b>410</b>

## 6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2024	2023
Neto peļņa, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	804	276
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	1 120	114
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(316)	162
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	2 458	1 981
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	2 594	2 659
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(136)	(678)
Neto zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(116)	(1 319)
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzišanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspapīriem</i>	(116)	(1 319)
<b>Neto peļņa no finanšu instrumentiem</b>	<b>3 146</b>	<b>938</b>

## 7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2024	2023
<b>Personāla atalgojuma izdevumi</b>		
Personāla atalgojums	6 162	6 519
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 447	1 530
Padomes un Valdes atalgojums	579	417
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	119	100
<b>Personāla atalgojuma izdevumi kopā:</b>	<b>8 307</b>	<b>8 566</b>
Ar e-komercijas un maksājumu karšu apkalpošanu saistīti izdevumi	1 134	1 030
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	518	510
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	450	490
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	386	615
Telpu ekspluatācijas izdevumi	336	393
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	336	381
Reklāmas, mārketinga un reprezentācijas izdevumi	237	308
Ar personālu saistīti izdevumi	221	239
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	109	112
Hipotekārā nodeva	85	-
Sodi	9	8
Ziedojumi	-	3
Citi	62	90
<b>Pārējie izdevumi kopā:</b>	<b>3 883</b>	<b>4 179</b>
<b>Administratīvie izdevumi</b>	<b>12 190</b>	<b>12 745</b>

Uz 2024. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 163 (2023. gada beigās – 214).

Darbinieku skaits Bankā gada beigās:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Padome	4	4
Valde	5	4
Departamentu un nodaļu vadītāji	35	51
Pārējie darbinieki	119	155
<b>Kopā perioda beigās</b>	<b>163</b>	<b>214</b>

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:

	2024	2023
<b>Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:</b>		
Maksa par gada revīziju	51	59
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	5	41

## 8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

### (a) Kopējie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse

	2024	2023
Kredīti nebankām	64	795
Parāda vērtspapīri	38	148
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	1	807
<b>Kopā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse, neto</b>	<b>103</b>	<b>1 750</b>



**(b) Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse pa posmiem**
**31.12.2024.**

	Palielinājums sakarā ar izsniegšanu un iegādi	Samazinājums atzīšanas pārtraukšanas dēļ	Kopā neto izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse
<b>1.posms</b>			
Parāda vērtspapīri	(99)	134	35
Kredīti nebankām	(37)	59	22
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	(22)	23	1
<b>1.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts</b>	<b>(158)</b>	<b>216</b>	<b>58</b>
<b>2.posms</b>			
Parāda vērtspapīri	(1)	1	-
Kredīti nebankām	(110)	84	(26)
<b>2.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts</b>	<b>(111)</b>	<b>85</b>	<b>(26)</b>
<b>3.posms</b>			
Kredīti nebankām	(9)	80	71
<b>3.posma aktīvu vērtības samazināšanas rezultāts</b>	<b>(9)</b>	<b>80</b>	<b>71</b>
<b>Kopā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse, neto</b>	<b>(278)</b>	<b>381</b>	<b>103</b>

**31.12.2023.**

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

## 9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

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).

2024. un 2023. gadā aprēķinātais un samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2024	2023
<b>Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā</b>	<b>40</b>	<b>48</b>
t.sk. ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	33	33
t.sk. debitoru parādu norakstīšana	7	15
<b>Ar nodokli apliekamā bāze</b>	<b>50</b>	<b>60</b>
Nodoklis par izmaksām zemu nodokļu valstu rezidentiem, ja nodokļa ieturēšana nav veikta izmaksas brīdī	4	1
<b>Pārskata gadā aprēķinātais un samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>14</b>	<b>13</b>
Uzkrāts uzņēmuma ienākuma nodokļa avansa maksājumam	-	106
<b>Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi kopā</b>	<b>14</b>	<b>119</b>

## 10. PIELIKUMS NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kase	-	1 096
Prasības pret Latvijas Banku	93 036	63 480
<b>Kopā</b>	<b>93 036</b>	<b>64 576</b>

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. 2024. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 868 tūkst. EUR (2023. gada 31. decembrī – 1 148 tūkst. EUR).

Bankas vadība 2024. gadā pieņēma lēmumu sākot ar 2024. gada jūniju pārtraukt skaidras naudas operācijas Bankā.

## 11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Prasības uz pieprasījumu, kas nav kavētas un kam nav vērtības samazinājuma</b>	<b>4 418</b>	<b>183</b>
ESAO kredītiestādes	4 404	177
Ne-ESAO kredītiestādes	14	6
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>4 418</b>	<b>183</b>

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2024. gadā bija: EUR 3.860%, USD 3.699%. (Attiecīgi 2023. gadā: EUR 3.973%, USD 3.578%).

## 12. PIELIKUMS KREDĪTI UN PRASĪBAS PRET NEBANKĀM

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Privātās nefinanšu sabiedrības	17 419	25 484
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	5 154	5 116
Mājsaimniecības	5 527	6 340
<b>Kopā kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>28 100</b>	<b>36 940</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(143)	(210)
<b>Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība</b>	<b>27 957</b>	<b>36 730</b>

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

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	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	318	1 538	111	89	557	3 216	133	107
Patēriņa kredīti	218	691	217	-	246	701	318	-
Hipotekārie kredīti	17 656	49 017	-	-	20 866	53 551	-	-
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	-	-	3 637	-	-	-	3 540	-
Citi	5 922	19 405	21	-	11 226	31 022	54	-
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto</b>	<b>24 114</b>	<b>70 651</b>	<b>3 986</b>	<b>89</b>	<b>32 895</b>	<b>88 490</b>	<b>4 045</b>	<b>107</b>
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret nebankām	(107)	x	(36)	x	(135)	x	(75)	x
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>24 007</b>	<b>70 651</b>	<b>3 950</b>	<b>89</b>	<b>32 760</b>	<b>88 490</b>	<b>3 970</b>	<b>107</b>

**(c) kredītu nodrošinājuma veidi un to ģeogrāfiskais iedalījums**
**31.12.2024.**

	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 <sup>1</sup> nodrošinājuma veids	
<b>Kopā:</b>	<b>27 957</b>	<b>68 979</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1 756</b>	<b>70 740</b>
Komerckredīti	<b>343</b>	<b>1 005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>622</b>	<b>1 627</b>
Latvija		1 005	-	-	622	1 627
Patēriņa kredīti	<b>424</b>	<b>691</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>691</b>
Latvija		691	-	-	-	691
Hipotekārie kredīti	<b>17 622</b>	<b>48 205</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>807</b>	<b>49 017</b>
Latvija		48 205	-	5	807	49 017
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	<b>3 637</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Citi	<b>5 931</b>	<b>19 078</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327</b>	<b>19 405</b>
Latvija		19 078	-	-	327	19 405

**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 <sup>1</sup> nodrošinājuma veids	
<b>Kopā:</b>	<b>36 730</b>	<b>86 961</b>	<b>-</b>	<b>51</b>	<b>1 585</b>	<b>88 597</b>
Komerckredīti	<b>601</b>	<b>2 664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>659</b>	<b>3 323</b>
Latvija		2 664	-	-	659	3 323
Patēriņa kredīti	<b>524</b>	<b>691</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>701</b>
Latvija		691	-	10	-	701
Hipotekārie kredīti	<b>20 791</b>	<b>52 942</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>604</b>	<b>53 551</b>
Latvija		52 942	-	5	604	53 551
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	<b>3 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Citi	<b>11 274</b>	<b>30 664</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>322</b>	<b>31 022</b>
Latvija		30 664	-	36	322	31 022

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

**(d) kredītu un prasību pret nebankām ģeogrāfiskais iedalījums**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Latvijas rezidenti	23 194	31 785
ESAO valstu rezidenti	4 078	4 039
Citu valstu rezidenti	828	1 116
<b>Kopā kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>28 100</b>	<b>36 940</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(143)</i>	<i>(210)</i>
<b>Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība</b>	<b>27 957</b>	<b>36 730</b>

**(e) Kredītu un prasību pret nebankām sadalījums pa veidiem**

	31.12.2024.	31.12.2023.
Hipotekārie kredīti	17 656	20 865
Komerckredīti	429	690
Industriālie kredīti	-	129
Finanšu līzings	202	277
Pārējie kredīti <sup>1</sup> un prasības	6 168	11 439
<b>Kopā kredīti un prasības pret klientiem</b>	<b>24 455</b>	<b>33 400</b>
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	3 645	3 540
<b>Kopā kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>28 100</b>	<b>36 940</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(143)</i>	<i>(210)</i>
<b>Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība</b>	<b>27 957</b>	<b>36 730</b>

<sup>1</sup> Kategorijā „Pārējie kredīti” iekļauti arī kredīti nekustamā īpašuma iegādei komercsabiedrībām, kas nav ar mājokļa iegādi saistīts kredīts (3 902 tūkst. EUR).

**(f) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2024. 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 (2023. gada 31. decembrī – 3 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Atbilstoši normatīvo aktu prasībām Bankai nav atļauts kredītrisks ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu, kas pārsniedz 25% no tās pašu kapitāla. 2024. un 2023. gada 31. decembrī Banka izpildīja šo prasību.

### 13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

#### (a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem un emitentu veida

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā</b>		
EEZ valstu valdības parāda vērtspapīri	2 857	3 473
Citu valstu valdību parāda vērtspapīri	-	5 413
EEZ valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 492	1 440
EEZ valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 869	4 844
EEZ valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	100	922
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	964
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā</b>	<b>9 318</b>	<b>17 056</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(34)</i>	<i>(51)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā</b>	<b>9 284</b>	<b>17 005</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	7 375	9 899
EEZ valstu valdību parāda vērtspapīri	2 021	6 078
EEZ valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 032	2 042
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 075	10 158
EEZ valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	3 048	3 072
EEZ valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 010	2 013
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	2 016
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>22 561</b>	<b>35 278</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(17)</i>	<i>(36)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā</b>	<b>22 544</b>	<b>35 242</b>

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

**(b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm**

	31.12.2024.		31.12.2023.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
<b>Centrālo valdību parāda vērtspapīri</b>	<b>12 254</b>	<b>x</b>	<b>24 863</b>	<b>x</b>
Latvija	7 375	21.61	9 899	29.85
Lietuva	-	-	4 039	12.18
Saūda Arābija	-	-	3 968	11.96
Pārējās valstis	4 879	14.29	6 957	20.98
<b>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri</b>	<b>9 599</b>	<b>x</b>	<b>13 640</b>	<b>x</b>
ASV	4 051	11.87	8 121	24.49
Pārējās valstis	5 548	16.26	5 519	16.64
<b>Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri</b>	<b>8 016</b>	<b>x</b>	<b>4 844</b>	<b>x</b>
Luksemburga	4 868	14.26	4 746	14.31
Pārējās valstis	3 148	9.22	98	0.30
<b>Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri</b>	<b>2 010</b>	<b>x</b>	<b>8 987</b>	<b>x</b>
Pārējās valstis <sup>1</sup>	2 010	5.89	8 987	27.10
<b>Parāda vērtspapīri</b>	<b>31 879</b>	<b>x</b>	<b>52 334</b>	<b>x</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(51)	x	(87)	x
<b>Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība</b>	<b>31 828</b>	<b>x</b>	<b>52 247</b>	<b>x</b>

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

**(c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums**

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz AA-	7 499	8 574
A+ līdz A-	-	3 968
BBB+ līdz BBB-	1 819	2 628
BB+ līdz BB-	-	1 886
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</b>	<b>9 318</b>	<b>17 056</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(34)	(51)
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtība</b>	<b>9 284</b>	<b>17 005</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz AA-	2 032	2 042
A+ līdz A-	15 066	25 228
BBB+ līdz BBB-	4 438	6 971
BB+ līdz BB-	1 025	1 037
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>22 561</b>	<b>35 278</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(17)	(36)
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtība</b>	<b>22 544</b>	<b>35 242</b>

Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto Attīstības stratēģiju. Turpmākie ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti atbilstoši likviditātes portfeļa prasībām, kura limiti paredz ieguldījumus tikai pirmā līmeņa augsti likvidos aktīvos ar 0% riska pakāpi.

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 kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu medijiem un reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspeju, Bankas Finanšu risku vadības 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 riska limitus un darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem.

## 14. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nema- teriālie aktīvi	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Pārējie materiālie aktīvi	Kopā materiālie aktīvi
<b>legādes izmaksas</b>					
<b>31.12.2022.</b>	<b>1 459</b>	7 214	826	447	<b>8 487</b>
legādāts	<b>532</b>	-	278	29	<b>307</b>
Izslēgts	<b>(81)</b>	-	(179)	(65)	<b>(244)</b>
<b>31.12.2023.</b>	<b>1 910</b>	7 214	925	411	<b>8 550</b>
legādāts	<b>73</b>	379	51	73	<b>503</b>
Izslēgts	<b>(21)</b>	-	(16)	(53)	<b>(69)</b>
<b>31.12.2024.</b>	<b>1 962</b>	7 593	960	431	<b>8 984</b>
<b>Uzkrātā amortizācija / nolietojums</b>					
<b>31.12.2022.</b>	<b>1 223</b>	1 341	620	212	<b>2 173</b>
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	<b>105</b>	140	180	85	<b>405</b>
Izslēgto PL nolietojums	<b>(81)</b>	-	(179)	(65)	<b>(244)</b>
<b>31.12.2023.</b>	<b>1 247</b>	1 481	621	232	<b>2 334</b>
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	<b>130</b>	147	178	63	<b>388</b>
Izslēgto PL nolietojums	<b>(21)</b>	-	(16)	(53)	<b>(69)</b>
<b>31.12.2024.</b>	<b>1 356</b>	1 628	783	242	<b>2 653</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>					
<b>31.12.2022.</b>	<b>236</b>	<b>5 873</b>	<b>206</b>	<b>235</b>	<b>6 314</b>
<b>31.12.2023.</b>	<b>663</b>	<b>5 733</b>	<b>304</b>	<b>179</b>	<b>6 216</b>
<b>31.12.2024.</b>	<b>606</b>	<b>5 965</b>	<b>177</b>	<b>189</b>	<b>6 331</b>

## 15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>	<b>730</b>	<b>804</b>
Norēķini par e-komercijas un maksājumu karšu operācijām <sup>1</sup>	730	804
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>	<b>494</b>	<b>787</b>
Avansi nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādei	29	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	389	312
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	34	37
Pārējie debitori	42	76
<b>Pārējie aktīvi, kopā</b>	<b>1 224</b>	<b>1 591</b>

<sup>1</sup>Nepabeigto norēķinu summas tranzīta kontos

## 16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvu pārvaldīšanā un turēšanā aktīvi nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti Bankas pārskatā par finanšu stāvokli. 2024. gada 31. decembrī Bankas pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 2.92 milj. EUR (31.12.2023. : 3.04 milj. EUR).

## 17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

### (a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>110 592</b>	<b>103 284</b>
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	73 882	42 973
Privātās nefinanšu sabiedrības	26 043	44 847
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	10 667	15 464
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>20 440</b>	<b>24 187</b>
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	431	-
Privātās nefinanšu sabiedrības	1 222	787
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	18 789	23 400
<b>Kopā</b>	<b>131 032</b>	<b>127 471</b>

**(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums**

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>110 592</b>	<b>103 284</b>
Latvijas rezidenti	19 249	35 885
ESAO valstu rezidenti	79 001	51 721
Krievija	1 680	2 150
Citu valstu rezidenti	10 662	13 528
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>20 440</b>	<b>24 187</b>
Latvijas rezidenti	16 994	20 525
ESAO valstu rezidenti	1 450	1 000
Krievija	1 114	1 881
Citu valstu rezidenti	882	781
<b>Kopā</b>	<b>131 032</b>	<b>127 471</b>

Bankas vidējās procentu likmes klientu termiņnoguldījumiem 2024. gadā ir 3.149 % (EUR) (2023. gadā 2.961% (EUR)).

**(c) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija**

Bankai 2024. gada 31. decembrī bija 3 klienti (2023. gada 31. decembrī – 2 klienti vai savstarpēji saistītu klientu grupas), kuru katra kontu atlikumu summa pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības. Šo 3 klientu kontu atlikumu kopsumma sastādīja 56.98 milj. EUR jeb 43% no kopējā kontu atlikumu kopsummas (2023. gada 31. decembrī – 28.13 milj. EUR jeb 22%).

Bankas biznesa stratēģija ietver attiecību uzturēšanu ar noteiktu skaitu galveno noguldītāju, kas ir izraisījis dabisku noguldījumu koncentrāciju. Šī koncentrācija atbilst Bankas riska apetītei un atspoguļo tās mērķtiecīgo pieeju klientu iesaistīšanai un likviditātes pārvaldīšanai.

Lai gan šīs stratēģiskās pieejas rezultātā lielāks līdzekļu īpatsvars ir ierobežotam klientu skaitam, Banka aktīvi pārvalda saistītos likviditātes riskus. Veiktie pasākumi ietver regulāru noguldījumu stabilitātes uzraudzību, stresa testu scenārijus, lai novērtētu iespējamās lielos izņemšanas gadījumus, un pietiekamu likviditātes aktīvu uzturēšanu saistību izpildei.

Papildus Banka nodrošina atbilstību normatīvo aktu likviditātes prasībām un uztur atbilstošu likviditātes rezervi, lai aizsargātos pret tirgus svārstībām. Vadība turpina novērtēt noguldījumu koncentrācijas ietekmi kopējā riska ietvaros un ir gatava pēc vajadzības pielāgot stratēģijas, lai uzturētu finanšu stabilitāti.

## 18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Pārējās finanšu saistības</b>	<b>799</b>	<b>1 669</b>
Uzkrājumi mainīgajam atalgojumam	162	-
Norēķini par e-komercijas un maksājumu karšu operācijām	115	864
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	114	223
Uzkrātie izdevumi	285	321
Citas finanšu saistības	123	261
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>	<b>491</b>	<b>667</b>
Uzkrātās neizmanto atvaļinājumu izmaksas	403	535
Citas nefinanšu saistības	88	107
Nākamo periodu ienākumi	-	25
<b>Pārējās saistības, kopā</b>	<b>1 290</b>	<b>2 336</b>

## 19. PIELIKUMS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2024. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2023. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2024. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2024. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2023. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs bija Signet bank AS, reg.Nr. 40003043232, juridiskā adrese Rīga, Antonijas iela 3.

## 20. 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 (31.12.2024. rezerve bija -364 tūkst. EUR, 31.12.2023.: -887 tūkst. EUR) līdz to atzīšanas pārtraukšanai vai reklasifikācijai. Rezervi palielina par atzīto FVOCI parāda instrumentu vērtības samazināšanos.

## 21. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	64 576
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	5 574	1 269
<b>Kopā</b>	<b>98 610</b>	<b>65 845</b>

**22. PIELIKUMS      ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Iespējamās saistības par garantijām	4	304
Kredītlīnijas	-	27
Saistības par kredītu izsniegšanu	140	107
Saistības par kredītkartēm	13	374
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, bruto</b>	<b>157</b>	<b>812</b>
<i>Uzkrājumi ārpusbilances saistībām</i>	-	(5)
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, neto</b>	<b>157</b>	<b>807</b>

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 neizmanto to kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

### 23. 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 2024. 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:

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Bilances vērtība	Ārpus-bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus-bilances posteņi	Kopā
<b>Aktīvi</b>	<b>1 741</b>	<b>2</b>	<b>1 743</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>13</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>	<b>1 485</b>	-	<b>1 485</b>	-	-	-
Mātes uzņēmums	1 485	-	1 485	-	-	-
<b>Kredīti un debitoru parādi, neto</b>	<b>256</b>	<b>2</b>	<b>258</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>13</b>
Padome un Valde	214	-	214	8	5	13
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	42	2	44	-	-	-
<b>Saistības</b>	<b>37</b>	-	<b>37</b>	<b>21</b>	-	<b>21</b>
<b>Noguldījumi</b>	<b>37</b>	-	<b>37</b>	<b>21</b>	-	<b>21</b>
Padome un Valde	36	-	36	21	-	21
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1	-	1	-	-	-
<b>Peļņa / zaudējumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>
Komisijas naudas ienākumi / (izdevumi)	(11)	-	(11)	11	-	11
Procentu ienākumi / (izdevumi)	11	-	11	(27)	-	(27)

## 24. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām un Latvijas Bankas normatīvo aktu prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas darbības stratēģijas un citiem Bankas darbību reglamentējošiem dokumentiem, kā arī mātes uzņēmuma Signet Bank AS Bankai saistošajiem dokumentiem.

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.

### **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 Attīstības 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 Attīstības stratēģijas izstrādē, ciktāl tas attiecināms uz risku pārvaldības jautājumiem, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komiteja regulāri identificē Bankas darbības nepārtrauktību apdraudošos riskus un šo risku izraisītājfaktorus (risk drivers) un veic šo risku būtiskuma novērtējumu.

Bankas Kredītkomiteja izskata ar aizdevumiem saistītus jautājumus, pieņem lēmumus jebkurā jautājumā, kas saistīts ar Bankas aktivitātēm kredītriska darījumu

jomā, izņemot lēmuma pieņemšanu, ja kredītlīta ir nodota piedziņas darbību veikšanai Bankas Aizdevumu atgūšanas un restrukturizācijas departamentam, vai lēmumus par cedēšanas procesu.

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

- uzrauga, plāno un vada Bankas likviditāti;
- uzrauga, plāno un vada Bankas procentu likmju risku;
- uzrauga, plāno un vada Bankas valūtas un 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 procesu;
- apstiprina Bankas korespondējošo kontu atvēršanu un slēgšanu;
- nosaka limitus ieguldījumiem Bankas finanšu instrumentu portfeļos;
- nosaka valstu riska limitus;
- kontrolē Bankas risku līmeni un limitu izpildi Bankas Risku monitoringa ietvaros un lemj par risku samazināšanas pasākumiem;
- nosaka citus Bankas finanšu riskus ierobežojošus lielumus pēc nepieciešamības;
- nosaka Bankas cenrādi;
- izskata un izvērtē izsniegto riska darījumu kvalitāti.

Bankas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas komiteja (Komiteja) ir koleģiāla, patstāvīga institūcija, kura izveidota ar mērķi risināt Bankas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un Sankciju risku pārvaldīšanas koordinācijas stratēģiskus un organizatoriskus jautājumus, izskatīt priekšlikumus, kā arī veikt citus uzdevumus, kuru izskatīšana un apstiprināšana vai noraidīšana ir Komitejas kompetencē saskaņā ar Komitejas nolikumu un Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Lēmumu par Komitejas izveidošanu, reorganizāciju vai likvidāciju pieņem Bankas valde.

Komitejas pamatzdevums ir:

- analizēt Bankai iespējamus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas atbilstības riskus un ieteikt pasākumus to novēršanai, iniciēt priekšlikumus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai;
- akceptēt vai noraidīt darījuma attiecību nodibināšanu vai sadarbības turpināšanu ar klientiem, kas var radīt Bankai paaugstinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas vai reputācijas risku.

Bankas Operacionālā riska vadītājs, sadarbībā ar Bankas Finanšu risku vadības departamentu un Bankas risku direktoru organizē Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu. Bankas risku direktors atbild par Bankas risku kataloga aktualizēšanu atbilstoši būtisko risku novērtēšanas rezultātiem. Finanšu risku vadības departaments izstrādā šo risku pārvaldīšanas procedūras, nodrošina noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas kontroli, kā arī regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai, Valdei un Padomei.



Bankas Resursu departaments atbild par Bankas finanšu ikdienas vadību un plānošanu, kas sevī ietver, likviditātes, 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 stratēģiskajiem uzstādījumiem.

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

Bankas Iekšējā audita departaments pamatuzdevums ir veikt Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt to funkcijas un radītu Bankai pievienoto vērtību.

Bankas struktūrvienību vadītāji un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Bankas Finanšu risku vadības 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 Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr. 321 "Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi" aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Bankas Finanšu risku vadības departaments veic arī risku stresa testēšanu.

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās risku monitoringa sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos robežlielumus. Bankas Finanšu risku vadības departaments regulāri apkopo, analizē un iesniedz Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai, Valdei un Padomei ziņojumu kopā ar paskaidrojošo informāciju par katra atsevišķā finanšu riska līmeni. Gadījumā, ja likviditātes seguma rādītājs vai neto stabila finansējuma rādītājs sasniedz būtiska riska līmeni vai kādam citam risku monitoringa sistēmas rādītājam ir pārsniegts kāds no iekšējiem limitiem, Bankas Finanšu risku vadības departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas locekļiem un ierosināt jautājuma izskatīšanu tuvākajā Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdē par pasākumiem situācijas uzlabošanai. Gadījumā, ja likviditātes seguma rādītājs vai neto stabila finansējuma rādītājs sasniedz augsta riska līmeni vai kādam citam risku monitoringa sistēmas rādītājam ir pārsniegts vai pastāv liela varbūtība, ka tiks pārsniegts kāds no ārējiem limitiem, Bankas Finanšu risku vadības departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas locekļiem un ierosināt ārkārtas Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdes sasaukšanu jautājuma izskatīšanai par pasākumiem situācijas uzlabošanai

Operacionālā riska vadītājs regulāri apkopo, analizē un iesniedz Bankas Valdei informāciju par operacionālā riska izmaiņām un to ietekmējošiem rādītājiem.

## **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;
- varbūtējo riska seku maiņa. Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu. 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 kredībspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs)).

Koncentrācijas riska pārvaldīšana 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.

Bankas Attīstības stratēģijā nosaka ierobežojumus kredītportfeļa koncentrācijai ģeogrāfiskā, nozaru, ilguma, aizdevumu veidu un nodrošinājumu griezumā. Bankas Valde apstiprina limitus riska darījumiem ar personām, kuras ir saistītas ar Banku. Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja apstiprina valsts riska limitus, darījumu partneru limitus, likviditātes portfeļa individuālo ieguldījumu apjoma, maksimālā termiņa, kā arī visa likviditātes portfeļa vidējā termiņa limitus.

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 pamatnostādnes nosaka Grupas kredītriska pārvaldīšanas politika kuras mērķis ir risku pārvaldīšanas sistēmas ietvaros, ņemot vērā Grupas biznesa stratēģiju, Grupas kredītiestāžu un Grupas klientu bāzi, veikto un plānoto darījumu, kuriem piemīt kredītrisks, veidus, sarežģītību un apmēru, kredītriska

pārvaldīšanas kapacitāti, kredītriska mijiedarbību ar citiem riskiem, izveidot efektīvu kredītriska pārvaldīšanas sistēmu, izvēloties tādas kredītriska pārvaldīšanas metodes, kas samazina zaudējumus, kas var rasties kredītriska rezultātā, līdz pieņemamam līmenim saskaņā ar Grupas biznesa stratēģiju. 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.

Banka veic Kredītriska pārvaldīšanu individuālā līmenī, kā arī nodrošina Grupas uzņemtā kredītriska atbilstību Grupas kredītriska apetītei un tolerancei Grupas līmenī.

Papildus Kredītriska, kas ir saistīts ar atsevišķiem darījumiem un ekspozīcijām, pārvaldīšanai, Banka pārvalda uzņemtā kredītriska kopējo līmeni individuālā un Grupas līmenī, izmantojot šādas metodes un pasākumus:

- kopējā uzņemtā Kredītriska novērtēšana;
- bilances/ aktīvu struktūras un kredītriska plānošana;
- limitu noteikšana dažādiem riska darījumu veidiem un prasību koncentrācijai;
- dažādos griezumos un limitu ievērošanas kontrole un nodrošināšana.

Lēmumu par Bankas limitiem starpbanku darījumiem un ieguldījumiem vērtspapīros Grupas ekspozīcijas ietvaros, pieaicinot Bankas pārstāvjus, pieņem mātes uzņēmuma Signet Bank AS Aktīvu un pasīvu komiteja, kas pilda Grupas Aktīvu un pasīvu komitejas funkcijas. Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja apstiprina minētos limitus vai nosaka mazākus atbilstoši savam risku profilam.

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

- kredītkomiteja;
- Bankas valde.

Bankas Lēmēj institūciju līmeņu maksimālos limitus nosaka Bankas kredītpolitika.

Mātes uzņēmums Signet Bank AS akceptē Bankas kredītriska limitus, izvērtējot tos no Grupas kredītriska limitu un kredītriska tolerances un kredītriska apetītes viedokļa. 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.

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>159 639</b>	<b>155 333</b>
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	63 480
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 418	183
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	514	803
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	9 284	17 005
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	51 657	73 058
<i>Parāda vērtspapīri</i>	22 544	35 242
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	27 957	36 730
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 156	1 086
Citi finanšu aktīvi	730	804
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>157</b>	<b>807</b>
<b>Maksimālais kredītrisks</b>	<b>159 796</b>	<b>156 140</b>

### 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 prudenciālajām 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 20 % 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 90 % 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 20 % 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.

**31.12.2024.**

	<b>Latvija</b>	<b>ESAO valstis</b>	<b>Krievija</b>	<b>Pārējās valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>124 982</b>	<b>31 924</b>	<b>579</b>	<b>2 154</b>	<b>159 639</b>
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	-	-	-	<b>93 036</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 504	2 900	-	14	<b>4 418</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	514	-	-	<b>514</b>
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	-	7 390	-	1 894	<b>9 284</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	30 431	20 401	579	246	<b>51 657</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	7 368	15 176	-	-	<b>22 544</b>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	23 063	4 069	579	246	<b>27 957</b>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	1 156	-	-	<b>1 156</b>
Finanšu aktīvi	11	719	-	-	<b>730</b>
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157</b>
<b>Kopā</b>	<b>125 139</b>	<b>31 924</b>	<b>579</b>	<b>2 154</b>	<b>159 796</b>

**31.12.2023.**

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

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

<b>Kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Latvija	23 202	31 785
ESAO valstis	3 632	3 535
Krievija	581	852
Pārējās valstis	685	768
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, bruto</b>	<b>28 100</b>	<b>36 940</b>
<b>Uzkrājumi vērtības samazinājumam, kopā</b>	<b>(143)</b>	<b>(210)</b>
<b>Kredīti un prasības pret nebankām kopā, neto</b>	<b>27 957</b>	<b>36 730</b>

## 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.

	31.12.2024.	31.12.2023.
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>159 639</b>	<b>155 335</b>
Centrālā banka	93 040	63 480
Valsts valdības	12 111	24 679
Valsts nefinanšu sabiedrības	2 008	3 050
Kredītiestādes	15 171	14 907
Daudzpusējās attīstības bankas	4 864	4 745
Privātpersonas	3 881	4 234
Operācijas ar nekustamo īpašumu	16 360	26 065
Tirdzniecība	93	585
Apstrādes rūpniecība	2 690	2 756
Būvniecība	425	1 018
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	390	477
Transports	134	594
Veselība un sociālā aprūpe	102	108
Elektroenerģija	1 276	258
Finanšu darbība	6 484	6 817
Citi	610	1 562
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>157</b>	<b>807</b>
<b>Kopā</b>	<b>159 796</b>	<b>156 142</b>

## 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 atzišanu nav būtiski pieaudzis, 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzišanu, 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) kavējums pārsniedz 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) kavējums pārsniedz 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 bilancē ir ar samazinātu kredītvērtību ;
- vairāku citu notikumu kombinācija vai citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera saistību neizpildi.

Nākamajā tabulā ir parādīti aizdevumi un prasības pret nebankām bruto vērtībā, t.i., bez vērtības samazināšanās, sadalot pa finanšu aktīvu kvalitātes pakāpēm, neņemot vērā nodrošinājumu vai citus kredītkvalitātes uzlabojumus.



**31.12.2024.**

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Citas prasības pret nebankām	Kopā
<b>Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa nav kavēta</b>	<b>17 459</b>	<b>6 485</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>3 657</b>	<b>27 804</b>
Privātās nefinanšu sabiedrības	14 102	3 044	202	-	12	17 360
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	1 509	-	-	3 645	5 154
Mājsaimniecības	3 357	1 932	-	1	-	5 290
<b>Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>197</b>	<b>99</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>296</b>
Kavējums līdz 30 dienām	40	40	-	-	-	80
Kavējums no 31-60 dienām	-	-	-	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	157	59	-	-	-	216
<b>Kopā kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>17 656</b>	<b>6 584</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>3 657</b>	<b>28 100</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(34)	(109)	-	-	-	(143)
<b>Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība</b>	<b>17 622</b>	<b>6 475</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>3 657</b>	<b>27 957</b>

**31.12.2023.**

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Citas prasības pret nebankām	Kopā
<b>Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa nav kavēta</b>	<b>17 677</b>	<b>12 145</b>	<b>277</b>	<b>46</b>	<b>3 547</b>	<b>33 692</b>
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
<b>Kredīti un prasības pret nebankām, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>3 189</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 248</b>
Kavējums līdz 30 dienām	2 351	-	-	-	-	2 351
Kavējums no 31-60 dienām	838	-	-	-	-	838
Kavējums virs 90 dienām	-	59	-	-	-	59
<b>Kopā kredīti un prasības pret nebankām</b>	<b>20 866</b>	<b>12 204</b>	<b>277</b>	<b>46</b>	<b>3 547</b>	<b>36 940</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(75)	(126)	-	(6)	(1)	(208)
<b>Kredītu un prasību pret nebankām tīrā vērtība</b>	<b>20 791</b>	<b>12 078</b>	<b>277</b>	<b>40</b>	<b>3 546</b>	<b>36 730</b>

Finanšu aktīvi, kuriem piemēro 3 posmu novērtēšanas kategoriju klasifikāciju:

**31.12.2024.**

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	-	-	93 036
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 418	-	-	4 418
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	514	-	-	514
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	9 318	-	-	9 318
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	33 420	15 188	3 209	51 817
Pārējie finanšu aktīvi	730	-	-	730
<b>Finanšu aktīvi kopā, bruto</b>	<b>141 436</b>	<b>15 188</b>	<b>3 209</b>	<b>159 833</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā</i>	<i>(74)</i>	<i>(29)</i>	<i>(91)</i>	<i>(194)</i>
<b>Finanšu aktīvi kopā, neto</b>	<b>141 362</b>	<b>15 159</b>	<b>3 118</b>	<b>159 639</b>

**31.12.2023.**

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase 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	17 056	-	-	17 056
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	49 362	18 592	5 350	73 304
Pārējie finanšu aktīvi	804	-	-	804
<b>Finanšu aktīvi kopā, bruto</b>	<b>132 784</b>	<b>18 592</b>	<b>5 350</b>	<b>156 726</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā</i>	<i>(132)</i>	<i>(3)</i>	<i>(162)</i>	<i>(297)</i>
<b>Finanšu aktīvi kopā, neto</b>	<b>132 652</b>	<b>18 589</b>	<b>5 188</b>	<b>156 429</b>

Finanšu aktīvu, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, kustība pa posmiem 2023. un 2024. gadā:

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
<b>Bruto uzskaites vērtība 31.12.2022.</b>	<b>62 183</b>	<b>15 674</b>	<b>14 031</b>	<b>91 888</b>
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	2 979	8	115	3 102
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(8 213)	(618)	(12 855)	(21 686)
<i>Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos</i>				
Pārvedumi uz 1. posmu	411	(411)	-	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(6 895)	6 895	-	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(1 103)	(2 956)	4 059	-
<b>Bruto uzskaites vērtība 31.12.2023.</b>	<b>49 362</b>	<b>18 592</b>	<b>5 350</b>	<b>73 304</b>
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	709	243	-	952
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(17 495)	(2 820)	(2 124)	(22 439)
<i>Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos</i>				
Pārvedumi uz 1. posmu	1 037	(1 037)	-	-
Pārvedumi uz 2. posmu	(82)	226	(144)	-
Pārvedumi uz 3. posmu	(111)	(16)	127	-
<b>Bruto uzskaites vērtība 31.12.2024.</b>	<b>33 420</b>	<b>15 188</b>	<b>3 209</b>	<b>51 817</b>

Aplēsto uzkrājumu zaudējumiem no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās kustība pa posmiem 2023. un 2024. gadā:

	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
<b>Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 31.12.2022.</b>	<b>103</b>	<b>21</b>	<b>4 100</b>	<b>4 224</b>
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	19	-	67	86
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(33)	(18)	(4 012)	(4 063)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	(7)	-	7	-
<b>Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 31.12.2023.</b>	<b>82</b>	<b>3</b>	<b>162</b>	<b>247</b>
Palielinājumi saistībā ar izsniegšanu vai iegādi	18	29	5	52
Samazinājumi atzīšanas pārtraukšanas dēļ	(60)	(3)	(76)	(139)
Ietekme uz vērtību perioda beigās no kustības pa posmiem vai izmaiņām kontraktos	-	-	-	-
<b>Aplēsto uzkrājumu zaudējumu vērtība 31.12.2024.</b>	<b>40</b>	<b>29</b>	<b>91</b>	<b>160</b>

## **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 minētajām 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;
- Grupas Likviditātes riska pārvaldīšanas politikā noteikto ierobežojumu ievērošanas kontrole;
- likviditātes riska rādītāji risku monitoringa sistēmas ietvaros;
- likviditātes riska 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 likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā;
- nodrošina likviditātes seguma rādītāju ne mazāku kā 115 % apmērā;
- nodrošina neto stabila finansējuma rādītāju ne mazāku kā 115 % apmērā;
- nodrošina izdzīvošanas periodu (survival horizon) ne mazāku par sešiem 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 31.12.2024. un 31.12.2023. bija sekojošs:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Likviditātes rezerve	111 829	95 121
Izejošās neto naudas plūsmas	72 761	53 069
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>154%</b>	<b>179%</b>

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 31.12.2024. un 31.12.2023. bija sekojošs:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Nepieciešamais stabils finansējums	41 386	55 141
Pieejamais stabils finansējums	83 744	105 741
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>202%</b>	<b>192%</b>

### **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”.

**31.12.2024.**

	<b>1 mēnesis</b>	<b>1-3 mēneši</b>	<b>3-6 mēneši</b>	<b>6-12 mēneši</b>	<b>Ilgāk par vienu gadu</b>	<b>Citi</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	-	-	-	-	-	<b>93 036</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 418	-	-	-	-	-	<b>4 418</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	514	-	<b>514</b>
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	9 284	-	-	-	-	-	<b>9 284</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	3 353	1 811	453	2 885	39 517	3 638	<b>51 657</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 024	1 429	-	2 018	17 073	-	<b>22 544</b>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	173	382	453	867	22 444	3 638	<b>27 957</b>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 156	-	-	-	-	-	<b>1 156</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 331	-	<b>6 331</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	606	-	<b>606</b>
Citi aktīvi	5	-	-	-	1 219	-	<b>1 224</b>
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	730	-	<b>730</b>
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	5	-	-	-	489	-	<b>494</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>110 096</b>	<b>1 811</b>	<b>453</b>	<b>2 885</b>	<b>48 187</b>	<b>3 638</b>	<b>167 070</b>
<b>Saistības</b>							
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	111 577	4 750	6 579	6 662	1 646	-	<b>131 032</b>
<i>Noguldījumi</i>	111 577	4 750	6 579	6 662	1 464	-	<b>131 032</b>
Pārējās saistības	1 290	-	-	-	-	-	<b>1 290</b>
<i>Finanšu saistības</i>	799	-	-	-	-	-	<b>799</b>
<i>Nefinanšu saistības</i>	491	-	-	-	-	-	<b>491</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>112 867</b>	<b>4 750</b>	<b>6 579</b>	<b>6 662</b>	<b>1 464</b>	<b>-</b>	<b>132 322</b>
<b>Ar kredītiem saistītās saistības</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153</b>
<b>Tīrā likviditātes pozīcija</b>	<b>(2 924)</b>	<b>(2 939)</b>	<b>(6 126)</b>	<b>(3 777)</b>	<b>46 723</b>	<b>3 638</b>	<b>34 595</b>

**31.12.2023.**

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

Bankas iespējamās saistības un finanšu saistības pārskata gada beigās un ar tiem saistīto vēl neapbrīnāto, 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):

**31.12.2024.**

	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
<b>Neatvasinātas finanšu saistības</b>								
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	111 678	4 869	6 787	6 897	1 565	-	<b>131 796</b>	<b>131 033</b>
<i>Noguldījumi</i>	111 678	4 869	6 787	6 897	1 565	-	<b>131 796</b>	<b>131 033</b>
Finanšu saistības	799	-	-	-	-	-	<b>799</b>	<b>799</b>
Iespējamās saistības par garantijām	-	-	-	4	-	-	<b>4</b>	<b>4</b>
Ar kredītiem saistītās iespējamās saistības	13	-	-	-	-	140	<b>153</b>	<b>153</b>
<b>Neatvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā</b>	<b>112 490</b>	<b>4 869</b>	<b>6 787</b>	<b>6 901</b>	<b>1 565</b>	<b>140</b>	<b>132 752</b>	<b>131 988</b>
<b>Atvasinātās finanšu saistības</b>								
<i>Ienākošās</i>	(100)	-	-	-	-	-	<b>(100)</b>	-
<i>Izejošās</i>	100	-	-	-	-	-	<b>100</b>	-
<b>Atvasinātās finanšu saistības kopā</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neatvasinātās un atvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā</b>	<b>112 490</b>	<b>4 869</b>	<b>6 787</b>	<b>6 901</b>	<b>1 565</b>	<b>140</b>	<b>132 752</b>	<b>131 988</b>



**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
<b>Neatvasinātas finanšu saistības</b>								
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
<b>Neatvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā</b>	<b>106 401</b>	<b>3 705</b>	<b>5 609</b>	<b>8 881</b>	<b>6 157</b>	<b>40</b>	<b>130 793</b>	<b>129 952</b>
<b>Atvasinātās finanšu saistības</b>								
<i>Ienākošās</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Izejošās</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Atvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neatvasinātās un atvasinātās finanšu saistības un iespējamās saistības kopā</b>	<b>106 401</b>	<b>3 705</b>	<b>5 609</b>	<b>8 881</b>	<b>6 157</b>	<b>40</b>	<b>130 793</b>	<b>129 952</b>

## PĀRSKATS PAR LIKVIDITĀTES PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESU (ILAAP)

Informācija par Bankas ILAAP tiek ietverta Grupas ILAAP pārskatā, kura sagatavošanā piedalās Bankas pārstāvji.

Pārskata par ILAAP mērķis ir sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu. Ziņojums tiek sagatavots ar mērķi, lai noteiktu nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtētu likviditātes rezerves pietiekamību.

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

Pēdējā ILAAP pārskatā tika secināts, ka 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 2024. gadu un 2023. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2024. gadu un 2023. 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 bilances vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Aktīvi</b>	<b>3 596</b>	<b>5 193</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>154 202</b>	<b>155 506</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	839	740	x	x
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	42 156	75 663	41 353	72 995
t. sk.: segtās obligācijas	-	-	-	-	1 472	1 407	1 471	1 407
t. sk.: vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
t. sk.: vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-	18 084	24 388	17 707	23 686
t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	18 549	19 644	18 266	18 449
t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-	4 051	30 224	3 909	29 453
Pārējie aktīvi	3 596	5 193	x	x	111 207	79 103	x	x

**B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums**

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti	
	2024	2023	2024	2023
Saņemtais nodrošinājums	-	-	80 958	114 875
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	-	-	80 958	114 875
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	3 596	5 242	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	
	2024	2023	2024	2023
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	-	3 596	5 242

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 e-komercijas 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, 2024. gada 31. decembrī tā apjoms bija 3 % (2023. gada 31. decembrī – 3 %) 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, tādejādi 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 attiecībā 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 procentu likmju risks, ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, preču risks un kredītriska starpības risks. Banka neveido tirdzniecības portfeli, kā arī tā nav pakļauta preču riskam.

Tā kā Bankā izveidotais Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētais (FVTOCI) finanšu instrumentu portfelis uz 2024. gada 31. decembrī sastāda 6 % no tās aktīvu kopsummas (2023. gada 31. decembrī – 10 %), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks Bankas darbībai ir mērens ar tendenci uz samazināšanos.

Kredītriska starpības risks tiek vērtēts kā ierobežots ar tendenci uz samazināšanos, ņemot vērā, ka Bankas esošo ieguldījumu finanšu instrumentos dzēšanas termiņš pamatā pienāk 2026.gadā, savukārt jauni ieguldījumi paredzēti tikai augstas kvalitātes likvīdos aktīvos ar 0% riska pakāpi.

## **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 nosaka šādus iekšējos limitus:

- atsevišķu (lielāko) ārvalstu valūtu atklāto pozīciju attiecība pret Bankas pirmā līmeņa kapitālu – 5 % (iekšējais ierobežojums) un 10 % (ārējais ierobežojums);
- kopējās ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas attiecība pret Bankas pirmā līmeņa kapitālu – 10 % (iekšējais ierobežojums) un 20 % (ārējais ierobežojums).

Bankai ir saistoši Grupas līmenī noteiktie limiti – saskaņā ar Grupas Tirgus risku pārvaldīšanas politiku.

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 2024. gada 31. decembrī bija 1.24 % (garā pozīcija) (2023. gada 31. decembrī – 1.33 % (īsā pozīcija)) no Bankas pirmā līmeņa

kapitāla apmēra.

**31.12.2024.**

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	-	-	<b>93 036</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	806	3 255	357	<b>4 418</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	514	-	<b>514</b>
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	8 350	934	-	<b>9 284</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	50 501	1 156	-	<b>51 657</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	22 544	-	-	<b>22 544</b>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	27 957	-	-	<b>27 957</b>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	-	1 156	-	<b>1 156</b>
Pamatlīdzekļi	6 331	-	-	<b>6 331</b>
Nemateriālie aktīvi	606	-	-	<b>606</b>
Citi aktīvi	789	222	213	<b>1 224</b>
<i>Finanšu aktīvi</i>	295	222	213	<b>730</b>
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	494	-	-	<b>494</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>160 419</b>	<b>6 081</b>	<b>570</b>	<b>167 070</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>				
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	124 910	5 915	207	<b>131 032</b>
<i>Noguldījumi</i>	124 910	5 915	207	<b>131 032</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-
Pārējās saistības	1 229	47	14	<b>1 290</b>
<i>Finanšu saistības</i>	738	47	14	<b>799</b>
<i>Nefinanšu saistības</i>	491	-	-	<b>491</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>126 139</b>	<b>5 962</b>	<b>221</b>	<b>132 322</b>
Kapitāls un rezerves	34 775	(27)	-	<b>34 748</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>160 914</b>	<b>5 935</b>	<b>221</b>	<b>167 070</b>
<b>Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija</b>	<b>(495)</b>	<b>146</b>	<b>349</b>	-
<b>Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>100</b>	-	<b>(100)</b>	-
<b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(395)</b>	<b>146</b>	<b>249</b>	-
<b>Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla</b>	<b>x</b>	<b>0.42</b>	<b>0.73</b>	<b>x</b>

**31.12.2023.**

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

Nākamā tabula atspoguļo ietekmi, kāda rastos mainoties valūtas kursiem, uz Bankas peļņu:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	<b>Peļņa vai zaudējumi</b>	
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	7	(18)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(7)	18
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	(5)	(10)
20% RUB vērtības samazinās pret EUR	5	10

### **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.

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	27	44
Ietekme uz peļņu: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(27)	(44)
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu pieaugums par 5%	466	860
Ietekme uz pārējiem apvienotajiem ienākumiem: vērtspapīru cenu samazinājums par 5%	(466)	(860)

### **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:

- starpības risks (gap risk) jeb risks ciest zaudējumus nesabalansētas pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu termiņstruktūras dēļ, aptverot procentu likmju termiņstruktūras izmaiņas, kuras notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa laika intervāliem (neparalēlais risks);
- bāzes risks (basis risk) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm pret procentu likmju izmaiņām jutīgajiem instrumentiem ar ar vienādiem pārskatīšanas vai dzēšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes



likmēm;

- izvēles risks (optionality risk) jeb iespēja ciest zaudējumus, ja pret procentu likmju izmaiņām jutīgie instrumenti tieši (piemēram, iespējas līgumi) vai netieši (piemēram, aizdevumi ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu, termiņnoguldījumi ar pirmstermiņa izņemšanas iespēju, fiksētas procentu likmes aizdevuma apņemšanās u.tml.) paredz Bankai vai Bankas klientam izvēles iespēju mainīt naudas plūsmas apmēru un termiņus.

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.

Procentu likmju risks bankas netirdzniecības portfelī (IRRBB) pārvaldīšanas perimetrā Banka iekļauj visus savus aktīvus un prasības (t.sk. ārpusbilances saistības), par kuriem Banka saņem procentu ieņēmumus vai maksā procentu izdevumus, vai, kuru šodienas vērtība ir atkarīga no procentu likmju izmaiņām, kā arī ienākumus nenesošos kredītus.

Novērtējot IRRBB, Banka aprēķina neto procentu ienākumu un ekonomiskās vērtības (EVE) rādītājus un to iespējamās izmaiņas stresa scenārijos – ar EBA vadlīniju pieņēmumiem, EBA scenārijos.

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību.
- Tiek noteikts tekošais procentu likmju riska līmenis Bankas Risku monitoringa sistēmas ietvaros, 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 – starpības 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*).

Lai identificētu, novērtētu, pārvaldītu un mazinātu riskus, kas izriet no iespējamām procentu likmju izmaiņām, kuras ietekmē gan pašu kapitāla ekonomisko vērtību, gan netirdzniecības portfeļa darbību neto procentu ienākumus Banka veic izmaiņu aprēķini saskaņā ar sešiem stresa scenārijiem attiecībā uz ekonomisko vērtību un diviem stresa scenārijiem attiecībā uz neto procentu ienākumiem, kas noteikti Komisijas Deleģētā Regulā (ES) 2024/856 (2023. gada 1.decembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuros precizēti uzraudzības satricinājuma scenāriji, kopējie modelēšanas un parametru pieņēmumi un tas, kas ir ievērojams.

IRRBB novērtēšanas ietvaros tiek sagatavots pārskats, kurā Bankas aktīvi un saistības (t.sk. ārpusbilances saistības) tiek iekļauti termiņu intervālos pēc procentu likmju pārskatīšanas datuma (vai aktīviem un saistībām ar fiksētu procentu likmi – pēc atmaksāšanas datuma), t.sk. izdarot pieņēmumus par klientu uzvedību un, attiecīgi, – par aktīvu un saistību naudas plūsmām.

Par procentu likmju izmaiņas ietekmi uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību tiek informēti Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja un Bankas Padome Bankas Risku monitoringa sistēmas ietvaros.

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:

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	193	92
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(193)	(92)

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:

	<b>31.12.2024.</b>	<b>31.12.2023.</b>
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu: paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(112)	(241)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu: paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	112	241

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

**31.12.2024.**

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	93 036	-	-	-	-	-	-	<b>93 036</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 418	-	-	-	-	-	-	<b>4 418</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	514	<b>514</b>
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	104	1 516	-	1 034	6 630	-	-	<b>9 284</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	10 211	6 617	11 581	2 099	17 485	7	3 657	<b>51 657</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 024	1 429	18	2 041	17 032	-	-	<b>22 544</b>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	7 031	5 188	11 563	58	453	7	3 657	<b>27 957</b>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 156	-	-	-	-	-	-	<b>1 156</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	6 331	<b>6 331</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	606	<b>606</b>
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 224	<b>1 224</b>
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	730	<b>730</b>
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	494	<b>494</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>107 769</b>	<b>8 133</b>	<b>11 581</b>	<b>3 133</b>	<b>24 115</b>	<b>7</b>	<b>12 332</b>	<b>167 070</b>
<b>Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>100</b>	-	-	-	-	-	-	<b>100</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>								
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	88 102	6 714	9 213	10 989	16 014	-	-	<b>131 032</b>
Noguldījumi	88 102	6 714	9 213	10 989	16 014	-	-	<b>131 032</b>
Pārējās saistības	127	-	-	-	-	-	1 163	<b>1 290</b>
<i>Finanšu saistības</i>	127	-	-	-	-	-	672	<b>799</b>
<i>Nefinanšu saistības</i>	-	-	-	-	-	-	491	<b>491</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	<b>34 748</b>	<b>34 748</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>88 229</b>	<b>6 714</b>	<b>9 213</b>	<b>10 989</b>	<b>16 014</b>	<b>-</b>	<b>35 911</b>	<b>167 070</b>
<b>Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>117</b>	-	<b>140</b>	-	-	-	<b>x</b>	<b>257</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)</b>	<b>19 523</b>	<b>1 419</b>	<b>2 228</b>	<b>(7 856)</b>	<b>8 101</b>	<b>7</b>	<b>x</b>	<b>23 422</b>

**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
<b>Aktīvi</b>								
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	63 745	-	-	-	-	-	831	<b>64 576</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183	-	-	-	-	-	-	<b>183</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	803	<b>803</b>
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienotajos ienākumos	4	3 991	56	1	11 223	1 730	-	<b>17 005</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	12 031	9 539	20 418	4 616	22 826	81	3 547	<b>73 058</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	2 056	6 090	4 567	22 505	-	-	<b>35 242</b>
<i>Kredīti un prasības pret nebankām</i>	10 921	7 483	14 328	49	321	81	3 547	<b>36 730</b>
<i>Prasības uz termiņu pret kredītiestādēm</i>	1 086	-	-	-	-	-	-	<b>1 086</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	6 216	<b>6 216</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	663	<b>663</b>
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 591	<b>1 591</b>
<i>Finanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	804	<b>804</b>
<i>Nefinanšu aktīvi</i>	-	-	-	-	-	-	787	<b>787</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>75 963</b>	<b>13 530</b>	<b>20 474</b>	<b>4 617</b>	<b>34 049</b>	<b>1 811</b>	<b>13 651</b>	<b>164 095</b>
<b>Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>								
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	67 777	13 571	12 158	16 342	17 623	-	-	<b>127 471</b>
<i>Noguldījumi</i>	67 777	13 571	12 158	16 342	17 623	-	-	<b>127 471</b>
Pārējās saistības	236	-	-	-	-	-	2 100	<b>2 336</b>
<i>Finanšu saistības</i>	236	-	-	-	-	-	1 433	<b>1 669</b>
<i>Nefinanšu saistības</i>	-	-	-	-	-	-	667	<b>667</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	<b>34 283</b>	<b>34 283</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>68 013</b>	<b>13 571</b>	<b>12 158</b>	<b>16 342</b>	<b>17 623</b>	-	<b>36 383</b>	<b>164 090</b>
<b>Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>673</b>	<b>94</b>	<b>40</b>	-	-	-	<b>x</b>	<b>807</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)</b>	<b>7 277</b>	<b>(135)</b>	<b>8 276</b>	<b>(11 725)</b>	<b>16 426</b>	<b>1 811</b>	<b>x</b>	<b>21 930</b>

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 (riskā prēmiju);
- nodrošinātu peļņu.

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

### **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 tūkst. EUR vai viena veida notikumu biežums pārsniedz 5 gadījumus nedēļā, par šādiem gadījumiem nekavējoties tiek informēts Bankas Risku direktors un par Risku vadības 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, Bankas Finanšu risku vadības departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai.

## **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, koncentrācijas 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.

## **25. 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 darījumā 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. Dienakts 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: 1.786 (2023. gadā - 1: 3.629). 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. 2024. un 2023. 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.

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
<b>Finanšu aktīvi</b>						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	93 036	93 036	-	64 576	64 576	-
Prasības pret kredītiestādēm	5 574	5 574	-	1 269	1 269	-
Parāda vērtspapīri	22 544	21 924	620	35 242	33 783	1 459
Kredīti un debitoru parādi	27 957	28 977	(1 020)	36 730	36 612	118
Pārējie aktīvi	1 224	1 224	-	1 591	1 591	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	9 284	9 284	-	17 005	17 005	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	514	514	-	803	803	-
<b>Finanšu saistības</b>						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	131 032	131 021	11	127 471	126 189	1 282
Pārējās saistības	1 290	1 290	-	2 336	2 336	-



**31.12.2024.**

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	5 574	-	-	1 269	1 269
Parāda vērtspapīri	22 544	21 924	-	-	21 924
Kredīti un debitoru parādi	27 957	-	-	28 977	28 977
Pārējie aktīvi	1 224	-	-	1 224	1 224
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	9 284	9 284	-	-	9 284
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	514	-	-	514	514
<b>Finanšu saistības</b>					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	131 032	-	-	131 021	131 021
Pārējās saistības	1 290	-	-	1 290	1 290

**31.12.2023.**

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
<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
<b>Finanšu saistības</b>					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	127 471	-	-	126 189	126 189
Pārējās saistības	2 336	-	-	2 336	2 336

Nākamā 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
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>668</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	135
<b>Atlikums 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>803</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	<b>(1 275)</b>
Ieņēmumi no tirdzniecības	986
<b>Atlikums 2024. gada 31. decembrī</b>	<b>514</b>

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 31.12.2024. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2023.

## 27. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Latvijas Bankas 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, 2023. un 2024. gados Banka piemēroja:

- 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. 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, 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**

		31.12.2024.	31.12.2023.
<b>1.</b>	<b>Bankas pašu kapitāls (1.1.)</b>	<b>34 132</b>	<b>33 585</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1)	34 132	33 585
1.1.1.	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.)	34 132	33 585
1.1.1.1.	Kapitāla instrumenti, kas ir atbilstoši, lai tos klasificētu kā pirmā līmeņa pamata kapitālu	13 000	13 000
1.1.1.2.	Nesadalītā peļņa	22 112	22 170
1.1.1.3.	Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi	(364)	(888)
1.1.1.4.	Atbilstošās korekcijas saistībā ar prudenču lājiem filtriem	(10)	(18)
1.1.1.5.	(-) Citi nemateriālie aktīvi	(606)	(663)
1.1.1.6.	(-) Neapmaksātās piegādes, kam alternatīvi var piemērot 1250% riska pakāpi	-	-
1.1.1.7.	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas Nr. 575/2013 3.pantam	-	(16)
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>68 487</b>	<b>87 531</b>
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.)	44 452	59 907
2.1.1.	Centrālās valdības vai centrālās bankas	28	1 161
2.1.2.	lestādes	3 160	4 133
2.1.3.	Komersabiedrības	10 259	12 946
2.1.4.	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	10 754	12 655
2.1.5.	Citi riska darījumi	20 251	29 012
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	424	442
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	23 611	27 182
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	49.84%	38.37%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	31 050	29 646
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	49.84%	38.37%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	30 023	28 333
3.5.	<b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>49.84%</b>	<b>38.37%</b>
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	28 653	26 583
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2 202</b>	<b>2 402</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	1 712	2 188
4.2.	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeņi konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	lestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	490	214

4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	49.84%	38.37%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	49.84%	38.37%
<b>5.4.</b>	<b>Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>	<b>49.84%</b>	<b>38.37%</b>

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu (spēkā līdz 31.12.2024.) 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai.

Banka neizmanto Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu (spēkā līdz 31.12.2025.) attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

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

- **kredītriskam.** Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2024. līdz 2026. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu;
- **tirgus riskiem:**
  - ārvalstu valūtas riskam. Banka ir novērtējusi, ka ārvalstu valūtas riska segšanai 2024. līdz 2026. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu;
  - 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 31.12.2024. 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 portfeli esošie finanšu instrumenti tika tirgoti likvidos tirgos. Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu, ņemot vērā, ka tuvākajos trijos gados Banka plāno samazināt Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfeli;
- **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 2024. līdz 2026.gadā jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši sliktākam rezultātam no sešiem uzraudzības scenārijiem attiecībā uz ekonomiskās vērtības izmaiņām un sliktākam rezultātam no diviem uzraudzības scenārijiem attiecībā uz neto procentu ienākumu izmaiņām;
- **koncentrācijas riskam.** Banka saskaņā ar Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr. 321 “Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa 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 nesakritības 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 saskaņā ar Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr. 321 “Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai;
- **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; nepieciešamā kapitāla apmērs reputācijas riska segšanai tiek noteikts, izmantojot iekšējo modeli;
  - biznesa modeļa riskam; nepieciešamā kapitāla apmērs biznesa modeļa riska segšanai tiek noteikts, izmantojot iekšējo modeli;
  - citiem riskiem; Banka citu risku segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumos Nr. 321 “Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi” prasībām. 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;
- ✓ IKT 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 papildu kapitāla rezervi un pārmērīgas sviras riska kapitāla rezerve saskaņā ar Latvijas Bankas 30.09.2024. noteikumiem Nr. 321 "Kredītiestāžu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa noteikumi", 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.

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 2024. gadam noteikts 17 % apmērā.

Bankas iekšējais dokuments, kas apraksta Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, ir iekšējā kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa procedūra. Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas process tiek veikts Bankas Attīstības stratēģijas izstrādes ietvaros. Informācija par Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu tiek ietverta Grupas ICAAP pārskatā, kura sagatavošā piedalās Bankas pārstāvji.

## **28. PIELIKUMS**

## **NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

Pēc pārskata perioda beigām, 2025. gada 2.janvārī Uzņēmumu reģistrā tika reģistrētas izmaiņas Bankas Padomē. Amatu atstāja padomes locekle Jūlija Kozlova un padomes locekļa amatu uzsāka pildīt Andy Krishna Hariman.

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



## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS Magnetiq Bank akcionāram

### Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

#### *Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem*

Esam veikuši pievienoto AS Magnetiq Bank (“Banka”) gada pārskatā ietvertā finanšu pārskatu no 10. līdz 88. lapai revīziju. Pievienotie finanšu pārskati ietver:

- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- pārskatu par finanšu stāvokli 2024. gada 31. decembrī,
- kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. 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 2024. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātu un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

#### *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.

### ***Kredītu un prasību pret klientiem vērtības samazinājums***

---

**Galvenais revīzijas jautājums** Finanšu pārskatos klientiem un prasībām pret nebankām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2024. gada 31. decembrī bija 24 455 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 33 400 tūkstoši eiro) un uzkrājumi vērtības samazinājumam 2024. gada 31. decembrī bija 143 tūkstoši eiro (2023. gada 31. decembrī - 210 tūkstoši eiro). Sīkāka informācija sniegta finanšu pārskatu 12 (e). 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 Grāmatvedības standartu prasībām. Mēs novērtējām Bankas paredzamo kredītu un prasību pret nebankām zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS Grāmatvedības standartiem. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un pārādu iekasēšanu.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu un prasībām pret nebankām lietām, kuras kopumā aptvēra 82% no kredītu uzskaites vērtības 2024. gada 31. decembrī. Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo kredībspēju un to spēju nodrošināt ilgtermiņīgus 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 ziņojumus 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 izvērtējam, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Mēs revidējam 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.

#### ***Komisijas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas***

---

**Galvenais revīzijas jautājums** Kā norādīts finanšu pārskatu 4. piezīmē, 2024. gadā komisijas maksas ienākumi no e-komercijas darījumu apkalpošanas veidoja 11 143 tūkstošus EUR (2023. gadā - 12 726 tūkstošus EUR). Sīkāka informācija par uzskaites politiku ir sniegta 2. piezīmes i) punktā.

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

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

Mēs to vērtējam kā būtisku revīzijas jautājumu, ņemot vērā komisijas maksas ienākumu daļu no e-komercijas darījumu apkalpošanas Bankas kopējos ienākumos un to, ka e-komercijas darījumu apkalpošana ir Bankas galvenais darbības virziens.

**Mūsu revīzijas pieeja** Mēs novērtējam, vai grāmatvedības politika attiecībā uz komisijas maksas ienākumiem no e-komercijas darījumu apkalpošanas atbilst SFPS Grāmatvedības standartu prasībām.

Mēs analizējam un pārbaudījām iekšējās kontroles vidi attiecībā uz komisijas maksas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas atzišanu un uzrādīšanu.

Mēs novērtējam Bankas IT sistēmu automātisko kontroles mehānismu dizainu un ieviešanu.

Mēs veicām analītiskās procedūras attiecībā uz e-komercijas komisijas ienākumiem, analizējot tendences, rādītājus un paredzamos ieņēmumu modeļus, lai identificētu jebkādas novirzes vai neatbilstības.

Mēs novērtējam komisijas ienākumu no e-komercijas darījumu apkalpošanas atzīšanas esamību un pareizību, pamatojoties uz atlasītiem darījumiem.

Mēs pārbaudījām informācijas, kas attiecas uz komisijas ienākumiem no e-komercijas darījumiem, pilnīgumu un pareizību.

### ***Ziņošana par citu informāciju***

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 8. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 9. 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, Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz 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 Latvijas Bankas noteikumu Nr. 326 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību un privāto pensiju fondu gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu noteikumi” prasībām.

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

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības 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 publikot 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***

2024. gada 23. jūlijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS Magnetiq Bank finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī, revīziju. Šis ir mūsu revīzijas uzdevuma otrais 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 saglabājam neatkarību no revidētās Bankas.



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

Rīga, Latvija  
2025. gada 27. februārī

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