

2021

**Koncerna konsolidētie
un Bankas atsevišķie
finanšu pārskati**

par gadu, kas noslēdzās
2021. gada 31. decembrī



SATURS

	Lapa
Padomes un Valdes ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību	8
Padomes un Valdes sastāvs	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	10
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	18
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	20
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	22
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	24
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	27

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Cienījamie akcionāri, klienti un biznesa partneri,

Mēs esam diezgan apmierināti ar pagājušā gada rezultātiem. Tie pierāda, ka mūsu stratēģija un 2018.-2019. gadā pieņemtie lēmumi bija pareizi. Ir acīmredzams, ka pārejas periods uz jauniem apstākļiem un prasībām jau ir pagājis. Šobrīd mēs koncentrējamies uz jauno attīstības fāzi ar tās jaunajiem mērķiem un uzdevumiem.

2021. gadā AS "Rietumu banka" (Banka) uzsāka sadarbību ar vairākiem strauji augošiem uzņēmumiem Latvijā un Baltijā. Banka ir veikusi vairākus darījumu finansēšanas un investīciju darījumus, kas bija nozīmīgi reģionālā mērogā, un šobrīd mēs apsveram citus līdzīgus projektus. Nesen mēs pieņemām lēmumu piesaistīt vairākus desmitus miljonu eiro no Eiropas Centrālās bankas ITRMO programmas ietvaros, tādējādi vēl vairāk paplašinot mūsu finansējuma rādītāju.

Vēl viens Bankas virzības mērķis ir pastāvīgs darbs, lai turpinātu iekšējās kontroles sistēmas turpmākus uzlabojumus un attīstību.

Vēl viens svarīgs Bankas uzdevums tagad un tuvākajā nākotnē ir vides, sociālās un korporatīvās pārvaldības kultūras īstenošana. Vēlamies uzsvērt, ka īpaši priecāsimies sadarboties ar klientiem, kuri arī virzās uz priekšu atbilstoši šai svarīgajai tendencei.

Banka turpina veiksmīgi strādāt ar saviem biznesa klientiem, galvenokārt no Latvijas un Baltijas valstīm, kā arī citiem ES reģioniem. Starp mūsu prioritātēm joprojām ir kreditēšana, ieguldījumi un citi uzņēmējdarbības finansēšanas veidi. Attīstībai šajā jomā Bankai ir lielisks kapitāla pamats, tai ir pieejami gan resursi, gan pieredze, kas nepieciešama plaša mēroga un ambiciozu biznesa ideju īstenošanai.

Darbības veids

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

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļu nomaksas, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem 2021. gadā, bija 27 miljoni eiro (2020. gadā – 10 miljoni). Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas bija 8,41% (2020. gadā – 3,59%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas bija – 1,91% (2020. gadā – 0,74%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi bija 82 miljoni eiro (2020. gadā – 69 miljoni eiro). Neto komisijas naudas ienākumi bija 13 miljoni eiro (2020. gadā – 15 miljoni eiro). Koncerna izmaksu un ienākumu attiecība gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, bija 52% (2020. gadā – 56%). Iepriekš minētais kumulatīvais efekts ļāvis Koncernam sasniegt peļņas pirms nodokļiem koeficientu 37% .

Aktīvi

2021. gada 31. decembrī Koncerna kopējie aktīvi bija 1,5 miljardi eiro. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalei un aptuveni 45% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldības portfeļos. Obligāciju portfeli galvenokārt veido uzņēmumu ieguldījumu kategorijas vērtspapīri.

Kreditēšana

Neskaidrās vides dēļ reģionā, Banka ir pārtraukusi komerciālos aizdevumus Krievijā un Baltkrievijā. Turklāt, Koncerns koncentrējās uz lielu aizdevumu projektu koncentrācijas risku samazināšanu. Tā rezultātā, aizdevumu portfelis tika diversificēts lielā, vidēja lieluma aizdevumu grupā, nevis portfelis tika koncentrēts mazākā, lielāku aizdevumu grupā. Kredīti un debitoru parādi sasniedza 595 miljonus eiro, uzrādot nelielu pieaugumu salīdzinājumā ar 2020. gada bilances atlikumu, jeb 560 miljoniem eiro. 2022.gadā Banka plāno mērenu portfeļa pieaugumu. Efektīvā vidējā procentu likme 2021. gadā bija 4,57%.

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, vienlaikus piedāvājot inovatīvus un individuāli pielāgotus produktus, kas vislabāk atbilst katra atsevišķa klienta prasībām. 2021. gadā Koncerns turpināja koncentrēties gan uz komerciāliem, gan dzīvojamo nekustamo īpašumu projektiem, ražošanu, lauksaimniecību, tirdzniecību, kredītportfeļu finansēšanas uzņēmumiem.

Ņemot vērā, ka Koncerna galveno klientu loku veido, galvenokārt, Latvijā un pārējās Baltijas valstīs dibināti vidējie un lielie uzņēmumi, Covid-19 pandēmijai bija salīdzinoši maza ietekme uz Banku un Koncernu. Koncernam ir arī, salīdzinoši, zems kredītrisks viesmīlības nozarē. Saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas noteiktajām pamatnostādņēm, Banka 2021. gadā ir pagarinājusi aizdevumu pamatsummas brīvdienas. Galvenās nozares, kurās tika piešķirtas pamatsummas brīvdienas, bija komerciālie nekustamie īpašumi, tirdzniecības un mazumtirdzniecības centri un viesnīcas. Covid-19 minimāli ietekmēja ne-banku meitasuzņēmumus Koncernā.

Koncerna sabiedrības

Lielākā daļa ne-banku Koncerna sabiedrības darbojas finanšu nomas, patērīna kreditēšanas, pārņemto nekustamo īpašumu apsaimniekošanas un citu pārņemto ķīlu uzturēšanas, aktīvu pārvaldīšanas un finanšu pakalpojumu nozarēs. Koncerna stratēģija ir nodrošināt Bankas vadības procesu un iekšējo kontroļu maksimālu integrāciju meitas sabiedrībās. Koncerna meitas sabiedrību aktivitātes finansē Banka, izmantojot ieguldījumus kapitālā un kredītus. Vairumā gadījumu Bankai pieder 100% no tās meitas sabiedrību kapitāldaļām.

Koncernam pilnībā pieder AS "Rietumu Asset Management" ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, kas Bankas klientiem sniedz aktīvu pārvaldes pakalpojumus. Šī aktīvu pārvaldes sabiedrība piedāvā klientiem individuālus investīciju portfeļus, kā arī ieguldījumus Latvijā reģistrētos ieguldījumu fondos - "Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income Investment Grade USD" un "Rietumu Asset Management Fund – Fixed Income High Yield USD".

Ģeopolitiskās nestabilitātes dēļ Banka pieņēma lēmumu samazināt savu Baltkrievijas līzinga portfeli, lai samazinātu kopējo risku Baltkrievijā. Bankai daļēji pieder un tā finansē, patērīna kreditēšanas uzņēmums ar nosaukumu SIA "InCREDIT GROUP", kas ir reģistrēts un darbojas Latvijā. 2021. gada 31. decembrī SIA "InCREDIT GROUP" neto kredītportfelis sastādīja 48 miljonus eiro, un tas piensesa Koncernam peļņu 1,6 miljonu eiro apmērā.

SIA "RB Investments" grupai pieder lielākā daļa Bankas pārņemto nozīmīgāko nekustamo īpašumu, kā arī citi Bankas aktīvi, kurus Banka pārņēmusi saistību neizpildes rezultātā. Lielākā daļa pārņemto aktīvu atrodas Rīgā un Rīgas rajonā. Pašreiz daļa no šiem SIA "RB Investments" grupas aktīviem tiek izīrēta, un grupa plāno pārdot lielāko daļu savu aktīvu portfeļa turpmāko gadu laikā.

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Koncerna norēķinu kontu un klientu noguldījumu atlikums bija 1 miljarda eiro apmērā. Norēķinu konti veidoja 675 miljonus eiro, jeb 62% no kopējām saistībām pret Bankas klientiem. Termiņnoguldījumu kopsumma 2021. gada 31. decembrī bija 415 miljoni eiro, ieskaitot 31 miljonu eiro vērtus subordinētos noguldījumus. Ņemot vērā saistību termiņu profilu, Banka turpina paļauties uz interneta platformām, lai dažādotu finansējuma bāzi, izmantojot vidēja termiņa un ilgtermiņa noguldījumus no privātpersonām ES. Pašlaik Bankai ir piekļuve Vācijas un Nīderlandes mazumtirdzniecības tirgiem. Vidējā termiņnoguldījumu atlikusī likme 2021. gada 31. decembrī bija 1,95 gadi ar vidējo efektīvo procentu likmi 1,41%. Vidējā efektīvā procentu likme pakārtotajiem noguldījumiem 2021. gadā bija 4.89%.

Koncerna kopējais pašu kapitāls 2021. gada 31. decembrī sasniedza 355 miljonus eiro. Koncerna pirmā līmeņa un kopējā kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 23.92% (2020. gadā: 21.03%) un 25.43% (2020. gadā: 22.61%).

2022. gads un turpmāk

Bankas un Koncerna sasniegtie rezultāti ir lielisks pamats Bankas un Koncerna tālākai attīstībai. Tie atspoguļo izvēlēta kursa piemērotību un galvenos nosacījumus tā īstenošanai: finanšu un intelektuālos resursus, stabilu kapitāla bāzi un modernās tehnoloģijas.

Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem, un viņu izrādītajai uzticībai. Mēs vēlamies pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem par atbalstu un ceram turpināt veiksmīgu Bankas un Koncerna attīstību 2022. gadā un turpmāk.

Lai saistītu Eiropas Zaļā kursa mērķus un arī pārorientētu kapitāla plūsmas uz ilgtspējīgāku ekonomiku, 2021. gads iezīmēja būtisku pavērsienu vides ziņā ilgtspējīgā saimnieciskajā darbībā un attiecīgajās informācijas atklāšanas prasībās. Aicinājums veikt ekoloģiski ilgtspējīgu saimniecisko darbību pastiprināja izmaiņas Bankas korporatīvās pārvaldības procesos. Bankas vadība ir uzsākusi personāla apmācību un iekšējo produktu novērtēšanas procesus, lai spētu izpildīt prasības, kas uz Banku attieksies nākotnē, kā arī gatavojas pielāgot informācijas atklāšanas formātu. Tādējādi individuālie investori būs labāk informēti par piedāvāto finanšu produktu ilgtspējības ietekmi. Vadības sagatavotais Ilgtspējas pārskats par 2021. gadu ir iekļauts atsevišķā paziņojumā un pieejams Bankas mājaslapā <https://www.rietumu.com>.

Krievijas un Ukrainas konflikts ir mainījis ekonomisko vidi visā pasaulē. Banka ir pielikusi visas pūles, lai pārvaldītu ietekmi uz Banku, Koncernu un klientiem, kā arī ar to saistītos riskus. Sīkāku informāciju skatiet pielikumā Notikumi pēc pārskata datuma.

Koncerna finanšu rezultāti

	2021	2020	2019	2018
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,554,287	1,469,042	1,703,706	1,552,981
Kredīti un debitoru parādi	595,188	560,086	585,291	617,899
Norēķinu konti un noguldījumi	1,090,276	1,072,456	1,319,833	1,019,696
Kopā kapitāls un rezerves	355,459	331,437	324,443	471,461
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	30,093	12,764	24,510	24,848
Pārskata gada peļņa	28,884	11,768	23,000	23,461
Pamatdarbības ienākumi	82,092	69,192	72,822	104,458
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.22	0.10	0.19	0.17
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	8.76%	3.89%	6.16%	5.21%
Pēc nodokļiem	8.41%	3.59%	5.78%	4.92%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.99%	0.80%	1.51%	1.45%
Pēc nodokļiem	1.91%	0.74%	1.41%	1.37%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Ienesīgums	36.66%	18.45%	33.66%	23.79%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	38.29%	38.13%	34.35%	39.79%
Darbinieku skaits	558	603	701	856

Bankas finanšu rezultāti

	2021	2020	2019	2018
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,565,182	1,479,183	1,718,724	1,542,405
Kredīti un debitoru parādi	638,482	606,346	638,523	695,343
Norēķinu konti un noguldījumi	1,100,818	1,082,424	1,332,529	1,033,539
Kopā kapitāls un rezerves	341,500	324,014	307,770	457,510
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	21,448	18,826	19,105	22,480
Pārskata gada peļņa	21,500	18,125	18,431	21,483
Pamatdarbības ienākumi	59,943	64,742	53,144	88,027
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.18	0.15	0.17	0.18
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	6.36%	6.07%	4.93%	4.83%
Pēc nodokļiem	6.37%	5.84%	4.76%	4.62%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.39%	1.30%	1.14%	1.19%
Pēc nodokļiem	1.39%	1.25%	1.10%	1.14%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	25.38%	22.76%	21.96%	36.62%
Ienesīgums	35.78%	29.40%	35.95%	25.54%
Kreditportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	40.79%	40.99%	37.15%	45.08%
Darbinieku skaits	323	344	429	567

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 18. līdz 119. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

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

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

AS "Rietumu Banka" vadības vārdā:

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja



paraksts

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks



paraksts

2022. gada 31. martā

PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī

Bankas Padomes sastāvs

No 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 24. martam

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	14.05.2018 - 24.03.2021
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.05.2018 - 24.03.2021
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.05.2018 - 24.03.2021
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	14.05.2018 - 24.03.2021
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	14.05.2018 - 24.03.2021

No 2021. gada 24. marta līdz 2021. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2021 - 24.03.2024
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2021 - 24.03.2024
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2021 - 24.03.2024
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	24.03.2021 - 24.03.2024
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	24.03.2021 - 24.03.2024
Ilja Suharenko	Padomes loceklis	24.03.2021 - 24.03.2024

Bankas Valdes sastāvs

No 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 3. augustam

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Rolf Paul Fuls	Valdes priekšsēdētājs	23.09.2019 - 03.08.2021
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētāja vietnieks	23.09.2019 - 23.09.2022
Jeļena Buraja	Valdes locekle	23.09.2019 - 23.09.2022
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	24.08.2020 - 02.09.2023

No 2021. gada 3. augusta līdz 2021. gada 17. augustam

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētāja vietnieks	23.09.2019 - 23.09.2022
Jeļena Buraja	Valdes locekle	23.09.2019 - 17.08.2021
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 02.09.2023

No 2021. gada 17. augusta līdz 2021. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums; pilnvaru termiņš</i>
Jeļena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	17.08.2021 - 17.08.2024
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, valdes priekšsēdētājas vietnieks	23.09.2019 - 23.09.2022
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	17.08.2021 - 17.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 02.09.2023

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS “Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības “Rietumu Banka” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 18. līdz 119. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna 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 kodeksā (tostarp Starptautiskajā Neatkarības standartā) 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.

Apstākļu uzsvērums

Vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 37. piezīmes b) apakšpunktu, kurā aprakstīta informācija par tiesvedību Francijā, kurā Banka ir atbildētāja. 2017. gada 6. jūlijā Francijas Republikas tiesa savā pirmās instances tiesas spriedumā atzina Banku par vainīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos un tai ir uzlikts pienākums samaksāt soda naudu EUR 80,000 tūkstošu apmērā krimināllietas ietvaros un, solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem, samaksāt kompensāciju Francijas Republikai par izdevumiem un zaudējumiem EUR 10,113 tūkstošu apmērā. Gan Banka, gan apsūdzības uzturētājs iesniedza apelācijas prasības pret pirmās instances tiesas spriedumu. Francijas apelācijas tiesa pārskatīja pirmās instances tiesas lēmumu par labu Bankai un samazināja naudas sodu par 75% salīdzinājumā ar iepriekšējo nolēmumu, un naudas sods tika samazināts līdz 30 miljoniem eiro. Banka turpina aizstāvēt savu nostāju un iesniedza kasācijas sūdzību par apelācijas tiesas lēmumu un gaida lietas izskatīšanas datumu. Bankas un Koncerna vadība uzskata, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītais uzkrājumu apjoms (EUR 30,000 tūkstoši) atspoguļo tās labākās aplēses attiecībā uz maksājumu apjomu, kāds būs nepieciešams norēķiniem par šīm saistībām.

Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums	Konsolidētajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī bija 617 410 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 573 234 tūkstoši eiro), bet uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī bija 22 222 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 13 148 tūkstoši eiro). Atsevišķajos finanšu pārskatos klientiem izsniegto kredītu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī bija 638 482 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 619 031 tūkstoši eiro), bet uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī - 21 606 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - 12 685 tūkstoši eiro). Papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2. piezīmē, un informācija par novērtēšanas politiku ir sniegta 3. piezīmē.
--------------------------------------	---

Koncerns un Banka izvērtē klientiem izsniegto kredītu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, izmantojot gan kolektīvos, gan individuālos vērtības samazināšanās modeļus atkarībā no konkrētā kredīta stadijas un kredīta kvalitātes. Kolektīvā novērtējuma modelī katra kredīta novērtēšanai Koncerns un Banka novērtē saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un iespējamo zaudējumu apmēru, izmantojot vēsturisko iekšējo statistiku. Vadība

nosaka un regulāri aktualizē iekšējos kredītreitingus katram aizņēmējam. Kredītreitings ir atkarīgs no aizņēmēja maksājumu disciplīnas, nodrošinājuma kvalitātes un pietiekamības, finanšu rezultātiem un citiem rādītājiem.

Koncerns un Banka veic kolektīvo novērtējumu uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās arī radniecīgām sabiedrībām SIA "InCREDIT GROUP" un "Rietumu Lizing" OOO izsniegtajiem kredītiem un līzīgiem, lietojot vērtēšanas modeļus, kas ietver finanšu rezultātus, aizņēmēja maksājuma disciplīnu un citus aizņēmēja statistikas datus.

Koncerna un Bankas uzkrājumi atsevišķu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem attiecas uz individuāli uzraudzītu korporatīvo klientu ekspozīcijām, kur Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus (ECL) individuālā kārtā. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katra atsevišķa aizņēmēja finanšu rezultātiem, kā arī uz saistītā nodrošinājuma patieso vērtību.

Vadība izdara būtiskus spriedumus, lai noteiktu vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem. Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana un saistību neizpildes varbūtības noteikšana un nodrošinājuma patiesās vērtības noteikšana 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 un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu metodoloģijas atbilstību SFPS. Mēs pārbaudījām kontroles procedūras, kuras ir saistītas ar kredītu apstiprināšanu un izsniegšanu, saistību neizpildes identifikāciju un parādu iekasēšanu.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 79% no kredītu neto uzskaites vērtības 2021. gada 31. decembrī. Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo kredīspēju un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamus kredītu atgūšanas avotus. Mēs izvērtējām, vai vadība pareizi identificējusi un reaģējusi uz faktoriem, kas liecina par būtisku kredītriska pieaugumu un vērtības samazinājumu izsniegtajiem kredītiem.

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 iesaistījām mūsu vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājām pieņēmumus naudas

plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārusi COVID-19 pandēmija, un mēs izskatījām pieņēmumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu.

Izlases veidā mēs pārbaudījām aizņēmējiem piešķirto iekšējo kredītreitingu atbilstību un pārlicinājāmies, ka šādi reitingi ir pareizi noteikti. Mēs revidējām vadības pieņēmumus un datus, kas izmantoti paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšanai un saistību neizpildes varbūtības noteikšanai, ņemot vērā saistību neizpildes koeficientus, bankas izsniegtajiem kredītiem un līzingsiem SIA "InCREDIT GROUP", "Rietumu Lizing" OOO un citām Koncerna sabiedrībām. Mēs pārbaudījām uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķināšanai izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti.

Mēs pārbaudījām informācijas atklāšanas pilnīgumu un precizitāti saistībā ar kredītiem klientiem, uzkrājumiem vērtības samazināšanās zaudējumiem un iespējamajiem zaudējumiem.

ieguldījumu īpašumu novērtējums (Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums 2021. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu īpašumu bilances vērtība bija 77 877 tūkstoši eiro un Koncerna ieguldījumu īpašumu bilances vērtība bija EUR 34 726 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī - attiecīgi 81 879 tūkstoši eiro un 40 891 tūkstotis eiro). Vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 26. pielikumā, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 3. piezīmē. Būtiska daļa no īpašumiem ir iegūti Bankas izsniegto kredītu nodrošinājuma pārņemšanas procesu ietvaros. Šiem īpašumiem ir ierobežota likviditāte un to patiesās vērtības noteikšana pārskata datumā ir sarežģīta. Ņemot vērā ieguldījumu īpašumu portfeļa apjomu un tā iespējamo ietekmi uz Koncerna finanšu rezultātiem, mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām izlases veidā ieguldījumu īpašumu vērtības novērtējumu. Mēs veicām detalizētu analīzi izlases veidā atlasītiem Bankas vai Koncerna sabiedrību pasūtītiem, neatkarīgiem vērtēšanas ziņojumiem, tai skaitā iekļaujot tādus jautājumus, kā vērtēšanas metožu izvēle un svarīgākie pieņēmumi vērtības aprēķiniem - salīdzināmu darījumu cenas, naudas plūsmas prognozes, diskonta likmes, kapitalizācijas likmes. Vairākos gadījumos mēs veicām atsevišķu pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

Mēs pārbaudījām, vai Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem lēmumiem ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanai ir pietiekama un atbilstoša SFPS.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 8. lapā un
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 9. lapā.
- Ilgtspējas pārskats, kas sniegts atsevišķā Valdes sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.rietumu.com/

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no atsevišķo un konsolidēto 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 Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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

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

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

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

Turklāt saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu attiecībā uz Ilgtspējas pārskatu mūsu pienākums ir ziņot, vai Banka un Koncerns ir sagatavojuši Ilgtspējas pārskatu un vai Ilgtspējas pārskats ir ietverts vadības ziņojumā, sagatavots kā atsevišķs atsevišķā un konsolidētā gada pārskata elements vai ietverts atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā nefinanšu ziņojumā.

Mēs ziņojam, ka Bankas un Koncerna ilgtspējas pārskats ir sagatavots un ir pieejams Bankas mājas lapā www.rietumu.com/

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie un konsolidētie 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 atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķajos un konsolidētajos 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 un Koncerna 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 un/vai Koncerna 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 un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

2021. gada 24. martā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS “Rietumu Banka” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas periods ir četri gadi, sākot ar pārskata periodu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, līdz 2021. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;

- kā norādīts Revīzijas pakalpojuma likuma 37.6 pantā, mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulā (ES) Nr. 537/2014. Veicot revīziju, mēs arī saglabājām neatkarību no revidētās Bankas un Koncerna.

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

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente un revīzijas procesa vadītāja ir Irita Cimdare un otrs revīzijas procesa vadītājs ir Andrei Surmach.

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182



Andrei Surmach
SIA "BDO ASSURANCE" vārdā



Irita Cimdare
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103

Rīga, Latvija
2022. gada 31. martā

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
 2021. gada 31. decembrī

		2021	2021	2020	2020
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	49,697	37,561	49,570	40,453
Procentu izdevumi	6	(13,564)	(12,681)	(15,707)	(15,183)
Neto procentu ienākumi		36,133	24,880	33,863	25,270
Komisijas naudas ienākumi	7	16,627	14,930	18,608	18,087
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,404)	(2,895)	(3,456)	(3,049)
Neto komisijas naudas ienākumi		13,223	12,035	15,152	15,038
Neto peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	3,966	3,966	6,245	6,245
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas	10	4,069	3,085	2,269	5,372
Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	2,734	2,734	2,516	2,516
Neto realizētā peļņa no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā		1,656	3,361	4,768	4,768
Asociēto uzņēmumu zaudējumu daļa		(2)	-	(3)	-
Citi ienākumi	12	20,313	9,882	4,382	5,533
Pamatdarbības ienākumi		82,092	59,943	69,192	64,742
Zaudējumi no vērtības samazināšanas	13	(10,428)	(12,923)	(17,826)	(18,325)
Uzkrājumu palielinājums		1,154	1,158	(86)	(72)
Administratīvie izdevumi	14	(42,725)	(26,730)	(38,516)	(27,519)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		30,093	21,448	12,764	18,826
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(1,209)	52	(996)	(701)
Pārskata gada peļņa		28,884	21,500	11,768	18,125
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		26,917		10,409	
Mazākumakcionāru līdzdalību		1,967		1,359	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks

2022. gada 31. martā

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
 2021. gada 31. decembrī

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa	28,884	21,500	11,768	18,125
Pārējie visaptverošie ienākumi				
<i>Posteņi, kuri netiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Pašu kapitāla instrumentu patiesās vērtības izmaiņas, kas novērtētas patiesajā vērtībā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus	(135)	(135)	(296)	(296)
<i>Posteņi, kuri netiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	623	-	(1,129)	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas	-	-	1	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(3,879)	(3,879)	(1,585)	(1,585)
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	(3,391)	(4,014)	(3,009)	(1,881)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	25,493	17,486	8,759	16,244
Attiecināmi uz:				
Bankas akciju turētājiem	23,526		7,400	
Mazākumakcionāru līdzdalību	1,967		1,359	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks

2022. gada 31. martā

paraksts

paraksts

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2021. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	320,601	320,562	261,362	261,340
Noguldījumi un prasības pret bankām	17	33,400	32,906	77,240	76,818
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	8,663	8,264	16,250	16,141
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	19				
Parāda vērtspapīri	19.1	67,187	67,187	64,291	64,291
Kredīti un debitoru parādi	19.2	595,188	638,482	560,086	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	380,800	380,800	344,496	344,496
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		4,415	3,404	4,577	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	40,316	-	27,319
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	2,000	-	2	-
Pamatlīdzekļi	23	46,168	25,935	37,348	26,714
Nemateriālie aktīvi	24	1,436	1,422	1,936	1,923
Ieguldījumu īpašumi	26	77,877	34,726	81,879	40,891
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		59	5	258	-
Atliktā nodokļa aktīvs	32	551	-	583	-
Pārējie aktīvi	27	15,942	11,173	18,734	12,904
Kopā aktīvi		1,554,287	1,565,182	1,469,042	1,479,183

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI


2021. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Saistības un pašu kapitāls					
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	149	149	54	54
Saistības pret Latvijas Banku		49,993	49,993	-	-
Saistības pret bankām	28	5,291	5,291	4,482	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	29	1,090,276	1,100,818	1,072,456	1,082,424
Emitētie parāda vērtspapīri	30	-	-	613	-
Uzkrājumi	36	33,040	33,067	34,191	34,225
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		10	-	26	-
Atliktā nodokļa saistības	32	20	-	126	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	31	20,049	34,364	25,657	34,001
Kopā saistības		1,198,828	1,223,682	1,137,605	1,155,169
Pamatkapitāls	33	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzceļojums	33	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	33	1,840	-	1,869	-
Patiesās vērtības rezerve	33	(2,317)	(2,317)	1,697	1,697
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(4,065)	-	(4,688)	-
Pārējās rezerves	33	40	23	40	23
Nesadalītā peļņa		134,276	122,335	107,331	100,835
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		351,233	341,500	327,708	324,014
Mazākumakcionāru līdzdalība		4,226	-	3,729	-
Kopā kapitāls un rezerves		355,459	341,500	331,437	324,014
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,554,287	1,565,182	1,469,042	1,479,183

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks

2022. gada 31. martā



ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzies 2021. gada 31. decembrī	Pielikums	2021	2021	2020	2020
		'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
PAMATDARBĪBAS NAUDAS PLŪSMA					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		30,093	21,448	12,764	18,826
Korekcijas bezskaidras naudas posteņiem					
Amortizācija un nolietojums	23, 24	2,146	1,842	2,022	1,974
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		(3,475)	(1,144)	(892)	(753)
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana		(5,751)	(4,593)	2,556	(392)
(Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		(1,998)	-	2	-
Uzkrājumu samazinājums		(1,151)	(1,158)	86	71
Norakstīto kredītu atgūšana		-	-	(2,852)	(4,395)
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(56)	-	(146)	(32)
Zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		-	-	605	335
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	10,139	12,634	17,826	18,325
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības					
		29,947	29,029	31,971	33,959
Finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums) patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus		11,476	11,766	(581)	(578)
Klientu izsniegto kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(44,289)	(41,160)	9,067	16,410
Finanšu aktīvu pieaugums patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(41,058)	(41,058)	(56,558)	(56,558)
Citu aktīvu samazinājums		2,654	1,454	21,580	20,176
Ilgtermiņa aktīvu, kas paredzēti pārdošanai samazinājums		4,741	-	819	596
Atvasināto instrumentu saistību pieaugums/(samazinājums)		95	95	(40)	(40)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		17,820	18,394	(247,377)	(250,105)
Pieaugums saistībām pret Latvijas Banku		49,993	49,993	-	-
Pārējo saistību un uzkrājumu (samazinājums)/pieaugums		(4,928)	34	3,943	450
Parāda vērtspapīru pieaugums amortizētajās izmaksās		(2,919)	(2,919)	(4,200)	(4,200)
Pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa					
		23,532	25,628	(241,376)	(239,890)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,026)	47	(961)	(527)
Neto nauda un naudas ekvivalenti pamatdarbības rezultātā					
		22,506	25,675	(242,337)	(240,417)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23, 24	(11,128)	(1,188)	(1,363)	(621)
Kapitālieguldījumu (pieaugums)/samazinājums citos uzņēmumos un meitasuzņēmumu iegāde		-	(15,552)	-	690
Ieguldījumu īpašuma samazinājums	26	(5,112)	(1,258)	(14,287)	(8,685)
Ieguldījumu īpašuma pieaugums		10,733	8,612	12,555	3,300
Ieņēmumi no meitasuzņēmuma pārdošanas		-	-	-	355
Mazākumakcionāru līdzdalības iegūšana		-	-	(298)	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā					
		(5,507)	(9,386)	(3,393)	(4,961)

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzies 2021. gada 31. decembrī	Pielikums	2021	2021	2020	2020
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pārējo rezervju palielinājums		-	-	1	-
Emitētie parāda vērtspapīri	30	(613)	-	(99)	-
Izmaksātas dividendes	33	(1,470)	-	(1,470)	-
Nomas saistību atmaksa		(326)	(1,805)	(244)	(1,992)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(2,409)	(1,805)	(1,812)	(1,992)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		14,590	14,484	(247,542)	(247,370)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		334,120	333,693	581,662	581,063
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	348,710	348,177	334,120	333,693

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks



paraksts

paraksts

2022. gada 31. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī

Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem										
	Akciju emisijas	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezer- ves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā	
'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
Atlikums										
2020. gada 1. janvārī										
	168,916	52,543	1,890	3,578	(3,559)	39	96,898	320,305	4,138	324,443
<i>Darījumi ar mazākumakcionāru līdzdalības turētājiem</i>										
Kontroles zaudēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)	(298)
Mazākumakcionāru līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	10,409	10,409	1,359	11,768	
Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	(1,881)	(1,129)	1	-	(3,009)	-	(3,009)	
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	(24)	-	-	-	24	-	-	-	
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	3	-	-	-	3	-	3	
Atlikums										
2020. gada 31. decembrī										
	168,916	52,543	1,869	1,697	(4,688)	40	107,331	327,708	3,729	331,437

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezer- ves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums	<hr/>									
2020. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,869	1,697	(4,688)	40	107,331	327,708	3,729	331,437
<i>Darījumi ar mazākumakcionāru līdzdalības turētājiem</i>	<hr/>									
Mazākumakcionāru līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,470)	(1,470)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>	<hr/>									
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	26,917	26,917	1,967	28,884
Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(4,014)	623	-	-	(3,391)	-	(3,391)
<i>Citi</i>	<hr/>									
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(28)	-	-	-	28	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Atlikums	<hr/>									
2021. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,840	(2,317)	(4,065)	40	134,276	351,233	4,226	355,459

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks

2022. gada 31. martā

BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

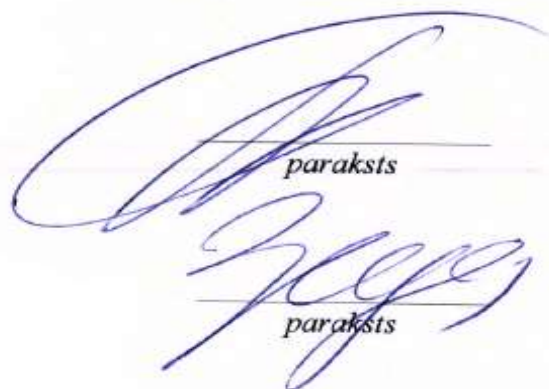
Par gadu, kas noslēdzies 2021. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Pārveidots atlikums uz 2020. gada 1. janvāri	168,916	52,543	3,578	23	82,710	307,770
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	18,125	18,125
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	(1,881)	-	-	(1,881)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,697	23	100,835	324,014
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	21,500	21,500
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	(4,014)	-	-	(4,014)
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	168,916	52,543	(2,317)	23	122,335	341,500

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 27. līdz 119. lapai.

Jeļena Buraja, Valdes priekšsēdētāja

Ruslans Stecjuks, Valdes priekšsēdētājas vietnieks



paraksts

paraksts

2022. gada 31. martā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

(1) Pamatinformācija

Darbības veids

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

Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK). Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 558 (2020: 603), bet Bankā 323 (2020: 344).

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Īpašumtiesības	
			31.12.2021	31.12.2020
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumu pārvaldīšana	100%	100%
Rietumu Lizing OOO	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	100%	100%
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA "OVERSEAS Estates"	Dzintaru iela 3A, Ventpils, Latvija	Ostas terminālis	100%	100%
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
SIA "KI Nekustamie īpašumi"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest OOO	Nauchnij prospekt 19, Maskava, Krievija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA "KI Zeme"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA "Euro Textile"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
SIA "Second Sky Management"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Citi rezervēšanas pakalpojumi un ar tiem saistītās darbības	100%	-

(2) Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā. Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2022. gada 31. martā.

(b) Novērtēšanas pamats

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar vēsturisko izmaksu konvenciju, izņemot turpmāk izklāstītās grāmatvedības politikas. Piemēram, FVTPL un FVOCI vērtspapīri, atvasinātie finanšu instrumenti, ieguldījumu īpašumi ir novērtēti patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

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

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

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

(a) Ārvalstu valūtas

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

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

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar kapitāla instrumentu, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanu, kuru atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos pašu kapitāla ietvaros.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) Ārvalstu operācijas

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

(iii) Ārvalstu valūtu kursi

	2021. gada		2020. gada	
	31.12.2021	vidējā likme	31.12.2020	vidējā likme
USD	1.1326	1.1830	1.2271	1.1422
BYN	2.8826	3.0042	3.1680	2.7900
RUB	85.3004	87.1527	91.4671	82.7248

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

(iii) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

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

(iv) Mazākumakcionāru līdzdalība

Koncerns novērtē mazākumakcionāru līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātās sabiedrības identificējamos neto aktīvos.

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

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

(vi) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(c) Nemateriālā vērtība

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

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Nemateriālās vērtības samazinājuma pārbaudei tiek pakļautas šādas naudu pelnošas vienības: maksājumu karšu bizness.

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

(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi

Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Banka un Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

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

(i) Finanšu aktīvi un saistības

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

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(ii) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotās ēkas

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

Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt izīrējot īpašumu. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām.

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz irē vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikušā ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pret-paziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

(iii) Nemateriālie aktīvi

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

(e) Nauda un tās ekvivalenti

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

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

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

Visi finanšu aktīvi, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, tiek klasificēti, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. Pašu kapitāla un atvasinātie instrumenti tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

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

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

- aktīvs tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus;
- un tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

Biznesa modeļa novērtējums

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

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

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

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

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(ii) Novērtēšana

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

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

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

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

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

(iii) Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus, atzīst patiesās vērtības rezervēs ar citiem vispārējiem ienākumiem (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un ārvalstu valūtas maiņas guvumus vai zaudējumus no monetāriem aktīviem) līdz brīdim, kad aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kurā kumulatīvo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņā vai zaudējumos. Procenti attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā, izmantojot citus vispārējos ienākumus, tiek atzīti par gūtiem peļņā vai zaudējumos (neto procentu ienākumi), kas aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu metodi;
- pašu kapitāla ieguldījumus, kas klasificēti pēc patiesās vērtības, izmantojot citus vispārējos ienākumus, pēc tam novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus un zaudējumus atzīst citos vispārējos ienākumos, un tie nekad netiek pārvērtēti peļņā vai zaudējumos.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Amortizētās iegādes vērtībā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to nosacījumi, vai to vērtība ir samazinājusies, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Regulāri finanšu aktīvu pirkumi un pārdošana tiek ieģrāmatota norēķinu datumā.

(iv) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

(v) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu opciju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Banka un Koncerns

visus atvasinātos finanšu instrumentus klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos ("apkalpošanas līgums"). Banka un Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskais raksturojums un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko raksturojumu un riskiem.

(vi) Ieskaitīšana

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

(g) Noma

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Banka un Koncerns kā nomnieks

Uzsākot vai mainot līgumu, kurā ietilpst nomas komponents, Koncerns un Banka līgumā noteikto atlīdzību piešķir katrai nomas sastāvdaļai, pamatojoties uz tās relatīvajām atsevišķajām cenām.

Koncerns un Banka atzīst lietošanas tiesības aktīvu un nomas saistības nomas sākuma datumā.

Lietošanas tiesību aktīvs sākotnēji tiek novērtēts pēc izmaksām, kas ietver sākotnējo nomas saistību summu, kas koriģēta, ņemot vērā visus nomas maksājumus, kas veikti sākuma datumā vai pirms tā, plus visas sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās, un demontāžas un demontāžas izmaksu tāmi bāzes aktīvu vai atjaunot bāzes aktīvu vai vietni, kurā tas atrodas, atskaitot saņemtos nomas stimulus.

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

Nomas saistības sākotnēji tiek novērtētas nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas netiek samaksāti sākuma datumā, diskontēti, izmantojot nomā ietverto procentu likmi vai, ja šo likmi nav viegli noteikt, tad Koncerna salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi. Parasti Koncerns izmanto savu salīdzināmo aizņēmuma procentu likmi kā diskonta likmi.

Nomas saistības tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi. To pārskata, ja notiek izmaiņas nomas maksājumos nākotnē, kas rodas no indeksa vai likmes izmaiņām, ja mainās Koncerna aplēse par summu, kas, iespējams, jāmaksā saskaņā ar atlikušās vērtības garantiju, ja Koncerns maina savu novērtējumu par to, vai tā izmantos pirkšanas, pagarināšanas vai izbeigšanas iespēju, vai arī ja ir pārskatīts pēc būtības fiksēts nomas maksājums. Kad nomas saistības pārskata šādā veidā, tiek attiecīgi koriģētas lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtības vai iegrāmatotas peļņā vai zaudējumos, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība ir samazināta līdz nullei.

Koncerns piemēro mazvērtīgu posteņu nomas saistību atzīšanas atbrīvojumu, jebkurš postenis, kas rada naudas aizplūšanu mazāk nekā 5 tūkstoši EUR nomas termiņa laikā, tiek uzskaitīts izdevumos tā rašanās brīdī, kad nav atzīts aktīvs lietošanas tiesībām vai nomas saistības.

Ar COVID-19 saistītas īres koncesijas

Koncerns un Banka ir piemērojušas ar COVID-19 saistītas koncesijas – grozījums SFPS 16. sakarā. Koncerns un Banka piemēro praktisko lietderību, kas tai ļauj nenovērtēt, atbilstošas īres koncesijas, kas ir COVID-19 pandēmijas tiešas sekas. Koncerns un Banka konsekventi piemēro praktisko lietderību līgumiem ar līdzīgiem raksturlielumiem un līdzīgos apstākļos. Attiecībā uz nomas koncesijām, kurām Koncerns un Banka izvēlas nepiemērot praktisko lietderību vai kuras neatbilst praktiskajam lietderīgumam, Koncerns un Banka izvērtē, vai tur pastāv nomas izmaiņas.

Banka un Koncerns kā nomnieks

Kad Koncerns un Banka darbojas kā iznomātājs, nomas sākumā tas nosaka, vai katra noma ir finanšu noma vai operatīvā noma.

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Piederošie aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota

aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki ir dažādi, tad šīs sastāvdaļas (komponentes) tiek uzskaitītas kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) Pārvērtēšana

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

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

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

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

(i) Ieguldījuma īpašumi

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Banka un Koncerns de facto pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Banka un Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto zemi un ēkām, šie īpašumi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi. Pārņemtos ķīlu nodrošinājumus sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteikta kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa.

Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru parasti veido patiesā vērtība pārskata perioda beigās, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteikta, izmantojot tirgus datus.

(k) Nemateriālie aktīvi

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

(l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

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

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

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

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

Banka un Koncerns klasificē aizdevumus 1. stadijā, 2. stadijā un 3. stadijā, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- 1. stadija – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem.
- 2. stadija – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiek konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus līguma dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- 3. stadija – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: finanšu aktīvus atzīst 3. stadijā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma dzīves ciklā paredzamus kredītzaudējumus.

Banka un Koncerns reģistrē FVOCI parāda vērtspapīru vērtības samazinājumu atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. stadijai piederoši, kā paskaidrots iepriekš. Tomēr paredzami kredīta zaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatos, kas paliek patiesajā vērtībā. Tā vietā summu, kas vienāda ar atskaitījumu, kas rastos, ja aktīvs tiktu novērtēts pēc amortizētajām izmaksām, OCI atzīst kā uzkrāto vērtības samazināšanās summu ar atbilstošu maksu par peļņu vai zaudējumiem.

Būtisks kredītriska pieaugums

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1. un 2. stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzīšanas brīdi. Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kura ir pamatota ar Koncerna un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju. Klientu kredītu un debitoru parādu kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas tiek novērtēta kolektīvi ņemot vērā maksājumu kavējumu termiņus un izmaiņas kredītriska kategorijās:

- 1. stadija ietver kredītus, kuriem maksājumu kavējumi nepārsniedz 30 dienas un kuri nav iekļauti 2. vai 3. stadijā;
- 2. stadija ietver kredītus ar maksājumu kavējumiem virs 30 dienām, bet nepārsniedzot 90 dienas un kredītus, kuru riska pakāpe ir pazemināta no A vai B uz C kategoriju vai kredītus ar kredīta riska kategorijām E un D;
- 3. stadija ietver kredītus ar maksājumiem kavējumiem vairāk kā 90 dienas un kredītus, kuri ir šādi klasificēti pēc citiem kvalitatīviem parametriem.

Nozīmīgiem kredītiem Koncerns un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.

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

Kredītriska kategorijas

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

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju. Banka ir izveidojusi iekšēju riska gradācijas pieeju, kuras ietvaros ir noteiktas A, B, C, D un E kredītriska kategorijas, no kurām A kategorijai raksturīgs zemākais kredītrisks, un E kategorijai - augstākais. Kategorijas tiek piešķirtas pēc šādiem riska reitinga rezultātiem: A∈(8;10], B∈(6;8], C∈(3;6], D∈(1;3], E∈[0;1].

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Parāda vērtspapīriem, kuri tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kombinētais kredītreitings tiek aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes apstiprināto Regulu Nr. 575/2013 un balstās uz datiem, kurus nodrošina kredītreitinga aģentūras.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

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

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

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

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

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

Saistību neizpildes definīcija, kas izmantota paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā un novērtējumā ar mērķi noteikt kustību starp pakāpēm atbilst saistību neizpildes definīcijai, kas izmantota iekšējā kredītriska vadības mērķiem un ir saskaņota ar kapitāla pietiekamības regulu tādējādi riska darījumi, kuri regulatora nolūkiem tiek uzskatīti par tādiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar 9. SFPS prasībām vienmēr tiks klasificēti 3. stadijā. LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrs Banka un Koncerns aplēš, balstoties uz informāciju par apmēru, kādā iepriekš ir tikušas atgūtas prasības pret darījumu pusēm, kuras nepilda saistības. LGD modeļos tiek ņemti vērā tādi faktori kā prasības struktūra, nodrošinājums, hierarhija, darījumu puses darbības nozare un atgūšanas izmaksas, kas rastas, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu. Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

Koncerns un Banka izmanto uz nākotni vērstu informāciju paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai. Lielākajai daļai riska darījumu, svarīgākie makroekonomiskie rādītāji ietver IKP pieaugumu un bezdarba rādītāju.

Modifikācijas

Kad tiek veikta finanšu aktīva modifikācija jeb līguma nosacījumu izmaiņa, Koncerns un Banka izvērtē vai modifikācijas rezultātā ir nepieciešama izslēgšana no uzskaites. To ietekmē līgumā noteiktu naudas plūsmu izmaiņu būtiskums. Ja izmaiņas ir būtiskas, modifikācija uzskaitē tiek atspoguļota kā sākotnējā aktīva izslēgšana no uzskaites un jauna aktīva atzīšana. Ja izmaiņas nav būtiskas, modifikācija tiek atspoguļota kā sākotnējā kredīta modifikācija.

Uzkrājumi par paredzamo kredītzaudējumu uzrādīšanu finanšu pārskatā

Uzkrājumi paredzamajiem kredīta zaudējumiem pārskatā par finanšu stāvokli tiek atspoguļoti šādi:

- Finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: kā aktīvu uzskaites vērtības samazinājums;
- Kredītu izsniegšanas saistībām un finanšu garantijām: vairumā gadījumu kā uzkrājumi saistību sastāvā;

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- Parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos: uzkrājumi netiek iekļauti pārskatā par finanšu stāvokli. Tie tiek atspoguļoti patiesās vērtības rezervē.

Norakstīšana

Finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību noraksta, ja Koncernam un Bankai nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu kopumā vai tā daļu. Atsevišķiem debitoriem Koncernam un Bankai ir politika, kā norakstīt bruto uzskaites vērtību, kad finanšu aktīvs ir nokavēts, un nav sagaidāma aktīva atgūšana. Koncerns un Banka individuāli veic novērtējumu par norakstīšanas laiku un summu, pamatojoties uz to, vai ir pamatotas cerības uz atgūšanu. Koncerns un Banka negaida būtisku zaudējumu atlīdzināšanu no

norakstītās summas. Tomēr norakstītie finanšu aktīvi joprojām varētu tikt pakļauti izpildes darbībām, lai izpildītu Koncerna un Bankas procedūras par maksājamo summu atgūšanu.

(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

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

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

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

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(n) Uzkrājumi

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

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

(o) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

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

(p) Nodokļi

(i) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

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

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes)

un

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

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamiem gadiem un iepriekšminētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) *Atliktais nodoklis Koncerna sabiedrībām, kas atrodas Latvijā*

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu pamatotu iemeslu dēļ, Sabiedrība var atzīt atlikto nodokli. Šādā gadījumā to atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar ES Savienībā atzītajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atbilstoši SGS 12 "Ienākuma nodokļi" principiem atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

(iii) *Atliktais nodoklis no citām Koncerna sabiedrībām*

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

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

(q) *Ieņēmumu un izdevumu atzīšana*

(i) *Procentu ienākumi un izdevumi*

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

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

(ii) *Komisijas naudas ienākumi un izdevumi*

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka piešķirtais kredīta limits tiks izmantots, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visā kredīta limita pieejamības periodā, izmantojot lineāro metodi.

Pārējie komisijas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti.

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

(r) Dividendes

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

(s) Darbinieku labumi

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

(t) Tirdzniecības nolūkā turētie ilgtermiņa aktīvi

Ilgtermiņa aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas kā tirdzniecības nolūkā turētus šos aktīvus pārvērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās novērtēšanas tirdzniecības nolūkā turētos ilgtermiņa aktīvos un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc klasifikācijas tirdzniecība nolūkā turēto aktīvu kategorijā šiem aktīviem vairs netiek aprēķināts nolietojums.

(u) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā

Izņemot turpmāk minētās izmaiņas, Grupa un Banka ir konsekventi piemērojušas 3. piezīmē izklāstīto grāmatvedības politiku visiem periodiem, kas uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

Jauni standarti un grozījumi standartos, ieskaitot jebkurus no tiem izrietošus grozījumus citos standartos, ar 2022. gada 1. janvāra sākotnējo piemērošanas datumu, būtiski neietekmēja Grupu un Banku:

Procentu likmes etalona reformas - 2. posms - grozījumi, kas attiecas uz SFPS 9 attiecinot uz finanšu instrumentiem, SGS 39 attiecinot uz finanšu instrumentiem: Atzīšana un mērījumi, SFPS 7 finanšu instrumentu: informācijas atklāšana, SFPS 4 apdrošināšanas līgumi un SFPS 16 nomas saistības;

Ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas pēc 2021. gada 30. jūnija - Grozījums SFPS 16;

(3) Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Ar COVID-19 saistītas nomas koncesijas pēc 2021. gada 30. jūnija - Grozījums SFPS 16;
Vairāki jauni standarti un to grozījumi attiecas uz ikgadējiem periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī, un ir atļauta to agrāka piemērošana; tomēr, sagatavojot šo finanšu pārskatu, koncerns un banka nav laikus pieņēmušas jaunus grozītos standartus. Koncerns un banka izvērtē iespējamo ietekmi, ja tāda ir:

SFPS ikgadējie uzlabojumi 2018-2020 -

Grozījumi saistībā ar SFPS 1, pirmreizēja starptautisko finanšu pārskatu standartu ieviešana SFPS 9 Finanšu instrumenti,

SGS 41 lauksaimniecība;

Atsauce uz konceptuālo ietvaru – grozījumi

3. SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana;

Pamatlīdzekļi — ieņēmumi pirms paredzētā

Izmantošana: Grozījumi 16. SGS Pamatlīdzekļi;

Apgrūtināši līgumi — līguma izpildes izmaksas:

Grozījumi 37. SGS Uzkrājumi, iespējamās saistības un

Iespējamie aktīvi.

(4) Risku vadība

Lai nodrošinātu organizācijas labklājību, Koncerna un Bankas risku vadības filozofija balstās uz 3 aizsardzības līniju (3 LoD) pieeju visās funkcijās. Tas ietver, bet neaprobežojas ar papildu iekšējo apmācību nodrošināšanu darbiniekiem, skaidras komunikācijas ceļa noteikšanu, lomu un pienākumu nodalīšanu organizācijā. 3 LoD pieeja risku pārvaldībā ir vitāli svarīga, lai nodrošinātu spēju noturēt un pārvaldīt jebkādus riskus, ko var radīt tā darbība, kā arī izvairīties no pārmērīgu risku uzņemšanās.

Koncerna un Bankas risku vadība ir vadības procesa neatņemama sastāvdaļa. Risku vadības departaments ir atbildīgs par riska pārvaldības procesu organizācijā. Nodaļas galvenais mērķis ir veikt neatkarīgu risku novērtējumu un uzraudzību. Risku pārvaldības departaments strādā, lai nodrošinātu, ka visa būtiskā informācija par galvenajiem riskiem tiek sniegta augstākajai vadībai, un sniedz papildu norādījumus par to, kā šie riski būtu jārisina. Risku vadības departaments uzrauga finanšu un nefinanšu riskus.

Koncerns un Banka ir izstrādājuši Riska profilu, kas analizē visus riskus un riska faktorus, kuriem Koncerns un Banka ir pakļauti, un kas atbilst Koncerna un Bankas biznesa modelim. Saskaņā ar Koncerna un Bankas Riska profilu Koncernam un Bankai svarīgākie riski ir kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riski, sankciju risks, operacionālais risks.

Šajā piezīmē ir sniegta informācija par Bankas un Koncerna pakļautību katram no iepriekšminētajiem riskiem, Koncerna un Bankas mērķiem, politikām un riska mērīšanas un pārvaldīšanas procesiem.

(a) Risku vadības politikas un procedūras

Bankas un Koncerna riska pārvaldības politikas mērķis ir

- identificēt, analizēt un pārvaldīt riskus, ar kuriem saskaras Banka un Koncerns,
- noteikt atbilstošus riska limitus un kontroles, un
- nepārtraukti uzraudzīt riska līmeņus un limitu ievērošanu.

Riska pārvaldības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus apstākļos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos, kā arī jaunās labākās prakses.

Bankas padome ir vispārēja atbildība par Bankas un Koncerna risku pārvaldīšanas ietvara pārraudzību, galveno risku pārvaldīšanas pārraudzību un risku pārvaldīšanas politiku pārskatīšanu, kā arī būtisku riska darījumu apstiprināšanu.

Bankas valde ir atbildīga par risku pārvaldīšanas procedūru noteikšanu, risku mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu, kā arī par to, lai Banka un Koncerns darbotos noteikto riska parametru ietvaros.

Bankas riska direktors ir atbildīgs par kopējo risku pārvaldību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan nefinanšu risku identificēšanai, mērīšanai, pārvaldībai un ziņošanai. Riska direktors darbojas tiešā Bankas padomes pakļautībā.

Kredītkomiteja ir atbildīga par kredītriska pārvaldību un kontroli. Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par procentu likmju un likviditātes risku pārvaldību un kontroli. Atbilstības komiteja ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un ieroču izplatīšanas finansēšanas un sankciju riska līmeņu pārvaldību un kontroli.

(4) Risku vadība, turpinājums

(b) Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Bankai un Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku un Koncernu. Banka un Koncerns ir izstrādājuši kredītriska vadības politikas un procedūras, ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina padome.

Kredītu komiteja izskata visus aizdevuma pieteikumus, pamatojoties uz Kredītu pārvaldes un Risku vadības pārvaldes iesniegumiem.

Koncerns un Banka regulāri pārskata kredītu un vērtspapīru portfeļus, lai novērtētu portfeļa struktūru, kvalitāti un koncentrāciju, kā arī uzraudzītu tirgus tendences un kontrolētu kredītriska līmeni.

Bankas un Koncerna pieņemamie kredītriska līmeņi ir aprakstīti Bankas stratēģiskajā attīstības plānā un Kredītriska vadības stratēģijā. Risku vadības pārvalde regulāri uzrauga kredītriska līmeņus. Grupas un Bankas koncentrācijas riska noteikšana, uzraudzība un pārvaldība tiek veikta, pamatojoties uz iekšējo politiku un procedūrām. Lai kontrolētu un samazinātu koncentrācijas risku, pastāv kredītriska koncentrācijas ierobežojumi pēc nozares, nodrošinājuma veida un noteiktās ģeogrāfijas. Riska robežkoncentrācijas ir noteiktas Bankas stratēģiskajā plānā un tiek regulāri kontrolētas. Turklāt Banka veic aizdevumu portfeļa stresa pārbaudes, izmantojot nozares veidu un nodrošinājumu, lai simulētu iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar koncentrācijas risku.

Papildinformāciju skatīt 3. pielikuma (1) apakšpunktā.

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

Maksimālais kredītrisks

31.12.2021 EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		2021	2021	2020	2020
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	16	320,601	320,562	261,362	261,340
Noguldījumi un prasības pret kredītiestādēm, bruto	17	33,400	32,906	77,240	76,818
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19.2	617,410	660,088	573,234	619,031
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	471	471	627	627
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos	20	380,784	380,784	344,366	344,366
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā, bruto	19.1	68,320	66,767	65,399	65,399
Finanšu aktīvi kopā		1,420,986	1,461,578	1,322,228	1,367,581
Garantijas un akreditīvi	35	82,159	-	34,170	45,351
Finanšu garantijas	35	6,057	5,739	6,619	6,619
Pārējās saistības	35	100	100	143	143
Garantijas un saistības kopā		88,316	5,839	40,932	52,113
Maksimālais kredītrisks kopā		1,509,302	1,467,417	1,363,160	1,419,694

(4) Risku vadība, turpinājums

Nākamajā tabulā ir sniegta informācija par kredītu kvalitāti klientiem un debitoru parādiem, finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, un parāda ieguldījumiem patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus. Paskaidrojums termiņiem "1. posms", "2. posms" un "3. posms" un paredzami kredīta zaudējumi, kas iekļauti 3. pielikuma l) punktā. Riska vadības departaments katram aizņēmējam aprēķina sākotnējo iekšējo reitingu. Reitings ir atkarīgs no aizņēmēja iepriekšējās maksājumu disciplīnas, ķīlas, naudas plūsmas un citiem finanšu rādītājiem. Reitingi tiek atjaunināti katru mēnesi. Kategorijā Bez reitinga galvenokārt iekļauti drošības depozīti, maržinālie aizdevumi, meitas uzņēmuma SIA "InCREDIT GROUP" kredītportfelis un OOO Rietumu Līzings līzinga portfelis, jo šiem portfeļiem tiek izmantoti citi kredītriska novērtējuma parametri.

Kredīti un debitoru parādi

2021. gada 31. decembris

Koncerns

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija
EUR'000									
Iekšējais reitings									
A-B	246,247	14,110	-	(1,794)	(1,067)	-	244,453	13,043	-
C	-	46,557	17,911	-	(1,502)	(3,147)	-	45,055	14,764
D-E	-	246	127,094	-	(32)	(8,276)	-	214	118,818
Nevērtētie	157,857	283	7,105	(602)	(67)	(5,735)	157,255	216	1,370
Kopā	404,104	61,196	152,110	(2,396)	(2,668)	(17,158)	401,708	58,528	134,952
Saistības un garantijas	51,244	1,122	35,950	(99)	(14)	-	51,145	1,108	35,950

Banka

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija
EUR'000									
Iekšējais reitings									
A-B	336,549	14,150	-	(2,087)	(1,067)	-	334,462	13,083	-
C	-	66,271	22,974	-	(2,198)	(3,313)	-	64,073	19,661
D-E	-	246	129,362	-	(32)	(8,276)	-	214	121,086
Nevērtētie	86,695	20	3,821	(1,020)	-	(3,613)	85,675	20	208
Kopā	423,244	80,687	156,157	(3,107)	(3,297)	(15,202)	420,137	77,390	140,955
Saistības un garantijas	91,007	12,566	36,472	(126)	(14)	-	90,881	12,552	36,472

(4) Risku vadība, turpinājums

2020. gada 31. decembris
 Koncerns

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija
EUR'000									
Iekšējais reitings									
A-B	208,241	-	-	(1,068)	-	-	207,173	-	-
C	7,956	57,218	11,908	(22)	(821)	(317)	7,934	56,397	11,591
D-E	-	27	137,502	-	(1)	(4,126)	-	26	133,376
Nevērtētie	143,037	348	6,997	(813)	(105)	(5,875)	142,224	243	1,122
Kopā	359,234	57,593	156,407	(1,903)	(927)	(10,318)	357,331	56,666	146,089
Saistības un garantijas	71,907	78	31,411	(191)	-	-	71,716	78	31,411

Banka

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija	1. Stadija	2. Stadija	3. Stadija
EUR'000									
Iekšējais reitings									
A-B	301,583	15,512	-	(1,402)	(526)	-	300,181	14,986	-
C	7,956	57,218	16,572	(22)	(821)	(451)	7,934	56,397	16,121
D-E	-	27	147,778	-	(1)	(5,831)	-	26	141,947
Nevērtētie	67,977	503	3,905	(51)	(1)	(3,579)	67,926	502	326
Kopā	377,516	73,260	168,255	(1,475)	(1,349)	(9,861)	376,041	71,911	158,394
Saistības un garantijas	126,185	72	32,406	(225)	-	-	125,960	72	32,406

Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

2021. gada 31. decembris
 Koncerns un Banka

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

(4) Risku vadība, turpinājums

2020. gada 31. decembris
Koncerns un Banka

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
EUR'000	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
BB+ līdz B-	60,031	1,044	-	(583)	(33)	-	59,448	1,011	-
CCC+	-	4,323	-	-	(491)	-	-	3,832	-
Kopā	60,031	5,367	-	(583)	(524)	-	59,448	4,843	-

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

2021. gada 31. decembris
Koncerns un Banka

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
EUR'000	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
AAA līdz B-	374,570	6,636	-	(436)	(188)	-	374,134	6,448	-
CCC+ līdz	-	-	1,673	-	-	(1,482)	-	-	191
Nav novērtēts	-	-	11	-	-	-	-	-	11
Kopā	374,570	6,636	1,684	(436)	(188)	(1,482)	374,134	6,448	202

2020. gada 31. decembris
Koncerns un Banka

	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem								
	Bruto vērtība			un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
EUR'000	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Saliktais kredītreitings									
AAA līdz B-	336,993	7,815	-	(457)	(409)	-	336,536	7,406	-
CCC+ līdz	277	-	600	(37)	-	(446)	240	-	154
Nav novērtēts	-	-	29	-	-	-	-	-	29
Kopā	337,270	7,815	629	(494)	(409)	(446)	336,776	7,406	183

(4) Risku vadība, turpinājums

(c) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka tirgus cenu, tostarp ārvalstu valūtas kursu, procentu likmju, kredīta starpības un akciju cenu izmaiņas ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un cits cenu risks Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un akciju finanšu instrumentu atvērtajām pozīcijām, kas ir pakļautas vispārējām un specifiskām tirgus izmaiņām un tirgus cenu svārstību līmeņa izmaiņām.

Tirgus riska pārvaldības mērķis ir pārvaldīt un kontrolēt tirgus riska ekspozīciju pieņemamos parametros, vienlaikus optimizējot riska atdevi.

Vispārējās pilnvaras attiecībā uz tirgus risku ir piešķirtas Aktīvu un pasīvu komitejai, ko vada Bankas valdes priekšsēdētājs. Tirgus riska limitus apstiprina aktīvu un pasīvu komiteja, pamatojoties uz Risku vadības departamenta ieteikumiem.

Banka un Koncerns pārvalda savu tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, procentu likmju termiņu un valūtu pozīcijām, un stop-loss limitus, kurus regulāri uzrauga Risku vadības departaments.

Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Lai identificētu patiesajā vērtībā esošu finanšu aktīvu tirgus risku, izmantojot pārējos ienākumus, un patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, Banka un Koncerns izmanto šādus parametrus:

- Izmaiņas SWAP un naudas tirgus ienesīguma līknē (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu procentu likmju riska ietekmi;
- Izmaiņas kredīta likmju starpībās pēc aizņēmēja veida (pamatojoties uz ECB scenāriju), lai novērtētu kredītriska ietekmi;
- Tirgus cenas samazinājums, lai novērtētu kapitāla riska ietekmi.

Turklāt Banka novērtē riskam pakļauto vērtību (VaR) un procentu likmes riskam (VaIRR) pakļauto vērtību, lai kontrolētu iespējamus zaudējumus, kas rodas no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos uzskaitītajiem finanšu aktīviem, un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzskaitītajiem finanšu aktīviem.

VaR parāda potenciālo zaudējumu summu 1 dienas un 10 dienu periodiem ar 99% ticamības pakāpi.

Koncerns	2021		2020	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
'000 EUR				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(583)	(6,434)	(495)	(4,108)

Banka	2021		2020	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
'000 EUR				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(583)	(6,434)	(495)	(4,108)

Lai sniegtu pārskatu, Bankas Valsts kases un finanšu tirgu departaments katru mēnesi sagatavo pārskatu par finanšu tirgiem. Ziņojums ietver, bet neaprobežojas ar bankas vērtspapīru portfeļa galvenajām iezīmēm, vispārējām ziņām, kas varētu ietekmēt finanšu tirgus un/vai bankas vērtspapīru portfeli, jo īpaši u.c. Ziņojums tiek iesniegts Valsts kases komitejai.

(4) Risku vadība, turpinājums

(i) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespējama nelabvēlīga ietekme uz peļņu un Bankas un Koncerna ekonomisko vērtību procentu likmju svārstību dēļ.

Banka un Koncerns ir pakļauti tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz to finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

Banka un Koncerns ir izstrādājuši izmaiņas procentu likmju riska vērtēšanas un pārvaldības sistēmā, kā arī politikās un procedūrās, lai pārvaldītu procentu likmju risku saskaņā ar EBA vadlīnijām (EBA/GL/2018/02) par procentu likmju riska pārvaldību. no darbībām, kas nav saistītas ar tirdzniecību.

Politikas galvenais mērķis ir noteikt un veikt pasākumu kopumu, lai minimizētu procentu likmju svārstību iespējamo nelabvēlīgo ietekmi uz Bankas un Koncerna peļņu un ekonomisko vērtību.

Banka un Koncerns procentu likmju riska novērtēšanai izmanto šādas kvantitatīvās riska novērtēšanas metodes:

- GAP analīze (neatbilstību apjoms dažādās laika joslās);
- modificētais ilgums (ekonomiskās vērtības maiņa atbilstoši procentu likmju svārstību scenārijam);
- stresa testēšana (ietekme uz Bankas un Koncerna peļņu pēc procentu likmju svārstību scenārija un ekonomiskās vērtības maiņa saskaņā ar procentu likmju svārstību scenāriju).

Papildu procentu likmju pārcenošanas analīzei skatiet 42. piezīmē Procentu likmju riska analīzi.

Pārskata gada neto peļņas jūtība pret izmaiņām tirgus procentu likmēs, kas ietekmē procentu ienākumus par finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi un patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar fiksētu procentu likmi patieso vērtību, balstoties uz scenāriju gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, pieņemot, ka visi pārējie mainīgie saglabājas, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2021		2020	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	531	-	2,060	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(531)	-	(2,060)	-
Banka '000 EUR	2021		2020	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	958	-	2,638	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(958)	-	(2,638)	-

(ii) Valūtas risks

Bankai un Koncernam pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Bankas un Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 41. pielikumā "Valūtu analīze".

(4) Risku vadība, turpinājums

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2021. un 2020. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām no USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2021		2020	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie	Pārskata perioda peļņa	Pārējie
		visaptverošie ienākumi		visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	228	-	1,385	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(228)	-	(1,385)	-

Banka '000 EUR	2021		2020	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie	Pārskata perioda peļņa	Pārējie
		visaptverošie ienākumi		visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(98)	-	(372)	-
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	98	-	372	-

(iii) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Banka un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Bankas un Koncerns cenu riska jutīguma analīze ir iekļauta VaR modelī, kas aprakstīts 4. pielikuma c) apakšpunktā.

(d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Bankai un Koncernam būs sarežģījumi finansējuma piesaistē, lai tie izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakrītība un/vai kontrolēta nesakrītība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Banku un Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakrītība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Banka un Koncerns uztur likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas un Koncerna likviditātes vadības politikas izskata un apstiprina Bankas padome.

Banka un Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeliem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

(4) Risku vadība, turpinājums

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmas prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmuma finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augstu likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams to viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšana;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

Resursu un finanšu tirgu pārvalde pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastos, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Risku vadības pārvalde regulāri veic likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastos, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Bankas likviditātes pozīciju, katru dienu tiek sniegti Bankas un Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Bankas un Koncerna likviditātes vadību pieņem Aktīvu un pasīvu komiteja, un tos ievieš Resursu un finanšu tirgu pārvalde.

Bankas likviditātes pārvaldes procesa ietvaros tiek izvērtēti un analizēti bankas finansējuma avoti. Nozīmīgs finansējuma avots ir klientu pieprasījuma noguldījumi, lielākā daļa no kuriem tiek glabāti norēķinu kontos. Šie līdzekļi ir beztermiņa, t.i., tiem nav līgumā noteikta dzēšanas termiņa, un tie ir pieejami klientiem bez jebkādiem ierobežojumiem. Ņemot vērā Bankas pieredzi un statistikas analīzi, kas veikta par vēsturiskajām izmaiņām norēķinu un karšu kontu atlikumos, ir iespējams aplēst bankas kontos esošo līdzekļu faktisko dzēšanas termiņu. Norēķinu konti un konceptuāli līdzīgie pieprasījuma noguldījumu veidi tiek klasificēti saskaņā ar Bankas pieredzi attiecībā uz šādu noguldījumu dzīves ciklu Bankā.

Likviditātes seguma rādītājs

Atvasināto finanšu saistību pamatā esošās finanšu saistības tiek iekļautas analīzē, ja to līgumtermiskie termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmu laiku. Analīzē jāiekļauj gan procentu, gan galvenās naudas plūsmas, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku, ar ko saskaras Koncerns un Banka.

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	'000	'000	'000	'000 EUR
	EUR	EUR	EUR	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Likviditātes rezerves	397,711	397,673	340,559	340,538
Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas	97,338	98,201	73,030	74,236
Likviditātes seguma rādītājs (%)	408.59%	404.96%	466.33%	458.72%

(4) Risku vadība, turpinājums

Neto stabila finansējuma rādītājs

Lai nodrošinātu Bankas un Koncerna likviditātes riska profila noturību ilgtermiņā, tiek aprēķināts neto stabila finansējuma rādītājs. Tabulā zem apaviem Bankas un Koncerna neto stabila finansējuma rādītājs % (minimālā prasība 100%):

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka
Pieejamais stabila finansējums	1,215,892	1,207,934
Nepieciešamais stabila finansējums	1,014,489	1,015,144
Neto stabila finansējuma rādītājs (%)	119.85%	118.99%

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

Koncerns	No 3					Kopā
	Mazāk kā	No 1 līdz 3	mēnešiem	No 1 līdz	Vairāk kā	
	1 mēnesis	mēnešiem	līdz 1	5 gadiem	5 gadiem	
	'000	'000	'000	'000	'000	'000
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi						
Kase un atlikumi Latvijas Bankā	320,601	-	-	-	-	320,601
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	8,234	30	-	-	399	8,663
Noguldījumi un atlikumi no bankām	33,400	-	-	-	-	33,400
Kredīti un debitoru parādi	110,057	3,943	79,123	294,274	107,791	595,188
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotajā vērtībā	316,772	-	-	64,028	-	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajās izmaksās	1,569	25,120	8,743	31,755	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	7,202	44	846	235	-	8,327
Kopā finanšu aktīvi	797,835	29,137	88,712	390,292	108,190	1,414,166
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	141	8	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,993	-	49,993
Saistības pret Bankām	5,291	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	684,755	29,161	106,501	255,922	13,937	1,090,276
Nomas saistības	15	34	132	616	119	
Citas finanšu saistības	4,908	2	9	108	5,473	10,500
Kopā finanšu saistības	695,110	29,205	106,642	306,639	19,529	1,156,209
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	695,110	29,205	106,642	306,639	19,529	1,157,125
Neto bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	102,725	(68)	(17,930)	83,653	88,661	257,041
Ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī						
	88,203	-	-	-	-	88,203

(4) Risku vadība, turpinājums

Banka	Mazāk kā	No 1 līdz 3	No 3	No 1 līdz	Vairāk kā	Kopā
	1 mēnesis	mēnešiem	mēnešiem	5 gadiem	5 gadiem	
	'000	'000	'000	'000	'000	'000
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi						
Kase un atlikumi Latvijas Bankā	320,562	-	-	-	-	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	8,234	30	-	-	-	8,264
Noguldījumi un atlikumi no bankām	32,906	-	-	-	-	32,906
Kredīti un debitoru parādi	109,809	3,315	71,663	332,013	121,682	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatspoguļotajā vērtībā	316,772	-	-	64,028	-	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajās izmaksās	1,569	25,120	8,743	31,755	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	5,299	44	846	206	-	6,395
Kopā finanšu aktīvi	795,151	28,509	81,252	428,002	121,682	1,454,596
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	141	8	-	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,993	-	49,993
Saistības pret Bankām	5,291	-	-	-	-	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	698,398	29,161	106,501	252,822	13,936	1,100,818
Nomas saistības	110	220	989	5,273	15,471	22,063
Citas finanšu saistības	973	-	25	103	5,422	6,523
Kopā finanšu saistības	704,913	29,389	107,515	308,191	34,829	1,184,837
Pašu kapitāls	-	-	-	-	342	342
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	704,913	29,389	107,515	308,191	35,171	1,185,179
Neto bilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	90,238	(880)	(26,263)	119,811	86,511	269,417
Ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	140,045	-	-	-	-	140,045

(4) Risku vadība, turpinājums

Aktīvi, saistības un ārpusbilances posteņi pēc līgumā noteiktā termiņa 2020. gada 31. decembrī:
Koncerns

	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	No 3 mēnešiem		Vairāk kā 5 gadiem '000 EUR	Kopā '000 EUR
			līdz 1 '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR		
Finanšu aktīvi						
Kase un atlikumi Latvijas Bankā	261,362	-	-	-	-	261,362
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	16,142	-	-	-	108	16,250
Noguldījumi un atlikumi no bankām	77,240	-	-	-	-	77,240
Kredīti un debitoru parādi	97,199	19,615	66,733	288,466	88,073	560,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus	344,496	-	-	-	-	344,496
Parāda vērtspapīri amortizētajās izmaksās	-	507	6,360	57,424	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	8,647	111	-	1,391	-	10,149
Kopā finanšu aktīvi	805,086	20,233	73,093	347,281	88,181	1,333,874
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	-	4	50	-	-	54
Saistības pret Bankām	4,482	-	-	-	-	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	621,480	39,486	207,716	189,706	14,068	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	613	-	613
Nomas saistības	30	61	275	1,063	479	1,908
Citas finanšu saistības	7,061	-	201	342	5,400	13,004
Kopā finanšu saistības	633,053	39,551	208,242	191,724	19,947	1,092,517
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	633,053	39,551	208,242	191,724	19,947	1,092,517
Neto bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	172,033	(19,318)	(135,149)	155,557	68,234	241,357
Ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	103,205	-	-	-	-	103,205

(4) Risku vadība, turpinājums

Banka

	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mēnešiem '000 EUR	No 3 mēnešiem līdz 1 '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR	Vairāk kā 5 gadiem '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi						
Kase un atlikumi Latvijas Bankā	261,340	-	-	-	-	261,340
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	16,141	-	-	-	-	16,141
Noguldījumi un atlikumi no bankām	32,957	-	-	-	43,861	76,818
Kredīti un debitoru parādi	98,614	44,271	55,689	326,145	81,627	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā, izmantojot citus ienākumus	344,496	-	-	-	-	344,496
Parāda vērtspapīri amortizētajās izmaksās	-	507	6,360	57,424	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	7,988	-	-	-	-	7,988
Kopā finanšu aktīvi	761,536	44,778	62,049	383,569	125,488	1,377,420
Finanšu saistības						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņu vai zaudējumus	-	4	50	-	-	54
Saistības pret Bankām	4,465	-	-	-	-	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	633,904	39,330	207,716	187,406	14,068	1,082,424
Nomas saistības	115	230	1,038	5,268	16,259	
Citas finanšu saistības	747	-	-	-	4,955	5,702
Kopā finanšu saistības	639,231	39,564	208,804	192,674	35,282	1,092,645
Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā	639,231	39,564	208,804	192,674	35,282	1,115,555
Neto bilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	122,305	5,214	(146,755)	190,895	90,206	261,865
Ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	158,663	-	-	-	-	158,663

(4) Risku vadība, turpinājums

Tabulā ir sniegts pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa laikiem, cik ilgi tie ir atradušies kontos, nepārsniedzot 5 gadus.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatā esošās finanšu saistības tiek iekļautas analizē, ja to līgumtermiskie termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmu laiku. Analīzē jāiekļauj gan procentu, gan galvenās naudas plūsmas, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku, ar ko saskaras Koncerns un Banka.

Finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze, pamatojoties uz faktisko termiņu:

Koncerns

2021. gada 31. decembris EUR'000	No 1 līdz 3		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk kā 5 gadiem	Kopējā bruto izejošā / ienākošā summa	Uzskaites summa
	Mazāk kā 1 mēnesis	mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,241	-	49,241	49,993
Noguldījumi un atlikumi bankās	5,291	-	-	-	-	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	287,224	54,512	150,952	597,335	18,858	1,108,881	1,090,276
Nomas saistības	19	38	154	564	448	1,223	896
Citas finanšu saistības	5,076	-	-	-	5,422	10,498	7,530
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes							
	141	-	-	-	-	141	141
Atvasināto instrumentu saistības, darījumiem veiktiem uz bruto bāzes							
	-	8	-	-	-	8	8
Izejošā	(254)	(1,912)	-	-	-	(2,166)	(2,166)
Ienākošā	254	1,920	-	-	-	2,174	2,174
Kopā	297,751	54,558	151,106	647,140	24,728	1,175,142	1,153,994
Garantijas (maksimālais kredītrisks)							
	-	850	4,800	190	-	5,840	5,839
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	32,429	-	-	-	-	32,429	32,429

2020. gada 31. decembris EUR'000	No 1 līdz 3		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk kā 5 gadiem	Kopējā bruto izejošā / ienākošā summa	Uzskaites summa
	Mazāk kā 1 mēnesis	mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi un atlikumi bankās	4,499	-	-	-	-	4,499	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	260,126	68,014	265,666	482,183	19,884	1,095,873	1,072,456
Citi aizņemtie līdzekļi-parāda vērtspapīri-emitētie parāda vērtspapīri	-	-	643	-	-	643	613
Nomas saistības	33	79	290	1,104	689	2,195	1,908
Citas finanšu saistības	8,049	-	-	4,955	-	13,004	10,606
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz bruto bāzes							
	8	46	-	-	-	54	54
Izejošā	(521)	(2,237)	-	-	-	(2,758)	(2,758)
Ienākošā	529	2,283	-	-	-	2,812	2,812
Kopā	272,715	68,139	266,599	488,242	20,573	1,116,268	1,090,119
Garantijas (maksimālais kredītrisks)							
	-	-	-	-	6,762	6,762	7,901
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)	34,170	-	-	-	-	34,170	34,170

(4) Risku vadība, turpinājums

Banka

2021. gada 31. decembris EUR'000	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadiem	Kopējā	Uzskaites summa
						bruto izejošā / (ienākošā) summa	
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49,241	-	49,241	49,993
Noguldījumi un atlikumi bankās	5,291	-	-	-	-	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	300,887	51,219	150,952	597,313	18,858	1,119,229	1,100,818
Nomas saistības	147	294	1,327	7,077	20,777	29,622	22,063
Citas finanšu saistības	1,101	-	-	-	5,422	6,523	6,523
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz neto bāzes							
	141	-	-	-	-	141	141
Atvasināto instrumentu saistības, darījumiem veikti uz bruto bāzes							
	-	8	-	-	-	8	8
Izejošā	(254)	(1,912)	-	-	-	(2,166)	(2,166)
Ienākošā	254	1,920	-	-	-	2,174	2,174
Kopā	307,567	51,521	152,279	653,631	45,057	1,210,055	1,184,837
Garantijas (maksimālais kredītrisks)							
	-	850	4,800	190	-	5,840	5,839
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)							
	43,269	-	-	-	-	43,269	43,269

2020. gada 31. decembris EUR'000	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadiem	Kopējā	Uzskaites summa
						bruto izejošā / (ienākošā) summa	
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi un atlikumi bankās	4,465	-	-	-	-	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	272,424	68,014	263,223	482,152	19,884	1,105,697	1,082,424
Nomas saistības	155	309	1,393	7,128	22,187	31,172	22,910
Citas finanšu saistības	747	-	-	4,955	-	5,702	5,702
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti uz bruto bāzes							
	8	46	-	-	-	54	54
Izejošā	(521)	(2,237)	-	-	-	(2,758)	(2,758)
Ienākošā	529	2,283	-	-	-	2,812	2,812
Kopā	277,799	68,369	264,616	494,235	42,071	1,147,090	1,115,555
Garantijas (maksimālais kredītrisks)							
	-	-	-	-	6,762	6,762	7,901
Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)							
	45,351	-	-	-	-	45,351	45,351

(4) Risku vadība, turpinājums

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

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

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

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

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

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

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

Banka ir izveidojusi Atbilstības komiteju - koleģiālu struktūru, kuras mērķis ir pieņemt nozīmīgus ilgtermiņa lēmumus par pasākumiem, kas veicami, lai nodrošinātu Bankas uzņēmējdarbības darbības atbilstību NILLTPFN tiesību aktiem un piemērojamo sankciju režīmu ievērošanu, kā arī aizsargāt Banku no iesaistīšanās ļaunprātīgās nelikumīgās darbībās, tādējādi apdraudot Bankas labo reputāciju un tādējādi novēršot zaudējumus, kas rodas no iepriekš minētā.

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

(4) Risku vadība, turpinājums

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

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

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

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

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

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

Banka izstrādā NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmu, ieskaitot atbilstošās politikas un procedūras, saskaņā ar Bankas darbības veidu, novērtējot un iegūstot izpratni par NILLTPF risku un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju pārkāpšanas risku, kas saistīts ar tās darbību un klientiem.

Banka iedala un piešķir pietiekamus finanšu, materiālos un intelektuālos resursus, lai nodrošinātu pienācīgu darbību, klientu aktivitāšu uzraudzību un Bankas noteiktās politikas īstenošanu.

Banka nodrošina, ka darbinieki, kuri atbild par Bankas klientu identificēšanu, reģistrēšanu, apkalpošanu, uzraudzību un padziļināto izpēti, zina un apzinās riskus, kas saistīti ar NILLTPF un sankciju režīmu pārkāpšanu un NILLTPFN likumdošanu, un regulāri tiek organizēta personāla apmācība ar mērķi uzlabot viņu prasmes, lai varētu izpildīt iekšējās kontroles sistēmas prasības, celt kvalifikāciju un darba kvalitāti.

Vismaz reizi 18 kalendārajos mēnešos Banka nodrošina, ka tiek veikta neatkarīga NILLTPF un sankciju pārkāpšanas riska vadības iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga pārbaude, kuras ietvaros tiek pārbaudīti izmantotie informācijas tehnoloģiju risinājumi, un, ja nepieciešams, tiek veikti pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

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

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

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

(4) Risku vadība, turpinājums

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

Lai uzlabotu Bankas atbilstību NILLTPFN un sankciju prasībām, tiek veiktas regulāras pārbaudes un revīzijas, kas tiek veiktas piesaistot neatkarīgu trešo pusi.

Pēdējo visaptverošo ārējo AML revīziju par atbilstību Latvijas tiesību aktu prasībām KPMG Baltics veica no 2020. gada aprīļa līdz 2020. gada jūlijam.

Šī revīzija tika sadalīta 3 galvenajās daļās: pirmā tēma bija saistīta ar iekšējās kontroles sistēmas atbilstību Latvijas tiesību aktiem par NILLTPFN un Sankciju; otrā tēma bija saistīta ar NILLTPFN riska pārvaldības atbilstības sistēmām; un trešā tēma bija nepilnību analīze attiecībā uz iepriekšējo revīziju un iepriekšējo konstatējumu īstenošanu. Atgādināsim, iepriekšējo visaptverošo ārējo AML revīziju no 2017. gada novembra līdz 2018. gada aprīlim veica KPMG Baltics. Pamatojoties uz revīzijas rezultātiem, banka izstrādāja rīcības plānu ieteikumu ieviešanai, kuru mērķis bija veikt konkrētus iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus, kurus apstiprināja bankas valde. No 2019. gada aprīļa banka īstenojusi plānotos iekšējās kontroles sistēmas uzlabojumus, par ko tika ziņots Latvijas Regulatoram (FKTK).

Attiecībā uz jaunāko 2020. gada auditu - iekšējās kontroles sistēmas atbilstības novērtēšanu ar nacionālo Latvijas NILLTPFN un Sankciju likumdošanu - ir pārbaudīts 245 rādītāju kopskaits, un 86% no tiem tika vērtēti kā pilnībā atbilstoši. Tādas jomas kā sankciju ievērošana, iekšējās kontroles sistēmas struktūra, apmācība, klienta uzticamības pārbaude, tostarp pastiprināta likumības pārbaude, normatīvo aktu īstenošana iekšējās procedūrās un citas tika novērtētas pozitīvi. Rīcības plāns tika izstrādāts, lai īstenotu atsevišķus ieteikumus (lielākā daļa no tiem ir ar zemu līdz vidēju ietekmi), un 2021. gada 31. janvārī tā īstenošana ir pabeigta.

Turklāt 2019. gadā banka ir norīkojusi AS "KPMG Baltics", lai veiktu Navigant audita konstatēto trūkumu analīzi par atbilstību ASV likumdošanai un prasībām, kas tika veiktas iepriekš (2016. gadā). Šīs starpības analīzes mērķis bija salīdzināt bankas veiktās darbības, kā norādīts rīcības plānā, un revīzijas ieteikumus, lai novērstu atklātās nepilnības ar ASV normatīvo aktu prasībām un nozares labāku praksi. Neviens novērojums nav novērtēts kā "nozīmīgs" vai "kritisks".

Turklāt Iekšējā audita dienests regulāri veic Bankas AML risku vadības sistēmas iekšējos auditus.

Turklāt FKTK regulāri veic pārbaudes/auditus par Bankas atbilstību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumam. Pēdējā revīzija tika uzsākta 2019. gada septembrī.

2021.gada 15.jūnijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatēja nepilnības AS Rietumu Banka AML/CTPF normatīvajos aktos un nolēma piemērot naudas sodu 5,85 milj.EUR apmērā.

FKTK ir soda politika, kurā izklāstīts, kā aprēķināt soda naudas procentuālo daļu kredītiestādei, ņemot vērā dažādas pozīcijas (piemēram, darījumu periodu un apjomu, apkalpoto klientu riska darījumu risku u.c.). Jāpiebilst, ka FKTK savā lēmumā atzina, ka, pilnībā sadarbojoties, banka ir labojusi lielāko daļu konstatēto pārkāpumu un šī fakta rezultātā no kopējās soda naudas apjoma samazinājums bija 10%. Kopumā regulatora uzliktā soda naudas apmērs ir vienāds ar 75% no maksimālā iespējamā soda naudas (t.i., līdz 10% no iepriekšējā gada kopējā kredītu apgrozījuma). Tomēr Banka vēlas uzsvērt, ka Banka pilnībā nepiekrīt FKTK izmantotajai nostājai un pieejai.

(4) Risku vadība, turpinājums

Pārbaudes periodā (2017.-2019.) Banka veica būtiskas izmaiņas savā biznesa modelī un stratēģijā, izslēdzot vairāk nekā 5500 paaugstināta riska klientu un uzsāka pasākumu sarakstu iekšējās kontroles sistēmas stiprināšanai.

Banka uzskatīja, ka naudas sods ir pārmērīgs un nesamērīgs, salīdzinot ar revīzijā konstatēto.

Tādēļ Banka vērsās pie ārējiem juriskonsultiem, lai palīdzētu sagatavot tiesisko bāzi turpmākām pārrunām ar regulatoru. Rezultātā oficiālā apelācija tika iesniegta FKTK padomē 19.07.2021. Turklāt Banka vērsās pie AML ārvalstu ekspertiem no Amerikas Savienotajām Valstīm, lai sagatavotu neatkarīgu ziņojumu par FKTK izpildes pasākumiem pret banku. Saskaņā ar tās secinājumiem uzliktais naudas sods pārējās ES valstīs un Amerikas Savienotajās Valstīs būtu atrisināts ar ieteikumiem un, visticamāk, bez soda.

2022. gada janvārī notika oficiāla apelācijas sēde, kurā piedalījās FKTK padome, kurā Banka izklāstīja savus argumentus par naudas sodu un veikto darbību kopsavilkumu ar mērķi stiprināt iekšējās kontroles sistēmu NILLTFN jomā. Banka vēlas turpināt profesionālās diskusijas ar FKTK padomi. 2021. gada 31. decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus 3 miljonu eiro apmērā.

Visbeidzot, 2021. gada decembra sākumā KPMG Baltics SIA ir uzsācis ārējo auditu un tas aptver 6 galvenās tēmas: iekšējās kontroles sistēmas atbilstība Latvijas AML/CTPF normatīvajiem aktiem (t.sk. CDD/EDD un darījumu uzraudzības kvalitāte), sankciju atbilstība atbilstošo Latvijas normatīvo aktu, IT rīku un sistēmu atbilstība Latvijas AML/CTPF normatīvajiem aktiem, Risk Scoring sistēmas atbilstība Latvijas AML/CTPF noteikumiem, nepilnību analīze attiecībā uz iepriekšējo neatkarīgo ārējo auditu 2020. gadā, nepilnību analīze attiecībā uz FKTK pārbaudi un soda nauda. Šis audits jāpabeidz 2022. gada martā un pēc tam tiks iesniegts FKTK.

(f) Operacionālais risks

"Operatīvais risks attiecas uz zaudējumu risku, kas izriet no neatbilstošiem vai neveiksmīgiem iekšējiem procesiem vai procedūrām, cilvēka kļūdām, sistēmas kļūmēm vai ārējiem notikumiem. Definīcija ietver juridisko risku un informācijas risku.

Lai novērstu operacionālā riska pieaugumu, Banka un Koncerns nodrošina operacionālo risku uzraudzību, tā – ikdienas uzraudzību, kā Bankas un Koncerna darbinieki ievēro iekšējos noteikumus, pastāvīgu darbinieku darbības kvalitātes uzraudzību, kā arī regulāru uzraudzību. biznesa procesu un tehnoloģisko sakaru jomā.

Lai nodrošinātu nosacījumus efektīvai būtiskā operacionālā riska atklāšanai, kā arī vispārējai operacionālā riska novērtēšanai, Risku vadības departaments uztur analītisko Bankas un Koncerna operacionālā riska pārvaldības datubāzi "RB Operacionālais risks", kas sniedz pilnīgu informāciju par operacionālā riska notikumiem, to norisi, veidi un apjoms pēc darbības virzieniem, konkrētām bankas operācijām un citiem darījumiem, to rašanās un izpaušanas nosacījumi; un par zaudējumiem, kas radušies. Bankas direktoru padome sadarbībā ar Risku vadības departamentu informē Bankas padomi par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, tā rašanās cēloņiem un pasākumiem iespējamo darbības zaudējumu samazināšanai.

(4) Risku vadība, turpinājums

(g) Kapitāla uzraudzība

Bankas un Koncerna politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Banka un Koncerns atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocībām, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem ("pašu kapitāla rādītājs") virs noteiktā minimālā līmeņa. 2021. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 11.1% (2020: 10.7%) 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Banka ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu. 2021. gada 31. decembrī Bankai noteiktais TSCR (kopējā kapitāla prasība) rādītājs ir 11.1%, OCR (vispārējā kapitāla prasība) rādītājs ir 14.65% (2020. gadā: TSCR rādītājs bija 10.7%, OCR rādītājs bija 14.47%).

Tabulā ir atspoguļota Bankas un Koncerna kapitāla pozīcija saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (CRR):

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcelojums	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārējās rezerves	23	23	23	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	(4,074)	(2,317)	(171)	1,697
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	3,316	3,750	4,642	5,250
Vērtības korekcijas prudenciālās vērtēšanas prasību dēļ	(390)	(389)	(361)	(360)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	105,106	100,835	93,646	82,710
Pārskata gada peļņa	26,673	21,500	11,433	18,125
Nemateriālie aktīvi	(1,436)	(1,422)	(1,936)	(1,923)
Atliktā nodokļa aktīvs	(551)	-	(583)	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(50,420)	(45,619)	(52,190)	(50,797)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	299,706	297,820	275,962	276,184
Otrā līmeņa kapitāls				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	18,839	18,839	20,731	20,731
Kopā otrā līmeņa kapitāls	18,839	18,839	20,731	20,731
Kapitāls kopā	318,545	316,659	296,693	296,915
Kreditrisks kopā	1,252,744	1,247,693	1,312,286	1,304,390
Kapitāla pietiekamības rādītājs	25.43%	25.38%	22.61%	22.76%

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

(5) Aplēses un spriedumi

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

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

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

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

ECL mērīšanai nepieciešams spriests, jo īpaši nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājuma vērtību summas un laika aplēses un nodrošinājuma vērtības, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās, un novērtējums par būtisku kredītriska pieaugumu. Šos aprēķinus nosaka vairāki faktori, izmaiņas, kas var izraisīt dažāda līmeņa pabalstus.

Bankas un Koncerna ECL aprēķini ir sarežģītu modeļu izvadi ar vairākiem pamatā esošajiem pieņēmumiem attiecībā uz mainīgo ievadu izvēli un to savstarpējo atkarību. ECL modeļu elementi, kas tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ietver:

- iekšējais kredītpunktu vērtēšanas modelis;
- kritēriji, lai novērtētu, vai ir bijis būtisks kredītriska pieaugums;
- finanšu aktīvu segmentācija, kad to ECL novērtē kolektīvi;
- ECL modeļu izstrāde, ieskaitot galveno parametru aprēķinu – saistību nepildīšanas varbūtība (PD), saistību nepildīšanas iespējamība (LGD) un saistību nepildīšanas risks (EAD);
- uz nākotni vērstu makroekonomisko scenāriju atlase un to varbūtības svērumi, lai iegūtu ekonomiskos ieguldījumus ECL modeļos.

(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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

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

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

(5) Aplēses un spriedumi, turpinājums

(iv) Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības salīdzinājums

Aktīvi ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

(v) Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības salīdzinājums

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta.

(vi) Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks

Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks ir balstīts uz praktisko pieredzi, kas gūta, pagātnē lietojot līdzīgas iekārtas. Katru gadu tiek identificētas bojātas un novecojušas iekārtas, un to lietderīgās lietošanas laiks vai uzskaites vērtība tiek koriģēta individuāli.

(vii) Jaunu meitas sabiedrību iegāde

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

(viii) Uzkrājumu aplēse

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Koncerna vadība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.

(6) Neto procentu ienākumi

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	39,453	27,404	37,030	28,131
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	5,168	5,168	5,070	5,070
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārejās visaptverošajos ienākumos	4,532	4,532	6,801	6,800
Noguldījumi un prasības pret bankām	482	457	626	452
Pārējie procentu ienākumi	62	-	43	-
	49,697	37,561	49,570	40,453
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	8,202	8,038	10,591	10,495
Saistības pret bankām	1,188	1,248	1,318	1,346
Pārējie procentu izdevumi	4,174	3,395	3,798	3,342
	13,564	12,681	15,707	15,183

Efektīvā procentu likme kontu atlikumiem atsevišķās valūtās ir negatīva. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

(7) Komisijas ienākumi

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Komisijas par kontu apkalpošanu	7,700	7,706	9,818	9,823
Naudas pārskaitījumi	2,451	1,983	2,166	2,166
Ieņēmumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un starpniecības komisijām	1,295	712	1,635	1,123
Komisijas ienākumi no maksājumu kartēm	1,141	1,141	1,610	1,610
Komisijas par sniegtajiem trasta pakalpojumiem	633	633	555	555
Komisijas ienākumi no darbības ar vērtspapīriem	304	304	220	220
Seifu izmantošana	225	225	239	239
Komisijas par dokumentu darbībām	176	176	193	193
Komisijas par aizdevumiem	48	-		
E-Komercijas pakalpojumi	33	33	25	25
Skaidras naudas izņemšana	31	31	43	43
Citi	2,590	1,986	2,104	2,090
	16,627	14,930	18,608	18,087

(8) Komisijas naudas izdevumi

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Maksājumu karšu izdevumi	756	756	803	803
Aģentu komisijas	1,824	1,381	1,805	1,372
Starptautiskās maksas	497	497	638	638
Korespondējošo kontu uzturēšana	129	129	120	120
Aizdevumu komisijas	-	6	-	-
Skaidras naudas izņemšana	1	1	-	-
Citi	197	125	90	116
	3,404	2,895	3,456	3,049

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

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Kapitāla instrumenti	3,889	3,889	6,331	6,331
Parāda vērtspapīri	78	78	(34)	(34)
Citi	(1)	(1)	(52)	(52)
	3,966	3,966	6,245	6,245

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

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	871	(129)	301	(18)
Peļņa no tūlītējiem darījumiem un valūtu atvasinātiem finanšu instrumentiem	3,198	3,214	1,968	5,390
	4,069	3,085	2,269	5,372

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

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri	2,734	2,734	2,516	2,516
	2,734	2,734	2,516	2,516

(12) Citi ienākumi

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Operatīvās nomas ienākumi no ieguldījuma īpašuma un pamatlīdzekļiem	5,788	94	2,816	116
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas (26. piezīme)	5,751	4,593	(2,556)	392
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	3,475	1,144	892	753
Ienākumi no metāla ražošanas	2,781	-	2,510	-
Saņemtās soda naudas	986	652	484	186
Saņemtās dividendes	139	2,764	138	3,024
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	109	-	146	32
Zaudējumi no meitasuzņēmuma atzīšanas pārtraukšanas (44. piezīme)	-	-	(605)	(335)
Norakstītie aktīvi	(54)	(41)	(1)	(1)
Citi	1,338	676	2,101	1,366
	20,313	9,882	5,925	5,533

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

(13) Zaudējumi no vērtības samazināšanas

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(15,785)	(16,994)	(23,121)	(23,315)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(1,401)	(1,401)	(674)	(674)
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	(293)	(293)	(445)	(445)
Pamatlīdzekļi	(35)	-	-	-
Kredīti un prasības pret bankām	(17)	(16)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(2,555)	-	(1,527)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(599)	(571)	(622)	-
	(18,130)	(21,830)	(24,862)	(25,961)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	6,598	7,970	6,983	7,548
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	661	661	3	3
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	270	270	-	-
Kredīti un prasības pret bankām	1	1	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	70
Pārējie nefinanšu aktīvi	172	5	50	15
	7,702	8,907	7,036	7,636
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(10,428)	(12,923)	(17,826)	(18,325)

(14) Administratīvie izdevumi

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Darbinieku atalgojums	15,087	9,979	14,121	9,659
Remonts un apkope	5,604	1,152	3,569	1,144
Ar algām saistītie nodokļi par darbinieku	4,057	2,716	3,726	2,583
Valdes un padomes atalgojums	2,286	1,583	1,647	1,134
Nodokļi, kas nav saistīti ar uzņēmuma ienākumu nodokli un algām	2,283	853	2,174	1,210
Nolietojums un amortizācija	2,146	1,842	2,022	1,974
Prēmiju un ar algām saistīto nodokļu uzkrājums	1,804	1,805	1,542	1,542
Ceļa un transporta izdevumi	1,324	922	499	177
Izmaksas, kas saistītas ar kredītrisku	1,184	1,357	462	688
Izmaksas, kas saistītas ar IT	1,155	1,150	1,234	1,231
Reklāma un mārketing	763	176	541	120
Sakaru un informācijas pakalpojumi	740	611	704	602
Apdrošināšanas izdevumi	631	525	446	355
Labdarība un sponsorēšana	528	-	-	-
Informācijas abonēšana	485	340	456	456
Noma	446	85	382	91
Profesionālie pakalpojumi	372	139	2,668	2,791
Revīzijas pakalpojumi	297	180	269	172
Pārstāvniecība	246	174	232	164
Atvaļinājuma uzkrājumu izmaiņas	211	211	80	80
Darbinieku veselības apdrošināšana	147	131	159	144
Apsardze	115	119	71	119
Kredītkaršu apkalpošana	107	107	123	123
Reprezentācija	86	81	130	122
Biroja piederumi (Kancelejas preces)	67	18	58	15
Vadības prēmiju uzkrājuma reversēšana	(1,338)	(1,338)	(119)	(119)
Citi	1,892	1,812	1,320	942
	42,725	26,730	38,516	27,519

Samazināto uzkrājumu prēmijām summu veido potenciālās prēmijas, kas var tikt izmaksātas papildus Bankas un Koncerna ikgadējam prēmijām pēc Bankas ieskatiem, izpildoties noteiktiem nosacījumiem.

Revīzijas pakalpojumos ietilpst maksa 10 tūkstošu EUR apmērā par citu apliecinājuma uzdevumu veikšanu.

Vidējais darbinieku skaits

	31.12.2021 Koncerns	31.12.2021 Banka	31.12.2020 Koncerns	31.12.2020 Banka
Padome	8	6	7	5
Valde	13	4	24	4
Investīciju pakalpojumi	6	6	14	14
Mazu/vidēju un korporatīvo uzņēmumu apkalpošana	94	34	92	27
Aktīvu pārvaldīšana	8	7	2	
Korporatīvā atbalsta funkcija	193	157	207	167
Iekšējās kontroles funkcija	74	45	72	42
Citas operācijas	183	74	216	94
Kopējais darbinieku skaits	558	323	603	344

(15) Uzņēmumu ienākumu nodokļa izmaksas

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	1,250	(52)	1,496	701
Atliktais nodoklis	(41)	-	(500)	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1,209	(52)	996	701

Nodokļa likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2021	2020
Latvija	20.00%	20.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana:

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

(16) Kase un prasības pret Latvijas Banku

Nauda un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Prasības pret Latvijas Banku	319,151	319,151	260,511	260,511
Nauda	1,450	1,411	851	829
	1,450	1,411	851	829

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

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves. 2021. gada 31. decembrī obligātā rezerve bija 7,757 tūkstoši eiro (2020. gada 31. decembrī: 7 790 tūkstoši eiro).

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

(17) Noguldījumi un prasības pret bankām

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	491	-	415	-
OECD bankas	21,947	21,947	64,234	64,234
Ne-OECD valstu bankas	10,976	10,973	12,592	12,585
Paredzami kredītzaudējumi	(14)	(14)	(1)	(1)
Nostro konti kopā	33,400	32,906	77,240	76,818

Noguldījumu koncentrācijas bankās

2021. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 3 banku atlikumi (2020. gadā: 3), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret bankām.

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

	31.12.2021	%
Raiffeisenbank Bank International AG	9,818	29.82
Euroclear Bank SA/NV	9,736	29.58
Alfa Bank AO	7,826	23.77
Kopā	27,380	83.17

Lielākie prasību atlikumi pret bankām 2020. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2021	%
Raiffeisenbank Bank International AG	43,954	57.22
Euroclear Bank SA/NV	19,010	24.75
Alfa Bank AO	11,065	14.40
Kopā	74,029	96.37

(18) Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2021		31.12.2020	
	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Kapitāla instrumenti	8,043	7,644	15,569	15,460
Atvasinātie finanšu instrumenti	620	620	681	681
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,663	8,264	16,250	16,141
Atvasinātie finanšu instrumenti	(149)	(149)	(54)	(54)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(149)	(149)	(54)	(54)

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

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

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns un Banka	31.12.2021 '000 EUR		31.12.2020 '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Ar IKP saistīti atvasinātie vērtspapīri	1	630	2	630
Valūtas mijmaiņas līgumi	584	38,662	62	18,488
Nākotnes līgumi	35	n/a	617	n/a
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	620		681	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	9	38,087	54	18,480
Nākotnes līgumi	140	110,106	-	69,383
Atvasinātās finanšu saistības kopā	149		54	

(19) Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

(19.1) Parāda vērtspapīri

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komerstabiedrību parāda vērtspapīri				
ES valstis	59,214	59,214	55,046	55,046
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	9,105	9,105	10,352	10,352
Paredzamie kredītzaudējumi	(1,132)	(1,132)	(1,107)	(1,107)
Komerstabiedrību parāda vērtspapīri kopā	67,187	67,187	64,291	64,291

Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem kustības analīze:

2021. gada 31. decembrī

Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2021	Izniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2021
1. stadija	583	57	(16)	(30)	7	601
2. stadija	524	-	(46)	(6)	(5)	467
3. stadija	-	-	(6)	70	-	64
Kopā	1,107	57	(68)	34	2	1,132

(19) Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

2020. gada 31. decembrī
 Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2020	Izniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2020
1. stadija	622	17	(9)	(46)	(1)	583
2. stadija	33	5	(3)	489	-	524
3. stadija	8	-	1	(9)	-	-
Kopā	663	22	(11)	434	(1)	1,107

(19.2) Kredīti un debitoru parādi

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Privātuzņēmumi				
Finanšu noma	17,127	-	18,180	-
Aizdevumi	475,958	594,833	426,519	553,120
Privātpersonas				
Finanšu noma	9,319	-	9,470	-
Aizdevumi	115,006	65,255	119,065	65,911
Pardzami kredītzaudējumi	(22,222)	(21,606)	(13,148)	(12,685)
Neto kredīti un debitoru parādi	595,188	638,482	560,086	606,346

(a) Finanšu noma

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

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	14,762	16,540
Viens līdz pieci gadi	18,060	17,155
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	32,822	33,695
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(6,376)	(6,045)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	26,446	27,650
Pardzami kredītzaudējumi	(178)	(243)
Neto ieguldījums finanšu nomā	26,268	27,407
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	11,573	13,196
Viens līdz pieci gadi	14,695	14,211
Neto ieguldījums finanšu nomā	26,268	27,407

(19.2) Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns, 2021. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska apjoms ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	404,104	60,083	83,841	(14,165)	533,863	113,263
Kavēti par 31-90 dienām	-	1,113	13	(137)	989	220
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	68,256	(7,920)	60,336	5,663
Kopā	404,104	61,196	152,110	(22,222)	595,188	119,146

Banka, 2021. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska apjoms ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	423,245	79,856	90,034	(15,497)	577,638	89,105
Kavēti par 31-90 dienām	-	830	-	(62)	768	-
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	66,123	(6,047)	60,076	5,402
Kopā	423,245	80,686	156,157	(21,606)	638,482	94,507

(19.2) Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Koncerns, 2020. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska apjoms ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	359,234	57,137	92,776	(9,399)	499,748	87,130
Kavēti par 31-90 dienām	-	456	433	(160)	729	217
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	63,198	(3,589)	59,609	3,399
Kopā	359,234	57,593	156,407	(13,148)	560,086	90,746

Banka, 2020. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Nenodrošināts riska apjoms ar neto uzskaites vērtību
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	377,517	73,121	103,369	(9,172)	544,835	53,257
Kavēti par 31-90 dienām	-	139	-	(4)	135	-
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	64,885	(3,509)	61,376	3,167
Kopā	377,517	73,260	168,254	(12,685)	606,346	56,424

(19.2) Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītportfeļa analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2021. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2021	kredītportfeļa	31.12.2020	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	182,989	30.74	181,373	32.39
Bez nodrošinājuma	119,146	20.02	90,746	16.20
Aktīvu komercķīla	107,014	17.98	107,838	19.26
Zemes hipotēka	52,707	8.86	54,853	9.79
Tirdzniecības vērtspapīri	42,800	7.19	28,783	5.14
Dzīvojamās platības hipotēka	33,654	5.65	40,053	7.15
Finanšu noma	26,141	4.39	27,292	4.87
Noguldījumi	254	0.05	120	0.02
Citas ķīlas	-	-	29,028	5.18
Garnatijas	-	-	-	0.00
Pārējie	30,483	5.12	-	0.00
Kopā	595,188	100.00	560,086	100.00

Banka

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2021	kredītportfeļa	31.12.2020	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	219,368	34.36	221,333	36.50
Aktīvu komercķīla	161,727	25.33	167,866	27.67
Bez nodrošinājuma	94,507	14.80	56,424	9.31
Zemes hipotēka	52,707	8.26	59,095	9.75
Tirdzniecības vērtspapīri	42,800	6.70	28,783	4.75
Dzīvojamās platības hipotēka	33,654	5.27	40,053	6.61
Noguldījums	254	0.04	120	0.02
Cita veida ķīla	33,465	5.24	32,672	5.39
Kopā	605,017	94.76	573,674	94.61

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

(19.2) Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Paredzamo kredītzaudējumu kustība

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu 2020. gada sākuma un beigu bilancēm:

Koncerns

EUR'000	Sākuma atlikums uz 01.01.2021	Izsniegšana un iegāde	Noraksts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2021
1. stadija	1,904	1,625	(554)	(593)	-	14	2,396
2. stadija	926	320	(154)	1,576	-	(1)	2,667
3. stadija	10,318	204	(547)	7,310	(153)	27	17,159
Kopā	13,148	2,149	(1,255)	8,293	(153)	40	22,222

Banka

EUR'000	Sākuma atlikums uz 01.01.2021	Izsniegšana un iegāde	Noraksts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2021
1. stadija	1,475	2,296	(55)	(619)	-	10	3,107
2. stadija	1,349	297	(115)	1,767	-	-	3,298
3. stadija	9,861	81	(1,379)	6,751	(136)	23	15,201
Kopā	12,685	2,674	(1,549)	7,899	(136)	33	21,606

2020. gada laikā notika sekojošas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

Koncerns

EUR'000	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Noraksts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	2,016	833	(458)	(432)	-	(55)	1,904
2. stadija	274	18	(48)	683	-	(1)	926
3. stadija	12,201	388	(1,046)	16,200	(17,398)	(27)	10,318
Kopā	14,491	1,239	(1,552)	16,451	(17,398)	(83)	13,148

(19.2) Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka

EUR'000	Sākuma atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Samazinājums norakstījumu dēļ	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2020
1. stadija	1,634	495	(149)	(297)	(202)	(6)	1,475
2. stadija	177	2	(8)	1,178	-	-	1,349
3. stadija	28,387	46	(840)	15,340	(33,206)	134	9,861
Kopā	30,198	543	(997)	16,221	(33,408)	128	12,685

Kredīti un debitoru parādi, kas pienākas no klientiem, kuru līgumiskā summa ir 17,398 tūkstoši EUR Koncernam un 33,408 tūkstoši EUR Bankai, tika norakstīti 2020. gada laikā un joprojām ir pakļauti izpildes darbībai.

(c) Kredītportfeļa analīze pēc industrijas

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Finanšu pakalpojumi	184,134	248,151	153,679	219,629
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	174,992	226,569	166,317	222,121
Privātpersonas	108,189	60,784	111,926	61,471
Ieguldījumi finanšu nomā	48,556	-	27,407	-
Tirdzniecība	36,570	36,394	27,419	27,373
Transports un komunikācijas	30,876	32,981	36,675	38,844
Ražošana	8,133	8,378	2,526	2,954
Tūrisms	2,952	2,936	3,759	3,753
Būvniecība	118	-	11	-
Citi	668	22,289	30,367	30,201
	594,520	616,193	529,719	576,145

(d) Kredītportfeļa analīze pēc ģeogrāfijas

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Latvija	257,190	285,074	234,598	269,404
OECD valstis	160,091	159,980	149,426	149,345
Ne-OECD valstis	177,907	193,428	176,062	187,597
	595,188	638,482	560,086	606,346

(e) Būtiskas kredītriska koncentrācijas

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2021. un 2020. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

(20) Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	156,801	156,801	143,907	143,907
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	142,415	142,415	116,582	116,582
- bez investīcijas pakāpes	81,557	81,557	83,847	83,847
- bez novērtējuma	11	11	29	29
Ieguldījumi pašu kapitālā	16	16	131	131
Kopā patiesā vērtība	380,800	380,800	344,496	344,496
Iegādes izmaksas	385,223	385,223	344,148	344,148
Pārvērtēšana	(4,423)	(4,423)	348	348
Kopā patiesā vērtība	380,800	380,800	344,496	344,496
No tiem ieķīlāti saskaņā ar pārdošanu un atpirkšanu				
Līgumi ar Latvijas Banku	64,028	64,028	-	-

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītaudējumiem:

2021. gada 31. decembrī Koncerns un Banka

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

2020. gada 31. decembrī Koncerns un Banka

EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums uz 31.12.2020
	atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	488	206	(296)	109	(14)	493
2. stadija	237	97	(483)	592	(34)	409
3. stadija	-	1	(229)	674	1	447
Kopā	725	304	(1,008)	1,375	(47)	1,349

(21) Ieguldījumi meitas sabiedrībās

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

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

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

(21) Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2020. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat - kapitāls	Kopējais kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitālā, %	Bruto uzskaites vērtība
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	7,435	100.00%	14,228
RB Securities Ltd.	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,602	2,755	99.99%	10,956
SIA "OVERSEAS Estates"	Dzintaru iela 3A, Ventspils, Latvija	9,480	1,355	100.00%	7,346
AS "Rietumu Asset Management" IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	733	100.00%	500
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,687	99.50%	2,363
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	7,610	51.00%	255
SIA "RB Drosiba"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	220	100.00%	71
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	10,112	100.00%	3,263
NOD "Nakotnes Atbalsta Fonds"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	1,502	100.00%	-
SIA "Euro Textile Group"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	887	(1,474)	100.00%	1,000
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	3,358	100.00%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(18,382)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					27,319

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

(21) Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2021. un 2020. gada 31. decembrī ir šādas:

	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums 1. janvārī	18,382	16,969
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	2,555	1,527
Pārskata gadā samazinātie uzkrājumi	-	(70)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	(42)
Meitas sabiedrības likvidācija	-	(2)
Atlikums uz 31. decembri	20,937	18,382

(22) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder daļas šādās asociētajās sabiedrībās. 2021.gada laikā Koncerns kļuva par 30% SIA "European Lingerie Group" īpašnieku. SIA European Lingerie Group pamatdarbība ir holdinga uzņēmuma darbība, kā arī vadība un konsultāciju pakalpojumi. 2021. gada 31. decembrī SIA European Lingerie Group kopējie aktīvi bija 93 miljoni eiro, kopējais pašu kapitāls 46 miljoni eiro un zaudējumi 2021. gadā 63 tūkstoši eiro. SIA European Lingerie Group pieder ieguldījumi citos uzņēmumos un tā veido grupu - European Lingerie Group, intīmo apģērbu un apakšveļas grupa, kas ražo mežģīnes un audumus lielākajiem apakšveļas zīmoliem ar zīmolu Lauma Fabrics, medicīniskos tekstilizstrādājumus ar zīmolu Lauma Medical, kā arī izstrādā, ražo un izplata zīmolu augstākās kvalitātes apakšveļas apģērbus ar Conturelle, Felina un Senselle zīmoli.

Divi ar dzelzceļa informācijas pakalpojumiem saistītie uzņēmumi Koncernam nav būtiski."

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums		Ieguldījuma vērtība	
			Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība
			31.12.2021 '000 EUR			31.12.2020 '000 EUR
SIA "AED Rail Service"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	-	43.00%	2
SIA "Dzelzceļu Tranzīts"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	49.12%	-
SIA "European Lingerie Group"	Latvija	Tekstilizstrādājumi, vairumtirdzniecība	30.00%	2,000	-	-
Kopā				2,000		2

(23) Pamatlīdzekļi

Koncerns

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Nepabeigtā celtniecība	Transport a līdzekļi	Biroju ap- rikojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes						
izmaksas/pārvērtētā						
vērtība						
2021. gada 1. janvārī	39,631	440	2,601	16,213	8	58,893
Iegādāts	50	17	10,284	695	15	11,061
Izslēgts	(1,185)	-	(36)	(135)	(3)	(1,359)
Pārcelts	-	-	-	16	(16)	-
Pārklasificēšana uz/no ieguldījuma īpašuma	852	(449)	-	-	-	403
Pārvērtēšana	(48)	-	-	-	-	(48)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	36	-	4	6	-	46
2021. gada 31. decembrī	39,336	8	12,853	16,795	4	68,996
Nolietojums						
2021. gada 1. janvārī	8,399	8	1,862	11,276	-	21,545
Aprēķinātais nolietojums	1,068	-	352	446	-	1,866
Izslēgts	(421)	-	(36)	(131)	-	(588)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	1	4	-	5
2021. gada 31. decembrī	9,046	8	2,179	11,595	-	22,828
Neto zskaites vērtība						
2021. gada 31. decembrī	30,290	-	10,674	5,200	4	46,168
2020. gada 31. decembrī	31,232	432	739	4,937	8	37,348

(23) Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Nepabeigtā celtniecība	Transport a līdzekļi	Biroju ap- rīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība						
2020. gada 1. janvārī	39,692	571	2,626	17,095	21	60,005
Iegādāts	508	-	60	300	311	1,179
Izslēgts	(415)	-	(381)	(1,173)	-	(1,969)
Pārcelts	-	-	306	18	(324)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(5)	-	(5)
Pārvērtēšana	17	-	-	-	-	17
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(171)	(131)	(10)	(22)	-	(334)
2020. gada 31. decembrī	39,631	440	2,601	16,213	8	58,893
Nolietojums						
2020. gada 1. janvārī	7,510	7	2,041	12,023	-	21,581
Aprēķinātais nolietojums	1,057	1	160	474	-	1,692
Izslēgts	(164)	-	(334)	(1,191)	-	(1,689)
Meitas sabiedrības kapitāla Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(4)	-	(5)	(25)	-	(34)
2020. gada 31. decembrī	8,399	8	1,862	11,276	-	21,545
Neto uzskaites vērtība						
2020. gada 31. decembrī	31,232	432	739	4,937	8	37,348
2019. gada 31. decembrī	32,182	564	585	5,072	21	38,424

(23) Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

Zemes gabalu un ēku patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovēro- jami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju administratīvā ēkā neto uzskaites tūkstoši (2020: 507 tūkstoši EUR)	telpas Tīrgus salīdzinājuma metode: ar metode: patiesā vērtību noteikta, uz EUR 761) salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – 792 (2020: EUR 761)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071 m ²) un zemes gabals 28,094 tūkstoši EUR (2020: 28,813 tūkstoši EUR) vērtībā, Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 14.97 apmērā (2020: EUR 14.5) Diskonta likme 7.4% (2020: 7%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Izmomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

(23) Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Transporta līdzekļi	Biroju ap- rikojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2021. gada 1. janvārī	25,306	2,510	11,538	7	39,361
Iegādāts	476	335	312	3	1,126
Izslēgts	(727)	(28)	(7)	(3)	(765)
Pārcelts	-	-	4	(4)	-
2021. gada 31. decembrī	25,055	2,817	11,847	3	39,722
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2021. gada 1. janvārī	3,067	1,811	7,769	-	12,647
Aprēķinātais nolietojums	1,327	127	114	-	1,568
Izslēgts	(395)	(28)	(5)	-	(428)
2021. gada 31. decembrī	3,999	1,910	7,878	-	13,787
Neto uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	21,056	907	3,969	3	25,935
2020. gada 31. decembrī	22,239	699	3,769	7	26,714

'000 EUR	Zeme un ēkas, aktīvu izmantošanas tiesības	Transporta līdzekļi	Biroju ap- rikojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2020. gada 1. janvārī	32,015	2,491	12,405	20	46,931
Iegādāts	-	29	101	311	441
Izslēgts	(6,709)	(316)	(986)	-	(8,011)
Pārcelts	-	306	18	(324)	-
2020. gada 31. decembrī	25,306	2,510	11,538	7	39,361
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	1,711	1,955	8,611	-	12,277
Aprēķinātais nolietojums	1,356	144	143	-	1,643
Izslēgts	-	(288)	(985)	-	(1,273)
2020. gada 31. decembrī	3,067	1,811	7,769	-	12,647
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	22,239	699	3,769	7	26,714
2019. gada 31. decembrī	30,304	536	3,794	20	34,654

(24) Nemateriālie ieguldījumi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2021. gada 1. janvārī	1,069	13,509	58	729	15,365
Iegādāts	-	46	5	16	67
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	2	-	2
2021. gada 31. decembrī	1,069	13,555	65	745	15,434
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2021. gada 1. janvārī	-	13,385	44	-	13,429
Aprēķinātā amortizācija	-	273	7	-	280
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	289	-	-	-	289
2021. gada 31. decembrī	289	13,658	51	-	13,998
Neto uzskaites vērtība					
2021. gada 31. decembrī	780	(103)	14	745	1,436
2020. gada 31. decembrī	1,069	124	14	729	1,936

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2020. gada 1. janvārī	1,069	13,336	59	734	15,198
Iegādāts	-	87	4	93	184
Izslēgts	-	(11)	-	-	(11)
Pārcelts	-	97	-	(97)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(5)	(1)	(6)
2020. gada 31. decembrī	1,069	13,509	58	729	15,365
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	-	13,070	36	-	13,106
Aprēķinātā amortizācija	-	326	4	-	330
Izslēgts	-	(11)	5	-	(6)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(1)	-	(1)
2020. gada 31. decembrī	-	13,385	44	-	13,429
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	1,069	124	14	729	1,936
2019. gada 31. decembrī	1,069	266	23	734	2,092

Nemateriālie aktīvi 780 tūkstoši EUR vērtībā (2020: 1,069 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

(24) Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

Banka

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

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2020. gada 1. janvārī	1,069	13,549	36	24	14,678
Iegādāts	-	87	-	93	180
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	98	-	(98)	-
2020. gada 31. decembrī	1,069	13,734	36	19	14,858
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2020. gada 1. janvārī	-	12,575	29	-	12,604
Aprēķinātā amortizācija	-	326	5	-	331
2020. gada 31. decembrī	-	12,901	34	-	12,935
Neto uzskaites vērtība					
2020. gada 31. decembrī	1,069	833	2	19	1,923
2019. gada 31. decembrī	1,069	974	7	24	2,074

Nemateriālie aktīvi 780 tūkstoši EUR vērtībā (2020: 1,069 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

(25) Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Pamatlīdzekļi īpašumā	45,292	4,881	35,414	4,475
Lietošanas tiesību aktīvi	876	21,054	1,934	22,239
Kopā	46,168	25,935	37,348	26,714

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

Lietošanas tiesību aktīvi

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,934	22,239	2,135	30,304
Lietošanas tiesības izmaiņas	(725)	142	29	(6,709)
Aprēķinātā amortizācija pārskata periodā	(333)	(1,327)	(230)	(1,356)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	876	21,054	1,934	22,239

Nomas saistības

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Sākuma atlikums	1,908	22,910	2,262	30,940
Nomas maksājumi	(218)	(1,013)	(179)	(1,034)
Aprēķinātie procenti	109	812	65	858
Samaksātie procenti	(108)	(792)	(65)	(958)
Izmaiņas sakarā ar nomas līguma noteikumiem	(786)	166	(175)	(6,896)
Ārvalstu valūtas kustība kopā	11	-	-	-
Beigu atlikums	916	22,083	1,908	22,910

Peļņā vai zaudējumos atzītās summas

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Aprēķinātais nolietojums	333	1,327	230	1,356
Procentu izdevumi par nomas saistībām	109	812	65	858
Kopā	442	2,139	295	2,214

(26) Ieguldījumu īpašumi

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

	31.12.2021 '000 EUR	31.12.2021 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR	31.12.2020 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	81,879	40,891	90,059	35,114
Meitas sabiedrības pārdošana (44. pielikums)	-	-	(8,377)	-
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	58	-
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	(802)	-	-	-
Pārcelts uz pamatlīdzekļiem	449	-	-	-
Pārcelts uz pārdošanai pieejamiem ilgtermiņa aktīviem	(4,579)	(3,404)	(4,633)	-
Iegādāts	5,112	1,258	14,229	8,685
Izslēgts / pārdots	(10,733)	(8,612)	(4,178)	(3,300)
Pārvērtēšana	5,751	4,593	(2,556)	392
Valūtas pārvērtēšana	800	-	(2,723)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	77,877	34,726	81,879	40,891

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

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	39,210	1,442	1,049
Ieguldījuma īpašums, kas tiek turēts kapitāla vērtības pieaugumam	38,666	-	1,166
Kopā	77,877	1,442	2,215

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2020.

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	44,483	2,816	1,656
Ieguldījuma īpašums, kas tiek turēts kapitāla vērtības pieaugumam	37,396	-	324
Kopā	81,879	2,816	1,980

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

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

(26) Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

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

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

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

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenosakāmiem ieguldījumiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m2 būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m2 būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitāla izdevumi būtu zemāki (lielāki), aizpildījuma likme būtu augstāka (zemāka).

(26) Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2020. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 312 – 2,600	8,386
- Jūrmala		EUR 434 – 2,406	6,048
- Citi Latvijas reģioni		EUR 518 – 1,613	6,393
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 2.5 – 67	5,158
- Jūrmala		EUR 7 – 27	1,210
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0.2 – 50	6,699
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 459 – 1,333	14,637
- Citi Latvijas reģioni		EUR 216	5,277
- Baltkrievijā		EUR 311	386
- Maskava, Krievija		EUR 1,060-3,103	11,935
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 3,8 – 8,38 Gada diskonta likme 6-8% Nomas ienākumu iekasēšana 90-100%	2,143
Komerciālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 12% Vidējā cena par istabu - 22.664 EUR	5,935
- Viesnīcas (Latvija)			
- Ostas terminālis (Ventspils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas.	Ienākumi no palmu eļļas produktu pārkraušanas 12.59 EUR / t. Pārkraušanas apjoms līdz 200 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 12.7%. Kapitalizācijas likme 10.7%.	4,140
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 685 – 972	3,532
Kopā			81,879

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

Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenosakāmiem ieguldījumiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m² būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m² būtu lielāki (zemāki), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitāla izdevumi būtu zemāki (lielāki), aizpildījuma likme būtu augstāka (zemāka).

(27) Citi aktīvi

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
<i>Citi finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	4,616	4,616	6,759	6,452
Citi debitori	4,251	2,042	2,843	1,717
Citi	384	25	1,521	19
Uzkrājums vērtības samazinājumam - citi debitori	(924)	(288)	(974)	(200)
<i>Citi ne-finanšu aktīvi</i>				
Avansa maksājumi	1,263	306	1,961	763
Atgūstamais PVN	107	-	982	117
Atliktie izdevumi	3,556	3,286	3,181	2,840
Uzkrātie ienākumi	1,021	813	1,146	1,002
Citi	1,668	373	1,315	194
	15,942	11,173	18,734	12,904

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Atlikums 1. janvārī	974	200	2,354	2,128
Aprēķināts pārskata gadā	310	282	622	-
Valūtas pārvērtēšana	6	5	(3)	(3)
Meitas sabiedrības atsavināšana	-	-	(9)	-
Atgūts	(172)	(5)	(50)	(15)
Norakstīts	(194)	(194)	(1,940)	(1,910)
Atlikums 31. decembrī	924	288	974	200

(28) Saistības pret bankām

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Vostro konti	5,291	5,291	4,482	4,465
	5,291	5,291	4,482	4,465

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2021. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija divi klientu kontu atlikumi (2020. gada 31. decembrī - trīs), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2021. gada 31. decembrī bija attiecīgi 3,543 tūkstoši EUR, 1,163 tūkstoši EUR, attiecībā pret (2020: 1,486 tūkstoši EUR, 1,377 tūkstoši EUR, 873 tūkstoši EUR).

(29) Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Privātuzņēmumi				
- norēķinu konti	434,061	447,724	374,511	386,808
- termiņnoguldījumi	34,328	34,306	42,154	42,132
Privātuzņēmumi kopā	468,389	482,030	416,665	428,940
Valdība				
- norēķinu konti	87	87	90	90
- termiņnoguldījumi	-	-	8	-
Valdība kopā	87	87	98	90
Privātpersonas				
- norēķinu konti	241,160	241,160	233,079	233,079
- termiņnoguldījumi	380,640	377,541	422,614	420,315
Privātpersonas kopā	621,800	618,701	655,693	653,394
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	1,090,276	1,100,818	1,072,456	1,082,424

(a) Ģeogrāfiskā analīze

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Latvija	258,296	265,301	241,290	247,963
Citas OECD valstis	531,169	531,169	462,888	462,888
Ne-OECD valstis	300,811	304,348	368,278	371,573
	1,090,276	1,100,818	1,072,456	1,082,424

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(c) Subordinētie noguldījumi

2021. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja 31,040 tūkstošus EUR (2020: 55,947 tūkstošus EUR).

(30) Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada 1. oktobrī Rietumu Lizing OOO emitēja nenodrošinātas obligācijas ar dzēšanas termiņu trīs gadi un procentu maksājumiem reizi ceturksnī, procentu likme 6% gadā. Grupa pilnībā ievēro emitēto parāda vērtspapīru termiņu un nosacījumus 2021. gada 31. decembrī un 2020. gadā.

	2021 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Koncerns
Uzskaites vērtība 1. janvārī	613	712
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>		
Legādāts	1	316
Atmaksāts	(671)	(291)
Uzkrātie procenti	33	46
Valūtas konvertācija	24	(170)
Kopējās izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	(613)	(99)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	-	613

(31) Pārējās saistības un uzkrātās saistības

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
<i>Citas finanšu saistības</i>				
Valdes prēmiju uzkrājums	5,436	5,422	4,966	4,955
Parādi piegādātājiem	2,988	518	2,398	105
Nomas saistības	916	22,083	1,908	22,910
Noguldījumu garantiju fonds	328	328	338	338
Paredzamās saistības pret FKT	127	127	158	158
Izmaksājamās dividendes	6	6	107	107
Nauda ceļā	-	-	3,300	-
Citi	1,613	102	1,737	39
<i>Citas ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātās saistības	3,077	2,736	3,656	3,490
Ikgadējo atvaļinājumu uzkrājums	1,853	1,310	1,575	1,100
Avansa maksājumi	1,211	218	213	114
Uzkrātie ienākumi	490	296	4,099	360
Maksājamais PVN	310	114	571	-
Citi	1,694	1,104	631	325
	20,049	34,364	25,657	34,001

(32) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2021. un 2020. gada 31. decembrī.

Neapliekamās un apliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Koncerns

'000 EUR	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Aizdevumi un avansi klientiem	-	-	(26)	-	(26)	-
Pamatlīdzekļi	85	100	(60)	(32)	25	68
Ieguldījuma īpašumi	210	101	(492)	(255)	(282)	(154)
Citi aktīvi	791	829	(7)	(13)	784	816
Citas saistības	38	37	(8)	(310)	30	(273)
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,124	1,067	(593)	(610)	531	457
Atzīts atliktais nodoklis					531	457

Atliktā nodokļa aktīvu un saistības tiek emitētas Koncerna meitasuzņēmumos - KI Invest OOO un Rietumu Lizing OOO. Atliktajiem nodokļiem piemērojamā nodokļa likme ir vienāda ar nodokļa likmēm, kas piemērojamas valstīs, kurās darbojas meitasuzņēmumi, kā norādīts 15. piezīmē.

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2021. gada 31. decembrī

Koncerns

	2021	2020
	'000 EUR	'000 EUR
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(126)	(99)
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	583	107
Iekļauts pārskata gada peļņā	41	500
Valūtas pārvērtēšana	33	(51)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	531	457
Atliktā nodokļa aktīvs	551	583
Atliktā nodokļa saistības	(20)	(126)

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

(33) Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

2021. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2021	
	'000 EUR	%
Parastās akcijas		
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>		
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>		
SIA "Esterkin Family Investments"	47,125	33.12%
SIA "Suharenko Family Investments"	24,666	17.34%
Citi	1,579	1.11%
<i>Fiziskas personas</i>	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,288	100%
B kategorijas akcijas		
Privātuzņēmumi	14,313	
Fiziskas personas	12,315	
B kategorijas akcijas, kopā	26,628	
Emitēts kapitāls	168,916	
Akciju emisijas uzcenojums	52,543	

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

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

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

2020. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2020	
	'000 EUR	%
Parastās akcijas		
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>		
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>		
SIA "Esterkin Family Investments"	47,125	33.12%
SIA "Suharenko Family Investments"	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.10%
<i>Fiziskas personas</i>	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%
B kategorijas akcijas		
Privātuzņēmumi	13,864	
Fiziskas personas	12,765	
B kategorijas akcijas, kopā	26,629	
Emitēts kapitāls	168,916	
Akciju emisijas uzcenojums	52,543	

(33) Kapitāls un rezerves, turpinājums

Priekšrocību akcijas ir akcijas, kurām dividenžu izmaksai ir priekšrocības salīdzinājumā ar parastajām akcijām. Dividendes tiek noteiktas procentos no emisijas cenas, un, ja tās nav izmaksātas, tās tiek uzkrātas. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem atlikt dividenžu izmaksu uz nenoteiktu laiku. Priviliģētajiem akcionāriem ir balsstiesības, ja dividendes netiek saņemtas vai daļēji saņemtas divus gadus pēc kārtas.

Bankas akciju turētāji 2019. gada jūnijā nolēma izbeigt priekšrocību akcijas bez balsstiesībām un aizstāt tās ar B kategorijas dematerializētām reģistrētām akcijām bez balsstiesībām, kā arī apstiprināt Bankas statūtus jaunā redakcijā.

(b) Dividendes

Dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām vai A un B kategorijas akcijām.

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>				
Izmaksātās dividendes mazākumakcionāriem	1,470	-	1,470	-
Kopā izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	1,470	-	1,470	-

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves 23 tūkstošu EUR apmērā (2020: 23 tūkstošu EUR) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

(d) Patiesās vērtības rezerve

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

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2021. un 2020. gada 31. decembri:

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,697	1,697	3,578	3,578
Pārvērtēšana periodā	345	345	1,493	1,493
Izmaiņas izslēgšanas rezultātā	(3,602)	(3,602)	(2,750)	(2,750)
Paredzamo kredīta zaudējumu izmaiņas periodā	(757)	(757)	(624)	(624)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(2,317)	(2,317)	1,697	1,697

(33) Kapitāls un rezerves, turpinājums

(e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,869	-	1,890	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(28)	-	(24)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	(1)	-	3	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,840	-	1,869	-

(34) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Prasības pret Latvijas Banku	319,151	319,151	260,511	260,511
Nauda	1,450	1,411	851	829
	320,601	320,562	261,362	261,340
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	33,400	32,906	77,240	76,818
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(5,291)	(5,291)	(4,482)	(4,465)
Kopā	348,710	348,177	334,120	333,693

(35) Ārpusbilances saistības un garantijas

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

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

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

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

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	82,159	133,888	95,495	150,762
Finanšu garantijas	6,057	6,057	7,758	7,758
Pārējās saistības	100	100	143	143
Kopā saistības un galvojumi	88,316	140,045	103,396	158,663
Uzkrājumi	(113)	(140)	(191)	(225)
Neto Atspoguļojums	88,203	139,905	103,205	158,438

(35) Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

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

Koncerns

EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto		Beigu atlikums uz 31.12.2021
	atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde		izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	
1. Stadija	191	64	(51)	(108)	3	99
2. Stadija	-	16	(17)	15	-	14
3. Stadija	-	-	-	-	-	-
Kopā	191	80	(68)	(93)	3	113

Banka

EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto		Beigu atlikums uz 31.12.2021
	atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde		izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	
1. Stadija	226	96	(54)	(141)	-	127
2. Stadija	-	16	(17)	15	-	14
3. Stadija	(1)	-	-	-	-	(1)
Kopā	225	112	(71)	(126)	-	140

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2020. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto		Beigu atlikums uz 31.12.2020
	atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde		izmaiņas kreditriskā		
1. Stadija	105	152	(82)	16		191
2. Stadija	-	1	-	(1)		-
3. Stadija	-	-	(1)	1		-
Kopā	105	153	(83)	16		191

Banka

EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto		Beigu atlikums uz 31.12.2020
	atlikums uz 01.01.2020	Izsniegšana un iegāde		izmaiņas kreditriskā	Pārējās izmaiņas	
1. Stadija	122	157	(89)	37	(1)	226
2. Stadija	32	1	-	(33)	-	-
3. Stadija	-	-	(1)	-	-	(1)
Kopā	154	158	(90)	4	(1)	225

(36) Uzkrājumi

	31.12.2021 '000 EUR Koncerns	31.12.2021 '000 EUR Banka	31.12.2020 '000 EUR Koncerns	31.12.2020 '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (37(b) pielikums)	30,000	30,000	34,000	34,000
Uzkrājumi citām iespējamām saistībām (4. piezīmes e) apakšpunkts)	2,927	2,927	-	-
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	113	140	191	225
Kopā	33,040	33,067	34,191	34,225

Izmaiņas uzkrājumos

EUR'000	2021 '000 EUR Koncerns	2021 '000 EUR Banka	2020 '000 EUR Koncerns	2020 '000 EUR Banka
Atlikums 1. janvārī	34,191	34,225	34,105	34,154
Samazinājums uzkrājumiem iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (37(b) pielikums)	(4,000)	(4,000)	-	-
Pieaugums uzkrājumiem citām iespējamām saistībām (4. piezīmes e) apakšpunkts)	2,927	2,927	-	-
Samazinājums uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām (35. pielikums)	(78)	(85)	86	71
Atlikums 31. decembrī	33,040	33,067	34,191	34,225

(37) Tiesvedības

(a) Parastās tiesvedības

Parasto darījumu darbības gaitā Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākās tiesas prāvās, ko pret Banku un Koncernu uzsākuši to klienti, piemēram, attiecībā uz īpašumtiesībām un īpašuma tiesībām, darījumu vai līgumu vai monetāro prasību atcelšanu vai apstrīdēšanu. Līdz 2021. gada 31. decembrim pret Banku un Koncernu bija 14 atklātas tiesvedības, kuru kopējā apstrīdētā summa bija 297 tūkstoši EUR (2020. gada 31. decembrī – 615 tūkstotis EUR). Šādas tiesvedības galarezultāts ir neskaidrs, un jebkura nostāja, ko pieņem valde, ietver būtisku vērtējumu un raksturīgu aplēšu nenoteiktību. Attiecībā uz iepriekš minēto tiesvedību Valdes skatījumā nav atzīta nekāda atbildība (noteikums), ko pamato bankas ārējo juridisko konsultantu veiktās analīzes rezultāti, tāpēc ir iespējams, ka zaudējumi (ekonomisko resursu aizplūšana) ir iespējami, nevis varbūtēji.

(b) Tiesvedība Francijā

Banka ir atbildētāja tiesas lietā par iespējamu līdzdalību nodokļu nemaksāšanā un pastiprinātā naudas atmazgāšanā. Kriminālizmeklēšana Francijā tika sākta 2011. gada jūlijā (pēc šīs valsts nodokļu iestāžu izmeklēšanas attiecībā uz citu (nesaistītu) vienību - France Off Shore), kas koncentrējās uz iespējamiem nodokļu nemaksāšanas pārkāpumiem, ko izdarījis konkrētais uzņēmums. Šīs izmeklēšanas laikā pret banku un bijušo tās pārstāvniecības Parīzē vadītāju 2012. gada 12. decembrī tika veikta izmeklēšana saistībā ar aizdomām par pastiprinātu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju.

(37) Tiesvedības, turpinājums

Parīzes Krimināltiesas 32. nodaļa savā pirmās instances spriedumā 2017. gada 6. jūlijā nolēma, ka Banka ir vainojama naudas atmazgāšanas pastiprināšanā, sniedzot kā bankas palīdzību noziedzīga nodarījuma izdarīšanas, slēpšanas vai pārveidošanas darbībās. Tiesa piesprieda Bankai samaksāt kriminālsodu EUR 80 miljonu apmērā un zaudējumu atlīdzību, solidāri un atsevišķi ar pārējiem atbildētājiem, EUR 10 miljonu apmērā Francijas valstij un EUR100 tūkstošu tiesas izdevumus. Turklāt Bankai tika pavēlēts uz 5 gadiem pārtraukt jebkādas bankas darbības Francijā. Banka iesniedza apelācijas sūdzību par pirmās instances spriedumu 2017. gada 12. jūlijā, kam sekoja prokurora pārsūdzība, atstājot spēkā maksimālo sodu summu, kas pārsniedz pirmās instances tiesas spriedumā noteikto.

2021. gada sākumā tiesas sēdes notika Apelācijas tiesā Francijā par Bankas apelāciju attiecībā uz pirmās instances tiesas 2017. gada lēmumu par banku saistībā ar tiesvedību pret France Offshore Enterprise par nodokļu pārkāpumiem. Apelācijas tiesas nolēmums tika paziņots 2021. gada 6. aprīlī Parīzē.

Šoreiz apelācijas tiesa ir ņēmusi vērā mūsu argumentus un būtiski pārskatījusi pirmās instances tiesas lēmumu par labu Bankai. Tādējādi iespējamais naudassods Bankai tika samazināts par 75% salīdzinājumā ar iepriekšējo spriedumu. Starptautiskie masu mediji to uzskatīja par Bankas panākumu (Latvijas aizdevējs Rietumu Banka uzvarēja ar 75% samazinājumu, kas savulaik bija Francijas augstākais kriminālsods uzņēmumam – Bloomberg). Apelācijas tiesa piesprieda Bankai samaksāt Francijas valstij kriminālsodu EUR 20 miljonu apmērā un solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem EUR10 miljonus zaudējumus.

Tomēr Banka joprojām ir pārliecināta par savu nevainību. Šī nostāja ir iesniegta apelācijas sūdzībā, un tiesas sēdēs mēs esam snieguši nopietnus argumentus, kas to apstiprina tiesai. Jo īpaši Banka ir atspēkojusi jebkādu apsūdzību par līdzdalību nodokļu pārkāpumos, ko veic Francijas nodokļu rezidenti. (proti, tas tika inkriminēts Francijas uzņēmumam France Offshore).

Mēs turpinām uzstāt, ka gadījumā, ja Francija un tās klienti ir pārskatījuši nodokļu pārkāpumus šo procedūru ietvaros, Banka nav īpaši saistīta ar to un nav likumīga pamata celt apsūdzību bankai par līdzdalību.

Banka ir gatava turpināt aizstāvēt savu nostāju Eiropas Savienības tiesu sistēmas ietvaros. Banka iesniedza kasācijas sūdzību par apelācijas instances tiesas lēmumu un gaida lietas izskatīšanas datumu.

2021. gada 31. decembrī uzkrājumu kopsomma sasniedza 30 miljonus euro (2020. gada 31. decembrī — 34 miljonus euro), ko Banka uzskata par visprecīzāko aplēsi izdevumiem, kas galarezultātā nepieciešami saistību izpildei, tostarp soda naudām, zaudējumu atlīdzībai, procesuālajiem izdevumiem un paredzamajiem juridiskajiem izdevumiem.

(38) Trasta un uzraudzības aktivitātes

(a) Trasta aktivitātes

Trasta pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir vērtspapīri un citi aktīvi, kurus Banka un Koncerns pārvalda un tur klientu vārdā. Par šādu aktīvu turēšanu Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus. Banka un Koncerns nav pakļauti procentu, kredīta, likviditātes, cenas un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar klientiem. 2021. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas klientu vārdā turētie kopējie aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā bija 246,587 tūkstoši eiro (2020: 227,345 tūkstoši eiro).

(39) Darījumi ar saistītajām pusēm

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

	2021. gada 31. decembrī				2020. gada 31. decembrī			
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Akcionāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Citas saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Akcionāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Citas saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	144,523	220	-	27,637	126,574	57	-	29,361
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,181)	(5)	-	(233)	(2,699)	(2)	-	(89)
Norēķinu konti un noguldījumi	14,119	14,136	20,362	73,047	12,457	25,904	22,130	53,566
Saistības un neparedzētie izdevumi	51,869	440	-	5,060	55,484	447	-	4,625
Uzkrājumi	(27)	(8)	-	(3)	(34)	(21)	-	(7)
Procentu ienākumi	7,284	4	-	967	6,693	3	-	1,092
Procentu izmaksas	-	(353)	-	(474)	-	(892)	-	(743)
Komisijas naudas ienākumi	29	31	-	125	8	29	-	54
Komisijas naudas izmaksas	-	-	-	52	-	-	-	-
Nomas maksājumi	1,740	-	-	-	1,846	-	-	-

Visi darījumi veikti uz nesaistītu pušu pamata.

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

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	'000	'000	'000	'000
	EUR	EUR	EUR	EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	564	537	499	479
Valdes locekļi	1,722	1,046	1,148	655
Kopā	2,286	1,583	1,647	1,134

2021. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" 1,530 tūkstošu EUR apmērā (2020. gadā: 1,530 tūkstoši EUR); no Rietumu Lizing OOO – 919 tūkstošu EUR apmērā (2020. gadā: 984 tūkstoši EUR) un no AS "Rietumu Asset Management" - 176 tūkstošu EUR apmērā (2020: 378 tūkstoši EUR).

(40) Finanšu aktīvu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

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

Koncerns

2021. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	320,012	60,760	28	380,800
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7,498	638	527	8,663
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	149	-	149
2020. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	317,045	27,291	160	344,496
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,997	697	556	16,250
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	54	-	54

Banka

2021. gada 31. Decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	320,012	60,760	28	380,800
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7,498	638	128	8,264
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	149	-	149
2020. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	317,045	27,291	160	344,496
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,997	697	447	16,141
Finanšu saistības				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	54	-	54

(40) Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Patiesā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns

2021. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un atlikumi Latvijas bankā	-	-	320,601	320,601	320,601
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	33,400	33,400	33,400
Kredīti un debitoru parādi	-	-	595,188	595,188	595,188
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	7,367	43,613	14,832	65,812	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	8,327	8,327	8,327
Finanšu saistības					
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49,993	49,993	49,993
Saistības pret bankām	-	-	5,291	5,291	5,291
Noguldījumi	-	-	1,090,276	1,090,276	1,090,276
Pārējās finanšu saistības	-	-	11,414	11,414	11,414
Patiesā vērtība kopā					
Uzskaites vērtība kopā					
2020. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un atlikumi Latvijas bankā	-	-	261,362	261,362	261,362
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	77,240	77,240	77,240
Kredīti un debitoru parādi	-	-	560,086	560,086	560,086
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	1,438	50,818	8,166	60,422	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	10,149	10,149	10,149
Finanšu saistības					
Saistības pret bankām	-	-	4,482	4,482	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1,072,456	1,072,456	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	613	613	613
Pārējās finanšu saistības	-	-	14,912	14,912	14,912

(40) Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2021. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība kopā	vērtība kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un atlikumi Latvijas bankā	-	-	320,562	320,562	320,562
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	32,906	32,906	32,906
Kredīti un debitoru parādi	-	-	638,482	638,482	638,482
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	7,367	43,613	14,832	65,812	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,395	6,395	6,395
Finanšu saistības				-	
Saistības pret Latvijas banku	-	-	49,993	49,993	49,993
Saistības pret bankām	-	-	5,291	5,291	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1,100,818	1,100,818	1,100,818
Pārējās finanšu saistības	-	-	28,586	28,586	28,586

2020. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība kopā	vērtība kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Nauda un atlikumi Centrālajā Bankā	-	-	261,340	261,340	261,340
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	76,818	76,818	76,818
Kredīti un debitoru parādi	-	-	606,346	606,346	606,346
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	1,438	50,818	8,166	60,422	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7,988	7,988	7,988
Finanšu saistības				-	
Saistības pret bankām	-	-	4,465	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1,082,424	1,082,424	1,082,424
Pārējās finanšu saistības	-	-	28,612	28,612	28,612

Amortizētajās iegādes izmaksās novērtēto finanšu aktīvu un saistību, izņemot līdz termiņa beigām turētus finanšu instrumentus, patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas. Diskontēšanas likme ir atvasināta no tirgus procentu likmes, kas ir koriģēta attiecīgi riskam, kas ir saistīts ar atsevišķiem instrumentiem. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot atsevišķu instrumentu tirgus cenu.

(41) Valūtu analīze

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

Koncerns

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

(41) Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	260,974	288	100	261,362
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,239	14,919	92	16,250
Noguldījumi un prasības pret bankām	10,385	52,757	14,098	77,240
Kredīti un debitoru parādi	484,232	74,920	934	560,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	224,014	120,351	131	344,496
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	61,113	3,178	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	6,099	2,376	1,674	10,149
Finanšu aktīvi kopā	1,048,056	268,789	17,029	1,333,874
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54	-	-	54
Saistības pret bankām	1,267	3,008	207	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	875,203	173,912	23,341	1,072,456
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	613	-	613
Pārējās finanšu saistības	13,240	485	1,187	14,912
Finanšu saistības kopā	889,764	178,018	24,735	1,092,517
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	158,292	90,771	(7,706)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	55,070	(63,550)	8,480	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	212,837	27,706	1,343	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	222,603	5,995	(1,317)	

(41) Valūtu analīze, turpinājums

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

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	320,146	329	87	320,562
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	763	7,334	167	8,264
Noguldījumi un prasības pret bankām	3,640	14,950	14,316	32,906
Kredīti un debitoru parādi	554,747	81,943	1,792	638,482
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	239,251	141,533	16	380,800
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	62,077	5,110	-	67,187
Pārējie finanšu aktīvi	3,928	942	1,525	6,395
Finanšu aktīvi kopā	1,184,552	252,141	17,903	1,454,596
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	149	-	-	149
Saistības pret Latvijas Banku	49,993	-	-	49,993
Saistības pret Bankām	2,150	3,016	125	5,291
Norēķinu konti un noguldījumi	883,987	172,719	44,112	1,100,818
Pārējās finanšu saistības	28,115	-	471	28,586
Kopā finanšu saistības	964,394	175,735	44,708	1,184,837
Neto pozīcija 2021. gada 31. decembrī	220,158	76,406	(26,805)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2021. gada 31. decembrī	52,399	(78,368)	26,382	
Neto pozīcijas kopā 2021. gada 31. decembrī	321,333	(1,971)	(434)	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	254,192	7,441	(555)	

(41) Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2020. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	260,952	288	100	261,340
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,131	14,918	92	16,141
Noguldījumi un prasības pret bankām	9,980	52,750	14,088	76,818
Kredīti un debitoru parādi	534,062	70,815	1,469	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	224,014	120,351	131	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	61,113	3,178	-	64,291
Pārējie finanšu aktīvi	3,951	2,377	1,660	7,988
Finanšu aktīvi kopā	1,095,203	264,677	17,540	1,377,420
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54	-	-	54
Saistības pret bankām	1,267	3,008	190	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	882,670	176,404	23,350	1,082,424
Pārējās finanšu saistības	28,212	-	400	28,612
Finanšu saistības kopā	912,203	179,412	23,940	1,115,555
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	183,000	85,265	(6,400)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2020. gada 31. decembrī	72,560	(77,823)	5,888	
Neto pozīcijas kopā 2020. gada 31. decembrī	254,192	7,441	(555)	
Neto pozīcijas kopā 2019. gada 31. decembrī	238,932	815	(124)	

(42) Procentu likmju riska analīze

Šajā tabulā ir parādīts procentu likmju līgums par Koncerna finanšu aktīvu un saistību pārcenošanas risku 2021. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko līgumā noteikto procentu likmju pārcenošanas vai termiņa sākumu.

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

(42) Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Šajā tabulā ir parādīts procentu likmju līgums par Koncerna finanšu aktīvu un saistību pārcenošanas risku 2020. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko līgumā noteikto procentu likmju pārcenošanas vai termiņa sākumu.

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	260,511	-	-	-	-	851	261,362
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	16,250	16,250
Noguldījumi un prasības pret bankām	43,859	-	-	-	-	33,381	77,240
Kredīti un debitoru parādi	100,990	175,145	36,542	144,237	37,516	65,656	560,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	9,189	35,452	56,273	241,192	2,260	130	344,496
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	3,562	40,207	8,153	12,369	-	-	64,291
Finanšu aktīvi kopā	418,111	250,804	100,968	397,798	39,776	116,268	1,323,725
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai	-	-	-	-	-	54	54
Saistības pret bankām	-	-	-	-	-	4,482	4,482
Norēķinu konti un noguldījumi	325,273	43,775	214,340	243,798	9,546	235,724	1,072,456
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	613	-	-	-	613
Finanšu saistības kopā	325,273	43,775	214,953	243,798	9,546	240,260	1,077,605
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī							
	92,838	207,029	(113,985)	154,000	30,230	(123,992)	
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī							
	554,634	125,935	(172,591)	(148,412)	(2,622)	(149,449)	

(42) Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Šajā tabulā parādīts Bankas finanšu aktīvu un pasīvu procentu likmju cenu noteikšanas risks 2021. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko līgumā noteikto procentu likmju pārcenošanas vai termiņu:

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

(42) Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Šajā tabulā parādīts Bankas finanšu aktīvu un pasīvu procentu likmju cenu noteikšanas risks 2020. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko līgumā noteikto procentu likmju pārcenošanas vai termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	260,511	-	-	-	-	829	261,340
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	16,141	16,141
Noguldījumi un prasības pret bankām	43,859	-	-	-	-	32,959	76,818
Kredīti un debitoru parādi	104,834	245,661	25,181	132,341	25,587	72,742	606,346
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	9,189	35,452	56,273	241,192	2,260	130	344,496
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	3,562	40,207	8,153	12,369	-	-	64,291
Finanšu aktīvi kopā	421,955	321,320	89,607	385,902	27,847	122,801	1,369,432
Finanšu saistības							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai	-	-	-	-	-	54	54
Saistības pret bankām	-	-	-	-	-	4,465	4,465
Norēķinu konti un noguldījumi	329,399	44,320	212,895	249,732	9,546	236,532	1,082,424
Finanšu saistības kopā	329,399	44,320	212,895	249,732	9,546	241,051	1,086,943
Neto pozīcija 2020. gada 31. decembrī	92,556	277,000	(123,288)	136,170	18,301	(118,250)	
Neto pozīcija 2019. gada 31. decembrī	560,620	194,407	(176,278)	(174,254)	(11,575)	(144,882)	

(43) Līdzdalība citās sabiedrībās

Mazākumakcionāru līdzdalība meitas sabiedrībās

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

`000 EUR	SIA	Pārējās	SIA	Pārējās
	"InCREDIT GROUP"	meitas sabiedrības	"InCREDIT GROUP"	meitas sabiedrības
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
Mazākumakcionāru līdzdalības daļa	49%		49%	
Kredīti un debitoru parādi	48,399		50,861	
Noguldījumi un prasības pret bankām	178		353	
Pārējie aktīvi	542		836	
Saistības pret bankām	(35,871)		(37,371)	
Norēķinu konti un noguldījumi	(3,100)		(2,300)	
Pārējās saistības un uzkrājumi	(1,524)		(4,768)	
Neto aktīvi	8,624		7,611	
Mazākumakcionāru līdzdalības uzskaites vērtība	4,225	-	3,729	-
Ieņēmumi	11,206		10,724	
Peļņa pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa	4,013		2,758	
Visaptverošie ienākumi kopā	4,013		2,758	
Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināti uz mazākumakcionāru līdzdalību	1,967	-	1,351	8

(44) Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana

2021. gadā neviens meitasuzņēmums netika atsavināts. Meitasuzņēmumu atsavināšanai 2020. gadā bija šāda ietekme uz Koncerna aktīviem un pasīviem atsavināšanas dienā:

`000 EUR	SIA "U-10"
Kapitāldaļas %	67%
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	69
Ieguldījumu īpašumi	9,215
Pārējie aktīvi	9
Saistības	
Prasības pret bankām	(7,857)
Norēķinu konti un noguldījumi	(400)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(133)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	903
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	605
Saņemtā atlīdzība	-

2020. gada novembrī Koncerns zaudēja kontroli pār investīcijām SIA "U-10" uzņēmumā. Sākot ar 2020. gada novembri Koncernam vairs nav pilnvaru pār ieguldījumu saņēmēju un nevar izmantot savas pilnvaras, lai ietekmētu ieguldītāja peļņas summu, jo Koncerns nav iesaistīta ieguldījumu saņēmēja darbības un finanšu lēmumu pieņemšanas procesā.

(45) Meitas sabiedrību iegāde

2021. gadā neviens meitasuzņēmums netika iegādāts. 2020. gadā Koncerns iegādājās šādus meitas

SIA "COCHERA DEVELOPMENT GROUP"	
Iegādes datums	01.10.2020
Iegādātās kapitāldaļas	100%

Meitas sabiedrības kapitāldaļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

’000 EUR	SIA "COCHERA DEVELOPMENT GROUP"
Aktīvi	
Noguldījumi un prasības pret bankām	2
Ieguldījumu īpašumi	58
Pārējie aktīvi	1
Norēķinu konti un noguldījumi	(45)
Pārējās saistības	(2)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	14
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	14
Samaksātā atlīdzība	14

(46) Notikumi pēc pārskata datuma

Krievijas - Ukrainas konflikts

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

Jaunās prasības attiecībā uz sankcijām ir īstenotas, procedūras, kas izveidotas, lai nodrošinātu Bankas atbilstību un Bankas vadība, pievērš pienācīgu uzmanību notikumu attīstībai.

Banka ir pārskatījusi savu klientu bāzi, lai atklātu visus Krievijas un Baltkrievijas pilsoņu un iedzīvotāju - Krievijā un Baltkrievijā dibinātu uzņēmumu - kontus. Banka arī pārskatīja savu klientu bāzi attiecībā uz jebkādu tādu juridisko personu un privātpersonu klātbūtni, kas ir citu jurisdikciju rezidenti. Tādējādi visi šie konti ir pakļauti manuālai kontrolei attiecībā uz visiem ienākošajiem maksājumiem, lai nodrošinātu atbilstību ES regulas ierobežojumam attiecībā uz EUR 100 000 noguldījumiem. Nepieciešamie darījumi tiek kontrolēti, saskaņojot tos ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un Finanšu Latvijas asociāciju. Iekšējās kontroles departaments uzrauga sankciju izmaiņas un regulāri tiek ar Bankas augstāko vadību, lai informētu par visām jaunajām sankcijām, izrietošajiem jautājumiem un nepieciešamajām darbībām. Par visiem apstiprinātajiem sankciju gadījumiem un jautājumiem ziņo kompetentajām iestādēm. Šo Finanšu pārskatu parakstīšanas dienā Banka ir identificējusi šādus atlikumus ar personām, kurām piemēro sankcijas – noguldījumi un atlikumi bankās EUR 3 miljoni, klientu norēķinu konti un noguldījumi EUR 7 miljonu apmērā. Banka veic sekojošus pasākumus, lai nodrošinātu sankciju ievērošanu - iesaldē kontus, līdzekļus un saimnieciskos resursus, kas pieder sarakstā iekļautām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām, vai ar tām saistītām fiziskām vai juridiskām personām, vienībām vai struktūrām (kā to prasa ES/ASV noteikumi), veic visas turpmākās darbības, kas pilnībā atbilst normatīvajiem aktiem, Latvian/EU/US regulatoru izsniegtās licences un konsultācijas ar vietējo regulatoru, liedz piekļuvi līdzekļiem vai saimnieciskajiem resursiem vai tieši nodrošina ar tiem saistītās struktūras.

(46) Notikumi pēc pārskata datuma, turpinājums

Datumā, kad tiek parakstīti šie finanšu pārskati, Bankas tiešā neto riska attiecība pret Krieviju ir EUR 142 miljoni (netiešā riska attiecība EUR 39 miljoni), Baltkrievija — EUR 37 miljoni, Ukraina — EUR 4 miljoni. Pēc aktīvu veida galvenais riska darījums ir kredīti un debitoru parādi no klientiem (96%). Bankai nav būtiskas ietekmes uz Krieviju, Baltkrieviju vai Ukrainu attiecībā uz atbildību. Likviditāte netiks ietekmēta. Tika pieņemts lēmums samazināt koncerna Baltkrievijas līzinga uzņēmuma līzinga portfeli, lai samazinātu kopējo Baltkrievijas riska darījumu apjomu.

Lai novērtētu iespējamus zaudējumus no ekspozīcijas Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā, Banka veikusi padziļinātu riska novērtējumu un ģeopolitisko stresa pārbaudi. Veikto scenāriju diapazons norāda uz atšķirīgo ietekmes mērogu uz Bankas finanšu stāvokli un/vai operatīvo darbību. No 2021. gada 31. decembra pieejamais kapitāla pārpalikums ir EUR 131 miljons, un pat sliktākajā gadījumā Bankai ir pietiekami resursi, lai absorbētu iespējamus zaudējumus, kas aprēķināti saskaņā ar ģeopolitisko stresa testu. Šādā gadījumā kapitāla pietiekamības rādītājs sasniegs 15.99% (FKTK individuālā kapitāla prasība 14.25%). Visas normatīvās prasības, tostarp likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītāji, ir izpildīti un stabili. Rezultāti tiek regulāri pārraudzīti, prezentēti un apspriesti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju.

Bankai ir netieša valūtas ietekme uz Krieviju, tāpēc Krievijas Rubļa devalvācijas ietekme ir ierobežota. Tomēr, ņemot vērā vairāku klientu ietekmi uz Krievijas Federāciju, Banka sagaida papildu netiešo negatīvo ietekmi uz šo klientu rentabilitāti un viņu spēju apkalpot aizdevumus, kas var izraisīt vērtības samazināšanos un/vai pārstrukturēšanu. Neraugoties uz to, ir izveidots nodrošinājums.

Bankas un grupas vadība nepārtraukti uzrauga un izvērtē situāciju un iespējamo notikumu ietekmi uz Banku un Grupu. Pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama vadībai šo finanšu pārskatu iesniegšanas dienā, vadība ir pārliecināta, ka pasākumi, kas šobrīd ir veikti Bankā, ir piemēroti, lai nodrošinātu turpmāku veiksmīgu Bankas un grupas darbību.