

**Koncerna konsolidētais un  
Bankas atsevišķais gada pārskats par gadu,  
kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī**



## Saturs

Rietumu Bankas valdes priekšsēdētājas Jeļenas Burajas vēstule	3
Padomes un valdes ziņojums	4-11
Paziņojums par vadības atbildību	12
Padomes un valdes sastāvs	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums	14-21
Bankas un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	22-23
Bankas un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	24-25
Bankas un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	26-27
Bankas un konsolidētais pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	28-30
Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	31-120

## Rietumu Bankas valdes priekšsēdētājas Jeļenas Burajas vēstule



Cienījamie akcionāri, klienti un partneri!

Ir aizvadīts vēl viens gads, kad Rietumu Bankas darbību ietekmēja iepriekš nepieredzētie ģeopolitiskie satricinājumi, kas mainīja un turpina mainīt visu pasauli, un būtiskie ārējie ekonomiskie faktori.

Man ir gandarījums par to, ka arī šajā izaicinājumu laikmetā mēs spējam veiksmīgi strādāt, attīstīties, sniegt atbalstu mūsu klientiem un kalt jaunus, tālejošos plānus.

Rietumu Banka vēl vairāk ir nostiprinājusi savu vietu starp vadošajām kredītiestādēm, kuras strādā mūsu valstī, un pārliecinoši ir lielākā Latvijas akcionāriem piederošā banka. Mūsu finanšu rezultāti uzskatāmi liecina par

izvēlētās stratēģijas tālredzīgumu un tās veiksmīgu realizāciju, un sniedz stabilu pamatu bankas turpmākai izaugsmei.

Pagājušajā gadā esam būtiski paplašinājuši sadarbību ar lieliem Latvijas un citu Eiropas valstu uzņēmumiem.

Stingri iestājamies par mūsu valsts neatkarību, tās ekonomikas izaugsmi un tālāko integrēšanu Eiropas Savienības vienotajā tirgū. Nodrošinām kvalitatīvus finanšu pakalpojumus un drošas norēķinu iespējas mūsu klientiem Latvijā un Eiropā.

Piešķiram nepieciešamos līdzekļus dažādu tautsaimniecības nozaru attīstībai – esam finansējuši daudzus vērienīgu projektus tādās Latvijas ekonomikas izaugsmei būtiskās jomās kā zaļā enerģētika, transports un loģistika, komerciālā un dzīvojamā nekustamā īpašuma projektu attīstīšana, inovatīvā lauksaimniecība, vietējā ražošana, tirdzniecība un finanšu pakalpojumi.

Vienlaikus mums ir dziļa pārliecība par to, ka ir ļoti svarīgi nekavējoties ieviest un stingri ievērot visas starptautiskās sankcijas. Šis darbs Rietumu Bankai ir viens no prioritārajiem, tas ir guvis pozitīvus vērtējumus no Latvijas Bankas, Finanšu izlūkošanas Dienesta un mūsu vietējo un ārzemju partneru puses.

Aizvadītajā gadā turpinājām pilnveidot bankas iekšējos procesus, tajā skaitā korporatīvas pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmu, attīstīt risku novērtēšanas un sankciju izpildes virzienus.

Realizējam mūsu ilgspējas stratēģiju, kas nosaka bankas prioritātes vides, sociālajā un pārvaldības jomā. Mums ir svarīga korporatīvās pārvaldības caurskatāmībā, dzimumu līdztiesības nodrošināšana, sociāla atbildība, vides aizsardzības veicināšana – tostarp atjaunojamās enerģijas izmantošana. Aktīvi strādājam ar mūsu klientiem, vērtējot to projektus arī no ilgspējas viedokļa, finansējam arvien vairāk atjaunojamās enerģijas projektu.

Turpinām sniegt atbalstu sabiedrībai sociālajā un kultūras jomā. Viena no mūsu prioritātēm ir un viennozīmīgi paliks atbalsts Ukrainai un Ukrainas kopienai un bēgļiem Latvijā, ko konsekventi sniedzam kopš kara sākuma.

Rietumu Bankai ir ambiciozi izaugsmes plāni, un mēs skatāmies nākotnē ar pārliecību. Turpināsim attīstīt sadarbību ar Latvijas un Eiropas uzņēmumiem, piedāvāt mūsu klientiem plašas uzņēmējdarbības finansēšanas iespējas, ieviest jaunus finanšu produktus, paplašināt sadarbību ar starptautiskajiem partneriem.

Paldies mūsu akcionāriem, klientiem un partneriem par sniegto atbalstu pagājušajā gadā!

Esam kopā ceļā uz jauniem panākumiem!

## Padomes un valdes ziņojums

### Bankas stratēģiskā attīstība un galvenie notikumi 2023. gadā

AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) koncentrējas uz lielo un vidējo uzņēmumu un turīgo privātpersonu apkalpošanu Latvijā, Baltijās un citās Eiropas Savienības valstīs. Biznesa modeļa izvēles pamatojums un Bankas ilgtermiņa attīstības mērķi tika iekļauti Bankas vadības 2023. gadā izstrādātajā un apstiprinātajā ilgtermiņa Biznesa attīstības stratēģijā 2023.–2028. gadam, kura 2023. gada nogalē tika saskaņota ar Latvijas Bankas atbildīgajiem pārstāvjiem.

Biznesa attīstības stratēģijas 2023.–2028. gadam galvenie pamatvirzieni paredz, ka Banka:

1. sniedz pakalpojumus pamatā Latvijā, Baltijas valstīs un Eiropas Ekonomiskās zonas valstīs;
2. nosaka attīstības galveno pamatvirzienu – kredītēšanas pakalpojumu palielināšana Latvijā un Baltijas valstīs;
3. plāno diversificēt noguldījumu portfeļa ģeogrāfisko un klientu segmentāciju Latvijas, Baltijas valstu un Eiropas Ekonomiskās zonas valstu ietvaros;
4. plāno stabilizēt Bankas investīciju portfeļa lielumu un ar to saistītos riskus;
5. turpina attīstīt Bankas biznesa procesu un klientu apkalpošanas kanālu digitalizāciju;
6. aktīvi pievēršas ilgtspējas jautājumiem un korporatīvai pārvaldībai, integrējot „zaļās” iniciatīvas un vides, sociālās atbildības un pārvaldības (ESG) faktorus visos tās darbības aspektos;
7. personāla vadībā orientējas uz mērķtiecīgu personāla profesionālo attīstību, veicinot darbinieku iesaisti Bankas vērtību un iekļaujošās kultūras veidošanā.

Bankas vadība Biznesa attīstības stratēģijā 2023.–2028. gadam noteica Bankas un Bankas grupas (turpmāk – Grupa) stratēģisko mērķu un uzdevumu īstenošanas galvenos veiktspējas rādītājus (KPI) līdz 31.12.2028.:

- kopējais Grupas aktīvu lielums pieaug līdz 2,4 miljardiem EUR;
- Bankas noguldījumu apjoms pieaug līdz 1,9 miljardiem EUR;
- Bankas kredītportfeļa lielums pieaug līdz 1,5 miljardiem EUR;
- Grupas pamatdarbības ieņēmumu apjoms pieaug līdz 100 miljoniem EUR;
- Grupas gada tīrās peļņas apjoms pieaug līdz 33 miljoniem EUR;
- Grupas pašu kapitāla atdeves rādītājs (ROE) palielinās līdz 7,8%;
- Bankas ienākumus nenesošu kredītu (NPL) īpatsvars samazinās zem 10%.

Lai stiprinātu Bankas kopējo Biznesa attīstības stratēģiju 2023.–2028. gadam, Banka 2023. gadā papildus ir izstrādājusi un apstiprinājusi pārvaldības dokumentus, tai skaitā Investīciju portfeļa veidošanas un pārvaldīšanas stratēģiju, Mārketinga stratēģiju, Risku vadības stratēģiju, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģiju, Ilgtspējas stratēģiju, Informācijas tehnoloģiju attīstības stratēģiju, Ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības stratēģiju un Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšanas stratēģiju.

### Stratēģisko uzdevumu izpilde 2023. gadā

Uzsākot Biznesa attīstības stratēģijas 2023.–2028. gadam īstenošanu, jau 2023. gads Bankai iezīmējās ar diviem būtiskiem sasniegumiem: Bankas kopējo aktīvu summa pārsniedza 1,5 miljardus EUR (31.12.2023. – 1,51 miljardi EUR), kā arī Bankas kopējais noguldījumu apjoms pārsniedza 1 miljardu EUR (31.12.2023. – 1,011 miljardi EUR).

Sasniegumu pamatā ir Bankas vadības un darbinieku profesionāls darbs, piedāvājot klientiem plašu un augstākās kvalitātes finanšu pakalpojumu klāstu, īpašu uzsvāru liekot uz Latvijas biznesa projektu kredītēšanas pakalpojumiem un investīciju piesaisti tiem. Būtiskas Bankas priekšrocības ir individuāla pieeja klientiem, kā arī Bankas vairāk kā 30 gadu laikā uzkrātā profesionālā ekspertīze un pieredze. Bankas pieeja sniedz iespēju klientiem piesaistīt finanšu resursus jaunu un inovatīvu projektu īstenošanai, kā arī ilgtermiņā palielināt ieguldīto un pārvaldīto Bankas un tās klientu aktīvu ekonomisko vērtību.

Līdzās tradicionālo kredītēšanas un noguldījumu pakalpojumu klāstam Banka, ieviešot ilgtspējīgu pieeju, attīsta arī tādu pakalpojumu, kas balstīti uz jaunās paaudzes finanšu tehnoloģijām, piedāvā klientiem operatīvi 24/7 režīmā saņemt Bankas ikdienas pakalpojumus ar mūsdienīgu mobilo aplikāciju un lietotāja video identifikācijas atbalstu, kā arī piesaista Eiropas privātpersonu noguldījumus ar Eiropas Savienības *fintech* noguldījumu platformu starpniecību.

Bankas 30 gadu darba pieredze un uzkrātās zināšanas rada priekšnoteikumu veiksmīgai sadarbībai ar klientiem no Latvijas, Baltijas un citām Eiropas Savienības valstīm, kuri pārstāv tradicionālās un inovatīvās tautsaimniecības nozares, kā arī Latvijas valsts iestādes un uzņēmumus. Nozīmīgākās nozares ir transports un loģistika, enerģētika, celtniecība, infrastruktūras un nekustamā īpašuma attīstība, informācijas tehnoloģijas, lauksaimniecība, vieglā un pārstrādes rūpniecība, vairumtirdzniecība un citas nozares. Galvenie Bankas 2023. gadā finansētie Latvijas tautsaimniecības sektori ir komerciālā un dzīvojamā nekustamā īpašuma attīstība, atjaunināmā enerģētika, vieglā rūpniecība, nebanku un alternatīvie finanšu pakalpojumi, viesnicu pārvaldīšana un attīstība un transporta pakalpojumi.

Viens no Bankas nozīmīgākajiem stratēģiskajiem darbības virzieniem ir kreditēšana, kurā Banka plāno attīstīt sadarbību ar lieliem un vidējiem Latvijas uzņēmumiem, padziļināti pētot un izvērtējot katru projektu, tā dzīvotspēju un biznesa potenciālu. 2023. gadā Banka joprojām turpināja tai raksturīgo konservatīvo kreditēšanas politiku, fokusējoties uz finansiāli stabilu uzņēmumu finansēšanu un jaunu attīstības projektu atbalstu. Kopējais izsniegto kredītu apjoms Latvijas uzņēmumiem 2023. gadā veidoja 214 miljonus EUR.

Banka tiek uzskatīta par citu sistēmiski nozīmīgu iestādi (C-SNI), un 2023. gada 31. decembrī Latvijas kredītiestāžu sarakstā tā ieņēma 4. vietu pēc aktīvu un kapitāla apjoma. 2023. gadā Banka bija Prudentia sadarbībā ar *Nasdaq Riga Stock Exchange* veidotā TOP 101 reitinga vērtīgāko uzņēmumu vidū. Visu nozaru vietējo Latvijas privāto uzņēmumu TOP 101 reitingā Banka ierindojās 5. vietā. Kopējā reitingā starp Latvijā strādājošajiem uzņēmumiem Banka ieņēma augsto 21. vietu.

2023. gadā tika apstiprināta Mārketinga stratēģija 2023.–2025. gadam, kura noteica mārketinga un sabiedrisko attiecību pasākumu vadlīnijas atbilstoši Bankas misijai un Biznesa attīstības stratēģijas 2023.–2028. gadam mērķiem.

2023. gadā Banka uzsāka pāreju uz jaunu vizuālo identitāti, kas ietver virkni jauninājumu, tai skaitā jaunus logo, reklāmas maketus, jaunu mājaslapas, veidlapu un zīmoga dizainu, kā arī citus vizuālā tēla elementus. Banka ir izveidojusi jaunus, tās biznesa filozofiju prezentējošus saukļus: *Rietumu. Banka Latvijas biznesam, kas novērtē niansas; Kvalitāte nekad nav nejaušība.*

Vizuālās identitātes transformācija dod iespēju Bankai veidot jaunu, modernu tēlu, vienlaikus saglabājot tās galveno darbības principu – būt drošam, ilgtspējīgam, profesionālam un saprotošam partnerim katram tās klientam.

### **Ārējie uzņēmējdarbību ietekmējošie faktori**

2023. gadā gan ASV Federālā Rezervju sistēma, gan Eiropas Centrālā banka turpināja izmantot to rīcībā esošos monetārās politikas instrumentus, vairākkārt pārskatot un paaugstinot ārējās aizdevuma likmes ar mērķi apturēt inflācijas pieaugumu un nākotnē to samazināt līdz 2% līmenim. 2023. gadā Eiropas Centrālās bankas EUR starpbanku depozīta likme tika pacelta un noturēta 4% līmenī, tādējādi nodrošinot gada inflācijas rādītāju samazināšanos Eirozonas valstīs līdz 2,9%, savukārt ASV Federālās Rezervju sistēmas USD likme tika noteikta 5,33% apmērā, nodrošinot gada inflācijas rādītāju samazināšanos ASV līdz 3,4%.

2023. gadā Krievijas karš pret Ukrainu turpināja negatīvi ietekmēt un mainīt ģeopolitisko un ekonomisko vidi visā pasaulē, Eiropas Savienībā un Latvijā. Eiropas Savienības, ASV un citu pasaules vadošo valstu 2022.–2023. gadā noteiktās sankcijas pret Krievijas un Baltkrievijas finanšu sektora institūcijām ir likušas Baltijas valstu bankām pārskatīt to operacionālo risku vadības modeļus. Banka ir pielikusi visas pūles, lai pārvaldītu ārējo apstākļu ietekmi uz Banku, Grupu un klientiem, kā arī lai efektīvi pārvaldītu saistītos riskus un saglabātu Bankas likviditātes seguma koeficientu augstā līmenī.

2023. gadā Banka turpināja piemērot stingru stratēģisko pieeju, kuras mērķis paredz, ka netiek veiktas nekādas jaunas investīcijas un netiek uzsākti nekādi jauni projekti ne Krievijā, ne Baltkrievijā, kā arī saskaņā ar Biznesa attīstības stratēģiju 2023.–2028. gadam notiek tikai iepriekš veikto ieguldījumu dzēšana un saistību izpilde. 2023. gadā kopējais dzēsto un atgūto kredītu apjoms Krievijas un Baltkrievijas segmentā bija 32,7 miljoni EUR. Bankas vadība uzskata, ka tās noteiktais mērķis tiek veiksmīgi realizēts un saskaņā ar Biznesa attīstības stratēģiju 2023.–2028. gadam Banka plāno līdz 2024. gada beigām pilnībā dzēst kopējo ekspozīciju Krievijā un Baltkrievijā.

2023. gada oktobrī Izraēlā uzsāktais un citās Tuvo Austrumu valstīs pieaugošais militārais konflikts ir atstājis un turpinās atstāt iespaidu uz starptautiskajām un reģionālajām piegādes un loģistikas ķēdēm, radot to pārstrukturēšanas vajadzību, kas ilgtermiņā veicina preču transporta izmaksu pieaugumu.

Kaut arī vidējais inflācijas rādītājs Latvijā 2023. gadā samazinājās līdz 8,9% pret 17,3% 2022. gadā, joprojām augstās Eiropas Centrālās bankas EUR depozītu likmes 4,0% uzturēšanas rezultātā 2023. gadā tiek lēsts Latvijas iekšzemes kopprodukta (IKP) kritums par 0,4% (2022. gadā pieaugums par 2,0%). Tomēr Latvijas Bankas nākamā gada prognozes IKP pieaugumam un inflācijas samazinājumam 2,0% apmērā dod Bankas vadībai pamatu optimistiski aplēst nākamo gadu izaugsmes prognozes, kuru pamatā ir Latvijas uzņēmumu eksporta un importa apjoma pieaugums un Latvijas iedzīvotāju pirktspējas uzlabošanās.

Bankas vadība regulāri un rūpīgi seko līdzi makroekonomiskajām tendencēm Latvijā un ģeopolitiskajām norisēm pasaulē, lai nodrošinātu stabilu Bankas un Grupas pārvaldības procesu, laikā pieņemtu būtiskus stratēģiskus un operatīvus lēmumus un realizētu tos saskaņā ar Biznesa attīstības stratēģiju 2023.–2028. gadam.

## **Finanšu rezultātu analīze**

2023. gadā Bankas un Grupas sasniegtie operacionālie un finanšu rezultāti apliecina, ka Bankas vadības lēmumi saistībā ar jaunās stratēģijas izvēli un izveidi ir bijuši pareizi un tālredzīgi, jo 2023. gada finanšu rezultāti un to turpmākās prognozes nodrošina stabilu pamatu, lai Banka un Grupa turpinātu attīstību un izaugsmi.

### **Aktīvi**

Ārējo ģeopolitisko pārmaiņu un ekonomiskās nestabilitātes apstākļos Banka pieņēma lēmumus par tirgus segmentu un klientu noguldījumu pārorientāciju uz Baltijas un Eiropas Savienības valstu tirgiem un par konservatīvākas pieejas piemērošanu jaunu kredītprojektu izvērtēšanā. 2023. gada laikā Grupas kopējie aktīvi pieauga par 117 miljoniem EUR (+8,4%) un 2023. gada 31. decembrī bija 1,51 miljardi EUR. Grupas kopējais kredītportfelis neto izteiksmē pieauga par 77 miljoniem EUR (+14%), 2023. gada 31. decembrī sasniedzot 622 miljonus EUR.

Bankas vērtspapīru portfeļa apjoms 2023. gada beigās bija 332 miljoni EUR. To veido augstas kvalitātes valsts un korporatīvie vērtspapīri, kas nominēti galvenokārt euro, kā arī ASV dolāros. 71% no portfeļa apjoma ir ieguldījumi investīciju pakāpes vērtspapīros, un 17% ir ASV vērtspapīri. Vērtspapīru portfelis ir diversificēts ģeogrāfiski un pa nozarēm, tā nodrošinot augsta līmeņa risku kontroli. Vidējais vērtspapīru seguma termiņš ir 2,03 gadi.

### **Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana**

Bankas kopējais noguldījumu apjoms 2023. gadā pieauga par 59 miljoniem EUR (+6,2%) un 2023. gada 31. decembrī pārsniedza 1 miljardu EUR un bija 1,01 miljardi EUR. Noguldījumi Bankas klientu kontos veidoja 88% no kopējām saistībām. Termiņnoguldījumu kopsumma 2023. gada 31. decembrī bija 564 miljoni EUR.

Banka 2023. gadā turpināja dažādot ārējā finansējuma bāzi, ar noguldījumu platformu starpniecību piesaistot termiņnoguldījumus no privātpersonām citās Eiropas Savienības valstīs. Vidējais termiņnoguldījumu termiņš 2023. gada 31. decembrī pārsniedza 1 gadu un bija 1,23 gadi.

Grupas kopējais pašu kapitāls 2023. gada laikā palielinājās par 31 miljonu EUR un 2023. gada 31. decembrī sasniedza 380 miljonus EUR, kas tika panākts no ieņēmumiem no izmaiņām finanšu aktīvos patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ienākumos EUR 14 miljonu apmērā un Grupas kopējo 2023. gada peļņu 17 miljonu EUR apmērā. Grupas pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (skat. pielikumu 4 (h) Kapitāla vadība) 2023. gada 31. decembrī bija 26,00% (2022. gadā: 24,85%). Bankas kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs (skat. pielikumu 4 (h) Kapitāla vadība) 2023. gada 31. decembrī bija 25,65% (2022. gadā: 24,66%).

### **Ieņēmumi un rentabilitāte**

Neskatoties uz ārējiem makroekonomiskajiem un ģeopolitiskajiem riskiem, 2023. gadā Grupas galvenais pamatdarbības ieņēmumu avots, t. i., procentu ieņēmumi, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, turpināja pieaugt par 19 miljoniem EUR un sasniedza 68 miljonus EUR. Strauji pieaugot ārējā finansējuma izmaksām, t. i., procentu izdevumiem, no 11,5 miljoniem EUR 2022. gadā līdz 16,1 miljoniem EUR 2023. gadā, Grupa joprojām spēja nodrošināt neto pamatdarbības ieņēmumu pieaugumu par 1,61 miljonu EUR, sasniedzot 74 miljonus EUR 2023. gadā.

Grupas peļņa pirms nodokļu nomaksas salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieauga par 2,3 miljoniem EUR un sasniedza 21,5 miljonus EUR. Izmaiņas Latvijas nodokļu normatīvajā regulējumā paredzēja Bankai un Grupas uzņēmumam SIA "InCREDIT GROUP" veikt uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķinu un atzīšanu avansā pirms dividenžu izmaksas pārskata gadā. Aprēķinātā Grupas ienākuma nodokļa kopējā summa 2023. gadā bija 4,49 miljoni EUR (2022. gadā – 1,73 miljoni EUR), kā rezultātā Grupas kopējā neto peļņa saglabājās iepriekšējā gada līmenī – 17 miljoni EUR, un 2023. gada Grupas kopējā peļņa uz vienu akciju vidēji bija 0,13 EUR (2022. gadā – 0,14 EUR).

Grupās kapitāla atdeves rādītājs (ROE) pēc nodokļu nomaksas<sup>1</sup> bija 4,67% (2022. gadā – 4,96%), bet Bankas – 3,61% (2022. gadā – 5,66%). Grupas aktīvu atdeves rādītājs (ROA) pēc nodokļu nomaksas<sup>2</sup> bija – 1,17% (2022. gadā – 1,18%), bet Bankas – 0,86% (2022. gadā – 1,29%).

2023. gadā Grupas peļņa bija 31,9 miljoni EUR. To ietekmēja vērtspapīru (parāda vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos) patiesās vērtības izmaiņas 2023. gadā, salīdzinot ar to patieso vērtību 2022. gada beigās. 2024. un turpmākajos gados Banka plāno turpināt pārvaldīt tās vērtspapīru portfeli atbilstoši 2023. gadā izstrādātajai un Latvijas Bankas saskaņotajai ieguldījumu pārvaldes stratēģijai, lai turpmāk ieguldījumu termiņos nodrošinātu pozitīvu naudas plūsmu.

## Grupās uzņēmumi

Grupā ietilpstošie uzņēmumi darbojas finanšu pakalpojumu, patēriņa kreditēšanas, enerģētikas, nekustamo īpašumu attīstības un iznomāšanas, kā arī citās jomās.

2023. gadā tika uzsākta Grupas struktūras optimizācija un efektivitātes veicināšana, likvidējot neaktīvos uzņēmumus un apvienojot līdzīgu jomu uzņēmumus. Bankas meitas sabiedrību pārvaldība un ikdienas darbības uzraudzība tika integrēta Bankas vadības un iekšējās kontroles procesos. Bankas meitas sabiedrību aktivitātes galvenokārt finansē Banka, veicot ieguldījumus kapitālā un/vai izsniedzot kredītus.

Bankai daļēji pieder patēriņa kreditēšanas uzņēmums SIA "InCREDIT GROUP", kas ir reģistrēts un darbojas Latvijā. 2023. gada 31. decembrī SIA "InCREDIT GROUP" neto kredītportfelis bija 59 miljoni EUR.

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

Ģeopolitiskās nestabilitātes ietekmē 2023. gadā Grupā netika slēgti jauni līzings finansēšanas darījumi Baltkrievijā, un turpinājās darbs Baltkrievijas līzings kompānijas portfeļa amortizācijai, lai jau 2024. gadā pilnībā slēgtu kopējo ekspozīciju Baltkrievijā.

## Risku vadība

Ar mērķi nodrošināt operatīvāku finanšu pakalpojumu pieejamību un efektīvāku uz riskiem balstītas pieejas īstenošanu, 2023. gadā tika stiprinātas Bankas pirmās un otrās aizsardzības līniju funkcijas, papildus piesaistot pieredzējušus profesionāļus un ieviešot jaunus procesus klientu darījumu uzsākšanas un izpētes (*onboarding*) ietvaros.

Banka pastāvīgi seko līdzi sankciju riska līmenim, kontroļu kvalitātei un efektivitātei, kā arī personāla resursu pietiekamībai, lai spētu nekavējoties reaģēt uz ārkārtējām izmaiņām, kas saistītas ar ģeopolitiskajiem apstākļiem un jaunajiem sankciju režīmiem. 2023. gadā tika veiktas ārpuskārtas sankciju riska līmeņa novērtēšanas, analizējot klientu uzvedības izmaiņas un cēloņus, kā arī regulāri izvērtējot sankciju pārkāpšanas un apiešanas tipoloģijas un nepieciešamos kontroles scenārijus. Banka sankciju riska pārvaldībā turpina īstenot kompleksu kontroles un riska mazinošo pasākumu kopumu.

Banka nodrošina augstu atbilstības līmeni noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) un sankciju ievērošanas jomā, operatīvi ieviešot izmaiņas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos atbilstoši izmaiņām tiesību aktos, ārējās un iekšējās pārbaudēs saņemtajām rekomendācijām, kā arī labajai praksei.

2023. gadā Banka turpināja palielināt klientu un to darījumu izpētes un uzraudzības procesu efektivitāti, realizēja jaunus tehnoloģiskos risinājumus iekšējo procesu pilnveidošanai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldības jomā, kā arī veltīja būtisku vērību kvalitātes kontroles nodrošināšanai un darbinieku kompetenču paaugstināšanai.

Turpinot īstenot vietējo klientu piesaistes un ilgtermiņa sadarbības politiku, 2023. gadā ir uzsāktas darījumu attiecības ar vairākiem simtiem jaunu klientu – Latvijas rezidentu. Tajā pašā laikā, ņemot vērā aktuālos sankciju jautājumus, Banka ir veltījusi īpašu uzmanību korporatīvo klientu analīzei, ieviešot papildu uzraudzības un izpētes mehānismus.

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

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

## **Ilgspēja, sociālā atbildība un darbinieku labbūtība ilgtermiņā**

Banka un tās meitas sabiedrības par prioritāti uzskata ilgspējas pamatprincipus un turpina ieviest tos iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos atbilstoši Apvienoto Nāciju Organizācijas ilgspējīgas attīstības mērķiem, kā arī Bankas noteiktajiem ambīciju līmeņiem ilgspējas jomā līdz 2030. gadam.

2023. gadā Banka turpināja aktīvi realizēt Ilgtspējas stratēģijā noteiktos pasākumus, mērķus un prioritātes vides, sociālajā un pārvaldības (ESG) jomā. Banka plāno paaugstināt energoefektivitāti, kā arī veicināt darbinieku un viņu ģimeņu veselīgu un atbildīgu dzīvesveidu.

Banka aktīvi īsteno darbinieku izglītošanu par ilgspējas jautājumiem, organizējot apmācības par ESG faktoriem un ilgspēju kopumā, kā arī par ESG jomas normatīvo regulējumu un ilgspējas riska novērtēšanu Bankas produktos un procesos, stiprinot trīs aizsardzības līmeņu darbinieku ekspertīzi ilgspējas jomā.

Bankas mērķis ir veicināt savu produktu un pakalpojumu pozitīvu ietekmi uz apkārtējo vidi, un tā vēlas īpaši atbalstīt sadarbību ar klientiem, kuriem ESG principi ir tikpat svarīgi kā Bankai.

Banka ir stingri apņēmusies mazināt klimata pārmaiņu intensitāti un 2023. gadā turpināja aktīvi strādāt, lai mazinātu savas darbības ietekmi uz vidi, kā arī uzsāka klientu un sadarbības partneru ietekmes uz klimatu novērtēšanu.

2023. gadā Banka īpašu uzmanību pievērsa ilgspējas risku izvērtējumam Bankas risku profilā. Tika veikts Bankas un Grupas ilgspējas risku profila novērtējums anketēšanas veidā, nosakot risku veidus, kā arī tos ietekmējošos galvenos ilgspējas elementus.

Tika izstrādāts Bankas ilgspējas risku pārvaldības brieduma novērtējums septiņās risku vadības dimensijās: stratēģija un apetīte, pārvaldība, kultūra, identificēšana un novērtēšana, vadība un uzraudzība, ziņošana, dati un tehnoloģijas, kā arī pasākumu plāns brieduma līmeņa paaugstināšanai.

Banka pilnveidoja ilgspējas risku identificēšanas un novērtēšanas metodoloģiju pielietošanai esošiem un jauniem kredītiem, paredzot, gan fiziskos vides un ar klimata pārmaiņām saistītos risku faktoros, gan arī potenciālus būtiskus pārejas riskus.

2023. gadā Banka ieguva statusu „Ģimenei draudzīga darbavieta” un pievienojās iniciatīvai „Misija Nulle”, kas ir brīvprātīga apņemšanās ieviest un ievērot uzņēmējdarbības principus, kuru centrā ir cilvēks, tā veselība un drošība, kā arī noteikt mērķi – „0” negadījumi darbavietā.

Banka turpina aktīvi īstenot sociālās atbildības pasākumus, sniedzot atbalstu dažādām sabiedrības grupām tādās jomās kā sports, mākslas un kultūras projekti, medicīna un medicīnas zinātnes veicināšana un sociālie projekti. 2023. gada rudenī Banka kļuva par Dailes teātra sadarbības partneri un patronu, paredzot ikgadēju atbalstu 100 000 EUR apmērā jauniestudējumiem trīs gadu periodā.

Banka aktīvi strādā, lai laikus nodrošinātu Korporatīvās ilgspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) īstenošanas pasākumus, kuru mērķis ir pielāgot Bankas darbības kritēriju izvērtēšanu atbilstoši Eiropas ilgspējas ziņošanas standartiem (ESRS) un Eiropas Savienības Taksonomijas regulai.

Banka sagatavo Ilgtspējas pārskatu atbilstoši Globālās ziņošanas iniciatīvas (*Global Reporting Initiative, GRI*) Vispārīgo standartu principiem, ņemot vērā arī Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088 un Korporatīvās ilgspējas ziņošanas direktīvā norādītos principus un ievērojot citus saistošos standartus un rekomendācijas ilgspējas jomā.

Bankas un Grupas kā atbildīga darba devēja viens no būtiskiem ilgspējas mērķiem ir darbinieku profesionālā un personīgā attīstība un to pilnveides veicināšana, kā arī darbinieku labbūtība. Bankā 2023. gada laikā tika pieņemti 90 jauni darbinieki, un 2023. gada 31. decembrī to skaits sasniedza 388. Bankā 2023. gadā tika organizētas daudzveidīgas darbinieku labbūtības iniciatīvas un aktivitātes, lai veicinātu izpratni par fiziskās un mentālās veselības nozīmi gan darba vidē, gan ārpus tās. Banka personāla vadībā arī turpmāk orientēsies uz mērķtiecīgu personāla profesionālo attīstību ilgtermiņa perspektīvā, veicinot darbinieku iesaisti Bankas vērtību un iekļaujošas kultūras veidošanā, kā arī iesaistīšanos Bankas dibinātā labdarības fonda Nākotnes Atbalsta fonds atbalsta projektos.



## **Bankas sniegtais atbalsts sociālās atbildības jomā**

Biznesa attīstības stratēģijā 2023.–2028. gadam Banka noteica, ka tās sociālā misija ir atbalsta sniegšana Latvijas sabiedrībai kultūras tradicionālo un jaunu strāvojumu attīstībā, vēsturiskā mantojuma saglabāšanā un cilvēku dzīves kvalitātes uzlabošanā. Sociālās misijas īstenošanai Banka ar tās dibinātā Nākotnes Atbalsta fonda starpniecību 2023. gada laikā sociālajai jomai kopumā ir novirzījusi 667 tūkstošus EUR.

Viena no Bankas prioritātēm sociālās atbildības jomā ir konkrēta, daudzpusīga un pastāvīga palīdzība un atbalsts Ukrainai un Ukrainas bēgļiem. Kopš Krievijas iebrukuma Ukrainā 2022. gada februārī Banka, tās darbinieki, Bankas dibinātais Nākotnes Atbalsta fonds, akcionāri un valdes priekšsēdētāja Jeļena Buraja aktīvi iesaistījās Ukrainas aizstāvju un Ukrainas bēgļu atbalstīšanā.

Banka ir viens no 2023. gada labdarības projektu līderiem Latvijas finanšu nozarē. Banka un tās dibinātais Nākotnes Atbalsta fonds sniedz atbalstu tādās jomās kā:

- Ukrainas bēgļu un kopienas atbalsts Latvijā;
- veselības aprūpe, tostarp medicīniskie pakalpojumi bērniem;
- sociālie projekti visneaizsargātākajām iedzīvotāju grupām;
- vides aizsardzība, ekoloģija, savvaļas faunas un floras aizsardzība;
- pilsētvides attīstība, sakrālā mantojuma atjaunošana;
- Latvijas un Eiropas māksla un kultūra;
- atbalsts bērnu un jauniešu talantu attīstības un izglītības jomā;
- bērnu un jauniešu sporta aktivitātes, augstu sasniegumu sports.

## **Turpmākā attīstība**

Banka un Grupa saskaņā ar apstiprināto ilgtermiņa Biznesa attīstības stratēģiju 2023.–2028. gadam plāno turpināt izvēlēta biznesa modeļa realizāciju, kļūstot par vienu no Baltijas reģiona vadošajiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem un zināšanu centriem, kas, profesionāli sadarbojoties ar lieliem un vidējiem uzņēmumiem, rada vērtības un jaunas iespējas visas Latvijas, Baltijas un Eiropas sabiedrības izaugsmei.

Bankas un Grupas 2023. gadā sasniegtie rezultāti apstiprina stratēģijas efektivitāti un liek pamatu tās īstenošanai 2024. gadā un turpmāk, nodrošinot finanšu un intelektuālos resursus, stabilu kapitāla bāzi un modernas tehnoloģijas.

2024. gadā un turpmāk Banka plāno turpināt palielināt kredīta portfeļa apjomu Latvijā, citās Baltijas valstīs un Eiropas Savienībā.

Banka turpinās attīstīt sadarbību ar starptautiskām mūsdienu platformām, paplašināt kontrahentu loku starpbanku noguldījumu piesaistei, pilnveidot brokeru pakalpojumus un individuālo vērtspapīru portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus, piedāvāt klientiem jaunus finanšu pakalpojumus, attīstīt korespondentattiecības ar citām finanšu institūcijām Eiropas Savienībā un ASV.

Bankas vadība pateicas darbiniekiem par ieguldīto darbu un akcionāriem par sniegto atbalstu Bankas stabilas attīstības nodrošināšanā. Bankas vadība augstu vērtē sadarbību ar klientiem un biznesa partneriem un pateicas par viņu izrādīto uzticību un atbalstu daudzu gadu garumā. 2024. gads būs pamats mūsu turpmākai kopīgai biznesa izaugsmei, ilgtspējīgai attīstībai un drošībai.

*Vadības sagatavotais Ilgtspējas pārskats par 2023. gadu tiek iekļauts atsevišķā paziņojumā un izvietots Bankas mājaslapā <https://www.rietumu.com>.*

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

## Grupas finanšu rezultāti

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Gada beigās (EUR'000)</b>				
Aktīvu kopsumma	1 511 812	1 395 304	1 554 287	1 469 042
Kredīti un debitoru parādi	622 215	545 151	595 188	560 086
Norēķinu konti un noguldījumi	1 005 938	940 933	1 090 276	1 072 456
Kopā kapitāls un rezerves	379 771	348 817	355 459	331 437
<b>Pārskata gadā (EUR'000)</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	21 505	19 183	29 859	12 764
Pārskata gada peļņa	17 013	17 456	28 884	11 768
Pamatdarbības ienākumi	74 005	72 391	82 092	69 192
<b>Rādītāji</b>				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.13	0.14	0.24	0.10
<b>Kapitāla atdeve (ROE)</b>				
Pirms nodokļiem	5.90%	5.45%	8.69%	3.89%
Pēc nodokļiem	4.67%	4.96%	8.41%	3.59%
<b>Aktīvu atdeve (ROA)</b>				
Pirms nodokļiem	1.48%	1.30%	1.98%	0.80%
Pēc nodokļiem	1.17%	1.18%	1.91%	0.74%
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>				
Ienesīgums	29.06%	26.50%	36.37%	18.45%
Kreditportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	41.16%	39.07%	38.29%	38.13%
Darbinieku skaits	523	526	558	603

*Pašu kapitāla atdeve pirms nodokļiem = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / vidējais kapitāls un rezerves*

*Pašu kapitāla atdeve pēc nodokļiem = pārskata gada peļņa / vidējais kapitāls un rezerves*

*Aktīvu atdeve pirms nodokļiem = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / vidējie aktīvi*

*Aktīvu atdeve pēc nodokļiem = pārskata gada peļņa / vidējie aktīvi*

*Kapitāla pietiekamības rādītājs = pašu kapitāls / kopējā riska transakciju vērtība*

*Ienesīgums = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / pamatdarbības ienākumi*

## Bankas finanšu rezultāti

	2023	2022	2021	2020
<b>Gada beigās (EUR'000)</b>				
Aktīvu kopsumma	1 508 604	1 402 576	1 565 182	1 479 183
Kredīti un debitoru parādi	656 367	584 332	638 482	606 346
Norēķinu konti un noguldījumi	1 011 145	951 824	1 100 818	1 082 424
Kopā kapitāls un rezerves	360 467	333 798	341 500	324 014
<b>Pārskata gadā (EUR'000)</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	15 902	19 390	21 230	18 826
Pārskata gada peļņa	12 534	19 111	21 500	18 125
Pamatdarbības ienākumi	59 953	60 330	59 943	64 742
<b>Rādītāji</b>				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā Pēc nodokļiem	0.10	0.16	0.18	0.15
<b>Kapitāla atdeve (ROE)</b>				
Pirms nodokļiem	4.58%	5.74%	6.38%	6.07%
Pēc nodokļiem	3.61%	5.66%	6.46%	5.84%
<b>Aktīvu atdeve (ROA)</b>				
Pirms nodokļiem	1.09%	1.31%	1.39%	1.30%
Pēc nodokļiem	0.86%	1.29%	1.41%	1.25%
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>				
Ienesīgums	26.52%	32.14%	35.42%	29.08%
Kredītportfeja attiecība pret aktīvu kopsummu	43.51%	41.66%	40.79%	40.99%
Darbinieku skaits	388	389	323	344

*Pašu kapitāla atdeve pirms nodokļiem = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / vidējais kapitāls un rezerves*

*Pašu kapitāla atdeve pēc nodokļiem = pārskata gada peļņa / vidējais kapitāls un rezerves*

*Aktīvu atdeve pirms nodokļiem = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / vidējie aktīvi*

*Aktīvu atdeve pēc nodokļiem = pārskata gada peļņa / vidējie aktīvi*

*Kapitāla pietiekamības rādītājs = pašu kapitāls / kopējā riska transakciju vērtība*

*Ienesīgums = peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa / pamatdarbības ienākumi*

## Paziņojums par vadības atbildību

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 31. līdz 120. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu uzskaites 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 Grupas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Grupā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi.

AS "Rietumu Banka" vadības vārdā:

---

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

---

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024.gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Padomes un valdes sastāvs

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

### **Bankas padomes sastāvs**

#### **No 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 10. martam**

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums, pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	06.04.2021 - 06.04.2024
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	06.04.2021 - 06.04.2024
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	06.04.2021 - 10.03.2023
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024
Iļja Suharenko	Padomes loceklis	06.04.2021 - 06.04.2024

#### **No 2023. gada 10. marta līdz 2023. gada 17. maijam**

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums, pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	10.03.2023 - 17.05.2023
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	10.03.2023 - 17.05.2023
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	10.03.2023 - 17.05.2023
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	10.03.2023 - 17.05.2023
Iļja Suharenko	Padomes loceklis	10.03.2023 - 17.05.2023

#### **No 2023. gada 17. maija līdz 2023. gada 31. decembrim**

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums, pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	17.05.2023 - 17.05.2026
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	17.05.2023 - 17.05.2026
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	17.05.2023 - 17.05.2026
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	17.05.2023 - 17.05.2026
Iļja Suharenko	Padomes loceklis	17.05.2023 - 17.05.2026

### **Bankas valdes sastāvs**

#### **No 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 29. augustam**

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums, pilnvaru termiņš</i>
Jeļena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	14.10.2022 - 13.10.2025
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētājas vietnieks	14.10.2022 - 13.10.2025
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	19.08.2021 - 19.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	02.09.2020 - 29.08.2023
Sandris Straume	Valdes loceklis, risku direktors	21.10.2022 - 20.10.2025

#### **No 2023. gada 29. augusta līdz 2023. gada 31. decembrim**

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums, pilnvaru termiņš</i>
Jeļena Buraja	Valdes priekšsēdētāja	14.10.2022 - 13.10.2025
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētājas vietnieks	14.10.2022 - 13.10.2025
Mihails Birzgals	Valdes loceklis	19.08.2021 - 19.08.2024
Vladlens Topčijans	Valdes loceklis	29.08.2023 - 29.08.2026
Sandris Straume	Valdes loceklis, risku direktors	21.10.2022 - 20.10.2025



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

T: + 371 67038000  
kpmg.com/lv  
[kpmg@kpmg.lv](mailto:kpmg@kpmg.lv)

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS Rietumu Banka akcionāriem

#### Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

##### *Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem*

Esam veikuši AS Rietumu Banka ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 22. līdz 120. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un vispatverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver būtisko grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem.

##### *Atzinuma pamatojums*

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

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

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

##### *Galvenie revīzijas jautājumi*

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijā bija



visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī 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 jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

<b>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)</b>	
<p>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati</p> <p>Kredītu un debitoru parādu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 651 761 tūkstoši, kopā paredzami kredītzaudējumi 2023. gada 31. decembrī: EUR 29 546 tūkstoši.</p> <p>Bankas atsevišķie finanšu pārskati</p> <p>Kredītu un debitoru parādu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 692 155 tūkstoši, kopā paredzami kredītzaudējumi 2023. gada 31. decembrī: EUR 35 788 tūkstoši.</p> <p>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. pielikumu (būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas), 4. pielikuma b) un i) apakšpunktu (risku vadība), 5. pielikuma i) apakšpunktu (aplēses un spriedumi) 13. pielikumu un 19. pielikumu (finanšu informācija).</p>	
<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	<b>Mūsu veiktie pasākumi</b>
<p>Kredītu un debitoru parādu kopsumma veido aptuveni 41% no Koncerna aktīviem 2023. gada 31. decembrī (2022. gada 31. decembrī: aptuveni 39%) un aptuveni 43% no Bankas aktīviem 2023. gada 31. decembrī (2022. gada 31. decembrī: aptuveni 42%). Banka un citas Koncerna sabiedrības korporatīviem klientiem un privātpersonām piedāvā dažādus kredītproduktus. Bankai un Koncernam ir būtiski risku darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, ieskaitot Krievijā un Baltkrievijā.</p> <p>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās atspoguļo Vadības labāko aplēsi par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz aizdevumiem un debitoru parādiem pārskata perioda beigu datumā. Revīzijas gaitā šai jomai mēs pievērsām pastiprinātu uzmanību, jo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atzīšana un novērtēšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo Vadībai ir jāizdara būtisks spriedums un sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma</p>	<p>Šajā jomā cita starpā tika veiktas šādas procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• izskatīta Koncerna sagaidāmo kredītzaudējumu (ECL) metodoloģija un izvērtēta tās atbilstība 9. SFPS prasībām.</li><li>• Izvērtēta un testēta izveidošana un ieviešana kredītu uzraudzības kontrolei un izvērtēta un testēta izveidošana, ieviešana un darbības efektivitāte izvēlētiem kontrolēm pār kredītu apstiprināšanu un iegrāmatošanu;</li><li>• iesaistot mūsu IT speciālistus, apsvērta un testēta izveidošana, ieviešana un darbības efektivitāte lietotņu un vispārējām IT kontrolēm, kas saistītas ar kredīta kavējuma dienu aprēķiniem;</li><li>• izvērtēts, vai saistību neizpildes definīcija un kritēriji aizdevumu iedalīšanai stadijās ir konsekventi piemēroti un atbilst 9. SFPS prasībām;</li><li>• piesaistot mūsu finanšu risku vadības speciālistus, neatkarīgi izvērtēta ECL modelī izmantotā uz nākotni vērstā</li></ul>

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



<b>Ieguldījumu īpašumu vērtēšana (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)</b>	
<p>Koncerna konsolidētie finanšu pārskati Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 97 753 tūkstoši.</p> <p>Bankas atsevišķie finanšu pārskati Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī: EUR 42 117 tūkstoši.</p> <p>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. pielikuma d) ii) apakšpunktu (būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas), 5. pielikuma iii) apakšpunktu (aplēses un spriedumi) 12. un 26. pielikumu (finanšu informācija).</p>	
<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	<b>Mūsu veiktie pasākumi</b>
<p>Bankai un Koncernam kopā ir ievērojams ieguldījumu īpašumu apjoms, kura sastāvā ietilpst Koncernam piederoši apjomīgi ieguldījumu īpašumi Krievijā. Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, vai abos nolūkos. Ieguldījumu īpašumus Banka un Koncerns novērtē to patiesajā vērtībā, visas tās izmaiņas atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai Vadībai ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem vērtētājiem, it īpaši attiecībā uz tādu pieņēmumu jūtīgumu kā diskonta likmes, naudas plūsmas prognozes un salīdzināmi tirgus darījumi.</p> <p>Ņemot vērā augstāk minētos faktorus, mēs uzskatām, ka šī joma ir saistīta ar nozīmīgu būtisku kļūdu risku un tāpēc revīzijas laikā tai jāpievērš pastiprināta uzmanība. Tāpēc mēs to noteicām par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• izvērtējām izmantoto metodoloģiju, salīdzinot to ar atbilstošiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz mūsu izpratni par Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašumu vērtēšanas metodoloģiju;</li> <li>• salīdzinājām Bankas un Koncerna nolīgto ārējo vērtētāju noteiktās patiesās vērtības ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaitē reģistrētajām vērtībām;</li> <li>• piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, izlases veidā pārbaudījām Bankas un Koncerna ārējo ekspertu izmantotās vērtēšanas metodes un galvenos pieņēmumus, ieskaitot attiecībā uz diskonta likmēm, kapitalizācijas likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem tirgus darījumiem, un veicām jūtīguma analīzi attiecībā uz iepriekš minētajiem galvenajiem pieņēmumiem, lai novērtētu, kā izmaiņas tajos varētu ietekmēt patieso vērtību;</li> <li>• novērtēts, vai Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu pielikumos ir sniegta atbilstoša informācija par ieguldījumu īpašumiem un to vērtēšanas metodēm un vērtēšanā izmantotajiem nenovērojamiem ievades datiem.</li> </ul>

### *Ziņošana par citu informāciju*

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

- Rietumu Bankas valdes priekšsēdētājas Jeļenas Burajas vēstule, kas sniegta pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 3. lapā,
- Padomes un valdes ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 4. līdz 11. lapā,
- Paziņojums par Vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 12. lapā,
- Padomes un valdes sastāvs, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 13. lapā.

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

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

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Padomes un valdes ziņojums ("Vadības ziņojums") ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 113 (Noteikumi Nr. 113)– "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķiem un konsolidētiem 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.



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

Vadība ir atbildīga par tādu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības 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 Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

*Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību 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 pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas



pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;

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

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 sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par darbībām un drošības pasākumiem, kas veikti šādu draudu novēršanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs 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.

### **Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām**

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

2023. gada 3. maijā Bankas akcionāri iecēla mūs, lai mēs veiktu AS Rietumu Banka atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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



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

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Rainers Vilāns  
Valdes loceklis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāta Nr. 200  
Rīga, Latvija  
2024. gada 28. martā

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

## Finanšu pārskats

### Konsolidētais un bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2023	2023	2022	2022
		'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	67 950	60 490	48 667	39 604
Procentu izdevumi	6	(16 067)	(16 212)	(11 548)	(11 089)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>51 883</b>	<b>44 278</b>	<b>37 119</b>	<b>28 515</b>
Komisijas naudas ienākumi	7	9 525	9 483	11 496	10 637
Komisijas naudas izdevumi	8	(2 103)	(1 786)	(2 472)	(2 440)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>7 422</b>	<b>7 697</b>	<b>9 024</b>	<b>8 197</b>
Neto peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	262	262	2 746	2 746
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu konvertācijas un valūtu pārvērtēšanas	10	(4 054)	332	3 547	1 102
Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	(829)	(829)	1 185	1 185
Neto realizētā peļņa no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā		(1 019)	(1 019)	-	-
Asociēto sabiedrību zaudējumu daļa	22	(775)	-	(1 225)	-
Citi ienākumi	12	21 115	9 232	19 995	18 585
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>74 005</b>	<b>59 953</b>	<b>72 391</b>	<b>60 330</b>
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(10 460)	(14 921)	(7 920)	(10 242)
Uzkrājumu samazinājums/(palielinājums)	34	310	311	(675)	(661)
Administratīvie izdevumi	14	(42 350)	(29 441)	(44 613)	(30 037)
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>21 505</b>	<b>15 902</b>	<b>19 183</b>	<b>19 390</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(4 492)	(3 368)	(1 727)	(279)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>17 013</b>	<b>12 534</b>	<b>17 456</b>	<b>19 111</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
Bankas akcionāriem		<b>15 653</b>		<b>16 369</b>	
Nekontrolējošo līdzdalību		<b>1 360</b>		<b>1 087</b>	

Konsolidētais un bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Konsolidētais un bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2023	2023	2022	2022
		'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>17 013</b>	<b>12 534</b>	<b>17 456</b>	<b>19 111</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)</b>					
<b>Posteņi, kuri netiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>					
Kapitāla instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	32	32	32	17	17
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	32	55	-	4 954	-
<b>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>					
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas		731	-	(769)	-
Parāda vērtspapīri patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	32	14 103	14 103	(26 830)	(26 830)
<i>Neto izmaiņas patiesajā vērtībā</i>		13 274	13 274	(25 645)	(25 645)
<i>Pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem</i>		829	829	(1 185)	(1 185)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) pārskata periodā</b>		<b>14 921</b>	<b>14 135</b>	<b>(22 628)</b>	<b>(26 813)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) pārskata periodā kopā</b>		<b>31 934</b>	<b>26 669</b>	<b>(5 172)</b>	<b>(7 702)</b>
<b>Attiecināmi uz:</b>					
Bankas akciju turētājiem		30 574		(6 259)	
Nekontrolējošo līdzdalību		1 360		1 087	

Konsolidētais un bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>Pielikums</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
		<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	350 366	350 330	248 618	248 584
Noguldījumi un prasības pret bankām	17	14 060	13 528	34 406	33 757
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	6 719	6 225	5 966	5 522
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā					
Parāda vērtspapīri	19	57 610	57 610	66 137	66 137
Kredīti un debitoru parādi	19	622 215	656 367	545 151	584 332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	268 399	268 399	351 038	351 038
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		303	300	1 378	1 343
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	32 612	-	40 262
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	36 955	36 955	775	-
Pamatlīdzekļi	23	42 548	28 900	37 521	22 957
Nemateriālie aktīvi	24	1 564	1 557	1 255	1 246
Ieguldījumu īpašumi	26	97 753	42 117	93 596	36 258
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		60	-	36	5
Atliktā nodokļa aktīvs	31	43	-	531	-
Pārējie aktīvi	27	13 217	13 704	8 896	11 135
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>1 511 812</b>	<b>1 508 604</b>	<b>1 395 304</b>	<b>1 402 576</b>

Konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.



## Konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli

		31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	Pielikums	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka
<b>Saistības un pašu kapitāls</b>					
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	2 024	2 024	551	551
Saistības pret Latvijas Banku	28	51 479	51 479	49 811	49 811
Saistības pret bankām	28	4 828	4 828	1 679	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	29	1 005 938	1 011 145	940 933	951 824
Uzkrājumi	35	33 408	33 418	33 719	33 729
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		3 056	3 048	112	-
Atliktā nodokļa saistības	31	750	-	750	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	30	30 558	42 195	18 932	31 184
<b>Kopā saistības</b>		<b>1 132 041</b>	<b>1 148 137</b>	<b>1 046 487</b>	<b>1 068 778</b>
Pamatkapitāls	32	168 916	168 916	168 916	168 916
Akciju emisijas uzcenojums	32	52 543	52 543	52 543	52 543
Pārvērtēšanas rezerve	32	6 670	-	6 735	-
Patiesās vērtības rezerve	32	(14 995)	(14 995)	(29 130)	(29 130)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(4 103)	-	(4 834)	-
Pārējās rezerves	32	40	23	40	23
Nesadalītā peļņa		166 478	153 980	150 704	141 446
<b>Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem</b>		<b>375 549</b>	<b>360 467</b>	<b>344 974</b>	<b>333 798</b>
<b>Nekontrolējošā līdzdalība</b>	41	<b>4 222</b>	<b>-</b>	<b>3 843</b>	<b>-</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>379 771</b>	<b>360 467</b>	<b>348 817</b>	<b>333 798</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>1 511 812</b>	<b>1 508 604</b>	<b>1 395 304</b>	<b>1 402 576</b>

Konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats

	Pielikums	2023	2023 <sup>F</sup>	2022	2022
		'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka
<b>NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS</b>					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		21 505	15 902	19 183	19 390
<b>Korekcijas bezskaidras naudas posteņiem</b>					
Procentu ienākumi		(67 950)	(60 490)	(48 667)	(39 604)
Procentu izdevumi		16 067	16 212	11 548	11 089
Dividendes		(103)	(1 672)	(116)	(8 278)
Amortizācija un nolietojums	23, 24	2 002	2 220	2 053	1 677
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		(7 582)	(5 012)	(1 498)	(1 186)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		775	-	1 225	-
Valūtu pārvērtēšana		(311)	(311)	679	662
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		647	-	(1 554)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(119)	881	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>		<b>10 498</b>	<b>14 959</b>	<b>7 880</b>	<b>10 202</b>
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		(753)	(703)	2 697	2 742
Klientiem izsniegto kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(88 162)	(86 039)	45 355	49 497
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības (pieaugums)/samazinājums		98 154	98 154	(59)	(59)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(1 436)	256	6 160	8 620
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		(482)	(482)	402	402
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		60 674	53 278	(149 371)	(148 833)
Saistību pret Latvijas Banku samazinājums		1 668	1 668	-	-
Pārējo saistību un uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)		11 792	5 628	(837)	(1 423)
Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā (pieaugums)/samazinājums		7 045	7 045	(75)	(75)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>63 929</b>	<b>61 494</b>	<b>(104 995)</b>	<b>(95 177)</b>
Saņemti procenti		68 583	59 628	49 711	38 302
Samaksāti procenti		(11 736)	(10 169)	(11 702)	(11 432)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 226)	(315)	(797)	(279)
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>		<b>119 550</b>	<b>110 638</b>	<b>(67 783)</b>	<b>(68 586)</b>

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

## Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats

		2023	2023	2022	2022
	Pielikums	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
<b>NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23, 24	(1 447)	(1 184)	(1 376)	(836)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		94	42	56	3
Ieguldījumu kapitālā (pieaugums)/ samazinājums citos uzņēmumos un meitas sabiedrību iegāde		(35 000)	(35 000)	-	-
Ieguldījumu īpašumu samazinājums	26	(7 394)	(2 315)	(3 127)	(2 850)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana		2 413	2 202	2 427	1 525
Neto naudas atlikuma izmaiņa no meitas sabiedrības pārdošanas		-	-	131	-
Meitas uzņēmuma pamatkapitāla samazināšana un likvidācijas kvotas saņemšana		119	3 219	-	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu pārdošana		1 075	1 043	3 941	3 040
Saņemtas dividendes		103	1 672	116	1 946
<b>Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā</b>		<b>(40 037)</b>	<b>(30 321)</b>	<b>2 168</b>	<b>2 828</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>					
Izmaksātas dividendes	32	(980)		(1 470)	-
Nomas saistību atmaksa	25	(280)	(1 949)	(280)	(1 757)
<b>Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā</b>		<b>(1 260)</b>	<b>(1 949)</b>	<b>(1 750)</b>	<b>(1 757)</b>
<b>Neto naudas plūsma pārskata periodā</b>		<b>78 253</b>	<b>78 368</b>	<b>(67 365)</b>	<b>(67 515)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>		<b>281 345</b>	<b>280 662</b>	<b>348 710</b>	<b>348 177</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	33	<b>359 598</b>	<b>359 030</b>	<b>281 345</b>	<b>280 662</b>

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Konsolidētais pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvēr- tēšanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezer- ves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekon- trolējošā līdz- dalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Atlikums 2023. gada 1. janvārī</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>6 735</b>	<b>(29 130)</b>	<b>(4 834)</b>	<b>40</b>	<b>150 704</b>	<b>344 974</b>	<b>3 843</b>	<b>348 817</b>
<b>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</b>										
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(980)	(980)
<b>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem, kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(980)</b>	<b>(980)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi</b>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	15 653	15 653	1 360	<b>17 013</b>
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)</i>										
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto	-	-	-	14 135	-	-	-	14 135	-	<b>14 135</b>
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	-	-	-	-	731	-	-	731	-	<b>731</b>
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(120)	-	-	-	120	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	55	-	-	-	-	55	-	<b>55</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi), kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65)</b>	<b>14 135</b>	<b>731</b>	<b>-</b>	<b>120</b>	<b>14 921</b>	<b>-</b>	<b>14 921</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi), kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(65)</b>	<b>14 135</b>	<b>731</b>	<b>-</b>	<b>15 773</b>	<b>30 574</b>	<b>1 360</b>	<b>31 934</b>
<b>Atlikums 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>6 670</b>	<b>(14 995)</b>	<b>(4 103)</b>	<b>40</b>	<b>166 477</b>	<b>375 548</b>	<b>4 223</b>	<b>379 771</b>

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

## Konsolidētais pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

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

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Bankas pašu kapitāla un rezervju pārskats

Par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Nesada- -lītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Atlikums</b>						
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>(2 317)</b>	<b>23</b>	<b>122 335</b>	<b>341 500</b>
<b>Visaptverošie ienākumi</b>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	19 111	<b>19 111</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)</b>						
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	(26 813)	-	-	<b>(26 813)</b>
Pārējie visaptverošie zaudējumi, kopā	-	-	(26 813)	-	-	<b>(26 813)</b>
Visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	(26 813)	-	19 111	<b>(7 702)</b>
<b>Atlikums</b>						
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>(29 130)</b>	<b>23</b>	<b>141 446</b>	<b>333 798</b>
<b>Visaptverošie ienākumi</b>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	12 534	<b>12 534</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)</b>						
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	14 135	-	-	<b>14 135</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi), kopā	-	-	14 135	-	-	<b>14 135</b>
Visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	14 135	-	12 534	<b>26 669</b>
<b>Atlikums</b>						
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>168 916</b>	<b>52 543</b>	<b>(14 995)</b>	<b>23</b>	<b>153 980</b>	<b>360 467</b>

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar konsolidēto un bankas finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 31. līdz 120. lapai.

Valdes priekšsēdētāja  
Jeļena Buraja

Valdes priekšsēdētājas vietnieks  
Ruslans Stecjuks

2024. gada 28. martā

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

## Finanšu pārskata pielikumi

### 1. Pamatinformācija

#### Darbības veids

Šis Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats iekļauj AS "Rietumu Banka" (turpmāk tekstā "Banka") un Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā "Grupa") konsolidēto finanšu pārskatu.

Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 523 (2022: 526), bet Bankā 388 (2022: 389).

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Īpašumtiesības	
			31.12.2023	31.12.2022
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, Ventspils, Latvija	Ostas terminālis	100%	100%
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
SIA "KI Nekustamie īpašumi"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest OOO	Nauchnij prospekts 19, Maskava, Krievija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA "Euro Textile Group"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
SIA "Second Sky Management"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Citi rezervēšanas pakalpojumi un ar tiem saistītās darbības	100%	100%

### 2. Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

Pievienotais konsolidētais un bankas finanšu pārskats ir sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, kā arī Latvijas Bankas noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā.

Konsolidēto un bankas finanšu pārskatu valde apstiprināja izsniegšanai 2024. gada 27. martā. Bankas akcionāriem ir tiesības nepieciešamības gadījumā grozīt finanšu pārskatu pēc tā izdošanas.

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

## 2. Finanšu pārskata sagatavošanas pamats, turpinājums

Finanšu pārskats ir sagatavoti euro, kas ir Bankas funkcionālā valūta. Visas summas noapaļotas līdz tūkstošiem euro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

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

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

## 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidētā un bankas finanšu pārskata sagatavošanā tika pielietotas sekojošas būtiskākās grāmatvedības politikas. Šie grāmatvedības uzskaites principi ir konsekventi piemēroti visos šajos finanšu pārskatos minētajos periodos, izņemot 3(u). pielikumā aprakstītās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

### (a) Ārvalstu valūtas

#### (i) Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

#### (ii) Ārvalstu operācija

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. Valūtām, kuras Eiropas Centrālā banka nepublicē, tiek piemērots tirgū noteiktais aktuālais kurss.

Ārvalstu darījumu ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti Koncerna uzrādīšanas valūtā pēc pārskata perioda vidējā maiņas kursa. Ārvalstu valūtas starpības tiek atzītas citos apvienotajos ienākumos un uzkrātas valūtas konvertācijas rezervē, izņemot tās, kuru pārrēķināšanas starpība tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību. Pēc meitas sabiedrību atzišanas pārtraukšanas valūtas konvertācijas rezerves atlikums tiek pārklasificēts uz peļņu vai zaudējumiem.

#### (iii) Ārvalstu valūtu kursi

	<u>31.12.2023</u>	<u>2023. gada vidējā likme</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>2022. gada vidējā likme</u>
USD	1.1050	1.0813	1.0666	1.0537
BYN	3.5363	3.2541	2.9156	2.9091
RUB	98.0653	92.3963	78.5651	72.7817

### (b) Konsolidācijas pamats

#### (i) Uzņēmējdarbības apvienošana

Grupa uzrāda uzņēmējdarbības apvienošanu pēc iegādes metodes, ja iegādātais darbību un aktīvu kopums atbilst uzņēmējdarbības definīcijai un kontrole tiek nodota Grupai.

Nosakot, vai konkrēts darbību un aktīvu kopums ir uzņēmējdarbība, Grupa novērtē, vai iegādāto aktīvu un darbību kopums ietver vismaz ieguldījumu un materiālo procesu un vai iegādātais kopums spēj radīt rezultātu.



### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Iegādes laikā nodoto atlīdzību parasti novērtē patiesajā vērtībā, tāpat kā identificējamās iegādātos neto aktīvus. Katru gadu tiek pārbaudīta nemateriālās vērtības samazināšanās. Jebkurš guvums no izdevīga pirkuma tiek nekavējoties atzīts peļņā vai zaudējumos. Darījumu izmaksas tiek uzrādītas to rašanās brīdī, izņemot, ja tās ir saistītas ar parāda vai kapitāla vērtspapīru emisiju.

Nodotā atlīdzība neietver summas, kas saistītas ar norēķiniem par iepriekš pastāvošām attiecībām. Šādas summas parasti tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

#### **(ii) Meitas sabiedrības**

Grupas meitas sabiedrības ir tās sabiedrības, kuras tā tieši vai netieši kontrolē. Kontroli pār sabiedrību apliecina Grupas spēja īstenot savas pilnvaras, lai ietekmētu jebkuru mainīgu atdevi, ko Grupa gūst, iesaistoties šajā sabiedrībā. Novērtējot, vai konsolidēt sabiedrību, Grupa izvērtē vairākus kontroles faktorus, proti: – uzņēmuma mērķi un struktūru; – attiecīgās darbības un veidu, kā tās tiek noteiktas; – vai Grupas tiesību rezultātā rodas iespēja vadīt attiecīgās darbības; – vai Grupai ir ietekme vai tiesības uz mainīgu peļņu; – vai Grupai ir iespēja izmantot savas pilnvaras, lai ietekmētu tās peļņu. Ja balsstiesības ir būtiskas, tad tiek uzskatīts, ka Grupa 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 vienpusēji vadīt attiecīgās darbības.

Grupa novērtē arī kontroles esamību, ja tā nekontrolē balsu vairākumu, bet ir praktiski spējīga vienpusēji vadīt attiecīgās darbības. Tas var rasties apstākļos, kad akcionāru līdzdalības apjoms un sadalījums dod Grupai pilnvaras vadīt ieguldījumu saņēmēja darbību. Grupa 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. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizēta peļņa no darījumiem starp Grupas sabiedrībām tiek izslēgti konsolidācijas procesā. Konsolidācijas nolūkā visā Grupā tiek piemērota konsekventa grāmatvedības politika. Brīdī, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību, Grupa: a) pārtrauc atzīt meitas sabiedrības aktīvus (ieskaitot attiecināmo nemateriālo vērtību) un saistības to uzskaites vērtībā, b) pārtrauc jebkuras nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtības atzīšanu attiecīgajā meitas sabiedrībā, c) atzīst saņemtās atlīdzības patieso vērtību un jebkādu meitas sabiedrības akciju sadali, d) atzīst jebkuru ieguldījumu, kas saglabāts iepriekšējā meitas sabiedrībā, pēc tā patiesās vērtības un e) atzīst jebkuru no iepriekš minētajiem posteņiem izrietošo starpību kā peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Summas, kas iepriekšējos periodos saistībā ar šo meitas sabiedrību atzītas citos visaptverošajos ienākumos konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek pārklasificētas uz konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu vai pārnestas tieši uz nesadalīto peļņu, ja to pieprasa attiecīgi SFPS grāmatvedības standarti.

#### **(iii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās**

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

#### **(iv) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi**

Sagatavojot konsolidēto finanšu pārskatu, tiek izslēgti Grupas sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumi, kā arī nerealizēta peļņa. Nerealizēta peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Grupas ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi, kā nerealizēto peļņu, tādā gadījumā, ja nav pierādījumu par vērtības samazināšanos.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

#### **(v) Nekontrolējošā līdzdalība**

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

#### **(vi) Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, kas uzrādīti bankas finanšu pārskatā**

Bankas finanšu pārskatā ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās ir novērtēti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam, ja tādi radušies.

#### **(vii) Aktīvi pārvaldīšanā**

Banka un Grupa tur aktīvus, kas iegādāti investoru interesēs (vērtspapīri un citi aktīvi pārvaldīšanā). Investoru uzdevumā turētie aktīvi ir uzskaitīti ārpusbilancē un nav ietverti konsolidētajā un bankas finanšu pārskatā.

#### **(c) Nemateriālā vērtība**

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

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

Nemateriālā vērtība tiek attiecināta uz naudu pelnošajām vienībām un tiek uzrādīta iegādes vērtībā, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi radušies. Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudi veic reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus

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

#### **(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi**

Saskaņā ar Bankas un Grupas grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījuma rezultātā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamattirgū vai, ja tāda nav, izdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Grupai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo to neizpildes risku.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Banka un Grupa pēc iespējas izmanto pieejamus 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: dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas un kas ir pieejami aktīvam vai saistībām tieši (t. i., kā cenas) vai netieši (t. i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz pieejamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie dati var tikt iedalīti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā iedalīta tajā pašā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kurā ir zemākā līmeņa dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Banka un Grupa atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā ir notikušas izmaiņas.

Novērtēšanas un informācijas atklāšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot turpmāk minētās metodes. Papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanā izmantotajiem pieņēmumiem attiecīgā gadījumā tiek atklāta piezīmēs, kas attiecas uz konkrēto aktīvu vai saistību posteni.

#### **(i) Finanšu aktīvi un saistības**

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

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

Kad Bankai un Grupai 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 īpašumi un īpašnieka izmantotās ēkas**

Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Bankas un Grupas 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 irnieki pašreiz ir vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, īrēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pret-paziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

#### **(e) Nauda un tās ekvivalenti**

Nauda un tās ekvivalenti ietver banknotes un monētas kasē, neierobežotos atlikumus centrālajās bankās un augsti likvidus finanšu aktīvus, kuru sākotnējais termiņš ir mazāks par trim mēnešiem un kuri ir pakļauti nenozīmīgam to patiesās vērtības izmaiņu riskam, un kurus Banka un Grupa izmanto savu īstermiņa saistību pārvaldībā, atskaitot parādus kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš no iegādes dienas ir mazāks par 3 mēnešiem.

#### **(f) Finanšu instrumenti**

##### **(i) Klasifikācija**

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

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

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 izmaksās, 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.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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 finanšu aktīva līguma noteikumi noteiktos datumos paredz naudas plūsmas, kas ir SPPI.

Sākotnēji atzīstot kapitāla instrumentu, kas netiks turēts tirdzniecības nolūkā, Koncerns un Banka var neatsaucami izvēlēties turpmākās patiesās vērtības izmaiņas uzrādīt citos apvienotajos ienākumos. Šī izvēle tiek veikta, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

#### *Biznesa modeļa novērtējums*

Banka un Grupa veica tā biznesa modeļa mērķa novērtējumu, kurā finanšu aktīvs tiek turēts portfeļa līmenī, jo tas vislabāk atspoguļo biznesa vadīšanas veidu un informācijas sniegšanu vadībai.

Kopumā Grupas un Bankas biznesa modeļa novērtējumu var aprakstīt šādi:

- 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 Grupa tur parādzīmju portfeļus šādu komercdarbības modeļu ietvaros: "turēti, lai iekasētu", "turēti, lai iekasētu un pārdotu" un "pārējie".
- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiek vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

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

Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, Banka un Grupa 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 Grupa apsver:

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

Banka un Grupa 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 atzīšanas pārtraukšanas gadījumā.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

#### **(iii) Turpmākās novērtēšanas peļņa vai zaudējumi**

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

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

- patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos klasificētus ieguldījumus pašu kapitālā turpmāk novērtē patiesajā vērtībā. Dividendes atzīst par ienākumiem peļņā vai zaudējumos. Citus neto guvumus vai zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos, un tie nekad netiek atzīti peļņā vai zaudējumos.

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

Regulārie finanšu aktīvu pirkumi un pārdošana tiek iegrāmatota norēķinu datumā.

#### **(iv) Atzīšanas pārtraukšana**

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka un Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības, vai arī Banka un Koncerns ne nodod, ne patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Banka un Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot. 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 atbildības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunus saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

#### **(v) Atvasinātie finanšu instrumenti**

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

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

#### **(vi) Ieskaitīšana**

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

#### **(g) Noma**

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



### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

#### *Banka un Grupa kā nomnieks*

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

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

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

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

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

Kad nomas saistības pārskata šādā veidā, tiek attiecīgi koriģētas lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtības vai iegrāmatotas peļņā vai zaudējumos, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība ir samazināta līdz nullei.

Grupa piemēro mazvērtīgu posteņu nomas saistību atzīšanas atbrīvojumu, jebkurš postenis, kas rada naudas aizplūšanu mazāk nekā 5 tūkstoši EUR nomas termiņa laikā, tiek uzskaitīts izdevumos tā rašanās brīdī un netiek atzīts kā lietošanas tiesību aktīvs vai nomas saistības.

#### *Banka un Grupa kā iznomātājs*

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

#### **(h) Pamatlīdzekļi**

##### **(i) Pašu aktīvi**

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

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

##### **(ii) Pārvērtēšana**

Bankas un Grupas 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.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

#### (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 līdz 10 gadi
Mēbeles	8-18 gadi
Seifu glabātuves	20 gadi
Transportlīdzekļi	8-20 gadi

#### (i) Ieguldījumu īpašumi

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

#### (j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Grupa nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu tiešā veidā to konfiscējot, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai.

Kad Grupa un Banka iegādājas (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz) aktīvu, piedaloties izsolē, aktīva klasifikācija atbilst tā paredzētās izmantošanas veidam Grupā un Bankā:

- kā ieguldījumu īpašums, ja tas tiks turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā;
- kā pamatlīdzeklis, ja Grupa un Banka pats to izmantos;
- kā pārdošanai turēts ilgtermiņa aktīvs, ja tā uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījumā, nevis ilgstoši lietojot un vadība ir apņēmusies realizēt plānotas aktivitātes, kuru rezultātā paredzama pilnīga pārdošana, kas tiks pabeigta viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

#### (k) Nemateriālie aktīvi

Bankas un Grupas 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, izņemot atsevišķas programmatūras licences, kuru darbības termiņš ir līdz 30 gadiem.

#### (l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

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

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

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

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

- 1. stadija – peļņu nesošī kredīti: sākotnējās atzišanas brīdī Banka un Grupa atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem;
- 2. stadija – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiek konstatēts, ka kopš sākotnējās atzišanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Grupa izveido uzkrājumus līguma dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem, procentu ieņēmumu aprēķins ir tāds pats kā 1. stadijai;
- 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 Grupa atzīst visā līguma dzīves ciklā paredzamos kredītzaudējumus. Dzīves cikla ECL tiek atzīti tāpat kā 2. stadijā

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

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

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1. un 2. stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzišanas brīdi. Banka un Grupa 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 Grupas un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju.

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

- 1. stadija ietver kredītus, kuriem maksājumu kavējumi nepārsniedz 31 dienas un kuri nav iekļauti 2. vai 3. stadijā;
- 2. stadija ietver aizdevumus, kuru kavējuma dienu skaits pārsniedz 30, bet nepārsniedz 91 kavējuma dienu, un aizdevumus, kuru reitings kopš sākotnējās atzišanas ir samazinājies par 2 pakāpēm.

Grupā meitas uzņēmumi SIA InCREDIT GROUP un Rietumu Lizing OOO nosaka, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies kopš sākotnējās kredītu un debitoru parādu atzišanas kolektīvi, ņemot vērā kavējuma termiņu. Kredīti un debitoru parādi, kuru termiņš ir nokavēts vairāk kā 30 dienas, tiek pārcelti uz 2. stadiju.

#### *3. stadija (aktīvi ar samazinātu kredītvērtību)*

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

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

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

Nozīmīgiem kredītiem Grupa un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.



### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Obligācijām, kas novērtētas amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus un noguldījumus un atlikumus pret bankām, kredītriska pieauguma novērtējums tiek veikts, ņemot vērā jaukto kredītreitingu (vienādi svērts Moody's, S&P, Fitch un vērtspapīra reitingu sajaukums) Samazinājums kredītreitingā par vairāk kā 3 pakāpēm no parāda vērtspapīra iegādes brīža tiek uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu un parāda vērtspapīrs tiek pārnests no 1. stadijas uz 2. stadiju. Finanšu aktīvs tiek pārnests uz 3. stadiju, ja tam ir vērojamas saistību neizpildes pazīmes. Grupa un Banka nepiemēro zema kredītriska izņēmumus.

#### Kredītriska kategorijas

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

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

- maksājumu disciplīna;
- ienākumu avoti un naudas plūsmas stabilitāte;
- valsts risks;
- nodrošinājuma veids;
- darbības veids;
- aizņēmēja finansiālais stāvoklis;
- ESG faktori;
- citu aizņēmēja saistību pārskatīšana.

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.

Galvenie parametri ECL novērtēšanai Grupai un Bankai ir šādu mainīgo lielumu termiņstruktūras:

- 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.

ECL riska darījumiem 3. posmā tiek aprēķināts individuāli kā starpība starp aizdevuma bruto uzskaites vērtību un prognozēto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aizdevuma sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Zemāk esošajā tabulā ir attēlots, kā posmi un kavēto dienu skaits ir saistīts ar PD Bankas kredītportfelī.

Stadija	Kavētas dienas	12-mēnešu PD – grupa 1	12-mēnešu PD – grupa 2
1	0	3.67%	6.50%
	1-30	8.64%	24.19%
Stadija	Kavētas dienas	Dzīves cikla PD – grupa 1	Dzīves cikla PD – grupa 2
2	0	13.03%	23.24%
	1-30	17.50%	29.00%
	31-60	24.80%	52.46%
	61-90	42.50%	57.35%
3	>=0	100.00%	100.00%

1.grupa - ietver aizdevumus privātpersonām ar sākotnējo līguma summu, kas nepārsniedz 9 miljonus eiro, izņemot aizdevumus ar riska valsti Krieviju, Baltkrieviju un Ukrainu.

2.grupa - ietver aizdevumus uzņēmumiem, kuru sākotnējā līguma summa nepārsniedz 9 miljonus eiro, izņemot aizdevumus Bankas meitas sabiedrībām un aizdevumus, kas izsniegti Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

Reitings	12-mēnešu vidējais svērtais PD
AAA to AA-	0.01%
A+ to BBB-	0.10%
BB+ to C	2.00%
Default	100%

Šie parametri ir iegūti no vēsturiskiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistikas modeļiem. Tie ir pielāgoti, 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 dažādažādām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotu datu, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus. Riska darījumu PD termiņstruktūras noteikšanai tiek izmantotas galvenokārt kredītriska kategorijas. Iegūtos datus Banka un Grupa analizē, izmantojot statistikas modeļus, un veido aplēses par riska darījumu atlikušā dzīves cikla PD.

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

Banka uzskata finanšu aktīvu par saistības nepilno gadījumos, kad:

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

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

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

LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Banka un Grupa 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 rastos, 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.

#### *Pārējie finanšu aktīvi*

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

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

#### Modifikācijas

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

Novērtējums ir balstīts uz šādiem apsvērumiem:

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

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

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

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

#### Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem uzrādīšana finanšu pārskatā

Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem pārskatā par finanšu stāvokli tiek atspoguļoti šādi:

- Finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: kā aktīvu uzskaites vērtības samazinājums;
- Kredītu izsniegšanas saistībām un finanšu garantijām: vairumā gadījumu kā uzkrājumi saistību sastāvā;
- Parāda 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 Grupai un Bankai nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu kopumā vai tā daļu. Grupa un Banka individuāli veic novērtējumu par norakstīšanas laiku un summu, pamatojoties uz to, vai ir pamatotas cerības uz atgūšanu. Rādītāji, kas liecina, ka nav pamatotu cerību atgūt finanšu aktīvu, iekļauj:

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

Grupa un Banka negaida būtisku zaudējumu atlīdzināšanu no norakstītās summas. Tomēr norakstītie finanšu aktīvi joprojām varētu tikt pakļauti izpildes darbībām, lai izpildītu Grupas un Bankas procedūras par maksājamo summu atgūšanu. Atgūtās iepriekš norakstītās summas tiek uzrādītas pielikumā 12 - Citi ienākumi, Norakstīto aktīvu atgūšana.

#### **(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums**

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Grupa izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu par nefinanšu aktīvu, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, vērtības samazināšanos. Pie šādu pazīmju konstatēšanas, 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 vienība, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību. Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma pārbaudē izmantotās naudu pelnošās vienības ir maksājumu karšu struktūrvienība un atsevišķu meitas sabiedrību nebanku aktivitātes.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

#### **(n) Uzkrājumi**

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Bankai un Grupai 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 ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas vērtības laikā pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgajām saistībām.

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

#### **(o) Ar kredītiem saistītās saistības**

Ikdienas uzņēmējdarbības ietvaros Banka un Grupa uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Bankai un Grupai 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) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas 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 dividendžu 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).

2023.gadā Latvijā tika ieviestas izmaiņas uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likumdošanā, kas nosaka bankām un nebanku aizdevējiem piemērojamo UIN avansu 20% apmērā no grāmatvedības peļņas. Šos UIN avansa maksājumus var kompensēt tikai ar turpmāko peļņas sadales nodokli. Šo izmaiņu rezultātā 2023. gadā tika atzīti lielāki nodokļu izdevumi, jo izmaiņas skāra Banku un tās meitas uzņēmumu InCredit Group SIA.

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Iepriekš UIN Latvijā bija jāmaksā tad, kad tika sadalīta peļņa, nevis peļņa tika gūta. Izmaiņas nodokļu likumdošanā paredz UIN avansa maksājumu, pamatojoties uz Bankas un citu nebanku kredītdevēju Latvijā gūto peļņu, sākot ar 2023. gadu (attiecas uz 2023. gadā gūto peļņu) un piemērojams visos turpmākajos periodos. Tādējādi UIN avansa summa, kas būs jāmaksā, pamatojoties uz 2023. gada peļņu, tiek iekļauta izdevumos pārskata periodā, pamatojoties uz 12. SGS Ienākuma nodokļi prasībām, jo pārskata periodā tiek ģenerēta piemērojamā peļņa, no kuras tiek aprēķināts UIN, neskatoties uz to, ka UIN avansu var kompensēt ar UIN, kas aprēķināts turpmākajā peļņas sadalē.

2023.gada un vēlāka perioda peļņas sadalē no banku un nebanku kredītēšanas operācijām Latvijā tiktu piemērota teorētiskā 20% UIN likme un tiktu aprēķināta kā 0,2/0,8 no neto sadalītās dividendes (faktiski 25%), bet peļņas sadales nodokļa maksājums samazinātos par 2023. gadā jau izmaksāto UIN avansu un vēlākā perioda peļņu. Šie pieaugošie peļņas sadales nodokļa izdevumi par 2023.gada un vēlāko periodu peļņu rastos tikai tad, ja peļņas sadalē aprēķinātais UIN pārsniegtu samaksāto UIN avansu.

#### **(ii) Atliktais nodoklis**

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

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

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

#### **(q) Ienākumu un izdevumu atzīšana**

##### **(i) Procentu ienākumi un izdevumi**

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

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

##### **(ii) Komisiju ienākumi un izdevumi**

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

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

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

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

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

### 3. Būtiskas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

#### (r) Dividendes

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

#### (s) Darbinieku labumi

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

#### (t) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

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

Pēc pārklasificēšanas šiem aktīviem nolietojums vairs netiek aprēķināts.

#### (u) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā

Izņemot turpmāk minētās izmaiņas, Grupa un Banka ir konsekventi piemērojušas 3. pielikumā izklāstīto grāmatvedības politiku visiem periodiem, kas uzrādīti šajā konsolidētajā un bankas finanšu pārskatā.

##### **Izdotie vai grozītie standarti, kas ietekmēja finanšu gadu**

Grupai un Bankai nav darījumu, kurus ietekmētu jaunie standarti vai standartu grozījumi, vai tās grāmatvedības politikas jau atbilst jaunajām prasībām.

##### **Standarti izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā**

Vairāki jauni standarti vai standartu grozījumi ir spēkā (daži no tiem vēl nav apstiprināti ES) pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. gada 1. janvāra, un ir atļauta agrāka piemērošana; tomēr Grupa un Banka nav priekšlaicīgi pieņēmuši jaunus standartus vai grozītos standartus, sagatavojot šo konsolidēto finanšu pārskatu.

Paredzams, ka turpmāk norādītajiem jaunajiem un grozītajiem standartiem nebūs būtiskas ietekmes uz Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem:

- Ilgtermiņa vai īstermiņa saistību klasificēšana (1. SGS grozījumi)
- Ilgtermiņa saistības ar līgumiem (1. SGS grozījumi)
- Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas gadījumā (16. SFPS grozījumi).
- Piegādātāju finansēšanas vienošanās (7. SGS un 7. SFPS grozījumi)
- Maināmības trūkums (grozījumi 21. SGS)

### 4. Risku vadība

#### (a) Risku vadības politikas un procedūras

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

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

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



## 4. Risku vadība, turpinājums

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

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

- Bankas Padomei ir vispārēja atbildība par Bankas un Grupas risku pārvaldīšanas ietvara pārraudzību, tai skaitā galveno risku pārvaldību un risku pārvaldības politiku pārskatīšanu un būtisku riska darījumu apstiprināšanu.
- Bankas Valde ir atbildīga par risku pārvaldīšanas procedūru ieviešanu, risku novēršanas pasākumu ieviešanu un uzraudzību, kā arī par to, lai Banka un Grupa darbotos atbilstoši noteiktajai riska apetītei.
- Risku direktors ir atbildīgs par kopējo risku pārvaldību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan nefinanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, uzraudzībai, vadībai un kontrolei. Risku direktors ir tieši pakļauts Padomei.

Lai uzlabotu risku pārvaldību, Banka izveido komitejas, tostarp:

- Kredītu komiteja ir atbildīga par kredītriska pārvaldību un kontroli;
- Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par procentu likmju un likviditātes risku pārvaldību un kontroli;
- Atbilstības komiteja ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska līmeņu pārvaldību un kontroli.

### **(b) Kredītrisks**

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

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

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

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

Banka un Grupa izmanto virkni riska metriku, lai izmērītu, pārraudzītu un kontrolētu procentu likmju risku banku portfeli, tostarp atveseļošanas plāna rādītājus, finansējuma neparedzētiem gadījumiem rādītājus, riska spēju, tolerances un apetītes līmeni, riska limitus un galvenos riska rādītājus, un stop-loss līmeni. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti.

Banka un Grupa izmanto virkni riska metriku, lai izmērītu, pārraudzītu un kontrolētu kredītrisku, tostarp sanācijas plāna rādītājus, riska spēju, tolerances un apetītes līmeņus, galvenos riska rādītājus un valsts riska limitus, kredītriska koncentrācijas ierobežojumus nozarēs, pēc ķīlas un pēc valūtas. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti.

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

Papildinformāciju skatīt 3. pielikuma (I) apakšpunktā.

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

## 4. Risku vadība, turpinājums

### Maksimālais kredītrisks

31.decembris EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Grupa 2023	Banka 2023	Grupa 2022	Banka 2022
Nauda un prasības pret Latvijas Noguldījumi un prasības pret kredītiestādēm, bruto	16	350 366	350 330	248 618	248 584
Kredīti un debitoru parādi, bruto	17	14 060	13 528	34 406	33 757
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19	651 761	692 155	568 160	609 066
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	9	9	119	119
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	268 384	268 384	351 027	351 027
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā, bruto	19	61 390	61 390	68 394	68 394
Pārējie finanšu aktīvi		5 525	11 179	2 389	7 721
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>1 351 495</b>	<b>1 396 975</b>	<b>1 273 113</b>	<b>1 318 668</b>
Kredīti un kredītlinijas	35	52 229	60 010	92 675	101 247
Finanšu garantijas	35	16 566	16 566	11 499	11 178
Pārējās saistības	35	-	-	150	150
<b>Saistības un galvojumi kopā</b>		<b>68 795</b>	<b>76 576</b>	<b>104 324</b>	<b>112 575</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>1 420 290</b>	<b>1 473 551</b>	<b>1 377 437</b>	<b>1 431 243</b>

Nākamajās tabulās sniegta informācija par finanšu aktīvu amortizētajā iegādes vērtībā - klientu kredītu un debitoru parādu, un parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā, kā arī parāda vērtspapīru patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos kvalitāti. Paskaidrojums termiņiem "1. stadija", "2. stadija" un "3. stadija" un paredzami kredītzaudējumi sniegti 3. pielikuma (I) punktā.

Meitas sabiedrības SIA "InCREDIT GROUP" un Rietumu lizing OOO nosaka kredītriska būtisku palielinājumu kopš kredītu un debitoru parādu sākotnējās atzīšanas kolektīvi, ņemot vērā maksājuma kavējuma termiņu. Kredīti un debitoru parādi, kuru maksājumu kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek pārcelti uz 2.stadiju. Kategorijā "Nav novērtēts" galvenokārt iekļauti drošības depozīti, maržinālie aizdevumi, citu meitas sabiedrību kredītportfeļi. Ārpusbilances saistības un garantijas 3. stadijā sastāv no limitiem, kas var tikt izmaksāti izpildoties zināmiem nosacījumu, un tādējādi uzkrājumi netiek atzīti.



## 4. Risku vadība, turpinājums

### Kredīti un debitoru parādi 2023. gada 31. decembris Grupa

EUR'000	Bruto vērtība				Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi				Neto uzskaites vērtība			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI
<b>Aizdevumi</b>												
Ar individuālajiem uzkrājumiem	250 495	58 202	155 530	2 083	(2 718)	(993)	(19 590)	(468)	247 777	57 209	135 940	1 615
Ar kolektīvajiem uzkrājumiem	49 203	32 915	-	-	(781)	(1 839)	-	-	48 422	31 076	-	-
Finanšu starpniekiem izsniegtie	35 184	-	-	-	(8)	-	-	-	35 176	-	-	-
SIA "InCREDIT GROUP"	59 433	552	2 793	-	(593)	(173)	(2 267)	-	58 840	379	526	-
Rietumu Lizing OOO	4 895	-	476	-	(33)	-	(83)	-	4 862	-	393	-
<b>Kopā</b>	<b>399 210</b>	<b>91 669</b>	<b>158 799</b>	<b>2 083</b>	<b>(4 133)</b>	<b>(3 005)</b>	<b>(21 940)</b>	<b>(468)</b>	<b>395 077</b>	<b>88 664</b>	<b>136 859</b>	<b>1 615</b>
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas</b>												
Ar individuālajiem uzkrājumiem	45 102	1 046	37 167	-	(92)	(1)	-	-	45 010	1 045	37 167	-
Ar kolektīvajiem uzkrājumiem	28 771	2 470	-	-	(258)	(131)	-	-	28 513	2 339	-	-
Finanšu starpniekiem izsniegtie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SIA "InCREDIT GROUP"	83	-	15	-	-	-	-	-	83	-	15	-
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>	<b>73 956</b>	<b>3 516</b>	<b>37 182</b>	<b>-</b>	<b>(350)</b>	<b>(132)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 606</b>	<b>3 384</b>	<b>37 182</b>	<b>-</b>

### Banka

EUR'000	Bruto vērtība				Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi				Neto uzskaites vērtība			
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI
<b>Aizdevumi</b>												
Ar individuālajiem uzkrājumiem	329 803	59 961	183 006	2 083	(3 949)	(1 162)	(27 581)	(468)	325 854	58 799	155 425	1 615
Ar kolektīvajiem uzkrājumiem	49 203	32 915	-	-	(781)	(1 839)	-	-	48 422	31 076	-	-
Finanšu starpniekiem izsniegtie	35 184	-	-	-	(8)	-	-	-	35 176	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>414 190</b>	<b>92 876</b>	<b>183 006</b>	<b>2 083</b>	<b>(4 738)</b>	<b>(3 001)</b>	<b>(27 581)</b>	<b>(468)</b>	<b>409 452</b>	<b>89 875</b>	<b>155 425</b>	<b>1 615</b>
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas</b>												
Ar individuālajiem uzkrājumiem	53 300	9 177	51 326	-	(101)	(1)	-	-	53 199	9 176	51 326	-
Ar kolektīvajiem uzkrājumiem	28 771	2 470	-	-	(258)	(131)	-	-	28 513	2 339	-	-
Finanšu starpniekiem izsniegtie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ārpusbilances saistības un garantijas kopā</b>	<b>82 071</b>	<b>11 647</b>	<b>51 326</b>	<b>-</b>	<b>(359)</b>	<b>(132)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81 712</b>	<b>11 515</b>	<b>51 326</b>	<b>-</b>

Metodikas maiņas dēļ dati par 2023. un 2022.gadu nav salīdzināmi.

## 4. Risku vadība, turpinājums

### 2022. gada 31. decembris Grupa

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

### Banka

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

## 4. Risku vadība, turpinājums

### Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

2023. gada 31. decembris

Grupa un Banka

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
<b>Saliktais kredītreitings</b>									
AAA to A-	5 915	-	-	(1)	-	-	5 914	-	-
BBB+ to BBB-	1 528	522	-	(1)	(1)	-	1 527	521	-
BB+ līdz B-	44 785	4 645	-	(920)	(106)	-	43 865	4 539	-
CCC+	-	-	3 995	-	-	(2 751)	-	-	1 244
<b>Kopā</b>	<b>52 228</b>	<b>5 167</b>	<b>3 995</b>	<b>(922)</b>	<b>(107)</b>	<b>(2 751)</b>	<b>51 306</b>	<b>5 060</b>	<b>1 244</b>

2022. gada 31. decembris

Grupa un Banka

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

### Noguldījumi un prasības pret bankām un Latvijas Banku

Grupa, EUR '000

Saliktais kredītreitings	2023.g. 31.decembris			2022.g. 31.decembris		
	Bruto vērtība	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto vērtība	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija
<b>Prasības pret Latvijas Banku, kopā</b>	<b>349 454</b>	-	<b>349 454</b>	<b>247 543</b>	-	<b>247 543</b>
AAA	349 454	-	349 454	247 543	-	247 543
<b>Noguldījumi un prasības pret bankām, kopā</b>	<b>14 076</b>	<b>(16)</b>	<b>14 060</b>	<b>34 460</b>	<b>(54)</b>	<b>34 406</b>
AA to A-	7 298	-	7 298	28 639	(4)	28 635
BBB+ to B	3 495	-	3 495	1 090	-	1 090
CCC	973	(16)	957	3 161	(50)	3 111
Nav novērtēts	2 310	-	2 310	1 570	-	1 570

Banka, EUR'000

Saliktais kredītreitings	2023.g. 31.decembris			2022.g. 31.decembris		
	Bruto vērtība	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto vērtība	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija	1. stadija
<b>Prasības pret Latvijas Banku, kopā</b>	<b>349 454</b>	-	<b>349 454</b>	<b>247 543</b>	-	<b>247 543</b>
AAA	349 454	-	349 454	247 543	-	247 543
<b>Noguldījumi un prasības pret bankām, kopā</b>	<b>13 544</b>	<b>(16)</b>	<b>13 528</b>	<b>33 811</b>	<b>(54)</b>	<b>33 757</b>
AA to A-	7 251	-	7 251	28 639	(4)	28 635
BBB+ to B	3 423	-	3 423	1 090	-	1 090
CCC	973	(16)	957	3 161	(50)	3 111
Nav novērtēts	1 897	-	1 897	921	-	921

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

### Nodrošinājuma vērtības attiecība pret kredītu un debitoru parādu summu

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

#### Grupa

EUR '000	2023.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība					2022.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība				
	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%
Parastie aizdevumi	158 010	253 895	37 616	1 857	134 659	184 574	164 413	17 414	9 504	113 787
Drošības depozīti	-	-	-	-	35 176	-	-	-	-	42 854
Finanšu noma	-	-	5 168	-	48	42	-	11 927	-	48
Pārējie aizdevumi	52	5	8	10	969	62	5	16	19	486
<b>Neto Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>158 062</b>	<b>253 900</b>	<b>42 792</b>	<b>1 867</b>	<b>170 852</b>	<b>184 678</b>	<b>164 418</b>	<b>29 357</b>	<b>9 523</b>	<b>157 175</b>
<i>t.sk., 3.stadija neto</i>	34 382	57 590	20 420	1 144	30 149	55 132	70 698	6 346	1 142	10 867
<i>3.stadijas nodrošinājuma vērtība</i>	34 382	57 590	20 027	1 144	-	55 132	70 698	6 043	1 142	-

#### Banka

EUR '000	2023.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība					2022.g. 31.decembris Neto uzskaites vērtība				
	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%	<=50%	<50% <=70%	<70% <=90%	<90% <=100%	>100%
Parastie aizdevumi	161 388	326 731	38 783	5 708	83 443	186 034	233 215	25 685	8 362	78 464
Drošības depozīti	-	-	-	-	35 176	-	-	-	-	42 854
Pārējie aizdevumi	52	5	8	10	5 064	62	5	16	19	9 616
<b>Neto Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>161 440</b>	<b>326 736</b>	<b>38 791</b>	<b>5 718</b>	<b>123 683</b>	<b>186 096</b>	<b>233 220</b>	<b>25 701</b>	<b>8 381</b>	<b>130 934</b>
<i>t.sk., 3.stadija neto</i>	36 183	57 590	20 027	4 995	38 245	55 132	70 698	10 910	-	4 383
<i>3.stadijas nodrošinājuma vērtība</i>	36 183	57 590	20 027	4 995	-	55 132	70 698	10 910	-	-

### (c) Tirgus risks

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

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

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

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

### (i) Pozīcijas risks

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

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

Grupa '000 EUR	2023		2022	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(660)	(2 086)	(1 441)	(34 382)
Banka '000 EUR	2023		2022	
	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%	VaR 1d 99%	VaR 10d 99%
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(660)	(2 086)	(1 441)	(34 382)

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

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

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

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

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

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

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

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

Uzņēmuma riska vadības departaments sagatavo ikdienas, iknedēļas un ceturkšņa riska kontroles pārskatus, kas ietver pozīcijas riska datus. Papildus tam Resursu departaments katru mēnesi sagatavo pārskatu, kurā apkopoti Bankas finanšu instrumentu portfeļa galvenie raksturlielumi, vispārīgi jaunumi, kas var būtiski ietekmēt portfeļi. Šis pārskats tiek iesniegts Aktīvu un pasīvu komitejai.

## 4. Risku vadība, turpinājums

### ( ii) Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrības var ciest zaudējumus nelabvēlīgu ārvalstu valūtas kursu izmaiņu dēļ. Bankai un Grupai pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai plānotie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki kā saistības tajā pašā valūtā, tādējādi radot atvērtu valūtas pozīciju.

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

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

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

Grupa '000 EUR	2023		2022	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
15% USD vērtības pieaugums pret EUR	(204)	-	519	-
15% USD vērtības samazinājums pret EUR	204	-	(519)	-

  

Banka '000 EUR	2023		2022	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
15% USD vērtības pieaugums pret EUR	(540)	-	(1 088)	-
15% USD vērtības samazinājums pret EUR	540	-	1 088	-

#### 4. Risku vadība, turpinājums

Tabulā uzrādīta Grupas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2023. gada 31. decembrī:

##### Grupa

	EUR	USD	Citas	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	valūtas '000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 167	181	18	<b>350 366</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 651	3 842	226	<b>6 719</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	3 112	3 918	7 030	<b>14 060</b>
Kredīti un debitoru parādi	575 356	45 787	1 072	<b>622 215</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	185 561	82 823	15	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	55 190	2 420	-	<b>57 610</b>
Pārējie finanšu aktīvi	5 490	12	23	<b>5 525</b>
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>1 177 527</b>	<b>138 983</b>	<b>8 384</b>	<b>1 324 894</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 024	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	51 479	-	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 214	507	107	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	926 824	70 239	8 875	<b>1 005 938</b>
Pārējās finanšu saistības	20 701	498	817	<b>22 016</b>
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1 005 242</b>	<b>71 244</b>	<b>9 799</b>	<b>1 086 285</b>
<b>Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>172 285</b>	<b>67 739</b>	<b>(1 415)</b>	
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>59 818</b>	<b>(69 098)</b>	<b>638</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>232 103</b>	<b>(1 359)</b>	<b>(777)</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>246 476</b>	<b>3 458</b>	<b>(1 826)</b>	

#### 4. Risku vadība, turpinājums

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

##### Grupa

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



## 4. Risku vadība, turpinājums

Tabulā uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtu struktūra 2023. gada 31. decembrī:

### Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 131	181	18	<b>350 330</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 157	3 842	226	<b>6 225</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	2 926	3 918	6 684	<b>13 528</b>
Kredīti un debitoru parādi	611 519	43 742	1 106	<b>656 367</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	185 561	82 823	15	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	55 190	2 420	-	<b>57 610</b>
Pārējie finanšu aktīvi	11 161	7	11	<b>11 179</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>1 218 645</b>	<b>136 933</b>	<b>8 060</b>	<b>1 363 638</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 024	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	51 479	-	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 214	507	107	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	931 690	70 580	8 875	<b>1 011 145</b>
Pārējās finanšu saistības	35 303	346	351	<b>36 000</b>
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1 024 710</b>	<b>71 433</b>	<b>9 333</b>	<b>1 105 476</b>
<b>Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>193 935</b>	<b>65 500</b>	<b>(1 273)</b>	
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>59 818</b>	<b>(69 098)</b>	<b>638</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>253 753</b>	<b>(3 598)</b>	<b>(635)</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>274 726</b>	<b>(7 252)</b>	<b>(1 946)</b>	

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

### Banka

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

### (d) Procentu likmju risks bankas portfelī

Procentu likmju risks bankas portfelī ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrības var ciest zaudējumus no negatīvas ietekmes uz pašu kapitāla ekonomisko vērtību vai tīrajiem procentu ienākumiem, attiecīgi ņemot vērā tirgus vērtības izmaiņas, kas izriet no nelabvēlīgas ietekmes procentu likmju izmaiņas, kas ietekmē procentu likmju jutīgos instrumentus.

Banka un Koncerns izmanto virkni riska metriku, lai izmērītu, pārraudzītu un kontrolētu procentu likmju risku banku portfelī, tostarp atveseļošanas plāna rādītājus, finansējuma neparedzētiem gadījumiem rādītājus, riska spēju, tolerances un apetītes līmeni, riska limitus un galvenos riska rādītājus, un stop-loss līmeni. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti. To mēra kā saspringto EVE (kapitāla ekonomiskā vērtība) un NII (tīro procentu ienākumu):

- EVE atspoguļo peļņu vai zaudējumus, ko Banka un Grupa pieredzēs izvēlētajā periodā vai laika posmā. Tādējādi EVE parāda, kā aktīvi un saistības varētu reaģēt uz procentu likmju svārstībām.

- Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības īstermiņa aizstājējs ir NII. NII novērtē procentu likmju riska ietekmi īstermiņā, savukārt EVE novērtē procentu likmju risku ilgtermiņā.

#### 4. Risku vadība, turpinājums

Banka un Grupa aprēķina EVE saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.254 un EBI vadlīnijām par procentu likmju riska un kredīta starpības riska pārvaldību, kas izriet no ārpustirdzniecības portfeļa darbībām (EBA/GL/2022/14). Procentu likmju un kredīta starpības riska pārvaldīšanas politika un ar to saistītie iekšējie noteikumi nosaka pamatīgu pieeju EVE un NII aprēķināšanai Bankā un Grupā.

Uzņēmuma riska vadības departaments sagatavo ikdienas, iknedēļas un ceturkšņa riska kontroles pārskatus, kas ietver valūtas riska datus. EVE un NII modelēšanas rezultāti ir apkopoti tabulā:

Grupa '000 EUR	2023		2022	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas
Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp)	(9 883)	2 140	(11 879)	896
Paralēls satricinājums uz leju (-200bp)	4 111	(4 282)	2 207	(896)
Kāpuma satricinājums (steepener shock)	(1 150)		(1 911)	
Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	(656)		(1 043)	
Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	(4 841)		(6 670)	
Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	1 655		401	

  

Banka '000 EUR	2023		2022	
	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas	Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas	Neto procentu ienākumu izmaiņas
Paralēls satricinājums uz augšu (+200bp)	(7 039)	2 677	(9 844)	1 326
Paralēls satricinājums uz leju (-200bp)	2 509	(5 376)	727	(1 326)
Kāpuma satricinājums (steepener shock)	(6)		(1 448)	
Izlīdzinājuma satricinājums (flattener shock)	(1 202)		(1 482)	
Īstermiņa likmju satricinājums uz augšu	(4 133)		(6 502)	
Īstermiņa likmju satricinājums uz leju	1 281		48	

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

- GAP analīze, ieskaitot pārvērtēšanas starpības metodi un pilnas pārvērtēšanas pieeju, paralēlo trūkumu analīzi un neparalēlo plaisu analīzi;
- Ilguma analīze, tostarp mainīta ilguma un daļēji modificēta ilguma aprēķins;
- Izliekuma analīze;
- Procentu likmju jutīgo instrumentu grupēšana pēc dažādām procentu likmēm vai opcijām;
- Stresa testu rezultāti.

## 4. Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Grupas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2023. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1 līdz 3 mēneši</b>	<b>3 mēneši līdz 1 gadam</b>	<b>1 līdz 5 gadi</b>	<b>Ilgāk nekā 5 gadi</b>	<b>Procentus nenošņi</b>	<b>Kopā</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	349 341	-	-	-	-	1 025	<b>350 366</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 033	-	-	-	-	4 686	<b>6 719</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	6 915	-	-	-	-	7 145	<b>14 060</b>
Kredīti un debitoru parādi	117 385	236 949	31 354	182 452	17 995	36 080	<b>622 215</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	44 809	17 578	53 563	152 391	-	58	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	26 918	12 842	6 367	11 483	-	-	<b>57 610</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>547 401</b>	<b>267 369</b>	<b>91 284</b>	<b>346 326</b>	<b>17 995</b>	<b>48 994</b>	<b>1 319 369</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	9	-	1 955	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	50 000	-	1 479	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	-	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	288 824	59 088	329 987	306 852	1 657	19 530	<b>1 005 938</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>293 712</b>	<b>59 097</b>	<b>329 987</b>	<b>358 807</b>	<b>1 657</b>	<b>21 009</b>	<b>1 064 269</b>
<b>Neto pozīcija</b>							
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>253 689</b>	<b>208 272</b>	<b>(238 703)</b>	<b>(12 481)</b>	<b>16 338</b>	<b>27 985</b>	
<b>Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>(75 032)</b>	<b>191 379</b>	<b>(11 149)</b>	<b>103 315</b>	<b>10 956</b>	<b>38 873</b>	

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

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

## 4. Risku vadība, turpinājums

Sekojošā tabula parāda procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīzi, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2023. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1 līdz 3 mēneši</b>	<b>3 mēneši līdz 1 gadam</b>	<b>1 līdz 5 gadi</b>	<b>Ilgāk nekā 5 gadi</b>	<b>Procentus nenesoši</b>	<b>Kopā</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	349 341	-	-	-	-	989	<b>350 330</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 033	-	-	-	-	4 192	<b>6 225</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	6 383	-	-	-	-	7 145	<b>13 528</b>
Kredīti un debitoru parādi	115 106	309 633	25 621	160 733	-	45 274	<b>656 367</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	44 809	17 578	53 563	152 391	-	58	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	26 918	12 842	6 367	11 483	-	-	<b>57 610</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>544 590</b>	<b>340 053</b>	<b>85 551</b>	<b>324 607</b>	<b>-</b>	<b>57 658</b>	<b>1 352 459</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	9	-	1 955	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	50 000	-	1 479	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	-	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	295 693	60 133	330 637	303 452	1 657	19 573	<b>1 011 145</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>300 581</b>	<b>60 142</b>	<b>330 637</b>	<b>355 407</b>	<b>1 657</b>	<b>21 052</b>	<b>1 069 476</b>
<b>Neto pozīcija 2023. gada 31. decembrī</b>	<b>244 009</b>	<b>279 911</b>	<b>(245 086)</b>	<b>(30 800)</b>	<b>(1 657)</b>	<b>36 606</b>	
<b>Neto pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>(82 823)</b>	<b>252 587</b>	<b>(14 967)</b>	<b>80 591</b>	<b>(728)</b>	<b>50 845</b>	

#### 4. Risku vadība, turpinājums

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

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

#### (e) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka vai tās meitas sabiedrība var ciest zaudējumus, ja tā nespēj pildīt savas saistības pret klientiem augsti likvīdo aktīvu (naudas līdzekļu, atlikumu Nostro kontos) trūkuma dēļ vai situācijās, kad Banka vai tās meitas sabiedrība var ciest zaudējumus. Bankas saistības, kas jāatmaksā no noteiktā datumā, ir ievērojami mazākas nekā saistību apjoms tajā pašā datumā.

Banka un Koncerns izmanto virkni riska metrikas, lai izmēritu, pārraudzītu un kontrolētu likviditātes risku, tostarp atveseļošanas plāna rādītājus, finansējuma neparedzētiem gadījumiem indikatorus, riska spēju, tolerances un apetītes līmeni, riska limitus un galvenos riska rādītājus, kā arī zaudējumu apturēšanas rādītāju līmeņus. Šie riska rādītāji tiek regulāri uzraudzīti.

Resursu pārvalde ir atbildīga par likviditātes riska pārvaldību kā pirmo aizsardzības līniju, savukārt Uzņēmuma riska pārvaldība nodrošina neatkarīgu kontroli un uzraudzību kā otro aizsardzības līniju. Papildus Bankā ir izveidota Aktīvu un pasīvu komiteja (ALCO), kuras priekšsēdētājs ir Valdes priekšsēdētājs. Tā apstiprina finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu, lai nodrošinātu adekvātu likviditātes rezervi, pamatojoties uz Bankas ieteikumiem, un Koncerns izmanto vairākus riska pasākumus, lai mēritu, uzraudzītu un pārvaldītu likviditātes risku, tostarp Likviditātes seguma koeficientu (LCR), Neto stabilā finansējuma koeficientu (NSFR), iekšējās likviditātes rādītāju (ILR).

#### 4. Risku vadība, turpinājums

Uzņēmuma riska vadības departaments sagatavo ikdienas, iknedēļas un ceturkšņa riska kontroles pārskatus, kas ietver valūtas riska datus.

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

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

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

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

##### Likviditātes seguma rādītājs

Grupa un Banka ievēro Kapitāla prasību regulu (KPR) un Komisijas deleģēto regulu attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm. Likviditātes aktīvi tiek identificēti saskaņā ar KPR regulu. Zemāk redzamajā tabulā parādīts Bankas un Grupas likviditātes seguma rādītājs procentos (minimālā prasība ir 100%, tomēr Banka un Koncerns uztur augstākus rādītājus kā regulatora noteiktie):

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Likviditātes rezerves	409 709	409 672	345 053	345 021
Neto likviditātes izejošās naudas plūsmas	104 175	102 845	112 584	113 607
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>393.29%</b>	<b>398.34%</b>	<b>306.49%</b>	<b>303.70%</b>
<b>Maksimālais periodā</b>	<b>469.21%</b>	<b>475.06%</b>	<b>475.54%</b>	<b>479.93%</b>
<b>Minimālais periodā</b>	<b>189.56%</b>	<b>189.40%</b>	<b>293.44%</b>	<b>290.83%</b>
<b>Vidējais periodā</b>	<b>314.23%</b>	<b>316.39%</b>	<b>359.83%</b>	<b>358.23%</b>

##### Neto stabilā finansējuma rādītājs

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

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Pieejamais stabils finansējums	1 228 061	1 219 292	1 087 257	1 084 940
Nepieciešamais stabils finansējums	985 928	980 930	950 508	947 129
<b>Neto stabilā finansējuma rādītājs</b>	<b>124.56%</b>	<b>124.30%</b>	<b>114.39%</b>	<b>114.55%</b>
<b>Maksimālais periodā</b>	<b>124.56%</b>	<b>124.30%</b>	<b>124.85%</b>	<b>124.31%</b>
<b>Minimālais periodā</b>	<b>105.06%</b>	<b>105.22%</b>	<b>114.39%</b>	<b>114.55%</b>
<b>Vidējais periodā</b>	<b>114.30%</b>	<b>114.76%</b>	<b>120.51%</b>	<b>120.43%</b>



## 4. Risku vadība, turpinājums

Aktīvi, saistības un ārpusbilances posteņi pēc līgumā noteiktā termiņa 2023. gada 31. decembrī:

Grupa	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam					Kopā
	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mē- nešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi vai bez termiņa	'000 EUR	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 366	-	-	-	-	<b>350 366</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 226	-	-	-	493	<b>6 719</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	14 060	-	-	-	-	<b>14 060</b>
Kredīti un debitoru parādi	51 238	15 395	98 047	378 832	78 703	<b>622 215</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	204 295	-	63 520	584	-	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	14 091	501	6 400	36 416	202	<b>57 610</b>
Pārējie finanšu aktīvi	1 680	-	3 550	295	-	<b>5 525</b>
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>641 956</b>	<b>15 896</b>	<b>171 517</b>	<b>416 127</b>	<b>79 398</b>	<b>1 324 894</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	9	-	1 955	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	51 479	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	476 151	45 225	279 766	200 239	4 557	<b>1 005 938</b>
Nomas saistības	21	33	145	524	138	<b>861</b>
Citas finanšu saistības	19 044	-	2 029	73	9	<b>21 155</b>
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>500 104</b>	<b>45 267</b>	<b>281 940</b>	<b>254 270</b>	<b>4 704</b>	<b>1 086 285</b>
<b>Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā</b>	<b>500 104</b>	<b>45 267</b>	<b>281 940</b>	<b>254 270</b>	<b>4 704</b>	<b>1 086 285</b>
<b>Neto bilances pozīcija</b>						
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>141 852</b>	<b>(29 371)</b>	<b>(110 423)</b>	<b>161 857</b>	<b>74 694</b>	<b>238 609</b>
<b>Ārpusbilances pozīcija</b>						
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>114 174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>114 174</b>
<b>Banka</b>						
			No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi vai bez termiņa	Kopā
	Mazāk kā 1 mēnesis	No 1 līdz 3 mē- nešiem	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 330	-	-	-	-	<b>350 330</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 225	-	-	-	-	<b>6 225</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	13 528	-	-	-	-	<b>13 528</b>
Kredīti un debitoru parādi	48 942	14 703	94 212	411 987	86 523	<b>656 367</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	204 295	-	63 520	584	-	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	14 091	501	6 400	36 416	202	<b>57 610</b>
Pārējie finanšu aktīvi	1 108	-	3 550	6 521	-	<b>11 179</b>
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>638 519</b>	<b>15 204</b>	<b>167 682</b>	<b>455 508</b>	<b>86 725</b>	<b>1 363 638</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	9	-	1 955	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	51 479	-	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	483 050	46 271	280 429	196 839	4 556	<b>1 011 145</b>
Nomas saistības	109	218	982	7 337	16 277	<b>24 923</b>
Citas finanšu saistības	9 065	-	2 010	2	-	<b>11 077</b>
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>497 112</b>	<b>46 498</b>	<b>334 900</b>	<b>206 133</b>	<b>20 833</b>	<b>1 105 476</b>
<b>Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā</b>	<b>497 112</b>	<b>46 498</b>	<b>334 900</b>	<b>206 133</b>	<b>20 833</b>	<b>1 105 476</b>
<b>Neto bilances pozīcija</b>						
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>141 407</b>	<b>(31 294)</b>	<b>(167 218)</b>	<b>249 375</b>	<b>65 892</b>	<b>258 162</b>
<b>Ārpusbilances pozīcija</b>						
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>145 044</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>145 044</b>

#### 4. Risku vadība, turpinājums

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

Grupa			No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk kā 5 gadi vai bez termiņa		Kopā '000 EUR
	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mē- nešiem '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR	No 1 līdz 5 gadiem '000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 618	-	-	-	-	-	248 618
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 522	-	-	-	444	-	5 966
Noguldījumi un prasības pret bankām	34 406	-	-	-	-	-	34 406
Kredīti un debitoru parādi	66 646	16 881	53 109	318 074	90 441	-	545 151
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	288 507	-	-	62 531	-	-	351 038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	34 259	-	-	31 878	-	-	66 137
Pārējie finanšu aktīvi	2 298	-	25	66	-	-	2 389
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>680 256</b>	<b>16 881</b>	<b>53 134</b>	<b>412 549</b>	<b>90 885</b>	<b>1 253 705</b>	
<b>Finanšu saistības</b>							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49 811	-	-	49 811
Saistības pret bankām	1 679	-	-	-	-	-	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	644 520	34 002	95 004	154 633	12 774	-	940 933
Nomas saistības	15	33	144	457	365	-	1 014
Citas finanšu saistības	3 118	966	27	6 881	26	-	11 018
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>649 883</b>	<b>35 001</b>	<b>95 175</b>	<b>211 782</b>	<b>13 165</b>	<b>1 005 006</b>	
<b>Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā</b>	<b>649 883</b>	<b>35 001</b>	<b>95 175</b>	<b>211 782</b>	<b>13 165</b>	<b>1 005 006</b>	
<b>Neto bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>30 373</b>	<b>(18 120)</b>	<b>(42 041)</b>	<b>200 767</b>	<b>77 720</b>	<b>248 699</b>	
<b>Ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>147 327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147 327</b>
<b>Banka</b>							
			No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi vai bez termiņa		Kopā
	Mazāk kā 1 mēnesis '000 EUR	No 1 līdz 3 mē- nešiem '000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 584	-	-	-	-	-	248 584
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 522	-	-	-	-	-	5 522
Noguldījumi un prasības pret bankām	33 757	-	-	-	-	-	33 757
Kredīti un debitoru parādi	61 691	21 393	46 611	349 029	105 608	-	584 332
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	288 507	-	-	62 531	-	-	351 038
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	34 259	-	-	31 878	-	-	66 137
Pārējie finanšu aktīvi	1 170	-	25	6 526	-	-	7 721
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>673 490</b>	<b>21 393</b>	<b>46 636</b>	<b>449 964</b>	<b>105 608</b>	<b>1 297 091</b>	
<b>Finanšu saistības</b>							
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	551	-	-	-	-	-	551
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	49 811	-	-	49 811
Saistības pret bankām	1 679	-	-	-	-	-	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	658 512	34 002	91 904	154 633	12 773	-	951 824
Nomas saistības	76	152	686	5 156	12 699	-	18 769
Citas finanšu saistības	1 508	117	3	6 710	-	-	8 338
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>662 326</b>	<b>34 271</b>	<b>92 593</b>	<b>216 310</b>	<b>25 472</b>	<b>1 030 972</b>	
<b>Finanšu saistības un pašu kapitāls kopā</b>	<b>662 326</b>	<b>34 271</b>	<b>92 593</b>	<b>216 310</b>	<b>25 472</b>	<b>1 030 972</b>	
<b>Neto bilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>11 164</b>	<b>(12 878)</b>	<b>(45 957)</b>	<b>233 654</b>	<b>80 136</b>	<b>266 119</b>	
<b>Ārpusbilances pozīcija 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>189 090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189 090</b>

## 4. Risku vadība, turpinājums

Finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze:

### Grupa

**2023. gada 31. decembris**

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi		No 1 līdz 3 mēnešiem		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		No 1 līdz 5 gadiem		Vairāk kā 5 gadi		Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR			
<b>Neatvasinātās saistības</b>												
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	53 446	-	-	-	53 446	51 479	
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828	4 828	
Norēķinu konti un noguldījumi	476 108	45 309	285 461	218 446	5 723	1 031 047	1 005 938					
Nomas saistības	21	35	167	458	504	1 185	861					
Citas finanšu saistības	17 962	-	2 122	1 061	10	21 155	21 155					
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti, uz neto bāzes	60	9	-	1 955	-	2 024	2 024					
<b>Kopā</b>	<b>498 979</b>	<b>45 353</b>	<b>287 750</b>	<b>275 366</b>	<b>6 237</b>	<b>1 113 685</b>	<b>1 086 285</b>					
<b>Garantijas (maksimālais kredītrisks)</b>	147	947	9 701	2 176	3 595	16 566	16 566					
<b>Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>52 229</b>	-	-	-	-	52 229	52 229					

**2022. gada 31. decembris**

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi		No 1 līdz 3 mēnešiem		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		No 1 līdz 5 gadiem		Vairāk kā 5 gadi		Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR				
<b>Neatvasinātās saistības</b>												
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	52 361	-	-	-	52 361	49 811	
Saistības pret bankām	1 679	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 679	
Norēķinu konti un noguldījumi	644 548	34 087	95 924	160 790	16 886	952 235	940 933					
Nomas saistības	22	34	164	465	604	1 289	1 014					
Citas finanšu saistības	3 118	966	28	6 882	24	11 018	11 018					
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti, uz neto bāzes	551	-	-	-	-	551	551					
<b>Kopā</b>	<b>649 918</b>	<b>35 087</b>	<b>96 116</b>	<b>220 498</b>	<b>17 514</b>	<b>1 019 133</b>	<b>1 005 006</b>					
<b>Garantijas (maksimālais kredītrisks)</b>	-	-	-	-	11 649	11 649	11 649					
<b>Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>92 675</b>	-	-	-	-	92 675	92 675					

## 4. Risku vadība, turpinājums

### Banka

2023. gada 31. decembris	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi		No 1 līdz 3 mēnešiem		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		No 1 līdz 5 gadiem		Vairāk kā 5 gadi		Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR			
<b>Neatvasinātās saistības</b>												
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	53 446	-	-	-	-	53 446	51 479
Saistības pret bankām	4 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 828	4 828
Norēķinu konti un noguldījumi	483 081	46 478	286 560	214 211	5 725	1 036 055	1 011 145					
Nomas saistības	183	365	1 643	8 758	21 493	32 442	24 923					
Citas finanšu saistības	9 065	-	2 010	2	-	11 077	11 077					
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti, uz neto bāzes	60	9	-	1 955	-	2 024	2 024					
<b>Kopā</b>	<b>497 217</b>	<b>46 852</b>	<b>290 213</b>	<b>278 372</b>	<b>27 218</b>	<b>1 139 872</b>	<b>1 105 476</b>					
<b>Garantijas</b>												
<b>(maksimālais kredītrisks)</b>	<b>147</b>	<b>947</b>	<b>9 701</b>	<b>2 176</b>	<b>3 595</b>	<b>16 566</b>	<b>16 566</b>					
<b>Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>60 010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 010</b>	<b>60 010</b>					

2022. gada 31. decembris	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi		No 1 līdz 3 mēnešiem		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		No 1 līdz 5 gadiem		Vairāk kā 5 gadi		Kopējā bruto izejošā / (ienākošā) summa	Uzskaites vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR				
<b>Neatvasinātās saistības</b>												
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	52 361	-	-	-	-	52 361	49 811
Saistības pret bankām	1 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	658 520	34 051	92 662	160 790	16 887	962 910	951 824					
Nomas saistības	132	264	1 187	6 330	16 902	24 815	18 769					
Citas finanšu saistības	1 508	117	3	6 710	-	8 338	8 338					
Atvasināto instrumentu saistības, par kurām norēķini veikti, uz neto bāzes	551	-	-	-	-	551	551					
<b>Kopā</b>	<b>662 390</b>	<b>34 432</b>	<b>93 852</b>	<b>226 191</b>	<b>33 789</b>	<b>1 050 654</b>	<b>1 030 972</b>					
<b>Garantijas</b>												
<b>(maksimālais kredītrisks)</b>	<b>160</b>	<b>1 249</b>	<b>9 704</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>11 328</b>	<b>11 328</b>					
<b>Ar kredītiem saistītās saistības (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>101 247</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101 247</b>	<b>101 247</b>					

## 4. Risku vadība, turpinājums

Aktīvu, saistību un ārpusbilances ģeogrāfiskais profils:

Grupa	2023. gada 31. decembris EUR'000				Kopā
	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalīb- valstis	Citas valstis	
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 366	-	-	-	<b>350 366</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	566	-	85	6 068	<b>6 719</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	185	-	8 443	5 432	<b>14 060</b>
Kredīti un debitoru parādi	371 513	50 758	65 495	134 449	<b>622 215</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5 285	6 994	126 557	129 563	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5 771	3 848	38 995	8 996	<b>57 610</b>
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	36 955	-	-	-	<b>36 955</b>
Pamatlīdzekļi	41 348	-	-	1 200	<b>42 548</b>
Nemateriālie aktīvi	1 557	-	-	7	<b>1 564</b>
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	43	<b>43</b>
Ieguldījumu īpašumi	83 662	-	-	14 091	<b>97 753</b>
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	300	-	-	3	<b>303</b>
Atliktā nodokļa aktīvs	10	-	-	50	<b>60</b>
Pārējie aktīvi	8 471	34	3 816	896	<b>13 217</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>905 989</b>	<b>61 634</b>	<b>243 391</b>	<b>300 798</b>	<b>1 511 812</b>
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 024	-	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	51 479	-	-	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	-	-	256	4 572	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	261 696	12 578	474 712	256 952	<b>1 005 938</b>
Uzkrājumi	477	-	-	32 931	<b>33 408</b>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3 056	-	-	-	<b>3 056</b>
Atliktā nodokļa saistības	750	-	-	-	<b>750</b>
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	13 507	7	681	16 363	<b>30 558</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>332 989</b>	<b>12 585</b>	<b>475 649</b>	<b>310 818</b>	<b>1 132 041</b>
<b>Saistības un galvojumi</b>	<b>75 559</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>39 082</b>	<b>114 654</b>
<b>Banka</b>					
<b>2023. gada 31. decembris</b>					
<b>EUR'000</b>					
	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalīb- valstis	Citas valstis	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	350 330	-	-	-	<b>350 330</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	113	-	44	6 068	<b>6 225</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	8 443	5 085	<b>13 528</b>
Kredīti un debitoru parādi	396 450	50 712	65 423	143 782	<b>656 367</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5 285	6 994	126 557	129 563	<b>268 399</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5 771	3 848	38 995	8 996	<b>57 610</b>
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	66 884	-	320	2 363	<b>69 567</b>
Pamatlīdzekļi	28 532	-	-	368	<b>28 900</b>
Nemateriālie aktīvi	1 555	-	-	2	<b>1 557</b>
Ieguldījumu īpašumi	42 117	-	-	-	<b>42 117</b>
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	300	-	-	-	<b>300</b>
Pārējie aktīvi	9 333	34	3 810	527	<b>13 704</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>906 670</b>	<b>61 588</b>	<b>243 592</b>	<b>296 754</b>	<b>1 508 604</b>
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 024	-	-	-	<b>2 024</b>
Saistības pret Latvijas Banku	51 479	-	-	-	<b>51 479</b>
Saistības pret bankām	-	-	256	4 572	<b>4 828</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	265 724	12 578	475 693	257 150	<b>1 011 145</b>
Uzkrājumi	487	-	-	32 931	<b>33 418</b>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3 048	-	-	-	<b>3 048</b>
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	26 206	4	48	15 937	<b>42 195</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>348 968</b>	<b>12 582</b>	<b>475 997</b>	<b>310 590</b>	<b>1 148 137</b>
<b>Saistības un galvojumi</b>	<b>86 349</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>58 682</b>	<b>145 044</b>

## 4. Risku vadība, turpinājums

Aktīvu, saistību un ārpusbilances ģeogrāfiskais profils:

Grupa	2022. gada 31. decembris				Kopā
	Latvija	Pārējās Baltijas valstis	Pārējās ES dalībvalstis	Citas valstis	
<b>2022. gada 31. decembris</b>					
<b>EUR'000</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 618	-	-	-	<b>248 618</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 013	-	44	3 909	<b>5 966</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	232	-	8 663	25 511	<b>34 406</b>
Kredīti un debitoru parādi	251 488	53 081	75 339	165 243	<b>545 151</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	12 008	11 077	140 687	187 266	<b>351 038</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5 741	3 828	45 493	11 075	<b>66 137</b>
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	775	-	-	-	<b>775</b>
Pamatlīdzekļi	36 160	-	-	1 361	<b>37 521</b>
Nemateriālie aktīvi	1 234	10	-	11	<b>1 255</b>
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	531	<b>531</b>
Ieguldījumu īpašumi	78 491	-	-	15 105	<b>93 596</b>
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 366	-	-	12	<b>1 378</b>
Atliktā nodokļa aktīvs	36	-	-	-	<b>36</b>
Pārējie aktīvi	7 132	34	388	1 342	<b>8 896</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>645 294</b>	<b>68 030</b>	<b>270 614</b>	<b>411 366</b>	<b>1 395 304</b>
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	551	<b>551</b>
Saistības pret Latvijas Banku	49 811	-	-	-	<b>49 811</b>
Saistības pret bankām	-	-	-	1 679	<b>1 679</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	351 464	14 404	296 029	279 036	<b>940 933</b>
Uzkrājumi	3 715	-	30 000	4	<b>33 719</b>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	73	-	-	39	<b>112</b>
Atliktā nodokļa saistības	750	-	-	-	<b>750</b>
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	16 187	20	645	2 080	<b>18 932</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>422 000</b>	<b>14 424</b>	<b>326 674</b>	<b>283 389</b>	<b>1 046 487</b>
<b>Saistības un galvojumi</b>	<b>107 591</b>	<b>317</b>	<b>18</b>	<b>40 193</b>	<b>148 119</b>
<b>Banka</b>					
<b>2022. gada 31. decembris</b>					
<b>EUR'000</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	248 584	-	-	-	<b>248 584</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 571	-	43	3 908	<b>5 522</b>
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	8 663	25 094	<b>33 757</b>
Kredīti un debitoru parādi	277 928	53 020	75 287	178 097	<b>584 332</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	12 008	11 077	140 687	187 266	<b>351 038</b>
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	5 741	3 828	45 493	11 075	<b>66 137</b>
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās	34 979	-	2 920	2 363	<b>40 262</b>
Pamatlīdzekļi	22 542	-	-	415	<b>22 957</b>
Nemateriālie aktīvi	1 233	10	-	3	<b>1 246</b>
Ieguldījumu īpašumi	36 258	-	-	-	<b>36 258</b>
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 343	-	-	-	<b>1 343</b>
Atliktā nodokļa aktīvs	5	-	-	-	<b>5</b>
Pārējie aktīvi	10 060	34	387	654	<b>11 135</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>652 252</b>	<b>67 969</b>	<b>273 480</b>	<b>408 875</b>	<b>1 402 576</b>
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	551	<b>551</b>
Saistības pret Latvijas Banku	49 811	-	-	-	<b>49 811</b>
Saistības pret bankām	-	-	-	1 679	<b>1 679</b>
Norēķinu konti un noguldījumi	358 696	14 404	299 688	279 036	<b>951 824</b>
Uzkrājumi	3 725	-	30 000	4	<b>33 729</b>
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	29 748	18	608	810	<b>31 184</b>
<b>Kopā saistības</b>	<b>441 980</b>	<b>14 422</b>	<b>330 296</b>	<b>282 080</b>	<b>1 068 778</b>
<b>Saistības un galvojumi</b>	<b>116 077</b>	<b>317</b>	<b>18</b>	<b>72 678</b>	<b>189 090</b>

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

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

Bankas darbības politikas mērķis ir nodrošināt, ka tās komercdarbība tiek veikta saskaņā ar likumdošanu un starptautiskajām prasībām, kas nosaka rīcību un uzvedību, kas nodrošina pret risku būt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanas darījumos un tādus 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 normatīvo aktu un uzraudzības iestāžu prasībām izstrādā un ievieš tādus iekšējus normatīvos dokumentus kā procedūras, noteikumi un rīkojumi;
- ievērojot likumdošanas prasības, sadarbojas ar valsts iestādēm un korespondējošām bankām;
- nodrošina pietiekošus finanšu, materiālos un personāla resursus, lai īstenotu Bankas politiku;
- organizē un apmāca darbiniekus tādās jomās kā noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana, sankciju režīmu ievērošana, likumdošanas prasību izpilde un Bankas politikas ieviešana;
- ikdienas darbībā ievēro šajā politikā noteiktos principus;
- kontrolē šīs politikas izpildi.

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

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

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

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

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

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.



## 4. Risku vadība, turpinājums

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

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

Lai nodrošinātu sankciju prasību izpildi un efektīvu risku mazināšanu, Banka ir ieviesusi automatizētus IT risinājumus/rīkus, kas veic klientu, patieso labuma guvēju, pārstāvju un citu saistīto personu, darbību partneru, darbību rekvizītu un darbību partneru pārbaudes. Lai turpinātu stiprināt savu iekšējās kontroles sistēmu, sankciju prasību masveida paplašināšanās un ģeopolitiskās situācijas izmaiņu dēļ, 2022. gada laikā banka ir integrējusi papildu pasākumus un instrumentus sankciju riska pārvaldības jomā. Bankā ir iecelts sankciju speciālists, kura uzdevums ir uzlabot, attīstīt un pārraudzīt iekšējos normatīvos aktus saskaņā ar ES un LR likumdošanu un nodrošināt, ka sankciju uzraudzība tiek īstenota pēc labākās prakses principiem, efektīvi, godprātīgi un saskaņā ar Bankas noteiktajām prasībām.

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

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

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

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

Vismaz reizi 18 kalendārajos mēnešos Banka nodrošina, ka tiek 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 darbību padziļināto izpēti, dokumentējot šādas aktivitātes, ar mērķi mazināt risku tikt iesaistītai iespējamās NILLTPF darbībās un nacionālu un starptautisku sankciju ierobežojumu pārkāpumos.

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

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

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

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



#### 4. Risku vadība, turpinājums

Pēdējo pabeigto visaptverošo neatkarīgo AML pārbaudi par atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām ir veikusi SIA KPMG Baltics no 2021. gada novembra līdz 2022. gada martam. Pārbaudē tika izskatītas 6 galvenās tēmas: NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas atbilstība Latvijas normatīvo aktu prasībām, Sankciju risku vadības iekšējās kontroles sistēmas atbilstība Latvijas normatīvo aktu prasībām, Bankas NILLTPFN un sankciju riska vērtēšanas modelis, Bankas IT sistēmas atbilstība Latvijas NILLTPFN normatīvo aktu prasībām, Bankas Rīcības plāna pārskatīšana, kas izriet no iepriekšējā KPMG pārskata Bankas darbības uzlabošanai. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles sistēma un FKTK 2019. gada audita rezultātā izstrādātā Bankas Rīcības plāna pārskatīšana Bankas AML iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Iepriekš minētās pārskatīšanas rezultātā KPMG secināja, ka Bankas NILLTPFN un sankciju iekšējās kontroles sistēmas pamatelementi atbilst spēkā esošajām normatīvajām prasībām (piemēram, iekšējās politikas un procedūras, EDD un KYC pasākumi NILLTPFN jomā un sankciju riska pārvaldība, resursi, organizācija un struktūra, apmācība, IT sistēmas NILLTF un sankciju risku pārvaldībai, darījumu uzraudzība un citi). Kopumā tika izskatīti 256 rādītāji un 77% no tiem novērtēti kā pilnībā atbilstoši. Pārējai rādītāju daļai lielākā daļa saņemto ieteikumu bija ar zemu vai vidēju ietekmi.

2023.gada novembrī KPMG Baltics SIA veica Bankas pasākumu plāna veikto pasākumu pārbaudi Bankas NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai, pamatojoties uz saņemtajiem ieteikumiem. Šīs pārbaudes rezultātā KPMG Baltics SIA atzina, ka Banka ir pilnībā izpildījusi visus būtiskos un 90% vidējas un zemas ietekmes ieteikumus. Attiecībā uz atlikušo vidējas un zemas ietekmes ieteikumu daļu papildu darbības nebija jāveic, ņemot vērā jau esošos Bankas iekšējās kontroles sistēmas elementus.

Turklāt Latvijas Banka (Latvijas Centrālā banka) regulāri veic pārbaudes klātienē un dažādas neklātienē darbības, lai novērtētu Bankas NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības iekšējās kontroles sistēmas atbilstību Latvijas normatīvo aktu prasībām.

2023. gada augustā – 2024. gada janvārī Latvijas Banka veica mērķtiecīgu klātienē bankas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudi NILLTPFN un sankciju riska pārvaldības jomā, koncentrējoties uz konkrētiem klientu tipiem – maksājumu iestādēm un elektroniskās naudas iestādēm – un izvērtējot riskus, kas saistīti ar šo klientu apkalpošanu, kā arī šo risku pārvaldības kontroļu kvalitāti. Saskaņā ar pārbaudes rezultātiem, Banka ir izveidojusi iekšējās kontroles sistēmu maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu apkalpošanai. Identificētas atsevišķas jomas, kurās gaidāmi turpmāki uzlabojumi. Pamatojoties uz pārbaudes rezultātiem, Banka ir sagatavojusi Rīcības plānu noteikto uzlabojumu ieviešanai.

##### **(g) Operacionālais risks**

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

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

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

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

Operacionālā riska identificēšanai Banka un Grupa izmanto šādus rādītājus:

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

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

## 4. Risku vadība, turpinājums

### (h) Kapitāla vadība

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

2023.gada 31.decembrī regulatora (FKTK, sākot no 2023. gada Latvijas Banka) noteiktais individuālais minimālais kapitāla pietiekamības līmenis Bankai un Koncernam bija 10.9% (2022: 11.1%). Bankai un Koncernam ir arī jāuztur minimālais 1. līmeņa pamata kapitāla rādītājs 4.5% un minimālais 1. līmeņa kapitāla rādītājs 6.0%.

Papildus minimālajiem kapitāla pietiekamības rādītājiem, saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, Koncernam un Bankai ir jāievēro šādas papildu kapitāla prasības:

- kapitāla saglabāšanas rezerve noteikta 2.5% apmērā un jānodrošina ar 1. līmeņa pamata kapitālu;
- C-SNI kapitāla rezerve noteikta 1.0% sakarā ar to, ka Banka un Koncerns ir identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde;
- precīkliskā kapitāla rezerve noteikta 0.15% apmērā, pamatojoties uz Bankas un Koncerna riska darījumu reģionālo sadalījumu;
- 2. pīlāra norādes (P2G) iesaka kapitāla rezerves prasību 2.5 % apmērā papildus saistošajām kapitāla prasībām."

Lai aprēķinātu kredītrisku un tirgus riska darījumu vērtības, Banka un Grupa kapitāla pietiekamības aprēķinos izmanto standartizēto pieeju. Operacionālajam riskam Banka un Koncerns izmanto pamatrādītāja pieeju. Grupa un Banka 2023. gadā izpildīja visas ārējās regulējošās kapitāla prasības.

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

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>				
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	(11 644)	(14 995)	(26 821)	(29 130)
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	-	-	1 658	1 875
Vērtības korekcijas prudenciālās vērtēšanas prasību dēļ	(277)	(277)	(357)	(356)
Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	(228)	(224)	-	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	149 455	141 447	131 838	122 335
Pārskata gada peļņa	15 064	12 534	17 660	19 111
Nemateriālie aktīvi	(1 564)	(1 557)	(1 255)	(1 246)
Atliktā nodokļa aktīvs	(43)	-	(531)	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(69 814)	(61 687)	(77 527)	(67 432)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>302 431</b>	<b>296 723</b>	<b>266 147</b>	<b>266 639</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	15 345	15 345	18 909	18 909
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>15 345</b>	<b>15 345</b>	<b>18 909</b>	<b>18 909</b>
<b>Kapitāls kopā</b>	<b>317 776</b>	<b>312 068</b>	<b>285 056</b>	<b>285 548</b>
<b>Kredītrisks kopā</b>	<b>1 222 384</b>	<b>1 216 538</b>	<b>1 146 996</b>	<b>1 157 981</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>26.00%</b>	<b>56.65%</b>	<b>24.85%</b>	<b>24.66%</b>

## 4. Risku vadība, turpinājums

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

### (i) Krievijas - Ukrainas konflikta ietekme

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

#### *Atbilstība*

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

Banka regulāri piedalās publiskā un privātā sektora sanāsmēs, kurās tiek apspriestas aktuālās tendences un ekonomisko un sektorālo sankciju tipoloģijas, un tās kvalitatīvie ziņojumi par sankciju gadījumiem ir guvuši augstu kompetento iestāžu atzinību.

#### *Ekspozīcija Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā*

2023. gadā Banka turpināja cieši uzraudzīt un novērtēt savu tiešo un netiešo risku Krievijā, Baltkrievijā un Ukrainā. 2023. gada laikā no RU/BY aizdevumiem atmaksājot, refinansējot, saņemti EUR 32,7 miljoni. Banka aktīvi strādā pie RU/BY riska darījumu amortizācijas un samazināšanas.

Banka ir pārtraukusi jaunu kredītu izsniegšanu Krievijā un Baltkrievijā. Banka ir pārklasificējusi visus kredītus ar Krievijas un Baltkrievijas valsts risku vismaz uz 2. posmu un piemērojusi riska svērumu 150%. Aktīvu kvalitātes novērtēšanas procesa ietvaros Banka 2023. gadā izmantoja Krievijas rubļa kursu, kas atšķiras no Krievijas Federācijas Centrālās bankas kursa - 102,2485, kā papildu atlaidi nodrošinājumam, kas atrodas Krievijā, tādējādi piemērojot konservatīvu pieeju.

Bankas tīrā riska pozīcija pret Krieviju ir 95,1 miljoni eiro, Baltkrieviju - 14,3 miljoni eiro, Ukrainu - 1,6 miljonus eiro (2022. gadā attiecīgi 129 miljoni eiro, 18 miljoni eiro, 3 miljoni eiro).

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

2024. gadā Banka plāno būtiski samazināt Krievijas un Baltkrievijas kredītrisku, refinansējot kredītus vai pārdodot tos profesionāliem tirgus dalībniekiem. Viss Bankas meitas uzņēmuma KI INVEST OOO pārņemtais nekustamo īpašumu portfelis tiek aktīvi pārdots, un to pilnībā plānots pārdot līdz 2024. gada beigām.

#### 4. Risku vadība, turpinājums

Ekspozīcija atbilstoši riska valstīm - Krievijai, Baltkrievijai un Ukrainai:

Grupa '000 EUR	2023			2022		
	BY	RU	UA	BY	RU	UA
Noguldījumi un prasības pret bankām	30	1 281	-	352	3 255	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	226	-	-	153	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	15 404	80 535	1 651	24 786	102 806	2 615
Parāda vērtspapīri	-	2 697	-	-	3 051	-
Kredīti un debitoru parādi	15 404	77 838	1 651	24 786	99 755	2 615
Pamatlīdzekļi	443	757	-	491	1 286	-
Ieguldījumu īpašumi	244	13 847	-	252	14 853	-
Pārējie aktīvi	405	97	23	675	593	-
	<b>16 526</b>	<b>96 743</b>	<b>1 674</b>	<b>26 556</b>	<b>122 946</b>	<b>2 615</b>

Banka '000 EUR	2023			2022		
	BY	RU	UA	BY	RU	UA
Noguldījumi un prasības pret bankām	5	959	-	6	3 184	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	226	-	-	153	-
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	11 942	93 472	1 600	15 793	124 775	2 532
Parāda vērtspapīri	-	2 697	-	-	3 051	-
Kredīti un debitoru parādi	11 942	90 775	1 600	15 793	121 724	2 532
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	2 362	-	-	2 362	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	368	-	-	415	-
Pārējie aktīvi	22	34	-	1	32	-
	<b>14 331</b>	<b>95 059</b>	<b>1 600</b>	<b>18 162</b>	<b>128 559</b>	<b>2 532</b>

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

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

#### 5. Aplēses un spriedumi

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

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

## 5. Aplēses un spriedumi, turpinājums

### **Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:**

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

Uzkrājumu aplēse saskaņā ar 9. SFPS, kas lielā mērā balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu, ir svarīgs kredītriska pārvaldīšanas aspekts. ECL novērtēšanai ir nepieciešams spriedums, jo īpaši nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājuma vērtību summas un laika aplēses un nodrošinājuma vērtības, nosakot zaudējumus no vērtības samazināšanās un novērtējot būtisku kredītriska pieaugumu. Šos aprēķinus var ietekmēt dažādi faktori, kas rada dažādus kvotu līmeņus.

ECL aprēķini Bankai un Grupai ir sarežģītu modeļu rezultāts ar vairākiem pamatā esošajiem pieņēmumiem par mainīgo ievades izvēli un savstarpējo atkarību. Šādi ECL modeļu elementi tiek uzskatīti par grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm:

- kredītriska pieauguma nozīmīguma noteikšanas kritēriji, kā arī kritēriji klasificēšanai 1., 2. vai 3. stadijā;

Nosakot paredzamos kredīta zaudējumus, vadībai ir jāpieņem lēmums, definējot to, kas tiek uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu. Būtisku kredītriska pieaugumu galvenokārt nosaka kavējuma termiņš. Par būtisku kredītriska pieaugumu tiek uzskatīta arī iecietība, finanšu līgumu pārkāpšana, klienta darbību atkarība no importa/eksporta no/uz Krieviju/Baltkrieviju, uzņēmība pret enerģētisko krīzi un citi kvalitatīvi faktori. Aizdevumi un avansi, kuru atmaksas termiņš ir vairāk nekā 30 dienas, tiek pārvietoti uz 2. posmu. Kopīgi aplēstie uzkrājumi no vērtības samazināšanās Bankai un Grupai būtiski nemainītos, ja 15 dienu kavējuma termiņš tiktu uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu, nevis 30 dienu kavējums pēc noteiktā termiņa.

- ECL modeļu izstrāde, tostarp galveno parametru aprēķins – saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību nepildīšanas zaudējumi (LGD) un saistību nepildīšanas risks (EAD);

ECL aprēķināšanai Banka un Grupa izmanto pieeju  $PD * LGD * EAD$ . Šī pieeja koncentrējas uz katru mainīgo (PD, LGD un EAD) atsevišķi. Banka un Grupa vismaz reizi gadā aktualizē PD, LGD un EAD modeļus. Kolektīvo zaudējumu aprēķins tiek veikts, izmantojot statistikas modeļus. Banka un Grupa aprēķina PD likmes, izmantojot Markova ķēdes pieeju, kas apraksta stohastisku/gadījuma procesu ar Markova īpašību, kur nejauša procesa pārejas uz nākamo stāvokli varbūtība ir atkarīga tikai no pašreizējā stāvokļa un tā ir neatkarīga no stāvokļiem, kas bija pirms pašreizējā stāvokļa. PD likmes tiek aprēķinātas katrai viendabīgai grupai atsevišķi, izmantojot Bankas un Grupas kredītportfeļa vēsturiskos datus katra mēneša beigās vismaz 60 mēnešus. LGD likmes tiek aprēķinātas viendabīgu portfeļu grupu līmenī un ir balstītas uz Banku un Grupas vēsturiskajiem datiem. Aprēķins tiek atjaunināts vismaz reizi gadā. Banka un Grupa LGD likmes aprēķina, izmantojot *vintage* analīzes pieeju, kurā dati tiek vākti katru mēnesi pēc noklusējuma datuma vismaz 60 mēnešus. Katru reizi, kad Banka aprēķina ECL, tā modelē EAD, ņemot vērā neizmantotās kredītlīnijas, izmantojot kredīta konversijas koeficientu (CCF), pamatojoties uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem.

Izmaiņas visās piemērotajās LGD likmēs par 5 procentu punktiem radītu izmaiņas kolektīvi aplēsto uzkrājumu vērtības samazinājumam par EUR +/- 777 tūkstošiem Bankai un EUR +/- 857 tūkstošiem Grupai. Izmaiņas PD likmēs par 1 procentu punktu radītu izmaiņas kolektīvi aplēstos uzkrājumos Bankai par EUR +/- 4,762 tūkstošiem un Grupai par EUR +/- 5,070 tūkstošiem eiro, un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām par EUR +/- 99 tūkstoši Bankai un EUR +/- 99 tūkstoši Grupai.

- Kredīti, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli un kuriem tiek vai turpina atzīt zaudējumus no vērtības samazināšanās, netiek iekļauti kopējā vērtības samazināšanās novērtējumā.

Starpība starp aizdevuma bruto uzskaites vērtību un prognozēto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aizdevuma sākotnējo efektīvo procentu likmi, atspoguļo prognozētos kredīta zaudējumus aizdevumam, kura kredītvēsture pārskata datumā ir samazinājusies. Nodrošināto aizdevumu aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējās vērtības aprēķins atspoguļo naudas plūsmas, kas var rasties no atsavināšanas, atskaitot nodrošinājuma iegūšanas un pārdošanas izmaksas neatkarīgi no tā, vai ieķīlāšana ir iespējama vai nav. Lai aprēķinātu prognozētās nākotnes naudas plūsmas, ir jāņem vērā vismaz divi pazūšanas scenāriji. Aplēstos kredīta zaudējumus aizdevumam, kas ir individuāli nozīmīgs, bet kura kredīta vērtība pārskata datumā nav samazinājusies, var aprēķināt, izmantojot darbības turpināšanas pieeju, ja Grupai un Bankai ir pieejama aizņēmēja biznesa stratēģija un aktuāla, uzticama informācija par paredzamajām naudas plūsmām. Dotā scenārija iespēja tiek noteikta, atņemot saistību nepildīšanas varbūtību, kas tiek iegūta no iepriekšējiem saistību nepildīšanas gadījumiem, izmantojot Markova ķēdes modeli. Otrais scenārijs ietver bezrūpības principu. Zaudējumi pilnā apmērā tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nosakot uzkrājumus Krievijas un Baltkrievijas riska darījumiem, vadība ir izmantojusi piesardzības pieeju attiecībā uz Krievijas rubļa un Baltkrievijas rubļa kursu.

## 5. Aplēses un spriedumi, turpinājums

Tādējādi Banka ir atzinusi vērtības samazinājuma pārklājumu saviem riska darījumiem Krievijā un Baltkrievijā. Vērtības samazinājuma pārklājums ir papildu zaudējumu rezerve salīdzinājumā ar modelētajām ECL summām, lai ņemtu vērā ekonomisko un politisko nenoteiktību reģionā saistībā ar notiekošo karu Ukrainā, kas bija galvenie virzošie faktori, lai Koncerns un Banka noteiktu vērtības samazināšanās pārklājumu. Vērtības samazinājuma pārklājums galvenokārt tika kvantificēts, pieņemot, ka atgūšana samazināsies, pateicoties zemākam Krievijas rubļa un Baltkrievijas rubļa kursam no aizdevumiem, Grupai un Bankai turpinot kontrolētu izklūšanu no kredītriska. 2023. gada 31. decembrī Bankai un Grupai tika noteikts un apstiprināts Kredīta novērtēšanas komitejas vērtības samazinājuma pārklājums 1,3 miljonu eiro apmērā. Pārklājums tiks atbrīvots, ja riski neīstenosies, kad tiek atgūti riska darījumi.

- Banka un Koncerns paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšanā iekļauj uz nākotni vērstu informāciju.

Banka un Grupa veic statistiskos aprēķinus, kuros tiek ņemtas vērā vēsturiskās korelācijas starp makroekonomiskajiem rādītājiem un novērotajiem saistību nepildīšanas rādītājiem, lai pielāgotu ECL ar makroekonomiskajām prognozēm. Balstoties uz makroekonomisko rādītāju prognozēm, Banka un Grupa nosaka atbilstošas PD likmju korekcijas. Lai pielāgotu kredītportfeļa PD, ņemot vērā uz nākotni vērstu informāciju, Banka izmanto statistisko modeli, kas balstīts uz lineāro regresiju. Uz nākotni vērstajā korekcijā ir iekļauti trīs atšķirīgi ekonomikas scenāriji: bāzes scenārijs, kas ietver visticamāko nākotnes ekonomisko attīstību, mazāk ticams nelabvēlīgs scenārijs un pozitīvs scenārijs. Katram scenārijam ir savas unikālās ekonomiskās sekas. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir patēriņa cenu indekss, kas tiek iegūts no ārējo makroekonomisko prognožu kombinācijas. Pašreizējā uz nākotni vērstā korekcija, kas balstīta uz ekspertu spriedumu, sver bāzes scenāriju ar 50% varbūtību, ka patēriņa cenu indekss liecinās par 2,00% cenu pieaugumu 2024. gadā, nelabvēlīgais scenārijs ar 30% varbūtību, ka patēriņa cenu indekss rādīs cenu pieaugumu par 2,2% un pozitīvs scenārijs ar 20% varbūtību, ka patēriņa cenu indekss 2024.gadam liecinās par 1,60% cenu pieaugumu.

Uz 2023. gada 31. decembri tālredzīgo makroekonomisko scenāriju iekļaušanas rezultātā Bankai tika izveidoti papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam EUR 776 tūkstošu apmērā un Grupai EUR 948 tūkstošu apmērā. Ja izmantotā svērtā bāzes, lejupslīdes un augšupvērstā scenārija vietā tiktu piemērots tikai pesimistiskais attīstības scenārijs, tad ECL pieaugtu par EUR 147 tūkstošiem Bankai un par EUR 165 tūkstošiem eiro Grupai.

### **(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana**

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

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

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

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

<b>2023 .gada 31.decembri</b>		
<b>Īpašuma segments</b>	<b>5% cenu pieaugums</b>	<b>5% cenu samazinājums</b>
Dzīvojamais īpašums Latvijā	932	(932)
Dzīvojamais īpašums Krievijā	16	(16)
Zeme Latvijā	1,156	(1,156)
Komerčiālais īpašums Latvijā	2,094	(2,094)
Komerčiālais īpašums Krievijā	677	(677)



## 5. Aplēses un spriedumi, turpinājums

**2022 .gada 31.decembrī**

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

### **(iv) Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājums**

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārlicinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta. Meitas sabiedrību neto aktīvu uzskaites vērtības izmaiņas galvenokārt izraisītu ieguldījumu īpašumu vērtības izmaiņas. Tādējādi ieguldījumu īpašumu vērtības izmaiņas par 5% radītu izmaiņas uzkrājumos no vērtības samazināšanās Bankas ieguldījumiem meitas sabiedrībās par +/- 1,000 tūkstošiem EUR 2023. un 2022. gadā.

### **(v) Kontroles noteikšana pār ieguldījumu**

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

#### ***Būtiskas ietekmes pār ieguldījumu saņēmēju noteikšana***

Grupai ir būtiska ietekme pār Ieguldījumu saņēmējiem, ja tai ir tiesības piedalīties uzņēmuma finanšu un darbības politikas lēmumu pieņemšanā, bet tai nav kontroles vai kopīgas kontroles pār šīm politikām. Tiek pieņemts, ka pastāv būtiska ietekme, ja ieguldītājam pieder 20 procenti vai vairāk balsstiesību citā uzņēmumā. Un otrādi, tiek pieņemts, ka būtiska ietekme nepastāv, ja līdzdalība ir mazāka par 20 procentiem. Šos pieņēmumus var pārvarēt, ja spēja vai nespēja īstenot būtisku ietekmi ir skaidri pierādīta ar papildu līguma noteikumiem vai citādi. Grupas un Bankas vadība ir izvērtējusi Grupas un Bankas ieguldījumus un konstatējusi, ka Grupai un Bankai ir būtiska ietekme uz ieguldījumu saņēmējiem, kas atzīti par asociētajām sabiedrībām.

### **(vi) Uzkrājumu aplēse**

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

## 6. Neto procentu ienākumi

	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
<b>Procentu ienākumi</b>				
Kredīti un debitoru parādi	48 988	41 568	37 566	28 534
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	5 280	5 280	7 906	4 800
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5 356	5 356	1 461	4 567
Noguldījumi un prasības pret bankām	8 316	8 286	1 734	1 703
Pārējie procentu ienākumi	10	-	-	-
	<b>67 950</b>	<b>60 490</b>	<b>48 667</b>	<b>39 604</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Norēķinu konti un noguldījumi	11 221	11 315	6 893	6 932
Saistības pret bankām	1 894	1 668	1 074	879
Pārējie procentu izdevumi	2 952	3 229	3 581	3 278
	<b>16 067</b>	<b>16 212</b>	<b>11 548</b>	<b>11 089</b>

## 7. Komisijas naudas ienākumi

	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Komisijas naudas par kontu apkalpošanu	4 102	4 104	5 161	5 167
Naudas pārskaitījumi	898	900	1 344	1 370
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	825	779	1 207	733
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1 023	1 023	1 171	1 171
Komisijas par sniegtajiem trasta pakalpojumiem	488	488	509	509
Komisijas ienākumi no darbības ar vērtspapīriem	323	323	11	11
Seifu izmantošana	198	198	213	213
Komisijas par dokumentārām operācijām	11	11	43	43
Skaidras naudas izņemšana	53	53	68	68
Citi	1 604	1 604	1 769	1 352
	<b>9 525</b>	<b>9 483</b>	<b>11 496</b>	<b>10 637</b>

## 8. Komisijas naudas izdevumi

	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Maksājumu karšu izdevumi	585	585	824	824
Aģentu komisijas naudas	357	1	-	-
Brokeru komisijas	454	454	494	494
Korespondējošo kontu uzturēšana	69	69	98	98
Skaidras naudas izņemšana	572	572	828	827
Citi	66	105	228	197
	<b>2 103</b>	<b>1 786</b>	<b>2 472</b>	<b>2 440</b>



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

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
Kapitāla instrumenti	863	863	2 738	2 738
Parāda vērtspapīri	(602)	(602)	7	7
Citi	1	1	1	1
	<b>262</b>	<b>262</b>	<b>2 746</b>	<b>2 746</b>

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

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
Ienākumi no tūlītējiem (SPOT) darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	236	240	1 364	1 351
Ienākumi/ (zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(4 290)	92	2 183	(249)
	<b>(4 054)</b>	<b>332</b>	<b>3 547</b>	<b>1 102</b>

Zaudējumi no finanšu aktīvu pārvērtēšanas galvenokārt rodas no aktīvu pārvērtēšanas Krievijas Federācijā.

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

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
Parāda vērtspapīri	(829)	(829)	1 185	1 185
	<b>(829)</b>	<b>(829)</b>	<b>1 185</b>	<b>1 185</b>

## 12. Citi ienākumi / (izdevumi)

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
Operatīvās nomas ienākumi no ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļiem	3 326	44	3 632	78
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas (26. pielikums)	7 582	5 012	1 498	1 186
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	420	370	1 346	499
Ienākumi no metāla konstrukciju ražošanas	-	-	3 561	-
Saņemtās soda naudas	423	105	538	203
Saņemtās dividendes	103	1 672	116	8 278
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(92)	(129)	(30)	-
Zaudējumi no meitas sabiedrības atzīšanas pārtraukšanas (21. pielikums)	1 039	(881)	(1 177)	-
Norakstīto aktīvu atgūšana	2 652	2 655	7 160	7 156
Citi	5 662	384	3 351	1 185
	<b>21 115</b>	<b>9 232</b>	<b>19 995</b>	<b>18 585</b>

Pārējos ieņēmumos iekļauti 4,8 miljonu eiro ienākumi (2022: 5,0 miljoni) no operācijām, kas saistītas ar aviācijas pakalpojumiem, 2022. gadā pozīcijā "citi" veidoja neto summu 1,2 miljonu apmērā.

### 13. Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
<b>Zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>				
Kredīti un debitoru parādi	(16 484)	(21 180)	(6 796)	(9 585)
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(772)	(772)	(3 008)	(3 008)
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	(2 215)	(2 215)	(1 125)	(1 125)
Pamatlīdzekļi	-	-	(105)	-
Noguldījumi un prasības pret bankām	(517)	(517)	(51)	(51)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	(1 641)
Pārējie aktīvi	(8)	-	(78)	(79)
	<b>(19 996)</b>	<b>(24 684)</b>	<b>(11 163)</b>	<b>(15 489)</b>
<b>Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana</b>				
Kredīti un debitoru parādi	6 019	6 314	3 158	3 630
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 152	2 152	-	-
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	733	733	-	-
Noguldījumi un prasības pret bankām	555	555	11	11
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	-	-	1 587
Pārējie aktīvi	77	9	74	19
	<b>9 536</b>	<b>9 763</b>	<b>3 243</b>	<b>5 247</b>
<b>Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>	<b>(10 460)</b>	<b>(14 921)</b>	<b>(7 920)</b>	<b>(10 242)</b>

### 14. Administratīvie izdevumi

	<b>31.12.2023</b> <b>Grupa</b>	<b>31.12.2023</b> <b>Banka</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Grupa</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Banka</b>
<b>Atlīdzība zvērinātam revidentam</b>				
Gada un starpperioda revīzijas maksa (KPMG Baltics SIA)	270	191	220	169
Maksa par konsultāciju pakalpojumiem (KPMG Baltics SIA)	112	112	180	169
Sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Noguldījumu garantiju likuma prasības, un sertifikācijas uzdevums, kas saistīts ar secinājumu, vai Banka ir ievērojusi Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības (KPMG Baltics SIA)	14	14	13	13

## 14. Administratīvie izdevumi, turpinājums

	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2023</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Grupa</b>	<b>2022</b> <b>'000 EUR</b> <b>Banka</b>
Darbinieku atalgojums	14 474	11 340	15 731	10 675
Remonta un uzturēšanas izmaksas	7 414	1 530	4 841	1 519
Iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā	3 863	3 112	4 134	2 884
Padomes un valdes locekļu atalgojums	2 273	1 927	1 985	1 616
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli un algas nodokļus	2 895	1 571	2 579	1 108
Nolietojums un amortizācija	2 008	2 220	2 053	1 677
Uzkrājumi prēmijām un iemaksām valsts sociālās apdrošināšanas fondā	1 422	1 340	1 825	1 825
Komandējumu un transporta izdevumi	846	788	1 535	1 021
Ar kredītrisku saistītas izmaksas	368	611	466	755
IT izmaksas	2 010	2 009	1 267	1 261
Izdevumi reklāmai un mārketingam	614	119	682	262
Sakaru un informācijas pakalpojumi	740	650	741	633
Apdrošināšanas izdevumi	551	430	806	597
Labdarība un sponsorēšana	-	-	265	-
Informācijas abonēšana	599	427	688	548
Noma	89	73	377	76
Profesionālie pakalpojumi	527	347	501	369
Revīzijas pakalpojumi	270	191	336	214
Pārstāvniecība	292	214	312	236
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi no nosacīti sadalītās peļņas	276	273	372	304
Uzkrājumu atvaļinājumiem izmaiņas	98	98	(42)	(42)
Darbinieku veselības apdrošināšana	208	205	146	131
Apsardze	118	3	130	3
Kredītkaršu apkalpošana	119	119	136	136
Reprezentācija	184	184	84	80
Kancelejas piederumi	54	22	83	20
Vadības prēmiju uzkrājuma reversēšana	(2 727)	(2 727)	(640)	(640)
Citi	2 765	2 365	3 220	2 769
	<b>42 350</b>	<b>29 441</b>	<b>44 613</b>	<b>30 037</b>

Atgrieztā uzkrājuma summa prēmijām ir potenciālo prēmiju daļa, kuru papildus Bankas un Grupas katru gadu izmaksātajām prēmijām Banka varētu izmaksāt pēc saviem ieskatiem, ievērojot noteiktus nosacījumus, kas nav izpildīti.

### Darbinieku skaits

	<b>31.12.2023</b> <b>Grupa</b>	<b>31.12.2023</b> <b>Banka</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Grupa</b>	<b>31.12.2022</b> <b>Banka</b>
Padome	6	6	8	6
Valde	11	5	15	5
Ieguldījumu pakalpojumi	6	6	6	6
Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	67	33	78	22
Aktīvu pārvaldīšana	9	9	5	5
Korporatīvā atbalsta funkcija	222	192	215	196
Iekšējās kontroles funkcija	94	60	100	70
Pārējie darbības veidi	108	77	99	79
<b>Kopā</b>	<b>523</b>	<b>388</b>	<b>526</b>	<b>389</b>

## 15. Uzņēmumu ienākumu nodokļa izmaksas

### (a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis</b>				
Nodoklis par pārskata gadu	4 146	3 368	922	279
Atliktais nodoklis	346	-	805	-
<b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>4 492</b>	<b>3 368</b>	<b>1 727</b>	<b>279</b>

Nodokļa likmes valstīs, kurās Grupas sabiedrības veic darbību:	2023	2022
Latvija	20.00%	20.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

Saskaņā ar jaunajām Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumdošanas izmaiņām finanšu iestādēm, kas stājas spēkā no 2024. gada 1. janvāra, Banka ir atzinusi UIN avansa saistības EUR 3,1 miljona apmērā.

### (b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzināšana:

No 2018. gada 1. janvāra saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" nodokļa likme 20% tiek atlikta līdz peļņas sadalei un aprēķināta kā 0,2/0,8 no neto sadalītajām dividendēm. Pirms 2018. gada uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijā bija jāmaksā par pārskata gada ar nodokli apliekamo peļņu. Saskaņā ar 2023. gada laikā ieviestajām uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) likumdošanas izmaiņām Latvijā, kas sīkāk aprakstītas 3. piezīmes (p)(i) daļā, no 2023. gada bankām un nebanku aizdevējiem Latvijā ir jāmaksā 20% UIN. to grāmatvedības peļņa pirms nodokļiem, kā rezultātā ir mainījusies ar nodokli apliekamās nesadalītās peļņas ietekme uz sadali, kas parādīta zemāk:

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	21 505	15 902	19 183	19 390
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	4 301	3 180	3 837	3 878
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(1 084)	-	(2 417)	(3 878)
Neapliekamie ienākumi	-	(358)	-	-
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	4	-	12	-
Ārvalstīs samaksātais nodoklis	510	314	279	279
Neatskaitāmās izmaksas	761	232	16	-
<b>Efektīvais uzņēmuma ienākuma nodoklis, kopā</b>	<b>4 492</b>	<b>3 368</b>	<b>1 727</b>	<b>279</b>

## 16. Kase un prasības pret Latvijas Banku

Nauda un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
Prasības pret Latvijas Banku	349 454	349 454	247 543	247 543
Nauda	912	876	1 075	1 041
	<b>350 366</b>	<b>350 330</b>	<b>248 618</b>	<b>248 584</b>

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. 2023. gada 31. decembrī obligātā rezerve bija EUR 7,225 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī: EUR 7,289 tūkstoši).

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

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Nostro konti	14 076	13 544	14 456	13 807
Termiņnoguldījumi	-	-	20 004	20 004
Paredzamie kredītzaudējumi	(16)	(16)	(54)	(54)
<b>Kopā</b>	<b>14 060</b>	<b>13 528</b>	<b>34 406</b>	<b>33 757</b>

### Noguldījumu koncentrācijas bankās

2023. gada 31. decembrī Bankai un Grupai bija 2 banku atlikumi (2022. gadā: 2), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret bankām.

Lielākie prasību atlikumi pret bankām 2023. gada 31. decembrī Bankai un Grupai bija šādi:

	31.12.2023	%
Euroclear Bank SA/NV	5 686	41.98
Eurasian bank JSC	2 350	17.35
<b>Kopā</b>	<b>8 036</b>	<b>59.33</b>

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

	31.12.2022	%
Thurgauer Kantonalbank	20 004	59.16
Euroclear Bank SA/NV	7 211	21.33
<b>Kopā</b>	<b>27 215</b>	<b>80.49</b>

## 18. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31.12.2023		31.12.2022	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Kapitāla instrumenti	4 686	4 192	5 296	4 852
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 033	2 033	670	670
<b>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>6 719</b>	<b>6 225</b>	<b>5 966</b>	<b>5 522</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	(2 024)	(2 024)	(551)	(551)
<b>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(2 024)</b>	<b>(2 024)</b>	<b>(551)</b>	<b>(551)</b>

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

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

### Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Grupa un Banka EUR'000	31.12.2023		31.12.2022	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Ar IKP saistīti atvasinātie vērtspapīri	2	630	1	630
Valūtas mijmaiņas līgumi	30	3 348	96	27 283
Nākotnes līgumi	2 001	85 779	573	110 551
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>2 033</b>		<b>670</b>	
<b>Saistības</b>				
Valūtas mijmaiņas līgumi	69	8 145	-	-
Nākotnes līgumi	-	-	551	110 551
Opcijas	1 955	1 955	-	-
<b>Atvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>2 024</b>		<b>551</b>	

### a.Parāda vērtspapīri

Grupa un Banka EUR'000	2023.gada 31.decembrī			2022.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
Valsts un pašvaldību vērtspapīri	891	-	891	908	-	908
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	60 499	(3 780)	56 719	67 485	(2 256)	65 229
<b>Kopā</b>	<b>61 390</b>	<b>(3 780)</b>	<b>57 610</b>	<b>68 393</b>	<b>(2 256)</b>	<b>66 137</b>

### Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

#### 2023. gada 31. decembrī

Grupa un Banka EUR'000	Sākuma atlikums 01.01.2023	Izsniegšana un iegādes	Atzīšanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2023
	1. stadija	1 009	-	(18)	(78)	9
2. stadija	326	66	(100)	(193)	8	107
3. stadija	921	9	(133)	1 929	25	2 751
<b>Kopā</b>	<b>2 256</b>	<b>75</b>	<b>(251)</b>	<b>1 658</b>	<b>42</b>	<b>3 780</b>

#### 2022. gada 31. decembrī

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

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

### b. Kredīti un debitoru parādi

Grupa EUR'000	2023.gada 31.decembrī			2022.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
<b>Privātzņēmumi</b>	<b>543 940</b>	<b>(22 697)</b>	<b>521 243</b>	<b>468 936</b>	<b>(15 847)</b>	<b>453 089</b>
Finanšu noma	3 097	(101)	2 996	7 352	(182)	7 170
Aizdevumi	540 843	(22 596)	518 247	461 584	(15 665)	445 919
<b>Privātpersonas</b>	<b>107 821</b>	<b>(6 849)</b>	<b>100 972</b>	<b>99 224</b>	<b>(7 162)</b>	<b>92 062</b>
Finanšu noma	2 186	(14)	2 172	4 877	(30)	4 847
Aizdevumi	105 635	(6 835)	98 800	94 347	(7 132)	87 215
<b>Kopā</b>	<b>651 761</b>	<b>(29 546)</b>	<b>622 215</b>	<b>568 160</b>	<b>(23 009)</b>	<b>545 151</b>

Banka EUR'000	2023.gada 31.decembrī			2022.gada 31.decembrī		
	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Bruto uzskaites vērtība	Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība
<b>Privātzņēmumi</b>	<b>648 120</b>	<b>(31 956)</b>	<b>616 164</b>	<b>562 566</b>	<b>(20 130)</b>	<b>542 436</b>
Aizdevumi	648 120	(31 956)	616 164	562 566	(20 130)	542 436
<b>Privātpersonas</b>	<b>44 035</b>	<b>(3 832)</b>	<b>40 203</b>	<b>46 500</b>	<b>(4 604)</b>	<b>41 896</b>
Aizdevumi	44 035	(3 832)	40 203	46 500	(4 604)	41 896
<b>Kopā</b>	<b>692 155</b>	<b>(35 788)</b>	<b>656 367</b>	<b>609 066</b>	<b>(24 734)</b>	<b>584 332</b>

### C. Finanšu noma

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

	31.12.2023 '000 EUR	31.12.2022 '000 EUR
	Grupa	Grupa
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	3 535	7 209
Viens līdz pieci gadi	2 733	7 792
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	6 268	15 001
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(985)	(2 772)
<b>Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem</b>	<b>5 283</b>	<b>12 229</b>
Paredzami kredītzaudējumi	(115)	(212)
<b>Neto ieguldījums finanšu nomā</b>	<b>5 168</b>	<b>12 017</b>
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	2 855	5 605
Viens līdz pieci gadi	2 313	6 412
<b>Neto ieguldījumi finanšu nomā</b>	<b>5 168</b>	<b>12 017</b>

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

### (a) Kreditportfeļa kvalitāte

#### (i) Kreditportfeļa vecuma struktūra

Grupa, 2023. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	396 612	89 709	71 546	(14 287)	543 580	113 122
Kavēti par 1-30	2 598	1 397	32 434	(2 056)	34 373	3 117
Kavēti par 31-90	-	562	12 603	(2 464)	10 701	386
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	44 300	(10 739)	33 561	4 297
<b>Kopā</b>	<b>399 210</b>	<b>91 668</b>	<b>160 883</b>	<b>(29 546)</b>	<b>622 215</b>	<b>120 922</b>

Banka, 2023. gada 31. decembrī

EUR'000	Bruto			Paredzami kredit- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Nav kavēti	414 126	91 468	99 022	(23 152)	581 464	64 206
Kavēti par 1-30	64	1 397	32 340	(1 887)	31 914	765
Kavēti par 31-90	-	10	12 173	(2 204)	9 979	-
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	41 555	(8 545)	33 010	3 752
<b>Kopā</b>	<b>414 190</b>	<b>92 875</b>	<b>185 090</b>	<b>(35 788)</b>	<b>656 367</b>	<b>68 723</b>

#### (j) Kreditportfeļa vecuma struktūra, turpinājums

Grupa, 2022. gada 31. decembrī

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

Banka, 2022. gada 31. decembrī

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



## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

### (ii) Kredītportfeļa analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2023. gada 31. decembrī:

#### Grupa

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2023	kredītportfeļa	31.12.2022	kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	217 201	34.91	192 184	35.26
Bez nodrošinājuma	120 922	19.42	136 017	24.95
Aktīvu komercķīla	103 346	16.62	80 369	14.74
Zemes hipotēka	49 345	7.93	58 769	10.78
Tirdzniecības vērtspapīri	10 413	1.67	10 094	1.85
Dzīvojamās platības hipotēka	41 869	6.73	30 315	5.56
Finanšu noma	5 168	0.83	11 928	2.19
Noguldījumi	130	0.02	1 528	0.28
Pārējie	73 821	11.87	23 947	4.39
<b>Kopā</b>	<b>622 215</b>	<b>100.00</b>	<b>545 151</b>	<b>100.00</b>

#### Banka

EUR'000	% no		% no	
	31.12.2023	kredītportfeļa	31.12.2022	kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	262 258	39.96	243 007	41.59
Aktīvu komercķīla	149 808	22.82	121 983	20.87
Bez nodrošinājuma	68 723	10.47	94 690	16.20
Zemes hipotēka	49 345	7.52	58 769	10.06
Tirdzniecības vērtspapīri	10 413	1.59	10 094	1.73
Dzīvojamās platības hipotēka	41 869	6.38	30 315	5.19
Noguldījumi	130	0.02	1 528	0.26
Cita veida ķīla	73 821	11.24	23 946	4.10
<b>Kopā</b>	<b>656 367</b>	<b>100.00</b>	<b>584 332</b>	<b>100.00</b>

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

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

### (iii) Paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu kustība

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu, kredītu un debitoru parādu 2023. gada sākuma un beigu bilancēm:

#### Grupa

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>Sākuma atlikums 31.12.2022</b>	<b>(2 287)</b>	<b>(1 621)</b>	<b>(19 064)</b>	<b>(37)</b>	<b>(23 009)</b>	<b>342 028</b>	<b>62 846</b>	<b>161 396</b>	<b>1 890</b>	<b>568 160</b>
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(69)	20	49	-	-	188	(76)	(112)	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	250	(255)	5	-	-	(31 170)	31 178	(8)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	143	136	(279)	-	-	(4 921)	(24 037)	28 958	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(2 538)	(1 162)	(1 160)	(120)	(4 980)	127 891	25 193	5 592	739	159 415
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	603	53	1 305	-	1 961	(28 507)	(3 436)	(27 133)	(500)	(59 576)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	(267)	(177)	(6 989)	(286)	(7 719)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	-	4 127	-	4 127	-	-	(4 146)	-	(4 146)
Citas korekcijas	33	-	64	(23)	74	(6 299)	-	(5 746)	(47)	(12 092)
<b>Beigu atlikums 31.12.2023</b>	<b>(4 132)</b>	<b>(3 006)</b>	<b>(21 942)</b>	<b>(466)</b>	<b>(29 546)</b>	<b>399 210</b>	<b>91 668</b>	<b>158 801</b>	<b>2 082</b>	<b>651 761</b>

#### Banka

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>Sākuma atlikums 31.12.2022</b>	<b>(2 969)</b>	<b>(5 478)</b>	<b>(16 250)</b>	<b>(37)</b>	<b>(24 734)</b>	<b>352 669</b>	<b>98 987</b>	<b>156 020</b>	<b>1 390</b>	<b>609 066</b>
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	245	(245)	-	-	-	(30 885)	30 885	-	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	102	3 208	(3 310)	-	-	(4 189)	(47 087)	51 276	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(2 199)	(1 001)	(722)	(120)	(4 042)	102 596	24 873	6 578	739	134 786
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	411	37	1 010	-	1 458	(4 761)	(14 783)	(26 563)	-	(46 107)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	(328)	479	(12 377)	(286)	(12 512)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	-	4 042	-	4 042	-	-	(4 059)	-	(4 059)
Citas korekcijas	-	-	24	(24)	-	(1 240)	-	(245)	(46)	(1 531)
<b>Beigu atlikums 31.12.2023</b>	<b>(4 738)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>(27 583)</b>	<b>(467)</b>	<b>(35 788)</b>	<b>414 190</b>	<b>92 875</b>	<b>183 007</b>	<b>2 083</b>	<b>692 155</b>

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

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

### Grupa

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

'000 EUR	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem					Kredīti un debitoru parādi (bruto)				
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	Kopā
<b>Sākuma atlikums</b>										
<b>31.12.2021</b>	<b>(3 107)</b>	<b>(3 296)</b>	<b>(15 163)</b>	<b>(40)</b>	<b>(21 606)</b>	<b>423 245</b>	<b>80 686</b>	<b>156 004</b>	<b>153</b>	<b>660 088</b>
1. stadijā no 2. vai 3. stadijas	(54)	42	12	-	-	1 134	(479)	(655)	-	-
2. stadijā no 1. vai 3. stadijas	169	(190)	21	-	-	(65 105)	68 541	(3 436)	-	-
3. stadijā no 1. vai 2. stadijas	37	553	(590)	-	-	(1 778)	(25 296)	27 074	-	-
Palielinājums saistībā ar iniciēšanu un iegādi	(665)	(304)	-	(21)	(990)	60 753	8 308	-	1 246	70 307
Samazinājums saistībā ar atzīšanas pārtraukšanu (izņemot norakstīšanu)	301	634	330	-	1 265	(68 144)	(32 244)	(23 299)	(23)	(123 710)
Kreditriskā izmaiņu izraisītās izmaiņas (neto)	350	(3 614)	(3 046)	24	(6 286)	-	-	-	-	-
Samazinājums saistībā ar norakstīšanu	-	688	2 314	-	3 002	-	(688)	(2 774)	-	(3 462)
Citas korekcijas	-	9	(128)	-	(119)	2 564	159	3 106	14	5 843
<b>Beigu atlikums</b>										
<b>31.12.2022</b>	<b>(2 969)</b>	<b>(5 478)</b>	<b>(16 250)</b>	<b>(37)</b>	<b>(24 734)</b>	<b>352 669</b>	<b>98 987</b>	<b>156 020</b>	<b>1 390</b>	<b>609 066</b>

Kredīti un debitoru parādi, kas pienākas no klientiem, kuru līgumiskā summa ir 3,052 tūkstoši EUR Grupai un Bankai, tika norakstīti 2023. gada laikā un joprojām ir pakļauti izpildes darbībai (2022: 3,052).

## 19. Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā, turpinājums

### (b) Kreditportfeļa iedalījums pa nozarēm

Grupa EUR'000	2023.gada 31.decembris				2022.gada 31.decembris			
	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas
Finanšu pakalpojumi	180 744	(10 358)	170 386	61 996	185 235	(6 356)	178 879	46 669
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	216 565	(7 349)	209 216	2 993	179 202	(5 810)	173 392	17 074
Privātpersonas	107 821	(6 849)	100 972	2 075	99 434	(7 372)	92 062	4 112
Ieguldījumi finanšu nomā	20 302	(347)	19 955	382	33 599	(433)	33 166	44 328
Tirdzniecība	25 988	(1 042)	24 946	833	27 611	(1 138)	26 473	16 077
Transports un komunikācijas	9 598	(1 487)	8 111	350	9 488	(1 196)	8 292	2 157
Ražošana	31 826	(1 127)	30 699	4 487	9 603	(132)	9 471	4 639
Tūrisms	27 456	(645)	26 811	489	3 925	(76)	3 849	-
Būvniecība	7 772	(193)	7 579	8 156	545	(19)	526	12 270
Citi	23 689	(149)	23 540	32 413	19 518	(477)	19 041	1
<b>Kopā</b>	<b>651 761</b>	<b>(29 546)</b>	<b>622 215</b>	<b>114 174</b>	<b>568 160</b>	<b>(23 009)</b>	<b>545 151</b>	<b>147 327</b>

Banka EUR'000	2023.gada 31.decembris				2022.gada 31.decembris			
	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas	Bruto uzskaites vērtība	Paredza- mie kredīt- zaudējumi	Neto uzskaites vērtība	Neto ārpus- bilances saistības un garantijas
Finanšu pakalpojumi	232 406	(10 704)	221 702	78 198	232 847	(7 342)	225 505	75 231
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	271 426	(16 046)	255 380	16 995	232 226	(9 529)	222 697	29 294
Privātpersonas	44 035	(3 832)	40 203	1 977	46 500	(4 604)	41 896	4 016
Ieguldījumi finanšu nomā	22 770	(135)	22 635	32 413	33 591	(433)	33 158	44 329
Tirdzniecība	25 853	(1 362)	24 491	1 106	24 939	(1 047)	23 892	16 350
Transports un komunikācijas	9 114	(1 482)	7 632	350	8 410	(1 183)	7 227	2 157
Ražošana	31 256	(1 055)	30 201	4 487	8 035	(57)	7 978	4 639
Tūrisms	27 450	(644)	26 806	489	3 893	(75)	3 818	-
Būvniecība	7 543	(181)	7 362	8 156	273	(8)	265	12 270
Citi	20 302	(347)	19 955	383	18 352	(456)	17 896	2
<b>Kopā</b>	<b>692 155</b>	<b>(35 788)</b>	<b>656 367</b>	<b>144 554</b>	<b>609 066</b>	<b>(24 734)</b>	<b>584 332</b>	<b>188 288</b>

### (c) Būtiskas kredītriska koncentrācijas

Atbilstoši normatīvo aktu prasībām Bankai un Grupai nav atļauts būt kredītriskam vienam klientam vai saistītu klientu grupai, kas pārsniedz 25% no tās pašu kapitāla. 2023. un 2022. gada 31. decembrī Banka un Grupa izpildīja šo prasību.

## 20. Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b>Parāda vērtspapīri</b>				
- ar reitingu no AAA līdz A	120 259	120 259	178 144	178 144
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	101 903	101 903	111 737	111 737
- bez investīciju pakāpes	46 215	46 215	61 142	61 142
- bez novērtējuma	7	7	4	4
<b>Ieguldījumi pašu kapitālā</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Kopā patiesā vērtība</b>	<b>268 399</b>	<b>268 399</b>	<b>351 038</b>	<b>351 038</b>
Iegādes izmaksas	286 932	286 932	385 184	385 184
Pārvērtēšana	(14 995)	(14 995)	(34 146)	(34 146)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3 538)	(3 538)	-	-
<b>Kopā patiesā vērtība</b>	<b>268 399</b>	<b>268 399</b>	<b>351 038</b>	<b>351 038</b>
<b>No tiem iekļāti TLTRO III programmas ietvaros (28. pielikums)</b>	<b>65 424</b>	<b>65 424</b>	<b>62 531</b>	<b>62 531</b>

### Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem:

**2023. gada 31. decembrī**

**Grupa un Banka**

EUR'000	Sākuma atlikums		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums
	01.01.2023	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	334	4	(37)	29	(70)	260
2. stadija	256	1	(1)	(3)	49	302
3. stadija	4 426	-	(769)	(603)	(78)	2 976
<b>Kopā</b>	<b>5 016</b>	<b>5</b>	<b>(807)</b>	<b>(577)</b>	<b>(99)</b>	<b>3 538</b>

**2022. gada 31. decembrī**

**Grupa un Banka**

EUR'000	Sākuma atlikums		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums
	01.01.2022	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	436	29	(67)	(71)	7	334
2. stadija	187	1	(9)	73	4	256
3. stadija	1 483	3	-	3 049	(109)	4 426
<b>Kopā</b>	<b>2 106</b>	<b>33</b>	<b>(76)</b>	<b>3 051</b>	<b>(98)</b>	<b>5 016</b>

## 21. Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās 2023. gada 31. decembrī (‘000 EUR):

Sabiedrība	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Neto uzskaites vērtība
SIA "RB Investments"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14 229	6 316	100.00%	14 229	(4 051)	10 178
RB Securities Ltd.	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	9 002	387	99.99%	8 355	(8 036)	319
SIA "OVERSEAS Estates"	Dzintaru iela 3A, Ventspils, Latvija	9 480	1 590	100.00%	7 346	(5 759)	1 587
Rietumu Lizing OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	4 488	99.50%	2 362	-	2 362
SIA "InCREDIT GROUP"	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	8 617	51.00%	255	-	255
SIA "RB Drošība"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	299	100.00%	71	-	71
SIA "Vesetas 7"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	7 429	100.00%	3 263	-	3 263
NOD "Nākotnes Atbalsta Fonds"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	667	100.00%	-	-	-
SIA "Euro Textile Group"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	887	(1 595)	100.00%	1 000	(1 000)	-
SIA "KI Fund"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5 719	3 834	100.00%	5 719	(2 145)	3 574
SIA "Second Sky Management"	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	11 003	11 243	100.00%	11 003	-	11 003
<b>Bankas ieguldījums meitas sabiedrībās</b>					<b>53 603</b>	<b>(20 991)</b>	<b>32 612</b>

2023. gada laikā Banka samazināja ieguldījumus SIA RB Securities par 2,6 miljoniem eiro. Grupai nebija nekādu ierobežojumu attiecībā uz iespēju piekļūt vai izmantot Grupas aktīvus un nokārtot saistības attiecībā uz konsolidētajos finanšu pārskatos iekļautajām sabiedrībām.

## 21. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

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

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

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

### Atsavinātās meitas sabiedrības

#### SIA "RB ELG" atsavināšana

2023.gada oktobrī tika parakstīts līgums par SIA "RB ELG" kapitāla daļu pārdošanu, kā rezultātā tika pārdots arī ieguldījums asociētajā uzņēmumā SIA "European Lingerie Group". Pārdošanas brīdī SIA "RB ELG" pašu kapitāls bija EUR 4,5 miljoni, pārdošanas rezultātā Bankas uzskaitē pozīcijā Citi izdevumi tika atzīti zaudējumi EUR 1 miljons apmērā un debitora atlikums EUR 3,5 miljonu apmērā (Citi debitori, 27. pielikums). Saskaņā ar līguma nosacījumiem darījuma summa jāsamaksā līdz 2024.gada 26.oktobrim. Pārdošanas brīdī SIA "European Lingerie Group" no konsolidētajiem rezultātiem izslēgtie neto aktīvi bija EUR 775 tūkstoši apmērā. Banka ir noslēgusi akciju atpirkuma saistību līgumu par iespējamu SIA "RB ELG" akciju iegādi, akciju atpirkuma saistību patiesā vērtība ir novērtēta tuvu 0.

## 21. Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

### AS "Rietumu Asset Management" darbības pārtraukšana

Saskaņā ar Bankas valdes 2022.gadā pieņemto lēmumu 2023.gadā tika pabeigta AS "Rietumu Asset Management" IPS likvidācija, kuras rezultātā pilnībā tika atgūts Bankas ieguldījums meitas uzņēmuma pamatkapitālā un ieņēmumi no likvidācijas kvotas EUR 119 tūkstoši apmērā atzīti Bankas ieņēmumos (12. pielikums).

## 22. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījuma vērtība		Ieguldījuma vērtība	
			Ieguldījums	Ieguldījums	Ieguldījums	Ieguldījums
			31.12.2023		31.12.2022	
			%	'000 EUR	%	'000 EUR
AS "Latvijas gāze"	Latvija	Gāzes realizācija pa cauruļvadiem	28.97%	36 955	-	-
SIA "European Lingerie Group"	Latvija	Tekstilizstrādājumi, vairumtirdzniecība	30.00%	-	30.00%	775
SIA "AED Rail Service"	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	-	-	43.00%	-
<b>Kopā</b>				<b>36 955</b>		<b>775</b>

Ieguldījums asociētajā sabiedrībā SIA "European Lingerie Group", tika izslēgts kopā ar meitas uzņēmuma SIA "RB ELG" atsavināšanu, skatīt 21. pielikumu. 2023. gadā atzītā asociētās sabiedrības zaudējumu daļa bija 775 tūkstoši eiro (2022. gadā: 1,185 tūkstoši eiro).

2023. gada laikā Grupa kļuva par 28,97% AS "Latvijas Gāze" īpašnieku, kas ir viens no Baltijas enerģētikas nozares līderiem, nodrošinot dabasgāzes vairumtirdzniecību un pārdošanu biznesa klientiem Latvijā, Igaunijā, Lietuvā un Somijā ar akcijām, un kura akcijas tiek kotētas Nasdaq Riga biržā kopš 1999. gada. Ar dzelzceļa informācijas pakalpojumiem saistītais uzņēmums Grupai nav būtisks.

### Asociētā uzņēmuma AS "Latvijas Gāze" iegāde

2023. gada 29. novembrī Banka apmaiņā pret atlīdzību naudā iegādājās 28,97% AS "Latvijas Gāze" akciju, kas tiek publiski tirgotas Nasdaq Riga ar ISIN kodu: LV0000100899. Saskaņā ar Akciju pirkuma līgumu pārdevējam ir tiesības uz atpiršanas iespēju 36 mēnešu periodā.

Banka uzskata, ka līdzdalība iegādātajā uzņēmumā ir uzrādīta patiesajā vērtībā.

Ilgtermiņa aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā, regulāri tiek veikta pārvērtēšana saskaņā ar uzņēmuma iekšējām politikām. Krājumi uzrādīti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Dabasgāzes pašizmaksa tiek noteikta iepirkuma cenā un tiek noteikta, izmantojot FIFO (first in, first out) metodi. Pārējās saistības (noma) novērtētas pēc pašreizējā vērtībā. Lietošanas tiesību aktīvi novērtēti veikto maksājumu izmaksās, sākotnējās tiešajās izmaksās un atjaunošanas izmaksās. Parādi piegādātājiem un darbuzņēmējiem un citi kreditoru parādi ir nenodrošinātas saistības, kuras parasti nokārto 30 dienu laikā pēc atzišanas. Akciju atpiršanas saistības EUR 1,955 miljonu apmērā atzītas saistībās kā Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Akciju atpiršanas vērtība ir atkarīga no esošā kapitāla ieguldījumu patiesās vērtības un iepriekš noteiktām atpiršanas cenām, kas laika gaitā palielinās.

Grupa ir novērtējusi, ka iegādātās asociētās sabiedrības rezultāts no iegādes datuma līdz 2023. gada 31. decembrim nav būtisks Grupas darbības rezultātiem, un peļņa vai zaudējumi no darījumiem nav atzīti konsolidētajā un bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.



## 22. Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās, turpinājums

	<b>Iegādes patiesā vērtība '000 EUR</b>
<b>Aktīvi</b>	
Ilgtermiņa aktīvi	6 389
Īstermiņa aktīvi	101 516
Nauda un tās ekvivalenti	53 497
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>161 402</b>
<b>Saistības</b>	
Tirdzniecības kreditori	3 387
Neizmaksātas dividendes	23 212
Pārējās saistības	7 239
<b>Saistības kopā</b>	<b>33 838</b>
<b>Neto identificējamie aktīvi un saistības</b>	<b>127 564</b>
Grupā daļa neto aktīvu vērtībā (28.97%)	36 955
Samaksāta atlīdzība	35 000
Akciju atpirkuma saistības	1 955
<b>Kopējā atlīdzība</b>	<b>36 955</b>
<b>Nematerialā vērtība</b>	<b>0</b>

\*Saistībā ar iegādi nebija būtisku izmaksu.

## 23. Pamatlīdzekļi

Grupa							
'000 EUR	Lietošanas tiesību aktīvi	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
<b>Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība</b>							
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>1 474</b>	<b>29 949</b>	<b>8</b>	<b>13 128</b>	<b>15 440</b>	<b>56</b>	<b>60 055</b>
Iegādāts	114	-	-	242	502	106	964
Izslēgts	(78)	-	-	(341)	(779)	-	(1 198)
Pārcelts	-	8	(8)	-	56	(56)	-
Pārklasificēšana (uz)/no ieguldījumu īpašumu	-	6 020	-	-	-	-	6 020
Pārvērtēšana	-	55	-	-	-	-	55
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	(216)	-	(6)	(14)	-	(236)
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>1 510</b>	<b>35 816</b>	<b>-</b>	<b>13 023</b>	<b>15 205</b>	<b>106</b>	<b>65 660</b>
<b>Nolietojums</b>							
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>460</b>	<b>8 989</b>	<b>8</b>	<b>2 706</b>	<b>10 371</b>	<b>-</b>	<b>22 534</b>
Aprēķinātais nolietojums	216	427	-	721	352	-	1 716
Izslēgts	(33)	-	-	(303)	(769)	-	(1 105)
Pārcelts	-	8	(8)	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	(19)	-	(3)	(11)	-	(33)
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>643</b>	<b>9 405</b>	<b>-</b>	<b>3 121</b>	<b>9 943</b>	<b>-</b>	<b>23 112</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>							
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>867</b>	<b>26 411</b>	<b>-</b>	<b>9 902</b>	<b>5 262</b>	<b>106</b>	<b>42 548</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>1 014</b>	<b>20 960</b>	<b>-</b>	<b>10 422</b>	<b>5 069</b>	<b>56</b>	<b>37 521</b>

Saistībā ar Bankas no meitas sabiedrības nomāto telpu paplašināšanu tika atzīta pārklasificēšana no pozīcijas Ieguldījumu īpašumi uz pozīciju Pamatlīdzekļi EUR 6,020 tūkstoši apmērā (2022: 0).

## 23. Pamatlīdzekļi, turpinājums

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

### Aktīvu pārvērtēšana

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

Zemes gabalu un ēku patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Ja pārvērtēšana netiktu piemērota, zemes un ēku neto uzskaites vērtība 2023. gada 31. decembrī būtu EUR 19,178 tūkstoši un 2022. gada 31. decembrī - EUR 14,330 tūkstoši.

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovēro- jami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju ēka (17,071 m <sup>2</sup> ) un zemes gabals 36,600 tūkstoši EUR vērtībā Rīgā, Latvijā	telpas Tirdzniecības salīdzinājuma metode: neto uzskaites vērtība 422 tūkstoši EUR (2022: 455 tūkstoši EUR) Minskā, Baltkrievijā	salīdzinājuma patiesā noteikta, EUR 711)	Cena par m <sup>2</sup> – Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071 m <sup>2</sup> ) un zemes gabals 36,600 tūkstoši EUR vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m <sup>2</sup> EUR (2022: 14.36) Diskonta likme 7.8% (2022: 7.8%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - Nomas ienākumi būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

## 23. Pamatlīdzekļi, turpinājums

### Banka

'000 EUR	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
<b>Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>22 745</b>	<b>3 118</b>	<b>11 558</b>	<b>8</b>	<b>37 429</b>
Iegādāts	7 332	242	344	-	7 918
Izslēgts	-	(334)	(723)	-	(1 057)
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>30 077</b>	<b>3 026</b>	<b>11 179</b>	<b>8</b>	<b>44 290</b>
<b>Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>5 122</b>	<b>1 950</b>	<b>7 400</b>	-	<b>14 472</b>
Aprēķinātais nolietojums	1 581	218	136	-	1 935
Izslēgts	-	(296)	(721)	-	(1 017)
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>6 703</b>	<b>1 872</b>	<b>6 815</b>	-	<b>15 390</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>					
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>23 374</b>	<b>1 154</b>	<b>4 364</b>	<b>8</b>	<b>28 900</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>17 623</b>	<b>1 168</b>	<b>4 158</b>	<b>8</b>	<b>22 957</b>
<b>'000 EUR</b>					
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība	Lietošanas tiesību aktīvi	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>25 055</b>	<b>2 817</b>	<b>11 847</b>	<b>3</b>	<b>39 722</b>
Iegādāts	-	456	305	5	766
Izslēgts	(2 310)	(155)	(594)	-	(3 059)
Pārcelts	-	-	-	-	-
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>22 745</b>	<b>3 118</b>	<b>11 558</b>	<b>8</b>	<b>37 429</b>
<b>Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>					
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>3 999</b>	<b>1 910</b>	<b>7 878</b>	-	<b>13 787</b>
Aprēķinātais nolietojums	1 123	195	113	-	1 431
Izslēgts	-	(155)	(591)	-	(746)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>5 122</b>	<b>1 950</b>	<b>7 400</b>	-	<b>14 472</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>					
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>17 623</b>	<b>1 168</b>	<b>4 158</b>	<b>8</b>	<b>22 957</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>21 056</b>	<b>907</b>	<b>3 969</b>	<b>3</b>	<b>25 935</b>

## 24.Nemateriālie ieguldījumi

### Grupa

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
<b>Iegādes izmaksas</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>1 069</b>	<b>12 180</b>	<b>65</b>	<b>55</b>	<b>13 369</b>
Iegādāts	-	177	-	420	<b>597</b>
Izslēgts	-	(630)	-	-	<b>(630)</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(4)	-	<b>(4)</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>1 069</b>	<b>11 727</b>	<b>61</b>	<b>475</b>	<b>13 332</b>
<b>Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>289</b>	<b>11 771</b>	<b>54</b>	-	<b>12 114</b>
Aprēķinātā amortizācija	-	284	2	-	<b>286</b>
Izslēgts	-	(629)	-	-	<b>(629)</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	-	(3)	-	<b>(3)</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>289</b>	<b>11 426</b>	<b>53</b>	-	<b>11 768</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>					
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>780</b>	<b>301</b>	<b>8</b>	<b>475</b>	<b>1 564</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>780</b>	<b>409</b>	<b>11</b>	<b>55</b>	<b>1 255</b>

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

Nemateriālie aktīvi EUR 780 tūkstošu apmērā (2022: 780 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājumu karšu biznesa iegādes rezultātā. 2023. gadā netika atzīti zaudējumi no nemateriālā aktīva, kas piesaistīts maksājumu karšu biznesam (2022: 0). Maksājumu karšu biznesa vērtība 2023. gadā bija EUR 1,003 tūkstoši (2022: EUR 780 tūkstoši).

## 24. Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

### Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
<b>Iegādes izmaksas</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>1 069</b>	<b>12 173</b>	<b>36</b>	<b>56</b>	<b>13 334</b>
Iegādāts	-	178	-	420	<b>598</b>
Izslēgts	-	(631)	-	-	<b>(631)</b>
Pārcelts	-	37	-	(37)	-
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>1 069</b>	<b>11 757</b>	<b>36</b>	<b>439</b>	<b>13 301</b>
<b>Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>					
<b>2023. gada 1. janvārī</b>	<b>289</b>	<b>11 764</b>	<b>35</b>	-	<b>12 088</b>
Aprēķinātā amortizācija	-	285	-	-	<b>285</b>
Izslēgts	-	(629)	-	-	<b>(629)</b>
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>289</b>	<b>11 420</b>	<b>35</b>	-	<b>11 744</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>					
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>780</b>	<b>337</b>	<b>1</b>	<b>439</b>	<b>1 557</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>780</b>	<b>409</b>	<b>1</b>	<b>56</b>	<b>1 246</b>

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

Nemateriālie aktīvi EUR 780 tūkstošu apmērā (2022: 780 tūkstoši EUR) izveidojās 2001. gadā maksājumu karšu biznesa iegādes rezultātā. 2023. gadā netika atzīti zaudējumi no nemateriālā aktīva, kas piesaistīts maksājumu karšu biznesam (2022: 0). Maksājumu karšu biznesa vērtība 2023. gadā bija EUR 1,003 tūkstoši (2022: EUR 780 tūkstoši).

## 25. Lietošanas tiesību aktīvi un nomas saistības

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

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Pamatlīdzekļi īpašumā	41 681	-	36 507	-
Lietošanas tiesību aktīvi	867	23 374	1 014	17 623
<b>Kopā</b>	<b>42 548</b>	<b>23 374</b>	<b>37 521</b>	<b>17 623</b>

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

### *Lietošanas tiesību aktīvi*

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
<b>Uzskaites vērtība 1. janvārī</b>	<b>1 014</b>	<b>17 623</b>	<b>885</b>	<b>21 056</b>
Lietošanas tiesību izmaiņas periodā	36	7 332	85	(2 310)
	(183)	(1 581)	44	(1 123)
<b>Uzskaites vērtība 31. decembrī</b>	<b>867</b>	<b>23 374</b>	<b>1 014</b>	<b>17 623</b>

### *Nomas saistības*

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>1 014</b>	<b>18 769</b>	<b>915</b>	<b>22 083</b>
Nomas maksājumi	(253)	(1 052)	(234)	(1 053)
Aprēķinātie procenti	29	897	46	704
Samaksātie procenti	(27)	(897)	(46)	(704)
Izmaiņas nomas līguma noteikumos	98	7 206	333	(2 261)
<b>Beigu atlikums</b>	<b>861</b>	<b>24 923</b>	<b>1 014</b>	<b>18 769</b>

### *Peļņā vai zaudējumos atzītās summas*

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
Aprēķinātais nolietojums	183	1 581	(44)	1 123
Procentu izdevumi par nomas saistībām	29	897	46	704
<b>Kopā</b>	<b>212</b>	<b>2 478</b>	<b>2</b>	<b>1 827</b>

## 26. Ieguldījumu īpašumi

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

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
<b>Uzskaites vērtība 1. janvārī</b>	<b>93 596</b>	<b>36 258</b>	<b>77 877</b>	<b>34 726</b>
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	(6 020)	-	-	-
Pārcelts uz pamatlīdzekļiem	-	-	12 923	-
Pārcelts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	-	474	364
Pārcelts uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	-	(1 366)	(1 343)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	734	734	-	-
Iegādāts	7 394	2 315	3 127	2 850
Izslēgts / pārdots	(2 413)	(2 202)	(2 427)	(1 525)
Pārvērtēšana	7 582	5 012	1 498	1 186
Valūtas pārvērtēšana	(3 120)	-	1 490	-
<b>Uzskaites vērtība 31. decembrī</b>	<b>97 753</b>	<b>42 117</b>	<b>93 596</b>	<b>36 258</b>

Grupas ienākumi no nomas un citas saimnieciskās darbības ienākumi/izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī:

	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>Ienākumi no nomas un</b>	<b>Saimnieciskās</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>citi ienākumi</b>	<b>darbības izmaksas</b>
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>
Izīrētais ieguldījumu īpašums	52 305	3 063	1 406
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	45 448	-	923
<b>Kopā</b>	<b>97 753</b>	<b>3 063</b>	<b>2 329</b>

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

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

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

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

## 26. Ieguldījumu īpašums, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2023. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
<b>Dzīvojamais</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 109-3,303	8 831
- Jūrmala		EUR 1,256-3,705	8 183
- Citi Latvijas reģioni		EUR 1,047-1,425	1 641
- Maskava, Krievija		EUR 1,358-1,441	317
<b>Zeme</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 3 – 145	10 665
- Jūrmala		EUR 1-516	1 315
- Citi Latvijas reģioni		EUR 1 – 599	11 139
<b>Komerciālais īpašums</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	EUR 66-1,565	9 700
- Citi Latvijas reģioni		EUR 11-737	1 552
- Baltkrievija		EUR 271	244
- Maskava, Krievija		EUR 63-2,809	13 530
- Rīga		Nomas ienākumi par m2 komercplātibas EUR 8, kapitalizācijas likme 8%, gada diskonta likme 9%.	1 868
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m2 komercplātibas EUR 9, kapitalizācijas likme 8%, gada diskonta likme 7.5%.	182
- Citi Latvijas reģioni		Nomas ienākumi par m2 komercplātibas EUR 3, kapitalizācijas likme 11.1%, gada diskonta likme 9%. Iekārtu fiziskā nolietojuma līmenis 27-69%. Pieprasījuma pielāgošana diapazonā 0.5-0.8.	1 713
<b>Komerciālais īpašums</b>	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Vidējie nomas ienākumi par telpu m2 EUR 15.50 Gada diskonta likme 8.5% Kapitalizācijas likme 6.25%	10 816
- Biroju ēka (Rīga)			
- Viesnīcas (Latvija)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 9-11% Kapitalizācijas likme 7-9.3%, pielāgota vidējā nomas maksa EUR par kv.m. bez PVN 3-9.3 EUR. Vidējā viesnīcu noslodze 62-97%. Vidējā viesnīcas numura cena 46-85 EUR	4 594
- 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 11.68%. Kapitalizācijas likme 8.5%. Pārkraušanas tarifi no 15,50 - 18,30 EUR par tonnu; Paredzamie pārkraušanas apjomi 48'669 - 80'669 tonnas (līdz 40,33% no atļautā apjoma); Uzglabāšanas cena par kubikmetru no 5,50 - 6,49 EUR; Noslogojums/nomas ieņēmumu zuduma riska faktors no 0.25 - 0.65, gada diskonta likme 11.68%, kapitalizācijas likme 8.5%.	4 472
- Komerccapbūves platības (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m2 EUR 157,42-302,60. Dzīvojamo īpašumu vidējā koriģētā m2 vērtība pēc būvniecības pabeigšanas 2906.8 - 3727.72 EUR. Gada diskonta likme 11%, diskonta faktors 0.59345 - 0.81162.	6 991
<b>Kopā</b>			<b>97 753</b>



## 26. Ieguldījumu īpašums, turpinājums

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
<b>Dzīvojamais</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 290-2,440	6 858
- Jūrmala	balstoties uz salīdzināmu	EUR 2,230-2,375	6 722
- Citi Latvijas reģioni	īpašumu pārdošanas	EUR 517 – 1,370	1 519
- Maskava, Krievija	darījumu rezultātiem.	EUR 1,405-1,469	326
<b>Zeme</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 4 – 56	4 757
- Jūrmala	balstoties uz salīdzināmu	EUR 23-25	1 069
- Citi Latvijas reģioni	zemes gabalu pārdošanas	EUR 1 – 30	6 808
	darījumu rezultātiem.		
<b>Komerciālais īpašums</b>	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2 *	
- Rīga	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 420 – 987	16 712
- Citi Latvijas reģioni	balstoties uz salīdzināmu	EUR 2,111 – 3,125	2 995
- Baltkrievija	īpašumu pārdošanas	EUR 172	252
- Maskava, Krievija	darījumu rezultātiem.	EUR 1,106 – 2,910	14 527
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode:	Nomas ienākumi par m2 komercplatības EUR 6.83	806
	Modelis balstīts uz	1 autostāvvietu - EUR 15	
	diskontētajām naudas	Gada diskonta likme 9.4-15%	
	plūsmām no nomas		
	ienākumiem.		
<b>Komerciālais īpašums</b>	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz	Vidējie nomas ienākumi par telpu m2 EUR 14.36	16 836
- Biroju ēka (Rīga)	diskontētajām naudas	Gada diskonta likme 7.8%	
	plūsmām no nomas	Kapitalizācijas likme 6.0%	
	ienākumiem.		
- Viesnīcas (Latvija)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz	Gada diskonta likme 9-13%	4 815
	diskontētajām naudas	Vidējā viesnīcu noslodze	
	plūsmām no nomas	30-53%	
	ienākumiem.		
- Ostas terminālis (Ventspils)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz	Nomas ienākumi no operatora par pārtikas eļļu produktu pārkraušanu un uzglabāšanu. EBITDA	4 400
	diskontētajām naudas	gada diskonta likme 10.05%. Kapitalizācijas	
	plūsmām no palmu eļļas	likme 9.5%.	
	produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas.		
- Komerccapbūves platības (Rīga)	Tirgus salīdzinājuma metode:	Vidējā cena par m2	4 194
	Patiesā vērtība noteikta,	EUR 123	
	balstoties uz salīdzināmu		
	īpašumu pārdošanas		
	darījumu rezultātiem.		
<b>Kopā</b>			<b>93 596</b>

\* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgabala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati. Savstarpējā saistība starp būtiskiem nenovērojamiem tirgus datiem un patiesās vērtības novērtējumu — patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m2 būtu augstāka (zemāka), īres ienākumi par m2 būtu lielāki (zemāka), diskonta likme būtu zemāka (augstāka), gada kapitālie izdevumi būtu zemāki (lielāki), noslodze augstāka (zemāka).

## 27. Pārējie aktīvi

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>				
Nauda ceļā	508	508	746	746
Citi debitori	1 373	1 137	2 027	1 003
Debitoru parāds saistībā ar meitas sabiedrības pārdošanu	3 550	3 550	-	-
Saņemamās dividendes	-	6 332	-	6 332
Citi	664	10	278	10
Uzkrājums zaudējumiem no vērtības samazināšanās - citi debitori	(570)	(358)	(662)	(370)
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>				
Avansa maksājumi	4 370	399	1 886	247
PVN pārmaxsa	133	40	50	9
Atliktie izdevumi	1 475	1 290	2 768	2 377
Uzkrātie ienākumi	1 182	563	1 156	580
Citi	532	233	647	201
	<b>13 217</b>	<b>13 704</b>	<b>8 896</b>	<b>11 135</b>

Avansa maksājumi EUR 3,3 miljonu apmērā uz 2023. gada 31. decembri ir saistīti ar nekustamo īpašumu projektu attīstību.

### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b>Atlikums 1. janvārī</b>				
Aprēķināts pārskata gadā	662	370	924	288
Valūtas pārvērtēšana	8	-	78	79
Meitas sabiedrības atsavināšana	(4)	-	27	27
Meitas sabiedrības atsavināšana	-	-	(10)	-
Atgūts	(81)	(9)	(74)	(19)
Norakstīts	(15)	(3)	(283)	(5)
<b>Atlikums 31. decembrī</b>	<b>570</b>	<b>358</b>	<b>662</b>	<b>370</b>

## 28. Saistības pret bankām

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija	51 479	51 479	49 811	49 811
Vostro konti	4 828	4 828	1 679	1 679
	<b>56 307</b>	<b>56 307</b>	<b>51 490</b>	<b>51 490</b>

### TLTRO-III

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

Procentu likme 2022. gada beigās bija 1.80%, bet 2023. gada beigās 4%.

Bankas parāda vērtspapīri 65 431 tūkst. EUR apmērā ir izvietoti Latvijas Bankā kā nodrošinājums finansējumam, kas saņemts ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) ietvaros. Šim nodrošinājumam tiek piemēroti standarta TLTRO-III noteikumi.

## 28.Saistības pret bankām, turpinājums

### Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2023. gada 31. decembrī Bankā un Grupā bija trīs klientu kontu atlikumi (2022. gada 31. decembrī - divi), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2023. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 2,131 tūkstoši, EUR 1,229 tūkstoši, EUR 542 tūkstoši EUR (2022: EUR 1,032 tūkstoši, EUR 251 tūkstoši).

## 29.Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
<b>Privātuzņēmumi</b>				
- norēķinu konti	274 111	280 482	356 018	370 030
- termiņnoguldījumi	48 278	50 514	45 734	45 712
<b>Privātuzņēmumi kopā</b>	<b>322 389</b>	<b>330 996</b>	<b>401 752</b>	<b>415 742</b>
<b>Valdība</b>				
- norēķinu konti	102	102	91	91
- termiņnoguldījumi	-	-	1 365	1 365
<b>Valdība kopā</b>	<b>102</b>	<b>102</b>	<b>1 456</b>	<b>1 456</b>
<b>Privātpersonas</b>				
- norēķinu konti	166 085	166 085	245 229	245 229
- termiņnoguldījumi	517 362	513 962	292 496	289 397
<b>Privātpersonas kopā</b>	<b>683 447</b>	<b>680 047</b>	<b>537 725</b>	<b>534 626</b>
<b>Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā</b>	<b>1 005 938</b>	<b>1 011 145</b>	<b>940 933</b>	<b>951 824</b>

### (a) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Grupai un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

### (b) Subordinētie noguldījumi

2023. gada 31. decembrī Grupai un Bankai subordinētie depozīti sastādīja EUR 23,133 tūkstošus (2022: EUR 26,127 tūkstošus).

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

### Izmaiņas subordinētajos noguldījumos

	'000 EUR Grupa	'000 EUR Banka
<b>Atlikums 31.12.2021</b>	<b>31 040</b>	<b>31 040</b>
Saņemts	519	519
Izmaksāts	(6 294)	(6 294)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(53)	(53)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	916	916
<b>Atlikums 31.12.2022</b>	<b>26 128</b>	<b>26 128</b>
Saņemts	-	-
Izmaksāts	(2 974)	(2 974)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	21	21
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(43)	(43)
<b>Atlikums 31.12.2023</b>	<b>23 133</b>	<b>23 133</b>

### 30. Pārējās saistības un uzkrātās saistības

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Uzkrājums vadības prēmijām	3 534	3 534	6 607	6 607
Parādi piegādātājiem	9 861	1 335	2 520	1 149
Nomas saistības	861	24 923	1 014	18 769
Uzkrātās saistības par Noguldījumu garantiju fonda ceturkšņa maksu	369	369	290	290
Uzkrātās saistības Latvijas Bankas nodevai	115	115	115	115
Izmaksājamās dividendes	6	6	6	6
Citi	7 270	5 718	1 480	171
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Uzkrātās saistības	4 804	4 086	2 760	2 225
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2 220	1 366	2 306	1 268
Avansa maksājumi	98	98	213	95
Uzkrātie ienākumi	371	277	419	289
PVN saistības	417	-	136	-
Citi	632	368	1 066	200
	<b>30 558</b>	<b>42 195</b>	<b>18 932</b>	<b>31 184</b>

Citu finanšu saistību pieaugums EUR 3,1 miljonu apmērā ir saistīts ar summām, kas uz laiku ieturētas precizēšanai.

### 31. Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2023. un 2022. gada 31. decembrī.

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

#### Grupa

'000 EUR	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Kredīti un debitoru parādi	26	84	-	-	26	84
Pamatlīdzekļi	69	-	-	(41)	69	(41)
Ieguldījumu īpašumi	-	441	(49)	(311)	(49)	130
Pārējie aktīvi	-	853	(10)	(7)	(10)	846
Pārējās saistības	7	38	-	(526)	7	(488)
Sadalāmā peļņa	-	-	(750)	(750)	(750)	(750)
<b>Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)</b>	<b>102</b>	<b>1 416</b>	<b>(809)</b>	<b>(1 635)</b>	<b>(707)</b>	<b>(219)</b>
<b>Atzīts atliktais nodoklis</b>					<b>(707)</b>	<b>(219)</b>

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības rodas Grupas meitas sabiedrībā Rietumu Līzings OOO. Atliktajiem nodokļiem piemērojamā nodokļa likme ir vienāda ar nodokļu likmēm, kas piemērojamas valstīs, kurās darbojas meitas uzņēmumi, kā norādīts 15. pielikumā. Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0,7 miljonu eiro apmērā (2022. gadā: 0,7 miljoni eiro). paredz atsevišķu Latvijā esošo meitas uzņēmumu jau uzkrātās peļņas sadali. Attiecīgās dividendes tiks apliktas ar nodokli sadales brīdī.

## 31. Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī

Grupa	2023 '000 EUR	2022 '000 EUR
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(750)	(20)
Uzskaites vērtība 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	531	551
Iekļauts pārskata gada peļņā	(346)	(805)
Valūtas pārvērtēšana	(142)	55
<b>Uzskaites vērtība 31. decembrī</b>	<b>(707)</b>	<b>(219)</b>
<b>Atliktā nodokļa aktīvs</b>	<b>43</b>	<b>531</b>
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>(750)</b>	<b>(750)</b>

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

## 32. Kapitāls un rezerves

### (a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

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

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2023 Akciju skaits	2023 '000 EUR	%
<b>Parastās akcijas</b>			
<b><i>Juridiskas personas- nerezidenti</i></b>			
Boswell (International) Consulting Limited	33 650 918	47 111	33.11%
<b><i>Juridiskas personas- rezidenti</i></b>			
SIA "Esterkin Family Investments"	33 660 627	47 125	33.12%
SIA "Suharenko Family Investments"	17 618 202	24 666	17.34%
Citi	16 703 953	1 579	1.11%
<b><i>Fiziskas personas</i></b>		21 807	15.33%
<b>Parastās akcijas, kopā</b>	<b>101 633 700</b>	<b>142 288</b>	<b>100%</b>
<b>B kategorijas akcijas</b>			
Privātuzņēmumi	10 223 780	14 313	
Fiziskas personas	8 796 528	12 315	
<b>B kategorijas akcijas, kopā</b>	<b>19 020 308</b>	<b>26 628</b>	
Emitēts kapitāls	<b>120 654 008</b>	<b>168 916</b>	
<b>Akciju emisijas uzcenojums</b>		<b>52 543</b>	

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

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

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

## 32. Kapitāls un rezerves, turpinājums

### (b) Dividendes

	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b><i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i></b>				
Izmaksātās dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	(980)	-	1 470	-
<b>Kopā izmaiņas finansēšanas darbības</b>	<b>(980)</b>	<b>-</b>	<b>1 470</b>	<b>-</b>

### (c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves 23 tūkstošu EUR apmērā (2022: 23 tūkstošu EUR) un Grupas 40 tūkstošu EUR apmērā (2022: 40 tūkstošu EUR) galvenokārt veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas. Pārējās rezerves nevar tikt sadalītas.

### (d) Patiesās vērtības rezerve

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

### *Izmaiņas patiesās vērtības rezervē*

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2023. un 2022. gada 31. decembri:

	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b>Uzskaites vērtība 1. janvārī</b>	<b>(29 130)</b>	<b>(29 130)</b>	<b>(2 317)</b>	<b>(2 317)</b>
Pārvērtēšana periodā	14 964	14 964	(26 646)	(26 646)
Pārklasificēšana uz peļņu vai zaudējumiem	(829)	(829)	(167)	(167)
<b>Uzskaites vērtība 31. decembrī</b>	<b>(14 995)</b>	<b>(14 995)</b>	<b>(29 130)</b>	<b>(29 130)</b>

### (e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2023 '000 EUR Group	2023 '000 EUR Bank	2022 '000 EUR Group	2022 '000 EUR Bank
<b>Revaluation reserve as at 1 January</b>	<b>6 735</b>	<b>-</b>	<b>1 840</b>	<b>-</b>
Transfer to retained earnings	(120)	-	(27)	-
Revaluation of property and equipment	55	-	4 922	-
<b>Revaluation reserve as at 31 December</b>	<b>6 670</b>	<b>-</b>	<b>6 735</b>	<b>-</b>

### 33. Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Prasības pret Latvijas Banku	349 454	349 454	247 543	247 543
Nauda	912	876	1 075	1 041
	<b>350 366</b>	<b>350 330</b>	<b>248 618</b>	<b>248 584</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14 060	13 528	34 406	33 757
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(4 828)	(4 828)	(1 679)	(1 679)
<b>Kopā</b>	<b>359 598</b>	<b>359 030</b>	<b>281 345</b>	<b>280 662</b>

### 34. Ārpusbilances saistības un garantijas

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

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

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

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

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
<b>Līgumā noteiktā summa</b>				
Kredīti un kredītlinijas	97 923	128 313	136 470	177 441
Finanšu garantijas	16 731	16 731	11 499	11 499
Pārējās saistības	-	-	150	150
<b>Kopā saistības un galvojumi</b>	<b>114 654</b>	<b>145 044</b>	<b>148 119</b>	<b>189 090</b>
Uzkrājumi	(482)	(491)	(792)	(802)
<b>Neto ekspozīcija</b>	<b>114 172</b>	<b>144 553</b>	<b>147 327</b>	<b>188 288</b>

**Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2023. gada 31. decembrī:**

Grupa						
EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	atlikums 01.01.2022	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	788	1 152	(586)	(1 003)	-	351
2. stadija	4	51	(8)	84	-	131
<b>Kopā</b>	<b>792</b>	<b>1 203</b>	<b>(594)</b>	<b>(919)</b>	<b>-</b>	<b>482</b>
Banka						
EUR'000	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredītriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	atlikums 01.01.2022	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	798	1 157	(586)	(1 009)	-	360
2. stadija	4	51	(8)	84	-	131
<b>Kopā</b>	<b>802</b>	<b>1 208</b>	<b>(594)</b>	<b>(925)</b>	<b>-</b>	<b>491</b>

## 34. Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

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

Grupa	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	atlikums 01.01.2022	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	99	1 057	(116)	(256)	4	788
2. stadija	14	6	(8)	(8)	-	4
<b>Kopā</b>	<b>113</b>	<b>1 063</b>	<b>(124)</b>	<b>(264)</b>	<b>4</b>	<b>792</b>

Banka	Sākuma		Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kreditriskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2022
	atlikums 01.01.2022	Izsniegšana un iegāde				
1. stadija	126	1 057	(116)	(269)	-	798
2. stadija	14	6	(8)	(9)	1	4
3. stadija	-	21	(100)	79	-	-
<b>Kopā</b>	<b>140</b>	<b>1 084</b>	<b>(224)</b>	<b>(199)</b>	<b>1</b>	<b>802</b>

## 35. Uzkrājumi

	31.12.2023 '000 EUR Grupa	31.12.2023 '000 EUR Banka	31.12.2022 '000 EUR Grupa	31.12.2022 '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamam izdevumiem – tiesvedības (36(b) pielikums)	30 000	30 000	30 000	30 000
Uzkrājumi citām iespējamām saistībām	2 927	2 927	2 927	2 927
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (34. pielikums)	482	491	792	802
<b>Kopā</b>	<b>33 409</b>	<b>33 418</b>	<b>33 719</b>	<b>33 729</b>

### Izmaiņas uzkrājumos:

EUR'000	2023 '000 EUR Grupa	2023 '000 EUR Banka	2022 '000 EUR Grupa	2022 '000 EUR Banka
<b>Atlikums 1. janvārī</b>	<b>33 719</b>	<b>33 729</b>	<b>34 191</b>	<b>33 067</b>
Samazinājums uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām	(310)	(311)	(472)	662
<b>Atlikums 31. decembrī</b>	<b>33 409</b>	<b>33 418</b>	<b>33 719</b>	<b>33 729</b>

## 36. Tiesvedības

### (a) Parastās tiesvedības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka ir iesaistīta tiesvedībā, kurā Banka ir atbildētājs vai prasītājs. Tiesu lietās, kurās Banka ir atbildētājs, prasības pret Banku ceļ tās klienti, bijušie klienti vai trešās personas par tādiem jautājumiem kā darījumu vai līgumu apstrīdēšana un naudas prasības. 2023. gada 31. decembrī pret Banku bija nepabeigtas 10 tiesvedības (no kurām 3 lietas jau ir izbeigtas vai noraidītas), un 10 nepabeigtas tiesvedības, ko uzsākusi Banka. Bankas meitas sabiedrības ir iesaistītas 11 tiesvedībās, 5 gadījumos bankas meitas uzņēmums ir prasītājs un 6 gadījumos ir atbildētājs.



## 36. Tiesvedības, turpinājums

Kopējā summa visos tiesvedības procesos, kuros Banka bija atbildētāja, uz 2023. gada 31. decembri bija EUR 568 tūkstoši (2022. gada 31. decembrī EUR 3 tūkstoši eiro). Vienā no lietām par atlīdzības EUR 3 tūkstošu apmērā piedziņu prasība pret Banku jau tika noraidīta divās tiesu instancēs un šobrīd tiek gaidīts kasācijas instances tiesas lēmums. Vēl viena tiesvedība pret Banku EUR 361 tūkstoši apmērā jau ir izbeigta saistībā ar prasītājas prasības atsaukšanu.

### (b) Tiesvedība Francijā

Banka ir iesaistīta tiesas prāvā par iespējamo līdzdalību nodokļu nemaksāšanā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā pastipriņošos apstākļos. Kriminālizmeklēšana Francijā tika sākta 2011. gada jūlijā pret uzņēmumu France Offshore, koncentrējoties uz iespējamām šī uzņēmuma nodokļu nemaksāšanas likumpārkāpumiem.

Šīs izmeklēšanas ietvaros pret Banku un bijušo Bankas pārstāvniecības Parīzē vadītāju 2012. gada 12. decembrī tika uzsākta izmeklēšana aizdomās par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju.

2017. gada 6. jūlijā Parīzes Krimināltiesas 32. nodaļa (pirmā instance) nolēma, ka Banka ir vainīga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā pastipriņošos apstākļos, sniedzot palīdzību noziedzīga nodarījuma rezultātā iegūto līdzekļu izvietojumam, slēpšanai vai konvertēšanai.

Pirmās instances tiesa piesprieda Bankai samaksāt Francijas valstij kriminālsodu 80 miljonu eiro apmērā un zaudējumu atlīdzību solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem 10 miljonu eiro apmērā Francijas valstij un 100 tūkstošus eiro tiesāšanās izdevumus. Turklāt Bankai tika uzdots uz 5 gadiem pārtraukt jebkādas banku darbības Francijā. Banka apelācijas sūdzību par pirmās instances tiesas spriedumu iesniedza 2017. gada 12. jūlijā.

Parīzes Apelācijas tiesa 2021. gada 6. aprīlī ir piekritusi Bankas argumentiem un mainījusi pirmās instances tiesas lēmumu par labu Bankai. Līdz ar to potenciālais Bankai uzliktais naudas sods ir samazināts par 75% līdz 20 miljoniem eiro. Starptautiskie masu mediji to uzskatīja par bankas panākumu (*Latvijas aizdevējs Rietumu Banka par 75% samazināja savulaik Francijas augstāko kriminālsodu kādam uzņēmumam – Bloomberg*).

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

Līdz ar to Parīzes Apelācijas tiesas 2021. gada 6. aprīļa lēmums samazināt Bankai uzlikto naudas sodu par 75% līdz 20 miljoniem eiro stājās likumīgā spēkā 2023. gada 5. janvārī un paliek spēkā.

Bankas valde un padome ir savstarpēji vienojušās par šādu turpmāko rīcību, kas balstās uz Latvijas Kriminālprocesa likumu, Krimināllikumu un zvērinātu advokātu biroja "Bjegers und Plaude" un "Kiejman & Marembert" sniegtajiem atzinumiem, proti

1) Kriminālprocesa likuma 73. nodaļa nosaka Latvijā kā ES dalībvalstī pieņemta lēmuma par mantisko piedziņu izpildes kārtību. Lai ES dalībvalstī pieņemts spriedums būtu izpildāms Latvijā, ir jāievēro šādi nosacījumi:

- a) Francijas kompetentajai iestādei jāiesniedz lūgums Latvijas Republikas Tieslietu ministrijā par Parīzes Apelācijas tiesas 2021. gada 6. aprīļa sprieduma atzīšanu un izpildi Latvijā;
- b) Tieslietu ministrija izskata saņemto pieprasījumu un, ja iesniegtie dokumenti ir pietiekami un atbilstoši normatīvo aktu prasībām, tad tos pēc apstiprināšanas nosūta izskatīšanai tiesā;
- c) tiesa, saņemusi nolēmumu par piedziņu uz mantu un tam pievienotos izvērtētos materiālus, noskaidro, vai spriedums ir izpildāms, un lemj par Latvijā izpildāmu mantisko piedziņu vai par atteikšanos izpildīt attiecīgo nolēmumu;

2) no 13 notiesātajiem solidāri piedzenama kompensācijas summa EUR 10 miljonu apmērā. Saskaņā ar Latvijas likumdošanu, ja Banka samaksā visu summu, Banka vēlāk var pieprasīt atbilstošu atlīdzību no pārējām solidāri atbildīgajām pusēm;

3) Banka izpildīs Parīzes Apelācijas tiesas 2021. gada 6. aprīļa spriedumu pēc attiecīga Latvijas tiesas lēmuma pieņemšanas LR Kriminālprocesa likuma 73. nodaļā noteiktajā kārtībā. Latvija un šī lēmuma spēkā stāšanās.

2023. gada 31. decembrī uzkrājumu kopsumma bija EUR 30 miljoni (2022. gada 31. decembrī: EUR 30 miljoni), kas, pēc Bankas domām, ir vislabākā aplēse par izdevumiem, kas galu galā būs nepieciešami saistību nokārtošanai, ieskaitot soda naudu, zaudējumu atlīdzību, procesuālos izdevumus un paredzamos juridiskos izdevumus.

### 37. Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

Trasta pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir vērtspapīri un citi aktīvi, kurus Banka un Grupa pārvalda un tur klientu vārdā. No šādu aktīvu turēšanas Banka un Grupa gūst komisijas ienākumus. Saskaņā ar klientiem noslēgtajiem līgumiem attiecībā uz šiem vērtspapīriem Banka un Grupa nav pakļauti procentu likmju, kredīta, likviditātes, cenu un valūtas riskam. 2023. gada 31. decembrī Grupas un Bankas klientu vārdā turētie kopējie aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā bija EUR 255,266 tūkstoši (2022: EUR 180,312 tūkstoši).

### 38. Nekonsolidētās strukturētās vienības

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

	Mērķis	Grupās un Bankas ieguldījumi	Ieguldījumu uzskaites vērtība		Aktīvi kopā	
			2023	2022	2023	2022
			'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Ieguldījumu fondi</b>	Komisijas naudas ienākumi par trešo pušu aktīvu pārvaldīšanu	Ieguldījumi fondu emitētajās daļās	-	1 380	-	3 601
<b>Ieguldījumi kapitālā, kas saistīti ar Bankas izsniegtajiem kredītiem, citi ieguldījumi</b>	Kredītsaistību neatmaksāšanas riska minimizēšana un kontrole kredītu atmaksu gadījumos, kad aizņēmēji nepilda savas kredītsaistības, citi ieguldījumi ar mērķi atgūt ieguldījumu nākotnē	Ieguldījumi aizņēmēju kapitālā	351	388	2 456	4 793

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

### 39. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

## 39. Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

Banka '000 EUR	2023. gada 31. decembrī					2022. gada 31. decembrī				
	Meitas sabied- rības	Asoci- ētās sabied- rības	Vadība	Akcio- nāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses	Meitas sabied- rības	Asoci- ētās sabied- rības	Vadība	Akcio- nāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	101 307	22 665	161	-	36 419	105 114	23 149	156	-	36 336
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9 596)	(1 606)	(3)	-	(819)	(5 359)	(93)	(3)	-	(729)
Norēķinu konti un noguldījumi	8 629	12 634	4 740	971	21 881	14 012	1	15 239	4 763	18 907
Saņemamās dividendes	6 332	-	-	-	-	6 332	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības-Kredīti un kredītlinijas	30 488	-	518	-	1 516	41 066	-	552	-	2 816
Uzkrājumi	(9)	-	(9)	-	(3)	(10)	-	(10)	-	(3)
Procentu ienākumi	6 137	2 185	10	-	2 264	5 431	1 781	7	-	1 159
Procentu izmaksas	(43)	-	(84)	-	(77)	-	-	(46)	-	(146)
Komisijas naudas	24	2	22	-	96	5	1	22	-	88
Komisijas naudas izmaksas	-	-	-	-	137	-	-	-	-	229
Zaudējumi no vērtības samazināšanās ieguldījumiem meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	(55)	-	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(4 237)	(1 512)	-	-	(90)	(3 236)	(44)	1	-	(496)
Nomas maksājumi	1 954	-	-	-	-	1 737	-	-	-	-
<b>Grupa</b> '000 EUR	<b>2023. gada 31. decembrī</b>					<b>2022. gada 31. decembrī</b>				
		Asociētās sabiedrības	Vadība	Akcio- nāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses		Asociētās sabiedrības	Vadība	Akcio- nāri ar būtisku ietekmi Bankas lēmumos	Pārējās saisti- tās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi		22 665	161	-	36 419		23 149	156	-	36 336
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības		(1 606)	(3)	-	(819)		(93)	(3)	-	(729)
Norēķinu konti un noguldījumi		12 634	7 840	971	21 881		1	18 339	4 763	18 907
Ārpusbilances saistības-Kredīti un		-	518	-	1 516		-	552	-	2 816
Uzkrājumi		-	(9)	-	(3)		-	(10)	-	(3)
Procentu ienākumi		2 185	7	-	1 159		1 781	7	-	1 159
Procentu izmaksas		-	(201)	-	(146)		-	(201)	-	(146)
Komisijas naudas		2	22	-	88		1	22	-	88
Komisijas naudas izmaksas		-	-	-	229		-	-	-	229
Zaudējumi no vērtības		(1 512)	1	-	(496)		(44)	1	-	(496)

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

## 39. Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

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

	31.12.2023 '000EUR Grupa	31.12.2023 '000EUR Banka	31.12.2022 '000EUR Grupa	31.12.2022 '000EUR Banka
Padomes locekļi	655	637	878	848
Valdes locekļi	1 618	1 290	1 107	768
Iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā	537	455	459	372
<b>Kopā</b>	<b>2 810</b>	<b>2 382</b>	<b>2 444</b>	<b>1 988</b>

2023. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas uzņēmuma SIA "InCREDIT GROUP" EUR 1,020 tūkstošu apmērā (2022: EUR 1,530 tūkstoši) un no SIA "Second Sky Management" EUR 548 tūkstošu apmērā (2022: 0).

## 40. Finanšu instrumentu patiesā vērtība

### (a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

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

#### Grupa

<b>2023. gada 31. decembris</b>	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	231 569	33 333	3 497	<b>268 399</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 033	4 686	<b>6 719</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	69	1 955	<b>2 024</b>
<b>2022. gada 31. decembris</b>	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	280 912	69 932	194	<b>351 038</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 380	670	3 916	<b>5 966</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	551	-	<b>551</b>

## 40. Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

### Banka

<b>2023. gada 31. Decembris</b>	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	231 569	33 333	3 497	<b>268 399</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 033	4 192	<b>6 225</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	69	1 955	<b>2 024</b>
<b>2022. gada 31. decembris</b>	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	280 912	69 932	194	<b>351 038</b>
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 380	670	3 472	<b>5 522</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	551	-	<b>551</b>

Pārskata periodā Grupas parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar citiem visaptverošiem ienākumiem un uzrādīti 2. līmenī ar patieso vērtību EUR 15,5 miljonu apmērā, tika pārklasificēti no 1. līmeņa. Tāpat arī Grupas parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot citus visaptverošos ienākumus apvienotie ienākumi un uzrādīti kā 1. līmenis ar patieso vērtību EUR 31 miljons pārskata periodā, ir pārklasificēti no 2. līmeņa. 2023. un 2022. gadā nav notikušas būtiskas izmaiņas starp 1. un 2. līmeņa finanšu aktīviem.

### Izmaiņas 3.līmenī klasificēto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā

	Grupa			Banka		
	Aktīvi		Saistības	Aktīvi		Saistības
	FVOCI	FVTPL	FVTPL	FVOCI	FVTPL	FVTPL
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>28</b>	<b>6 600</b>	-	<b>28</b>	<b>6 201</b>	-
Ienākumi/(zaudējumi):						
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	8	-	-	8	-
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-
Izmaiņas patiesās vērtības līmenī (Norēķini)/Iegāde	166	-	-	166	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	(2 692)	-	-	(2 737)	-
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>194</b>	<b>3 916</b>	-	<b>194</b>	<b>3 472</b>	-
Ienākumi/(zaudējumi):						
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	720	-	-	720	-
pārējos visaptverošajos ienākumos	(61)	-	-	(61)	-	-
Izmaiņas patiesās vērtības līmenī (Norēķini)/Iegāde	3 364	-	-	3 364	-	-
	-	50	1 955	-	-	1 955
<b>2023. gada 31. decembrī</b>	<b>3 497</b>	<b>4 686</b>	<b>1 955</b>	<b>3 497</b>	<b>4 192</b>	<b>1 955</b>

## 40. Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

### (b) Patiesajā vērtībā nenovērtētie finanšu instrumenti

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

#### Grupa

2023. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība	vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	kopā	kopā
				'000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	350 366	350 366	350 366
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	14 060	14 060	14 060
Kredīti un debitoru parādi	-	-	619 291	619 291	622 215
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11 582	33 253	10 702	55 537	57 610
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	5 525	5 525	5 525
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	51 479	51 479	51 479
Saistības pret bankām	-	-	4 828	4 828	4 828
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1 005 938	1 005 938	1 005 938
Pārējās finanšu saistības	-	-	22 016	22 016	22 016
2022. gada 31. decembrī				Patiesā	Uzskaites
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	vērtība	vērtība
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	kopā	kopā
				'000 EUR	'000 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	248 618	248 618	248 618
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	34 406	34 406	34 406
Kredīti un debitoru parādi	-	-	543 704	543 704	545 151
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11 857	36 776	13 094	61 727	66 137
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2 389	2 389	2 389
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	49 811	49 811	49 811
Saistības pret bankām	-	-	1 679	1 679	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	936 995	936 995	940 933
Pārējās finanšu saistības	-	-	12 032	12 032	12 032

## 40. Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

### Banka

2023. 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
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas	-	-	350 330	350 330	350 330
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	13 528	13 528	13 528
Kredīti un debitoru parādi	-	-	653 856	653 856	656 367
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11 852	33 253	10 702	55 807	57 610
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	11 179	11 179	11 179
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret Latvijas banku	-	-	51 479	51 479	51 479
Saistības pret bankām	-	-	4 828	4 828	4 828
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	1 011 145	1 011 145	1 011 145
Pārējās finanšu saistības	-	-	36 000	36 000	36 000
2022. 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
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas	-	-	248 584	248 584	248 584
Noguldījumi un prasības pret bankām	-	-	33 757	33 757	33 757
Kredīti un debitoru parādi	-	-	580 321	580 321	584 332
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	11 857	36 776	13 094	61 727	66 137
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7 721	7 721	7 721
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret Latvijas banku	-	-	49 811	49 811	49 811
Saistības pret bankām	-	-	1 679	1 679	1 679
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	947 885	947 885	951 824
Pārējās finanšu saistības	-	-	27 107	27 107	27 107

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

## 41. Nekontrolējošā līdzdalība

Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībās

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

` 000 EUR	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2023	SIA "InCREDIT GROUP" 31.12.2022
<b>Nekontrolējošās līdzdalības daļa</b>	<b>49%</b>	<b>49%</b>
Kredīti un debitoru parādi	59 745	46 385
Noguldījumi un prasības pret bankām	185	232
Pārējie aktīvi	668	958
Saistības pret bankām	(45 080)	(34 078)
Norēķinu konti un noguldījumi	(3 400)	(3 100)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(3 500)	(2 554)
<b>Neto aktīvi</b>	<b>8 618</b>	<b>7 843</b>
<b>Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība</b>	<b>4 223</b>	<b>3 843</b>
Ieņēmumi	12 263	11 256
Peļņa pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa	2 775	2 219
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	<b>2 775</b>	<b>2 219</b>
<b>Peļņa/ (zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību</b>	<b>1 360</b>	<b>1 087</b>

## 42. Notikumi pēc pārskata datuma

2024. gada 7. martā notikušajā Eiropas Centrālās Bankas (ECB) padomes sanāsmē, kas lēma par procentu likmēm, ECB prezidente Kristīne Lagarda (Christine Lagarde) norādīja, ka uzsākušās diskusijas par monetārās politikas atslābināšanu. Taču ievērojamāks atbilstošas informācijas klāsts būs pieejams jūnijā. Šis ir pirmais oficiālais paziņojums par iespējamo pagrieziena punktu ECB monetārajā politikā.

2024. gada pirmajā ceturksnī globālajā ekonomikā kļuva saskatāmas tādas negatīvās tendences, kā komerciālo nekustamo īpašumu nolietojums Eiropā un ASV, ekonomiskās izaugsmes palēnināšanās Eiropā, tajā skaitā Eiropas Savienības galvenajā dalībvalstī, proti, Vācijā, kā arī ASV nacionālā parāda un procentu maksājumu pieaugums. Tas rada būtisku spiedienu uz obligācijām un to ienesīgumu līdz dzēšanai atlikušajā termiņā (YTM), tādējādi paaugstinot šī aktīva svārstīgumu.

Tādēļ 2024. gada pirmajā ceturksnī Banka sagaida nelielu ekonomiskās aktivitātes pazemināšanos un ekonomikas raitu atveseļošanos 2024. gada otrajā pusē.

Pēc pārskata datuma nav citu ziņojamu notikumu.