

SE Baltic International Bank

Gada pārskats par 2021. gadu

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

SATURS

	Lapa
Bankas (Koncerna) vadības ziņojums	3-5
Padomes un valdes sastāvs	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Finanšu pārskati	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu aprēķins	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	9-10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla izmaiņu pārskats	11-12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	13-15
Finanšu pārskatu pielikums	16-100
Neatkarīgu revidentu ziņojums	101-112

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Cienījamie klienti un sadarbības partneri!

2021. gadā Baltic International Bank SE turpināja aktīvu darbu, lai apliecinātu sevi kā stabilu un nozīmīgu finanšu sektora dalībnieku Latvijā.

Mūsu Bankas biznesa modelis joprojām liek uzsvērt personalizētas pieejas pakalpojumu sniegšanu privātpersonām un uzņēmumiem. 2021. gadā būtiskākie Bankas pakalpojumi ietvēra norēķinu kontu atvēršanu un saistīto maksājumu apkalpošanu ne tikai SEPA, SWIFT un Target sistēmās, bet arī ātrajā maksājumu apkalpošanas Zibmaksājumu servisa ietvarā, komerciālo un investīciju projektu kredīvēšanas pakalpojumus, aktīvu pārvaldīšanu, brokerpakalpojumus saistībā ar finanšu instrumentiem un vērtspapīru turēšanas pakalpojumus (safe custody services) privātpersonām un juridiskajām personām.

2021. gads Bankai iezīmējās ar svarīgu vēsturisku notikumu tās ilgstošajā pastāvēšanas laikā 27 gadu garumā. 2021. gada 12. novembrī notika Bankas jaunu akciju emisija 12 miljonu EUR apmērā. Šī emisija tika pilnībā izpirkta un apmaksāta, un rezultāta Bankas esošo akcionāru pulkam pievienojās trīs jauni akcionāri no Apvienotajiem Arābu Emirātiem un Šveices, katram no tiem iegūstot 8.2646% Bankas akciju kapitāla. Pēc šī palielinājuma Bankas akciju kapitāls 2021. gada 31. decembrī sastādīja 48,399 tūkstošus EUR. Jauno akcionāru ienākšana Bankā un to piedāvātās starptautiskā līmeņa FINTECH tehnoloģisko risinājumu un jaunas biznesa iespējas ir Bankas pārmaiņu un izaugsmes sākums, kas ir iestrādāts un atspoguļots Bankas jaunajā 2022. – 2024. gada Stratēģijā, kuru 2022. gada sākumā sagatavoja Bankas vadība sadarbībā ar esošajiem un jaunajiem akcionāriem, un 31. Janvārī apstiprināja Bankas Padome.

Būtiski atzīmēt, ka, neskatoties uz vērā ņemamo 2021. gada izaicinājumu saistībā ar COVID-19 pandēmiju, Banka joprojām turpināja darbu pie tās tehnoloģisko IT risinājumu ieviešanas, uzsvērt liekot uz turpmāko internetbankas pilnveidošanas procesu, lai augstākminētie Bankas pakalpojumi būtu ātri un efektīvi pieejami Bankas klientiem, kā arī Bankas jaunā stratēģija tiktu veiksmīgi realizēta nākamā 3 gadu laikā un turomāk.

Detalizēta informācija par Bankas un Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām ir uzrādīta šo finanšu pārskatu 15.-19. pielikumos. Informācija par neatmaksātajām pakārtotām saistībām ir uzrādīta 32. pielikumā. Informācija par Bankas un Koncerna finanšu risku pārvaldību, kā arī risku pārvaldības mērķiem un attiecīgajām politikām ir ietverta šo finanšu pārskatu 4. pielikumā. Sīkāka informācija par tirgus riskam, kredītriskam un likviditātes riskam pakļautajām pozīcijām ir uzrādīta šo finanšu pārskatu 39.-44. pielikumos. Visi būtiskie notikumi pēc atskaites datuma, to uzskate grāmatvedībā un pakļautība Bankas un Koncerna finanšu rezultātiem un stāvoklim ir ietverti šo finanšu pārskatu 47. pielikumā.

Finanšu rādītāji

Pēc Bankas akciju kapitāla palielinājuma 2021. gada beigās Banka nodrošināja kapitāla pietiekamības likumdošanā paredzētos rādītājus, sasniedzot kopējo kapitāla rādītāju Bankai 16,51%, Grupai 15,09% apmērā. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (Tier 1 capital ratio) Bankai bija 14,27%, Grupai 12,80%.

2021. gada beigās Bankas kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājs pārsniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktos normatīvus.

Banka joprojām turpināja saglabāt ievērojamu komisijas ienākumu ģenerēšanas kapacitāti, sasniedzot bruto komisijas ienākumus 11,2 miljonu eiro apmērā (2020. gadā: 8,81 milj. eiro).

Restrukturizējot savu darbību 2021. gadā, Bankas un Grupas kopējo aktīvu vērtība samazinājās no 219 miljoniem EUR līdz 212 miljoniem EUR Grupai un no 217 miljoniem EUR līdz 2110 miljoniem EUR Bankai, kas galvenokārt ietvēra Bankas ieguldījuma portfeļa samazinājumu no 18 miljoniem EUR 31.12.2020. līdz 9 miljoniem EUR 31.12.2021., Bankas kredītportfeļa samazinājumu no 36 miljoniem EUR 31.12.2020. līdz 33 miljoniem EUR 31.12.2021. Pārējās Bankas un Grupas aktīvu pozīcijas nebija pakļautas būtiskām svārstībām Bankas darbības restrukturizācijas ietvaros.

Likviditātes seguma rādītājs (LCR, Liquidity Coverage Ratio) bija 178%.

Kaut arī klientu noguldījumu apjoms Bankā samazinājās no 177 miljoniem EUR līdz 159 miljoniem EUR 31.12.2021., Bankai ir izdevies būtiski kāpināt vietējo uzņēmēju interesi par tās produktiem un pakalpojumiem, kā arī tā pārliecinoši turpinājusi palielināt vietējo klientu skaitu 2021. gadā. 2021. gada beigās Bankas portfeli vairāk nekā pusi – 43 % no aktīvajiem klientiem – veido Latvijas privātpersonas un juridiskās personas.

2021. gadā Bankas vadības un akcionāru fokusā bija stiprināt Bankas kapitāla bāzi, nodrošinot turpmāku izaugsmi, kā arī turpināt piedāvāt klientiem augstu servisa un pakalpojumu līmeni, kas atbilstoši pirmajai jaunajai emisijai ir veiksmīgi noslēdzies. Arī turpmākos gados, lai nodrošinātu Bankas un Grupas turpmāko izaugsmi, saskaņā ar Bankas jauno pārmaiņu un izaugsmes stratēģiju jaunie Bankas akcionāri ir apņēmušies ieguldīt papildu līdzekļus Bankas kapitālā, kā arī piesaistīt ārējo finansējumu, emitējot Bankas iekšējās korporatīvās obligācijas.

Caurskatāmība un atbilstība

Banka ir starptautiskos finanšu procesos dziļi integrēta finanšu institūcija, kas stingri ievēro un seko visam Latvijas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām un labākajām praksēm (best practice) un standartiem. 2021. gadā Banka investējusi līdzekļus darbinieku profesionālās kvalifikācijas celšanā un kompetenču stiprināšanā finanšu noziegumu apkarošanas jomā atbilstoši labākajām starptautiskajām praksēm un saistītajiem starptautiskajiem standartiem. Banka stiprinājusi iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.

2021. gadā Ņujorkā (ASV) bāzētā reitingu aģentūra Sigma apstiprinājusi Baltic International Bank SE "BBB+" reitingu ar neitrālu nākotnes prognozi, uzsverot Bankas darbību augstā līmenī atbilstoši labākajai starptautiskajai praksei. Šis fakts liecina par Bankas NILLTPFN iekšējās kontroles sistēmas (IKS) atbilstību normatīvajam regulējumam un IKS pastāvīgu pilnveidi.

2022. gada 1. martā Bankā uzsāka darbu jauns Valdes loceklis Māris Liguts, kurš turpmāk būs ekskluzīvi atbildīgs par NILLTPFN jomu un saistītās iekšējās kontroles sistēmas uzraudzību Bankā.

Digitālā transformācija

Visa 2021. gada laikā Banka turpināja ieguldīt līdzekļus informācijas tehnoloģiju infrastruktūras un iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanā un attīstībā, kā arī darbinieku kompetenču pilnveidošanā un attīstībā. Banka ieviesusi virkni uzlabojumu IT sistēmās klientu apkalpošanas jomā, SEPA maksājumu sistēmu papildinot ar Zibmaksājumu servisu Bankas klientiem.

Ilgspēja

Banka jau trešo gadu pēc kārtas saņēmusi Ilgtspējas indeksa augstāko – Platīna apbalvojumu, apliecinot uzņēmuma darbību atbilstoši ilgtspējas principiem. Platīna kategorija tiek piešķirta uzņēmumiem, kas savā darbībā ir pilnībā integrējuši korporatīvo pārvaldību, un tajos noteikti atbildīgie gan valdes, gan izpildītāju līmenī. Šajos uzņēmumos notiek sistemātiska datu vākšana un ietekmes novērtēšana, kā arī par savu darbību tie atskaitās ar augsta līmeņa caurskatāmību un ietekmes auditorijas piesaisti, un to publiskotos datus ir apstiprinājis ārējs auditors. Ilgtspējas indekss ir stratēģisks vadības instruments, kas balstīts uz starptautiski atzītu metodoloģiju, palīdzot uzņēmumiem novērtēt savas darbības ilgtspēju un korporatīvās atbildības līmeni piecās jomās – stratēģijā, tirgus attiecībās, darba vidē, vidē un sabiedrībā. Banka 2021. gadā, trešo gadu pēc kārtas, publicējusi ESG (Environmental. Social. Governance) ziņojumu.

Banka rūpējas par ESG principu ieviešanu visos tās darbības procesos un ikdienas aktivitātēs, tāpēc ikviens jauns Bankas darbinieks kārtu īpašu ESG testu, lai demonstrētu savas zināšanas ilgtspējas jautājumos un būtu gatavs ieviest tās labākās prakses principus ikdienas darbā.

Tāpat Banka turpināja realizēt ilgtspējīgas biznesa ētikas pamatprincipus, izvērtējot projektu atbilstību ESG principiem arī kredītu atzinumos un ieguldījumu veikšanā izraugoties uzņēmumus, kuru darbībā ir jūtama šī atbildīgā attieksme.

Savā darbībā Baltic International Bank SE ieviesusi ANO pieņemtos ilgtspējīgas attīstības mērķus (SDGs), tādējādi pievienojoties ANO Vides programmas Finanšu iniciatīvai. Bankas uzmanības fokusā ir sekojošie septiņi no septiņpadsmit ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem: Laba veselība un labklājība, Nē nabadzībai un trūkumam, Pieejama un tīra enerģija, Pienācīgs darbs un ekonomiska izaugsme, Industrija, inovācijas un infrastruktūra, Atbildīgs patēriņš un ražošana, un rūpes par klimatu.

Attiecībā uz atbildīga patēriņa jautājumiem Banka jau vairākus gadus mērķtiecīgi samazina dažādu resursu, piemēram, papīra, ūdens, elektroenerģijas, izmantošanu, rodot racionālākos risinājumus un efektīvāko resursu izmantošanu, kas ietver dažādas ikdienas prakses, tostarp LED spuldžu izmantošanu, ekoloģisku tīrīšanas līdzekļu lietošanu, produktu prezentāciju un aprakstu veidošanu tikai digitālā formātā, elektronisko dokumentu un droša elektroniskā paraksta ieviešanu ikdienā, minimālos apjomos drukājot tikai obligāti nepieciešamus dokumentus.

Savā darbībā Baltic International Bank SE ieviesusi ANO pieņemtos ilgtspējīgas attīstības mērķus (SDGs), tādējādi pievienojoties ANO Vides programmas Finanšu iniciatīvai. Bankas uzmanības fokusā ir sekojošie septiņi no septiņpadsmit ANO ilgtspējīgas attīstības mērķiem: Laba veselība un labklājība, Nē nabadzībai un trūkumam, Pieejama un tīra enerģija, Pienācīgs darbs un ekonomiska izaugsme, Industrija, inovācijas un infrastruktūra, Atbildīgs patēriņš un ražošana, un rūpes par klimatu.

Attiecībā uz atbildīga patēriņa jautājumiem Banka jau vairākus gadus mērķtiecīgi samazina dažādu resursu, piemēram, papīra, ūdens, elektroenerģijas, izmantošanu, rodot racionālākos risinājumus un efektīvāko resursu izmantošanu, kas ietver dažādas ikdienas prakses, tostarp LED spuldžu izmantošanu, ekoloģisku tīrīšanas līdzekļu lietošanu, produktu prezentāciju un aprakstu veidošanu tikai digitālā formātā, elektronisko dokumentu un droša elektroniskā paraksta ieviešanu ikdienā, minimālos apjomos drukājot tikai obligāti nepieciešamus dokumentus.

Ieinteresēto pušu iesaistīšana / Ietekmes pušu vadība

Apzinoties, cik svarīgi ir paaugstināt Latvijas iedzīvotāju finanšu prātību, uzlabojot iedzīvotāju kompetences, veidojot ilgtspējīgu finanšu prātības kultūru, nodrošinot kvalitatīvu finanšu vidi un uz sadarbību vērstu institūciju pieeju finanšu prātības pilnveidošanā, 2021. gadā Banka pievienojās sadarbības memorandam nolūkā īstenot Latvijas iedzīvotāju finanšu prātības stratēģiju 2021.-2027. gadam, ko parakstīja 20 partneri no valsts, privātā un nevalstiskā sektora. Banka arī aktīvi turpinājusi darbu vairākās Finanšu nozares asociācijas darba grupās un komitejās.

Turpinot atbalstīt izcilas kultūras un mākslas vērtības, Banka, jau tradicionāli, atbalstījusi nozīmīgākā valsts literārā notikuma – 2021. gada Latvijas literatūras gada balvas (LALIGABA) – pasniegšanas ceremoniju, īpaši sveicot Debijas kategorijas laureātu. Paveikts vērtīgs darbs lasīšanas veicināšanas projekta "Bibliotēka" ietvaros, izsludinot debijas romānu konkursu jaunajiem rakstniekiem, lai veicinātu jauno un topošo autoru iesaisti Latvijas literatūras attīstībā.

Apzinoties savu lomu vietējās uzņēmējdarbības veicināšanā un pilsētvides sakārtošanā, 2021. gadā Banka turpināja iesāktu darbu pie Kalēju kvartāla rekonstrukcijas Vecrīgā, veidojot jaunu, sakoptu Rīgas daļu, kas piedāvās gan modernas darba vietas, gan iespējas kultūras baudīšanai.


Banka regulāri īsteno arī dažādas labdarības aktivitātes, izprotot, cik svarīgi ir rūpēties par mazāk aizsargātām sabiedrības grupām. 2021. gadā tika gan ziedoti nepieciešamie materiāli un lietas dzīvnieku patversmei „Ulubele”, gan arī gādāts par dabu un apkārtējo vidi, organizējot talku „Daru Labu Dabai”, kā arī rīkotas darbinieku sporta aktivitātes, sagādājot līdzekļus Bērnu slimnīcas fonda Vecāku mājas atbalstam. Arī individuālo korporatīvo dāvanu līmenī Bankā 2021. gadā tika pieņemts lēmums no tām daļēji atteikties, novirzot līdzekļus ziedojumam Vecāku mājai, ieguldot laba mērķa sasniegšanā un nodrošinot ģimenēm ar bērniem tik vajadzīgo atbalstu.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts Bankas tīmekļa vietnē www.bib.eu.

2022. gada 8. aprīlī



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

Padomes un valdes sastāvs

Padome 2021. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs	15/09/2010	31/08/2020
Ilona Guļčaka	Padomes priekšsēdētāja vietniece	26/01/2018	31/08/2020
Dr. Hanss-Frīdrihs fon Plocs	Padomes loceklis	30/03/2016	31/08/2020
Džozefs Kofers Bleks	Padomes loceklis	01/11/2016	31/08/2020

Valde 2021. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Viktors Bolbats	Valdes priekšsēdētājs	23/04/2018	31/08/2020
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis	04/03/2016	31/08/2020
Anda Saukāne	Valdes loceklis	22/06/2017	31/08/2020
Edgars Vojskis	Valdes loceklis	03/08/2020	

Gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, nav veiktas izmaiņas SE "Baltic International Bank" padomes un valdes sastāvā.

Bankas padomes sastāvā netika veiktas izmaiņas laika posmā no 2021. gada 31. decembrī līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai.

Laika posmā no 2021. gada 31. decembrī līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai SE "Baltic International Bank" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

No 2022. gada 1. marta Māris Liguts kļūst par valdes locekli.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā,


2022. gada 8. aprīlī

SE Baltic International Bank (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši pamatoti.

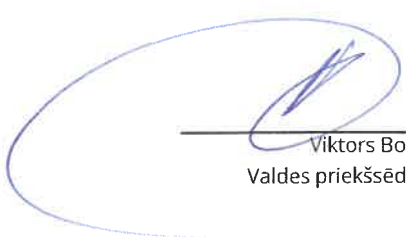
Finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 100. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu izpildi.

Bankas un Koncerna vadības vārdā:



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU APRĒĶINS

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī		Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Pielikums					
Procentu ienākumi	6	2 226 914	2 207 242	2 377 535	2 372 688
Procentu izdevumi	7	(1 474 018)	(1 296 800)	(1 416 668)	(1 406 491)
Tīrie procentu ienākumi		752 896	910 442	960 867	966 197
Komisijas naudas ienākumi	8	11 167 911	11 170 543	8 810 515	8 811 099
Komisijas naudas izdevumi	9	(2 552 601)	(2 551 977)	(1 536 994)	(1 533 478)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		8 615 310	8 618 566	7 273 521	7 277 621
Dividenžu ienākumi		3 666	3 666	65	65
Finanšu instrumentu darījumu peļņa/(zaudējumi)	10	1 762 325	1 762 325	(86 172)	1 421 757
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	10	1 701 280	1 701 280	2 929 077	2 929 077
Citi pamatdarbības ienākumi	11	1 520 792	502 380	2 045 889	795 675
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(716 894)	(608 155)	(536 331)	(391 674)
Pamatdarbības ienākumi kopā		13 639 375	12 890 504	12 586 916	12 998 718
Administratīvie izdevumi	12	(18 319 152)	(17 354 878)	(15 327 077)	(15 241 879)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas (Zaudējumi)/ ienākumi no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas Zaudējumi pirms nodokļiem	22, 23	(392 567)	(392 567)	566 098	630 005
Zaudējumi pirms nodokļiem		(5 279 308)	(5 049 795)	(3 064 002)	(1 142 240)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(41 229)	(41 129)	(30 959)	(30 859)
Pārskata perioda zaudējumi		(5 320 537)	(5 090 924)	(3 094 961)	(1 173 099)
Attiecināma uz:					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(5 311 616)		(3 104 427)	
Nekontrolējošā līdzdalība		(8 921)		9 466	
Citi visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		-	-	3 034 103	3 034 103
Patiesajā vērtībā novērtēto kapitāla instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		1 750	1 750	1 575	1 575
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		(120 719)	(120 719)	(25 692)	(25 692)
Pārējās rezerves – neto izmaiņas		-	-	569	569
Visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi pārskata periodā kopā		(5 439 506)	(5 209 893)	(84 406)	1 837 456
Attiecināmi uz:					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(5 430 585)		(93 872)	
Nekontrolējošā līdzdalība		(8 921)		9 466	

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:

Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs

Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

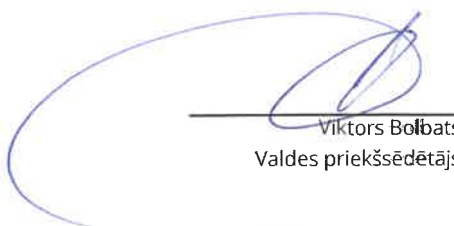
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS
2020. gada 31. decembrī

AKTĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2021 EUR	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR	31.12.2020 EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15	85 249 421	85 249 421	89 974 302	89 974 302
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	3 420 375	3 419 231	3 998 541	3 996 129
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu					
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	6 634 849	6 634 849	9 686 464	9 686 464
<i>Kapitāla instrumenti</i>		6 634 849	6 634 849	6 388 594	6 388 594
<i>Parāda instrumenti</i>		-	-	3 259 263	3 259 263
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	-	38 607	38 607
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu					
pārējos visaptverošajos ienākumos	18	2 303 272	2 303 272	2 659 566	2 659 566
<i>Kapitāla instrumenti</i>		30 275	30 275	28 525	28 525
<i>Parāda instrumenti</i>		2 272 997	2 272 997	2 631 041	2 631 041
Amortizētāja iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi		42 134 092	42 817 594	53 289 331	54 794 337
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	19	17 653	17 653	766 129	766 129
<i>Parāda instrumenti</i>	20	9 421 769	9 421 769	17 551 879	17 551 879
<i>Kredīti</i>	20	32 694 670	33 378 172	34 971 323	36 476 329
leguldījumi asociētajos uzņēmumos	21	-	-	-	-
leguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	21	-	5 720 496	-	4 120 496
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	22	4 577 467	4 577 467	2 674 100	2 326 424
leguldījumu īpašumi	23	9 824 423	8 224 423	12 722 256	12 052 350
Pamatlīdzekļi	24	28 902 967	25 532 053	24 153 136	21 190 966
Nemateriālie aktīvi	25	4 255 172	3 933 830	4 083 241	4 083 241
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	2 549 102	2 248 227	2 231 588	2 230 638
Pārējie aktīvi	27	21 627 193	19 510 279	13 191 493	9 731 300
Kopā aktīvi		211 478 333	210 171 142	218 664 018	216 846 213

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:


Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs


Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS


2020. gada 31. decembrī

PASĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
		EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	52 410	52 410	223 580	223 580
Saistības pret kredītiestādēm	28	3 356 232	3 056 233	4 613 846	4 613 846
Noguldījumi	29	158 572 015	158 712 508	176 694 344	176 837 420
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	30	4 440 801	4 439 386	2 671 778	2 653 241
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		8 022	8 022	13 582	13 582
Pārējās saistības	31	4 962 738	1 516 203	6 299 664	2 286 668
Pakārtotās saistības	32	5 854 606	5 854 606	5 476 210	5 476 210
Kopā saistības		177 246 824	173 639 368	195 993 004	192 104 547
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	33	48 399 230	48 399 230	36 399 229	36 399 229
Papildu iemaksātais kapitāls	33	4 000 000	4 000 000	-	-
Rezerves kapitāls	33	1 835 152	1 835 152	835 152	835 152
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	24	3 118 398	3 118 398	3 118 398	3 118 398
Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos rezerve		(147 747)	(147 747)	(28 778)	(28 778)
Uzkrātie zaudējumi <i>lepriekšējo gadu</i> <i>uzkrātie zaudējumi</i> <i>Pārskata perioda zaudējumi</i>		(23 033 481)	(20 673 259)	(17 721 865)	(15 582 335)
		(17 721 865)	(15 582 335)	(14 617 438)	(14 409 236)
		(5 311 616)	(5 090 924)	(3 104 427)	(1 173 099)
Kopā pašu kapitāls, attiecināms uz Bankas akcionāriem		34 171 552	36 531 774	22 602 136	24 741 666
Nekontrolējošā līdzdalība		59 957	-	68 878	-
Kopā kapitāls un rezerves		34 231 509	36 531 774	22 671 014	24 741 666
Kopā pasīvi		211 478 333	210 171 142	218 664 018	216 846 213
Galvojumi un iespējamās saistības					
Galvojumi (garantijas)	34	1 603 843	1 603 843	1 302 955	1 302 955
Iespējamās saistības pret klientiem	34	1 584 711	1 584 711	5 672 124	5 701 182
Kopā galvojumi un iespējamās saistības		3 188 554	3 188 554	6 975 079	7 004 137

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:


Valērijs Beļokons
Padomes priekšsēdētājs


Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Pielikums	Apmaksā- lais	Papildu	Rezerves	Pamat-	Patiesajā	Uzkrātie	Kopā pašu	Nekontro-	KOPĀ
	pamat-	iemaksātais	kapitāls	līdzekļu	ar atspoguļoju-		EUR		
	kapitāls	kapitāls	kapitāls	pārvērtē-	instrumentu	EUR	attiecināms	lējošā	
	EUR	EUR	EUR	šanas rezerve	visaptveroša-	EUR	uz Bankas	IRDZĪALBA	EUR
					jos ienākumos		akcionāriem		
					rezerve				
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	33 626 395	-	835 152	84 295	(5 230)	(14 617 438)	19 923 174	-	19 923 174
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	(3 104 427)	(3 104 427)	9 466	(3 094 961)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	3 034 103	-	-	3 034 103	-	3 034 103
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(23 548)	-	(23 548)	-	(23 548)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	3 034 103	(23 548)	(3 104 427)	(93 872)	9 466	(84 406)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meitas sabiedrības iegāde	33	-	-	-	-	-	-	59 412	59 412
Akciju emisija	33	2 772 834	-	-	-	-	2 772 834	-	2 772 834
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	2 772 834	-	-	-	-	-	59 412	2 832 246
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	36 399 229	-	835 152	3 118 398	(28 778)	(17 721 865)	22 602 136	68 878	22 671 014
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(5 311 616)	(5 311 616)	(8 921)	(5 320 537)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(118 969)	-	(118 969)	-	(118 969)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	(118 969)	(5 311 616)	(5 430 585)	(8 921)	(5 439 506)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārvietošana uz rezerves kapitālu	33	-	1 000 000	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Papildu iemaksātais kapitāls	33	4 000 000	-	-	-	-	4 000 000	-	4 000 000
Akciju emisija	33	12 000 001	-	-	-	-	12 000 001	-	12 000 001
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	4 600 000	1 000 000	-	-	-	17 000 001	-	17 000 001
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	48 399 230	4 000 000	1 835 152	3 118 398	(147 747)	(23 033 481)	34 171 552	59 957	34 231 509

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvarojā apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:

Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs

Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

BANKAS ATSEVIŠĀIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Pielikums	Apmaksātais pamat- kapitāls	Papildu iemaksātais kapitāls	Rezerves kapitāls	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve	Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļoju- mu pārņējis visaptveroša- jos ienākumos rezerve	Uzkrātie zaudējumi	KOPĀ
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	33 626 395	-	835 152	84 295	(5 230)	(14 409 236)	20 131 376
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	-	(1 173 099)	(1 173 099)
Fārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	3 034 103	-	-	3 034 103
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(23 548)	-	(23 548)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	3 034 103	(23 548)	(1 173 099)	1 837 456
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	-	-	-	-	-	-
Akciju emisija	2 772 834	-	-	-	-	-	2 772 834
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	2 772 834	-	-	-	-	-	2 772 834
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	36 399 229	-	835 152	3 118 398	(28 776)	(15 582 335)	24 741 666
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	-	-	-	-
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(5 090 924)	(5 090 924)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(118 969)	-	(118 969)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	(118 969)	(5 090 924)	(5 209 893)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	-	-	-	-	-	-	-
Pārveidošana uz rezerves kapitālu	-	-	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Papildu iemaksātais kapitāls	-	4 000 000	-	-	-	-	4 000 000
Akciju emisija	12 000 001	-	-	-	-	-	12 000 001
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	12 000 001	4 000 000	1 000 000	-	-	-	17 000 001
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	48 399 230	4 000 000	1 835 152	3 118 398	(147 747)	(20 673 259)	36 531 774

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:

Valērijs Bēlokoņs
Padomes priekšsēdētājs

Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(5 279 308)	(5 049 795)	(3 064 002)	(1 142 240)
Bezskaidras naudas posteņu korekcijas:				
Procentu ienākumi	(2 226 914)	(2 207 242)	(2 377 535)	(2 372 688)
Procentu izdevumi	1 474 018	1 296 800	1 416 668	1 406 491
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	24, 25	1 813 515	1 667 147	1 457 714
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu pieaugums/(samazinājums)	206 964	192 854	889 939	(470 916)
Nerealizētie zaudējumi/(peļņa) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	392 567	392 567	(566 098)	(630 005)
Nerealizētie zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	-	-	15 748	16 461
Nerealizēta peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pārvērtēšanas	-	-	(1 376 567)	(873 072)
Peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā	-	-	(1 402 978)	(220 896)
Procentu izdevumi saistībā ar emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	281 142	281 142	312 563	312 563
Ārvalstu valūtu starpība no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, amortizētājā iegādes vērtība uzskaitītiem finanšu aktīviem un pakārtotām saistībām	181 511	181 511	(455 368)	(455 368)
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	(106 383)	(106 383)	(76 251)	(90 251)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(3 262 888)	(3 351 399)	(5 226 167)	(3 065 867)

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Kredītu samazinājums/ (pieaugums)	1 473 140	1 017 671	(2 372 672)	(3 288 676)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	751 532	749 120	(331 425)	(330 012)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/ (pieaugums)	3 013 008	3 013 008	(2 802 536)	(2 802 536)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(317 514)	(17 589)	641 096	636 558
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(804 824)	(4 287 349)	(3 427 049)	(4 156 199)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	-	-	(12 088 164)	(12 088 164)
Noguldījumu (samazinājums)/ pieaugums	(18 356 111)	(18 358 694)	2 274 761	2 280 085
Atvasināto finanšu instrumentu (samazinājums)/pieaugums	(209 777)	(209 777)	229 591	229 591
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	1 769 023	1 786 145	147 964	121 445
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(4 799 670)	(797 807)	885 108	880 090
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(20 744 081)	(20 456 671)	(22 069 493)	(21 583 685)
Saņemtie procenti	2 226 914	2 207 242	2 377 535	2 372 688
Samaksātie procenti	(1 474 018)	(1 296 800)	(1 416 668)	(1 406 491)
Neto samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(46 689)	(46 689)	(23 090)	(23 090)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(20 037 874)	(19 592 918)	(21 131 716)	(20 640 578)

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Pielikums	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma pārdošana	(7 808 533)	(7 236 833)	(7 160 118)	(7 160 118)
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu iegāde	(1 754 732)	(2 772 532)	-	-
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošana	525 000	525 000	998 976	998 976
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā iegāde	-	-	-	(1)
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā pārdošana	-	-	-	1 050 000
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārdošana	327 769	327 769	2 250 849	864 712
Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā dzēšana	8 130 110	8 130 110	12 860 470	12 860 470
naudas un tās ekvivalentu pieaugums				
ieguldījumu darbības rezultātā	(580 386)	(1 026 486)	9 105 177	8 614 039
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Naudas izmaksa nomas saistību atmaksai	(24 217)	(24 217)	(35 368)	(35 368)
Akciju emisija	12 000 001	12 000 001	2 772 834	2 772 834
Papildu iemaksātais kapitāls	4 000 000	4 000 000	-	-
Pārvietošana uz rezerves kapitālu	1 000 000	1 000 000	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana	32 200 025	200 025	-	-
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(300 500)	(300 500)	(3 252 699)	(3 252 699)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	16 875 309	16 875 309	(515 233)	(515 233)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(3 742 951)	(3 744 095)	(12 541 772)	(12 541 772)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	89 356 509	89 356 509	101 898 281	101 898 281
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	16 85 613 558	85 612 414	89 356 509	89 356 509

Pielikums no 14. līdz 100. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 100. lapai 2022. gada 8. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā 2022. gada 8. aprīlī tos ir parakstījuši:

Valērijs Belokotjs
Padomes priekšsēdētājs

Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājs

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Konsolidētie finanšu pārskati ietver SE Baltic International Bank (turpmāk Banka) un tās meitas sabiedrību (kopā ar Banku turpmāk sauktas „Koncerns”) finanšu pārskatus. Bankas meitas sabiedrības ir 2009. gada 11. jūnijā iegādātā nekustamā īpašuma aģentūra SIA „BIB Real Estate”, 2016. gada 14. jūlijā iegādātā SIA „Claim Management”, 2016. gada 05. decembrī dibinātā AS „BIB Alternative Investment Management”, 2020. gada 8. janvārī dibinātā "Crementum Capital SICAV P.L.C.", 2020. gada 29. decembrī iegādātā SIA „Komunikācijas un projekti”, 2021. gada 6. decembrī dibinātā "Будівельна компанія Укрбудреконструкція" (Ukraina).

SE Baltic International Bank ir Latvijas Republikā reģistrētā akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija. 1993. gada 8. aprīlī SE Baltic International Bank saņēma Latvijas Bankas licenci kredītiestādes darbībai Nr. 103. Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK).

Akciju sabiedrības Baltic International Bank pamatdarbības veids ir fizisko un juridisko personu kreditēšana, noguldījumu un citu līdzekļu piesaistīšana, klientu maksājumu veikšana, operācijas finanšu tirgū gan klientu uzdevumā, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

2 FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATPRINCIPI

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, kas ir spēkā pārskata datumā. Saskaņā ar Latvijas grāmatvedības uzskaites likumdošanas prasībām, Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos pārskatus sagatavo atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Bankas valde un Bankas padome ir apstiprinājusi šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus 2022. gada 8. aprīlī. Akcionāri ir tiesīgi izdarīt grozījumus šajos finanšu pārskatos.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, atrodami Bankas interneta vietnē (www.bib.eu).

Pēc COVID-19 pandēmijas straujās izplatības 2020. gadā, kas turpinājās arī 2021. gadā, daudzu valstu valdības, tajā skaitā Latvijas valdība, veica virkni dažādu pasākumu, kas vērsti uz COVID-19 apkarošanu, tostarp ieviešot ceļošanas ierobežojumus un karantīnas, prasības darbības ierobežošanu un stingro drošības pasākumu jeb "lokdauna" ieviešanu. Šie pasākumi ietekmēja globālas piegādes ķēdes, preču un pakalpojumu pieprasījumu, kā arī uzņēmējdarbības aktivitātes. Sagaidāms, ka pandēmija kā tāda un arī ar to saistītie pasākumi veselības aizsardzības un sociālajā jomā var ietekmēt uzņēmumu darbību dažādos ekonomikas sektoros.

Latvijas valdība īstenoja atbalsta pasākumus, kā arī pasākumus ar mērķi apturēt COVID-19 pandēmijas izraisīto ekonomikas lejupslīdi. Šie pasākumi sevī ietvēra, citā starpā, subsīdiju un kredītu piešķiršanu ietekmētajiem uzņēmumiem un privātpersonām, maksājumu brīvdienas un noteikto regulatīvo ierobežojumu mīkstināšanu, lai palīdzētu finanšu sektoram uzturēt savu spēju nodrošināt resursus un palīdzēt klientiem novērst likviditātes trūkumu, kas radies epidemioloģiskās drošības pasākumu ieviešanas dēļ.

Koncerns turpina izvērtēt COVID-19 pandēmijas un mainīgās ekonomiskās vides ietekmi uz tā darbību, finansiālo stāvokli un finanšu rezultātiem.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Funkcionālā un pārskatu valūta

Visas summas šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos ir atspoguļotas eiro. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro.

Novērtējumu pamats

Šie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu aktīviem un saistībām, izņemot šādus posteņus:

- patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašumi tiek periodiski pārvērtēti un uzrādīti patiesajā vērtībā;
- daļa no pamatlīdzekļiem (ēkas un zeme pašu lietošanā un transportlīdzekļi) tiek novērtēti, piemērojot pārvērtēšanas modeli.

Aplēšu un pieņēmumu pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS (IFRSs), vadībai jāveic vērtējumi, aplēses un pieņēmumi, kuri ietekmē uzskaites politikas principu pielietošanu un pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un uzrādītās ienākumu un izdevumu summas. Kaut gan šīs aplēses balstās uz vadības labākajām zināšanām par tekošajiem notikumiem, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīga aplēse bija pārskatīta, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai tajā periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, kā arī nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan pārskata, gan nākamajos periodus.

Spridumi:

Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrībām. Lai veiktu 3. piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus.

Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sastādīti, piemērojot darbības turpināšanas principu.

Grāmatvedības uzskaitē saskaņā ar darbības turpināšanas principu

Šie konsolidētie finanšu pārskati tika sagatavoti, piemērojot darbības turpināšanas principu, kas paredz, ka Banka un Koncerns būs spējīgi izpildīt to jauno Transformācijas un izaugsmes stratēģiju 2022 – 2024 (turpmāk saukta Stratēģija) attiecīgajā laikposmā. Stratēģijā ir noteikti sekojošie galvenie finanšu mērķi:

1. izmaiņas akcionāru sastāvā, kas sākās jau 2021. gada novembrī, ar jaunu akcionāru ienākšanu, Bankas regulatīvā kapitāla bāzes nostiprināšana, jaunajiem akcionāriem veicot sākotnējos ieguldījumus Bankas akciju kapitālā 12 miljonu euro apmērā, kā arī apņemšanās veikt turpmākos ieguldījumus 8 miljonu euro apmērā 2022. gada laikā (sk. 33. pielikumu);
2. jaunu parāda instrumentu, proti, konvertējamo obligāciju ar konvertācijas nosacījumiem (COCOs bonds) emisija un pārdošana 50 miljonu euro apmērā 2022. un 2023. gados;
3. klientu termiņnoguldījumu un pieprasījuma noguldījumu apjoma palielināšana līdz 360 miljoniem euro, kā arī kredītportfeļa apjoma palielināšana līdz 200 miljoniem euro uz 2024. gada beigām;
4. palielināt Bankas pamatdarbības ieņēmumus līdz 27 miljoniem euro un tīro peļņu līdz 7 miljoniem euro 2024. gadā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Pamatojoties uz šiem faktoriem, Bankas akcionāri ir apņēmušies veikt iepriekšminētos ieguldījumus kapitālā nolūkā atbalstīt un veicināt Stratēģijas izpildi. Bankas vadība pamatoti sagaida, ka Bankai un Koncernam ir un būs pietiekami resursi, kas Bankai un Koncernam ļaus turpināt pastāvēt un veikt uzņēmējdarbību paredzamā nākotnē.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti

Galvenie aplēšu nenoteiktības avoti ir šādi: uzkrājumi nedrošiem kredītiem, finanšu instrumentu vērtības samazināšanās, iespējamās saistības, ieguldījumu meitasuzņēmumos novērtēšana, ieguldījumu īpašumi, patiesajā vērtībā novērtēti pamatlīdzekļi, nodrošinājuma patiesās vērtības noteikšana, kā arī reģionā vērojamas ģeopolitiskās situācijas ietekme (47. pielikums).

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem un citiem aktīviem

Individuālo uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem katram individuāli tiek izvērtētas vērtības samazināšanās pazīmes, un balstās uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu diskontēto vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība izdara pieņēmumus par darījuma partnera finansiālo stāvokli un ķīlas neto realizācijas vērtību. Katrs aktīvs, kuram vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atbilstoši tā īpatnībām, un aizdevumu restrukturizācijas (work-out) stratēģiju un atgūstāmo naudas plūsmu aplēsi neatkarīgi apstiprina Kreditēšanas un dokumentāro operāciju pārvalde. Skatīt arī 13., 14., 15., 16., 18., 20., 26., 27. un 31. piezīmi.

Ieguldījumu īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar visu patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šo novērtējumus esošās tirgus situācijas kontekstā (skatīt 23. piezīmi).

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru atskaites datumā Koncerns pārskata tā nefinanšu aktīvu (kas nav nedz ieguldījumu īpašums, nedz atliktā nodokļa aktīvi) uzskaites vērtība ar mērķi izvērtēt vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēta kāda vērtības samazināšanās pazīme, tiek aprēķināta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā aktīvus sagrupē kopā vismazākajā aktīvu grupa, kas ģenerē ienākošās naudas plūsmas no turpinošās lietošanas, kas lielā mērā nav atkarīga no citu aktīvu vai naudu ienesošo vienību (NIV) ģenerētajām naudas plūsmām. Nemateriālā vērtība (goodwill), kas rodas no uzņēmumu apvienošanas, attiecināma uz NIV vai NIV grupām, kuras, iespējams, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanās sinerģijas.

Aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no divām vērtībām: tā ir aktīva vai tā vienības izmantošanas vērtība un tā (tās) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aprēķinot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un šim aktīvam vai NIV piemītošos riskus.

Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, ja aktīva vai NIV uzskaites vērtība pārsniedz tā atgūstamo summu.

Koncerna korporatīvie aktīvi neģenerē atsevišķas ienākošās naudas plūsmas un tos lieto vairāk kā viens NIV. Korporatīvos aktīvus attiecinā uz NIV saprātīgi un konsekventi un to vērtības samazināšanos pārbauda NIV, uz kuriem korporatīvie aktīvi attiecināmi, pārbaudes ietvaros.

Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos. Naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanās zaudējumi vispirms attiecināmi uz šo vienību nemateriālās vērtības (goodwill) uzskaites vērtības samazināšanu, bet pēc tam proporcionāli uz pārējo aktīvu, kas ietilpst attiecīgajā vienībā (vienību grupā) uzskaites vērtības samazināšanu.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, kādā attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanas nebūtu bijuši atzīti.

Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekoriģētas). Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja tajā darījumi, pārdodot aktīvu vai nododot saistību, notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai nodrošinātu regulāru informāciju par cenām.
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Lai noteiktu patieso vērtību finanšu aktīviem un saistībām, par kuriem(-ām) nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās novērtēšanas metodes. Finanšu instrumentiem, kuri netiek bieži tirgoti un kuru cenu caurskatāmība nav pietiekama, patiesā vērtība ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variēšana atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu. Noteiktiem instrumentiem nav pieejami cenu kotējumi, un Koncerns un Banka piemēro tādas novērtēšanas metodes, kā diskontētās naudas plūsmas metode un reizinātāju piemērošana tādiem finanšu rādītājiem kā ieņēmumi un EBITDA.

Koncerns ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši vadībai.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Finanšu direktors izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Klasifikācijas maiņu starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 47. piezīmē.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 17. pielikumā, 18. pielikumā, 23. pielikumā un 46. pielikumā.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Koncerns ir pirmreizēji piemērojis atsevišķus standartu grozījumus, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk. Koncerns vēl nav pieņēmis agrīni nekādus standartus, interpretācijas vai grozījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

“Procentu likmju etalona reformas 2. posms (grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS)” (Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2 Amendments to IFRS 9, 39. SGS, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16).

Šie grozījumi paredz pagaidu atvieglojumus attiecībā uz finanšu pārskatos vērā ņemamām sekām, kādas rada esošo procentu likmju etalonu (IBOR) faktiskā aizstāšana ar alternatīvām atsauces likmēm (RFR). Šie grozījumi ietver sevī šādus praktiskus paņēmienus:

- Praktisks paņēmieni, lai uzskatītu līgumu izmaiņas vai līgumisko naudas plūsmu izmaiņas, ko tiešā veidā prasa procentu likmju etalona reforma, par izmaiņām mainīgajā procentu likmē, kas ir līdzvērtīgas izmaiņām tirgus procentu likmē;
- Praktisks paņēmieni, kas ļauj veikt izmaiņas, kuras ir nepieciešamas saistībā ar procentu likmju etalona reformu, riska ierobežošanas noteikšanā un riska ierobežošanas dokumentācijā bez riska ierobežošanas attiecību pārtraukšanas;
- Praktisks paņēmieni, kas sniedz pagaidu atvieglojumu sabiedrībām, atbrīvojot sabiedrības no atsevišķi identificējamās prasības ievērošanas gadījumos, kad RFR instruments ir noteikts kā riska komponenta ierobežošanas instruments.

Koncerns ir piemērojis šos praktiskos paņēmienus, kas ievesti saskaņā ar minētajiem grozījumiem. Tie nerada būtisku ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem.

Ar COVID-19 saistītas vienošanās par koncesijām pēc 2021. gada 30. jūnija – Grozījumi 16. SFPS

2020. gada 28. maijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB) izdeva standarta grozījumu, proti, Ar COVID-19 saistīta vienošanās par koncesijām – grozījums 16. SFPS ‘Noma’. 16. SFPS grozījums sniedz nomniekiem atvieglojumus, atbrīvojot tos no 16. SFPS norādījumu piemērošanas attiecībā uz nomas izmaiņu uzskaiti (attiecībā uz nomas koncesijām, kas notiek tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē). Nomnieks kā praktisku paņēmieni var izvēlēties nenovērtēt, vai nomas koncesija, kas notiek tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē, ir nomas līguma grozījums. Nomnieks, kas izdara šādu izvēli, uzskaita visas izmaiņas nomas maksājumos, kas izriet no nomas koncesijas (kas notiek tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē), tādā pašā veidā, kā, piemērojot 16. SFPS, uzskaitītu izmaiņas, ja izmaiņas nebūtu nomas līguma grozījums.

Šo grozījumu bija paredzēts piemērot pirms 2021. gada 30. jūnija. Tā kā Covid-19 pandēmijas ietekme joprojām turpinās, 2021. gada 31. martā Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB) pagarināja praktiskā paņēmiena piemērošanas periodu līdz 2022. gada 30. jūnijam. Šis grozījums piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. aprīlī vai vēlāk. Koncerns nav saņēmis nomas koncesijas, kas notiek tiešā Covid-19 pandēmijas ietekmē, taču plāno piemērot praktisko paņēmieni, ja tas kļūs piemērojams atļautā piemērošanas periodā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Standarti, kas izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Zemāk ir izklāstīti jauni un grozīti standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā līdz Koncerna finanšu pārskatu parakstīšanas datumam. Koncerns paredz pieņemt šos jaunus un grozītus standartus un interpretācijas, ja piemērojams, brīdī, kad tie būs stājušies spēkā.

- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk (salīdzinošie skaitļi ir nepieciešami).
- Grozījumi 1. SGS: Finanšu pārskatu sniegšana (Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības), spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk un piemērojami retrospektīvi.
- Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādnēm – Grozījumi 3. SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk un piemērojami perspektīvi.
- Pamatlīdzekļi: Ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas – Grozījumi 16. SGS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk un piemērojami retrospektīvi.
- Apgrūtinoši līgumi — Līguma izpildes izmaksas – Grozījumi 37. SGS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- 1. SFPS Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizējā pieņemšana – Meitasuzņēmums kā pirmreizējs standartu pieņēmējs, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- 9. SFPS Finanšu instrumenti – Maksas, veicot '10 procentu' testu saistībā ar finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanu, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- Grāmatvedības aplēšu definīcija – Grozījums 8. SGS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.
- Informācijas atklāšana par grāmatvedības politikām, ar ko groza 1. SGS un SFPS prakses paziņojumu Nr. 2 Vērtējumi par būtiskumu, grozījumi piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Koncerns ir procesā, izvērtējot šo grozījumu ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem.

Konsolidācijas pamatprincipi

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Konsolidācijas rezultātā izslēgtie darījumi

Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumu summas, kā arī nerealizētā peļņa, kas gūta no Koncerna sabiedrību savstarpējiem atlikumiem un darījumiem, tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētā peļņa, kas gūta no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta Bankas līdzdalības daļas asociētajā sabiedrībā ietvaros summā, kas nepārsniedz Bankas līdzdalības daļu šajā sabiedrībā. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti tādā pašā veidā kā nerealizētā peļņa, izņemot gadījumus, kad darījuma būtība liecina par nododamā aktīva vērtības samazināšanās pazīmēm.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Koncernu un Banku saistītas juridiskas un fiziskas personas, kuras atbilst sekojošiem nosacījumiem:

a) Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar Koncernu un Banku, ja:

- i. šai privātpersonai ir kontrole vai kopīga kontrole pār Koncernu un Banku;
- ii. šai privātpersonai ir būtiska ietekme Koncernā un Bankā; vai
- iii. šī persona ir Koncerna un Bankas vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.

b) Sabiedrība ir saistīta ar Koncernu un Banku, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- i. sabiedrība un Koncerns un Banka ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katra mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsas sabiedrība ir saistītās puses viena otrai);
- ii. viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- iii. abas sabiedrības ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
- iv. viena sabiedrība ir trešās personas kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās personas asociētā sabiedrība;
- v. sabiedrībai ir pēc-nodarbinātības pabalstu plāns Koncerna un Bankas darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar Koncernu un Banku, darbiniekiem. Ja Koncerns un Banka patstāvīgi izmaksā pabalstus darbiniekiem, tad darba devēji, kuri veic iemaksas šajā pabalstu plānā, arī ir Koncernu un Banku saistītās puses;
- vi. sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē (a) apakšpunktā minētā privātpersona;
- vii. privātpersonai, kas minēta (a) apakšpunkta (i) daļā, ir būtiska ietekme sabiedrībā vai tā ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp Koncernu un Banku un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas ir nominētas ārvalstu valūtā un tiek vērtētas to patiesajā vērtībā, tiek pārrēķinātas eiro, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Valūta		31.12.2021		31.12.2020
1 GBP	= EUR	0.8402800	EUR	0.8990300
1 RUB	= EUR	85.300400	EUR	91.4671000
1 USD	= EUR	1.1326000	EUR	1.2271000

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot finanšu aktīvus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietver tikai kuponus (procentus).

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ar kuru tiek aprēķināta finanšu aktīvu un saistību amortizētā vērtība un procentu ieņēmumi un izdevumi attiecināti uz atbilstošiem periodiem. Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas līdz finanšu aktīvu un saistību neto uzskaites vai nominālvērtībai finanšu instrumenta turēšanas periodā, vai īsākā periodā, ja tas ir atbilstoši.

Efektīvā procentu likme tiek noteikta finanšu aktīva un saistības sākotnējā atzīšanas brīdī un turpmāk netiek pārskatīta. Aprēķinot efektīvo likmi, Banka, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ņem vērā līgumiskās saistības, visas saņemtās vai samaksātās komisijas, ar darījumu saistītās izmaksas, kā arī prēmiju vai diskontu, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Ar darījumu saistītās izmaksas ir izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistības iegādi vai pārdošanu. Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi un likmi, kas tika sākotnēji noteikta.

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turešanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Bankai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši Bankas nodomam vērtspapīru iegādes brīdī un stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Banka ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: "Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi", "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL)" un "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI)".

Visi Bankai piederošie finanšu instrumenti tiek atzīti to iegādes brīdī un finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas tiem finanšu instrumentiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas netiek atzītas peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī kad darījums ir pabeigts.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No līguma parakstīšanas dienas līdz izsniegšanas dienai, tie tiek uzskaitīti kā kredītsaistības ārpusbilances posteņos.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tie, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī ir klasificējusi kā patiesā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tie, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir vērtspapīri un akcijas, kurus Banka tur, lai pārdotu tālāk un gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, atskaitot ar tiem saistītās darījuma izmaksas, un turpmāk šie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot tirgus cenas. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem.

Atvasināti finanšu instrumenti

Atvasināti finanšu instrumenti sevī ietver swap, forward, futures, spot, iespējas līgumus (procentu, ārvalstu valūtas, dārgmetālu un akciju), kā arī šo instrumentu jebkura veida kombinācijas.

Atvasināti finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasināti finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek nekavējoties atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citas vienošanās sastāvā (pamatlīgumā). Iegultais atvasinātais finanšu instruments tiek uzskaitīts atsevišķi no pamatlīguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasināts finanšu instruments tikai ar nosacījumu ka iegultā instrumenta ekonomiskie raksturlielumi un riski nav cieši saistīti ar pamatlīguma ekonomiskiem raksturlielumiem un riskiem; atsevišķs instruments ar tiem pašiem iegultā instrumenta noteikumiem atbilst atvasināta finanšu instrumenta definīcijai; šāds kombinētais instruments nav novērtēts tā patiesajā vērtībā ar patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasināti finanšu instrumenti, kas ir iegulti finanšu aktīvos vai finanšu saistībās tā patiesajā vērtībā un tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, netiek uzskaitīti atsevišķi.

Kaut gan Koncerns veic tirdzniecības darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem nolūkā nodrošināties pret riskiem, Koncerns nepiemēro riska ierobežošanas darījumu uzskaiti (hedge accounting).

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Patiesajā vērtībā novērtētie parāda instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI)

Koncerns novērtē parāda instrumentus FVOCI, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

- Instruments tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus.
- Finanšu aktīva līgumiskie nosacījumi atbilst SPPI (plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi) testa kritērijiem.

Turpmāk FVOCI parāda instrumentus novērtē patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem parāda instrumentiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti un atspoguļoti pārējos visaptverošajos ienākumos. Procentu ieņēmumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas maiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem. Pārtraucot atzīšanu, peļņas vai zaudējumu kopējā summa, kura iepriekš tika atzīta pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Paredzami kredītzaudējumi parāda instrumentiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos finanšu stāvokļa pārskatā nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību, kas paliek patiesajā vērtībā. Summa, kas ir vienāda ar speciālajiem uzkrājumiem, kas rastos gadījumā, ja aktīvi būtu novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tiek atzīta pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās, ar vērtības samazināšanās zaudējumiem atbilstošu debetu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārējos visaptverošajos ienākumos atzītie uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc aktīva atzīšanas pārtraukšanas.

Patiesajā vērtībā novērtētie kapitāla instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI)

Pēc sākotnējas atzīšanas Koncerns dažreiz izvēlas klasificēt dažus no saviem ieguldījumiem uzņēmumu kapitālā kā patiesajā vērtībā novērtētus kapitāla instrumentus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja minētie instrumenti atbilst kapitāla definīcijai saskaņā ar 32. SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana, un netiek turēti tirdzniecības nolūkā. Šādu klasifikāciju piemēro katram instrumentam atsevišķi.

Peļņa vai zaudējumi no šiem kapitāla instrumentiem nekad netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējos ienākumus gadījumos, kad rodas tiesības saņemt dividendes, izņemot gadījumus, kad Koncerns gūst labumu no tādiem ieņēmumiem kā instrumenta iegādes maksas daļējā atgūšana. Šajā gadījumā gūtā peļņa tiek uzrādīta pārējos visaptverošajos ienākumos. Patiesajā vērtībā novērtētie kapitāla instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos nav pakļauti vērtības samazināšanās novērtējumam. Pēc šo instrumentu atsavināšanas uzkrātā pārvērtēšanas rezerve tiek pārvesta posteņī 'nesadalītā peļņa'.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīvs nodoms un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ietver valdības parāda vērtspapīrus un korporatīvās obligācijas, kuras tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā un attiecībā uz kurām Bankai ir pozitīvs nodoms un iespēja turēt līdz termiņa beigām. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi tiek atzīti uzskaitē iegādes brīdī. Sākotnēji amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīti

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas nekotējās aktīvā tirgū, izņemot (a) tos, kurus Banka paredz pārdot nekavējoties vai īstermiņā, (b) tos, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī klasificējusi kā "patiesajā vērtībā novērtējamus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" vai kā "patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos"; vai (c) tos, saistībā ar kuriem īpašnieks nevar atgūt savu sākotnējā ieguldījumu lielāko daļu, izņemot gadījumus, kad tas rodas no kredītspējas pasliktināšanās.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas, novērtētie kredīti turpmāk tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīts, kurš ir novērtēts kā zaudēts un atzīts par neatgūstamu, tiek norakstīts no finanšu stāvokļa pārskata, debetējot attiecīgo uzkrājumu kontu; turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu samazināšanas ienākumi.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Banka [Koncerns] prasības pret kredītiestādēm, kredītus klientiem un citus finanšu ieguldījumus novērtē amortizētajās izmaksās, ja ir izpildīti šie abi nosacījumi:

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

Zemāk minētie nosacījumi ir izklāstīti detalizētāk.

Komercdarbības modeļa novērtēšana

Banka [Koncerns] savu komercdarbības modeli nosaka līmenī, kas vislabāk atspoguļo to, kā Banka [Koncerns] pārvalda finanšu aktīvu grupas, lai sasniegtu Bankas [Koncerna] komercdarbības mērķi.

Banka [Koncerns] komercdarbības modeli novērtē nevis attiecībā uz katru instrumentu atsevišķi, bet gan augstākā apkopotā portfeļu līmenī un pamatojoties uz novērojamiem faktoriem. Šie faktori ietver:

- ▶ to, kā komercdarbības modeļa un šādā komercdarbības modelī turēto finanšu aktīvu darbības rezultāti ir novērtēti un paziņoti uzņēmuma galvenajai vadībai;
- ▶ riskus, kas ietekmē komercdarbības modeļa (un šādā komercdarbības modelī turēto finanšu aktīvu) darbības rezultātus un, jo īpaši, veidu, kādā minētie riski tiek pārvaldīti;
- ▶ to, kā tiek atļūdzināti komercdarbības vadītāji (piemēram, vai atļūdzība ir balstīta uz pārvaldīto aktīvu patieso vērtību, vai uz iekasētajām līgumiskajām naudas plūsmām);

Pārdošanas sagaidāmais biežums, vērtība un laika grafiks arī ir svarīgi aspekti Bankas [Koncerna] veicamajā novērtēšanā.

Komercdarbības modeļa novērtēšanas baltās uz pamatoti sagaidāmiem scenārijiem, neņemot vērā 'vissliktākā gadījuma' vai 'stresa gadījuma' scenārijus. Ja naudas plūsmas pēc sākotnējās atzīšanas tiek realizētas veidā, kas atšķiras no Bankas [Koncerna] sākotnējam cerībām, Banka [Koncerns] nemaina attiecīgajā komercdarbības modelī turēto atlikušo finanšu aktīvu klasifikāciju, bet nākotnē (turpmāk) iekļauj šo informāciju, novērtējot jaunradušos vai jauniegādātos finanšu aktīvus.

SPPI tests

Otrais solis Bankas [Koncerna] klasifikācijas procesā ir izvērtēt, vai finanšu aktīva līgumiskie nosacījumi atbilst SPPI (plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi) testa kritērijiem.

Šī testa kontekstā pamatsumma ir finanšu aktīva patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī. Finanšu aktīva darbības laikā pamatsumma var mainīties (piemēram, ja tiek veikta pamatsummas atmaksa vai prēmijas /diskonta amortizācija).

Aizdevuma darījuma vissvarīgākie elementi parasti ir atļūdzība par naudas laika vērtību un atļūdzība par kredītrisku. Veicot SPPI novērtēšanu, Banka [Koncerns] izdara loģiskus apsvērumus un ņem vērā saistītos faktorus, piemēram valūtu, kurā ir denominēts finanšu aktīvs, un periodu, uz kādu ir noteikta procentu likme.

Savukārt līguma noteikumi, ar ko līgumiskajās naudas plūsmās ietver lielāku nekā de minimis pakļautību riskiem vai svārstīgumam, kas nav saistīta ar vienkārša aizdevuma darījumu, piemēram pakļautība kapitāla vērtspapīru vai preču cenu izmaiņām, nerada līgumiskās naudas plūsmas, kas ir tikai pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu. Šādos gadījumos finanšu aktīvs novērtējams patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Saistības pret kredītiestādēm

Saistības pret kredītiestādēm ietver visas saistības, kas radušās darījumos ar iekšzemes un ārvalstu kredītiestādēm, kā arī saistības pret Latvijas Banku un citām centrālajām bankām, t.sk. saistības pret kredītiestādēm par atlikumiem vostro kontos, saistības pret kredītiestādēm par nepabeigtiem ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un starpbanku kredītiem.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētās saistības pret kredītiestādēm turpmāk tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Noguldījumi

Noguldījumi ir saistības, kas tiek atspoguļotas amortizētajā vērtībā un ietver sevī klientu norēķinu kontus un noguldījumus.

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē attiecīgo naudas līdzekļu saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās, vai brīdī, kad Banka ir pēc būtības nodevusi visu ar šī finanšu aktīva piederību saistītos riskus un ieguvumus. Jebkuras radušās vai pārvedumā saglabājušās tiesības vai saistības tiek atzītas atsevišķi kā aktīvi vai saistības. Finanšu saistības atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Tāpat Banka pārtrauc noteikto aktīvu atzīšanu, norakstot atlikumus, kuri attiecas uz aktīviem, kas atzīstami par neatgūstamiem.

Aktīvu un saistību ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā gadījumā, ja pastāv juridiski realizējamas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ja ir iecerēts veikt norēķinu pēc neto principa vai realizēt aktīvu un izpildīt saistību vienlaicīgi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšana

Patiesās vērtības noteikšanai tika izmantotas zemāk izklāstītās metodes. Attiecīgajos gadījumos papildinformācija par patiesās vērtības noteikšanā izmantotajiem pieņēmumiem tiek ietverta attiecīgajās piezīmēs.

Prasības pret kredītiestādēm

Par noguldījumu uz pieprasījumu, īstermiņa noguldījumu "overnight" un noguldījumu ar peldošu procentu likmi patieso vērtību uzskatāma to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patieso vērtību nosaka ar diskontētās naudas plūsmas metodi, izmantojot spēkā esošās naudas tirgus procentu likmes parādsaistībām ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu aplēstā patiesā vērtība ir aplēsto nākotnes naudas plūsmu diskontētā summa. Paredzamo nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai izmanto spēkā esošo naudas tirgus procentu likmju likni, kam pieskaitīts attiecīgais kredītriska uzcelojums.

Akcijas un pārējie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un pārējo vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patieso vērtību nosaka, ņemot vērā piedāvājuma cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nekotējamām akcijām Koncerns pielieto vērtēšanas metodoloģiju, kurā viszemākā līmeņa ievades dati, kuri ir nozīmīgi patiesās vērtības novērtēšanai, ir vai nav novērojami (patiesās vērtības novērtēšanas 2. un 3. kategorijas).

Atvasināti finanšu instrumenti

Valūtu mijmaiņas darījumu (currency swaps) patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kuras būs saņemamas un maksājamas attiecīgajās ārvalstu valūtās atlikušā termiņa līdz dzēšanai laikā, un pārreķinot diskontēto naudas plūsmu starpību eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteikta valūtas maiņas kursa. EURIBOR un LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā etalonvērtība bezriskā procentu likmēm, ko izmanto diskontēšanai.

Saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi

Par noguldījumu ar nenoteiktu dzēšanas termiņu, kas ietver procentus nenesošos noguldījumus, aplēsto patieso vērtību uzskatāma prasību uz pieprasījumu summa. Īstermiņa noguldījumu "overnight" patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patiesā vērtība fikstos procentus nesošajiem noguldījumiem, kas nekotējas aktīvajā tirgū, tiek aplēsta ar diskontēto naudas plūsmu metodi, izmantojot procentu likmes jaunajām parādsaistībām ar līdzīgu atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Banka katrā pārskata datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par finanšu aktīvu, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības samazināšanos. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja objektīvās pazīmes liecina, ka ir noticis vērtības samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj negatīvu iespaidu uz aktīvu naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

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

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

Paredzami kredītzaudējumi 1. stadijai tiek aprēķināti reizinot divpadsmit mēnešu PD ar LGD un EAD. Dzīves cikla paredzami kredītzaudējumi tiek aprēķināti, reizinot dzīves cikla PD ar LGD un EAD. Šie parametri tiek ņemti no vēsturiskajiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistikas modeļiem. Tie tiks koriģēti, lai atspoguļotu uz nākotni vērstu informāciju.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

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

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

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

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

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

Modifikācijas

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

Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem atspoguļošana finanšu pārskatā

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

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

Objektīvās pazīmes, kas liecina, ka finanšu aktīvu (tajā skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtība ir samazinājusies, ir: aizņēmēja saistību nepildīšana (default) vai nemaksāšana noteiktajā termiņā; kredīta vai aizdevuma restrukturizācija uz noteikumiem, kurus citos apstākļos Banka nebūtu izskatījusi; pazīmes, kas liecina, ka aizņēmējs vai emitents var bankrototēt; konkrētais vērtspapīrs vairs netiek tirgots vai kotēts aktīvajā tirgū; vai citas vērojamas pazīmes, kas attiecas uz aktīvu grupu, piemēram grupā ietilpstošo aizņēmēju vai emitentu maksāspējas pasliktināšanās, vai ekonomiskie apstākļi, kas savstarpēji cieši saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumu kapitāla vērtspapīros būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības samazināšanās zem iegādes vērtības arī uzskatāma par vērtības samazinājuma objektīvu pazīmi.

Visiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos un amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem Banka izvērtē specifiskā vērtības samazinājuma pazīmes. Attiecīgi, patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos un amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Kredīti un debitoru parādi finanšu stāvokļa pārskatā tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Vērtības samazināšanās zaudējumi un atgūtie parādi tiek atzīti katru mēnesi, pamatojoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Perioda laikā veiktās uzkrājumu korekcijas tiek atspoguļotas peļņā vai zaudējumos.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitīto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu summa tiek atspoguļota kā starpība starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas ir diskontēta, pielietojot aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos un atspoguļoti kontā "uzkrājumi kredītu un aizdevumu vērtības samazinājumam". Procentus no aktīva, kuram vērtība ir samazinājusies, Banka turpina atzīt, veicot diskonta likmes ietekmes samazināšanu (kas atspoguļo laika gaitu jeb ritējumu). Ja turpmākā notikuma rezultātā vērtības samazināšanās zaudējumu summa samazinās, tiek veikta šīs samazināšanās apvērse ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, pārnesot kumulatīvo zaudējumu summu, kas tika atzīti citos visaptverošajos ienākumos, peļņā vai zaudējumos. Kumulatīvā zaudējumu summa, kas tiek izslēgta no pašu kapitāla un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos, veido starpību starp aktīva iegādes vērtību, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju un šī brīža patieso vērtību, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, kas pirms tam tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja turpmākajā periodā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (kuru vērtība ir samazinājusies) patiesā vērtība palielinās un šī palielināšanās var tikt objektīvi attiecināta uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanas peļņā vai zaudējumos, tad šie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek pakļauti apvērsei (atcelšanai), bet atceltā summa atzīstama peļņā vai zaudējumos.

Nefinanšu aktīvi

Bankas nefinanšu aktīvu, kas nav ieguldījumu īpašumi, uzskaites vērtība tiek pārskatīta uz katru atskaites datumu ar mērķi izvērtēt vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēta kāda vērtības samazināšanās pazīme, tiek aprēķināta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās zaudējums tiek atzīts gadījumā, ja paša aktīva vai tā naudu ienesošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz tā (tās) atgūstamo summu. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas patstāvīgi (ģenerē) veido naudas plūsmas neatkarīgi no citiem aktīviem un grupām. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanās zaudējumi vispirms attiecināmi uz šo vienību nemateriālās vērtības (goodwill) uzskaites vērtības samazināšanu, bet pēc tam proporcionāli uz pārējo aktīvu, kas ietilpst attiecīgajā vienībā (vienību grupā) uzskaites vērtības samazināšanu.

Aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no divām vērtībām: tā ir aktīva vai tā vienības izmantošanas vērtība un tā (tās) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aprēķinot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un šim aktīvam piemītošos riskus.

Vērtības samazināšanās zaudējums attiecībā uz nemateriālo vērtību (goodwill) netiek apvērsts. Iepriekšējos periodos atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi attiecībā uz pārējiem aktīviem tiek novērtēti uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summa noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, kādā attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanas nebūtu bijuši atzīti.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Pārņemtās kredītu ķīlas

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (iegūst pilnas tiesības uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz pārņemtajiem zemes gabaliem un ēkām, vai Koncerns vai Banka plāno turēt īpašumu nomas ienākumu gūšanai vai kapitāla vērtības pieaugumam, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi.

Krājumi

Ieguldījumu īpašumi ir īpašumi, kas paredzēti pārdošanai saimnieciskās darbības gaitā, atrodas celtniecības vai attīstīšanas procesā turpmākai pārdošanai vai iegādāti vienīgi nolūkā tos turpmāk pārdot tuvākajā nākotnē, vai attīstīšanai vai tālāk pārdošanai, klasificējami ka krājumi.

Nemateriālie aktīvi

Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no licencēm, kuras ir nepieciešamas Bankas darbībai, kā arī datorprogrammām. Visus nemateriālos aktīvus Banka uzskaita pēc iegādes cenas, atskaitot amortizāciju un vērtības samazināšanās zaudējumus. Nemateriālo aktīvu lietošanas termiņu no diviem līdz divdesmit gadiem Banka nosaka, ņemot vērā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiku, ja tas ir noteikts. Ja termiņš nav noteikts, tad Banka noraksta nemateriālo aktīvu 5 gadu laikā. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi, izņemot ēkas un zeme pašu lietošanā un transportlīdzekļus, Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi pastāv.

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma termiņi ir sekojoši:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Citi pamatlīdzekļi	10 gadi
Datori	5 gadi

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņā vai zaudējumos periodā, kad tie radušies. Pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti attiecīgā aktīva uzskaites vērtībai, ja tie paildzina pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas laiku.

Nolietojuma aprēķināšanas metodes, lietderīgās lietošanas laiki un atlikusī vērtība tiek pārskatīti katru gadu.

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to pašizmaksā, no kuras tiek atskaitīts uzkrātais nolietojums un uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās, izņemot transporta līdzekļus, kuri tiek uzskaitīti pārvērtētajā vērtībā, kā tas ir norādīts zemāk. Pašizmaksa ir samaksātās naudas vai to ekvivalentu summa vai citas aktīva iegādei dotās atlīdzības patiesā vērtība tā iegādes vai ražošanas brīdī. Pašizmaksa ietver izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva iegādi.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Ēkas un zeme pašu lietošanā un transporta līdzekļi tiek regulāri pārvērtēti. Pārvērtēšanas biežums ir atkarīgs no patiesās vērtības svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot gadījumus, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņā vai zaudējumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts peļņā vai zaudējumos.

Pārvērtēšanas rezultātā radies vērtības samazinājums tiek atzīts peļņā vai zaudējumos, izņemot gadījumus, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

Zemes gabalu un ēku patiesā tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz licencētu vērtētāju ikgadējo vērtējumu. Transporta līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesenu veiktajiem tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Novērtējot atsevišķus transporta līdzekļus, par kuriem nav pieejami novērojami tirgus dati, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem, kuru pamatā ir salīdzināšanas metode, un izvērtē šādu novērtējumu ticamību, ņemot vērā tā brīža tirgus situāciju.

Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi ir īpašumi, kas paredzēti nomas ienākumu gūšanai vai tiek turēti, lai gūtu ienākumus kapitāla vērtības pieauguma rezultātā, bet nav paredzēti pārdošanai saimnieciskās darbības gaitā, vai izmantošanai pašu saimnieciskās darbības vajadzībām: pakalpojumu sniegšanai vai administratīvajiem mērķiem. Daži ieguldījumu īpašumi tika iegūti kredītu un aizdevumu nodrošinājuma (komercķīlas) tiesības izlietošanas rezultātā.

Mainoties īpašuma izmantošanas mērķiem, īpašums tiek pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem. Klasifikācijas maiņas datumā īpašuma patieso vērtību, kādā tas uzskaitīts, pieņem par pamatlīdzekļa uzskaites vērtību turpmākajā uzskaitē.

Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā pēc iegādes vērtības, kas tiek uzskatīta par to patieso vērtību iegādes brīdī, ieskaitot iegādes izdevumus, turpmāk šie īpašumi tiek pārvērtēti un uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Zemes gabalu, ēku un citu nekustamā īpašuma objektu patiesā tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz licencētu vērtētāju ikgadējo vērtējumu. Vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņā vai zaudējumos postenī "Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas".

Dārgmetāli

Ik dienu Banka un Koncerns uzskaita fiziskā formā turētos dārgmetālus, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās cenas (kotējumus). Pārvērtēšanas ietekme tiek atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Noma

Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieki)

Koncerns un Banka atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Īstermiņa nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot finanšu aktīvus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi, ietver tikai kuponus (procentus).

Uzkrātie diskonti un prēmijas par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti peļņā, atskaitot zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turēšanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Ieguldījumi meitassabiedrībās un asociētajos uzņēmumos

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos visiem ieguldījumiem meitas sabiedrībās un asociētajos uzņēmumos Banka pielieto patiesās vērtības novērtēšanu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ieguldījumu meitas sabiedrībās un asociētajos uzņēmumos patiesās vērtības novērtēšanu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā noteikšanā tiek izmantoti vadības pieņēmumi attiecībā uz nākotnes ieguldījumu apjomiem pamatlīdzekļos, saimnieciskās darbības naudas plūsmām, kas balstās uz sagaidāmo pieprasījumu un iespējamajiem darījumu nosacījumiem ar darījumu partneriem, naudas plūsmu grafiku, pieauguma koeficientiem, diskonta likmēm un novērojamiem tirgus analogiem, aplēšot meitas sabiedrību un asociēto uzņēmumu turētā nekustamā īpašuma patieso vērtību.

Realizētā un nerealizēta peļņa vai zaudējumi no pārvērtēšanas tiek atspoguļoti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas brīdī.

Repo darījumi (repos)

Saskaņā ar vienošanām par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu ("repo") realizētie vērtspapīri tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finanšu darījumi. Šajā gadījumā vērtspapīrus turpina atzīt finanšu stāvokļa pārskatā, bet attiecīgās saistības pret darījuma partneriem tiek iekļautas rēķinos, kas maksājami saskaņā ar darījumiem par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (repo). Starpība starp pārdošanas cenu un atpirkšanas cenu uzskatāma par procentu izdevumiem un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos visā repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saskaņā ar vērtspapīru pirkšanas ar atpakaļ pārdošanu līgumiem ("reverse repo") nopirktie vērtspapīri tiek atspoguļoti kā atbilstoši pirkšanas ar atpakaļ pārdošanu darījumiem saņemamās summas. Starpība starp pirkšanas cenu un atpakaļ pārdošanas cenu uzskatāma par procentu ienākumiem un tiek aprēķināta visā reverse repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja saskaņā ar pirkšanas ar atpakaļ pārdošanu līgumu nopirktie aktīvi tiek pārdoti trešajām pusēm, tad saistība atgriezt vērtspapīrus atpakaļ tiek uzskaitīta kā tirdzniecības saistība un tiek mērīta patiesajā vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

Izmaiņas nodokļu tiesību aktos

Atbilstoši Latvijas Republikā 2017. gada 28. jūlijā pieņemtajam Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumam, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, nodokļa likme 20% apmērā ir piemērojama tikai sadalītai peļņai (efektīvā likme ir 25%, jo ar nodokli apliekamā summa tiek dalīta ar koeficientu 0.8). Nodokļa likme 0% apmērā tiek piemērota nesadalītai peļņai.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, un izmaiņas tika attiecinātas uz atskaites periodā radušies peļņu vai zaudējumiem.

Uzkrājumi

Uzkrājums tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskatā tajā gadījumā, kad Bankai ir juridiskas vai no praktiskās darbības izrietoša saistība pagātnes notikuma rezultātā un pastāv varbūtība, ka šīs saistības dzēšanai būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja efekts ir būtisks, uzkrājumi tiek noteikti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējos tirgus novērtējumus un šai saistībai piemītošos riskus.

Īstermiņa darbinieku labumi

Darbinieku īstermiņa labumi, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumi, prēmijas un atvaļinājuma pabalsti tiek novērtēti, neveicot diskontēšanu un norakstot tos izdevumos pēc attiecīgā pakalpojuma sniegšanas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Uzkrājumi tiek atzīti paredzamo prēmiju izmaksu apmērā vai saskaņā ar vienošanos par piedalīšanos peļņas sadalē, ja darbinieka iepriekš sniegto pakalpojumu rezultātā Bankai pastāv tiesiskās vai iespējamās saistības izmaksāt šim darbiniekam naudas summu un ja ir iespējams veikt ticamu saistību novērtējumu.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo neizmantoto atvaļinājuma dienu (t.i. nopelnītās, bet neizmantotās atvaļinājuma dienas) skaitu, reizinot to ar dienas vidējo darba algu pēdējos sešos mēnešos un tai atbilstošo sociālās apdrošināšanas iemaksas summu.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, kas ietver saistības par kredītu piešķiršanu jeb neizmantotās saistības (undrawn loan commitments), akreditīvus un galvojumus un nodrošina citus kredītu apdrošināšanas veidus.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Finanšu garantija ir līgums, saskaņā ar kuru Bankai ir pienākums veikt noteiktus maksājumus, lai atļūdzinātu zaudējumus, kas šī instruments turētājam rodas, ja noteiktais parādnieks neveic maksājumu noteiktajā termiņā atbilstoši parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot attiecīgās darījuma izmaksas, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

Dividendes

Koncerna spēja izsludināt un izmaksāt dividendes tiek regulēta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas nesadalītās peļņas sadalīšana periodā, kurā dividendes tiek izsludinātas.

Informācijas uzrādīšana par segmentiem

Segments ir Koncerna vai Bankas identificējamā sastāvdaļa, kas ir saistīta ar vai nu ar produktu piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu (uzņēmējdarbības segments), vai nu ar produktu piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu konkrētajā ekonomiskajā vidē (ģeogrāfiskais segments) un kas ir pakļauta riskiem un gūst labumus, kuri ir atšķirīgi no tiem, kas ir raksturīgi citiem segmentiem.

Informācija par uzņēmējdarbības segmentiem tiek izmantota kā pamata formāts, kādā Banka un Koncerns uzrāda informāciju par segmentiem.

Bankas valde ir galvenā darbības lēmumu pieņēmēja (chief operating decision maker).

Koncerns un Banka norāda, ka atbilstoši konkrētām SFPS (IFRS) Nr. 8 "Darbības segmenti" prasībām Koncerna vienīgais uzņēmējdarbības segments ir Banka kopumā, un tās darbības rezultātus regulāri pārskata Koncerna un Bankas valde, lai pieņemtu lēmumu par segmentam piešķiramiem resursiem un novērtētu tā sniegumu. Jebkurš cits detalizācijas līmenis neatbilst SFPS (kas ir pieņemti ES) noteiktajām kvantitatīvajām robežvērtībām.

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Visi aspekti saistībā ar Koncerna un Bankas riska pārvaldīšanas mērķiem un politikām atbilst tiem aspektiem, kas uzrādīti Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos pēc stāvokļa uz 2020. gada 31. decembri un par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas. Visā 2021. gada laikā Koncerns un Banka aktīvi sadarbojās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, lai uzlabotu vairākas iekšējās kontroles sistēmas jomas.

Bankas darbība ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem un ietver noteikta riska (zināma līmeņa ietvaros) vai risku kombinācijas analīzi, izvērtēšanu, pieņemšanu un pārvaldīšanu. Risku pieņemšana ir finansiālajai darbībai piemītošais pamatelements. Biznesā iesaistītas personas ir neizbēgami pakļautas risku iedarbībai. Tādēļ Bankas stratēģiskais mērķis ir sasniegt attiecīgo līdzsvaru starp risku un ienākumiem un mazināt riska potenciāli negatīvu ietekmi uz Bankas finanšu rādītājiem.

Riska pārvaldīšanas sistēma, kas ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa, funkcionē atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas banku efektīvās uzraudzības pamatprincipiem.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Nozīmīgākie pamata riski ir atbilstības un reputācijas risks, kredītrisks, likviditātes risks, procentu likmes risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Risku kontroles neatkarīgais process neaptver biznesa riskus, tādus kā dabas risku (izmaiņas apkārtējā vidē), tehnoloģisko risku un industriālo risku. Šos riskus Banka kontrolē stratēģiskās plānošanas procesa ietvaros.

Riska pārvaldīšana Bankā tiek īstenota centralizēti valdes uzraudzībā un saskaņā ar padomes apstiprinātajām politikām. Risku pārvaldīšanas politikas tiek pārskatītas katru gadu. Bankā darbojas Klientu darbību izvērtēšanas komiteja, kura ir atbildīga par risku pārvaldīšanu. Bez tam, Iekšējā audita dienests veic risku pārvaldīšanas sistēmas efektivitātes neatkarīgu auditu.

Bankas valde ir atbildīga par risku mazināšanas pasākumu ieviešanu un pārraudzību un Bankas darbības nodrošināšanu noteikto riska parametru robežās. Risku direktors ir atbildīgs par vispārējo risku pārvaldīšanu un noteikumu ievērošanu, nodrošinot vienoto principu un metožu piemērošanu finanšu un cita veida risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Bankas apstiprinātajās risku pārvaldīšanas politikās ir izklāstīti nozīmīgu risku identifikācijas, analīzes un novērtēšanas principi, noteikti atbilstošie risku limiti un metodes, kā kontrolēt riskus un limitu ievērošanu, izmantojot drošu un mūsdienīgu vadības informācijas sistēmu. No 2015. gada tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību konsultatīvu uzraudzību un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Darbības atbilstības risks

Banka tiecas uzturēt efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

Banka regulāri novērtē darbības atbilstības riska līmeni un nodrošina šī riska līmeņa minimizēšanu, nosakot riska mazināšanas pasākumus un veicot preventīvas darbības atbilstības nodrošināšanai.

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta politika, kuras mērķis ir izveidot darbības atbilstības riska efektīvu pārvaldīšanas sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

Šī politika nosaka darbības atbilstības riska pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību darbības atbilstības riska pārvaldībā, darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atbilstoši politikas prasībām ir izstrādāti un regulāri tiek aktualizēti darbības atbilstības riska pārvaldības nodrošināšanai nepieciešamie iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldība Bankā notiek saskaņā ar Valdē apstiprinātajiem gada darba plāniem par veicamiem pasākumiem darbības atbilstības riska pārvaldībā: darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmas pārskatīšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošos ārējos apstākļos.

Banka identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu Bankas produktu ieviešanas un jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, vai veicot šo darbību Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Darbības atbilstības riska novērtēšanai, kā arī darbības atbilstības riska kopējā līmeņa noteikšanai, Bankā izstrādāta Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodika, saskaņā ar kuru regulāri tiek novērtēts darbības atbilstības riska līmenis un sniegti pārskati, kas ietver priekšlikumus darbības uzlabošanai.

Darbības atbilstības riska novērtēšana vismaz reizi gadā tiek veikta visām Bankas darbības jomām un darbības veidiem. Atkarībā no iegūtajiem novērtēšanas rezultātiem Banka, ja nepieciešams, veic darbības atbilstības riska mazināšanas pasākumus (piemēram, normatīvo dokumentu bāzes pilnveidošana, kontroles pastiprināšana (neplānotas pārbaudes), darbinieku apmācības utt.).

Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un Sankciju risks (NILLTPF/Sankciju risks)

Banka ievēro un tās mērķis ir ievērot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju ievērošanas (turpmāk - NILLTPFN/Sankciju) prasības un principus, kas noteikti:

- Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos;
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvajos noteikumos un ieteikumos;
- starptautiskajā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un Sankciju regulējošā ietvarā (normatīvie akti un ieteikumi);
- starptautiskajās NILLTPFN/Sankciju labākās prakses pamatnostādņēs.

Banka ir izstrādājusi un apstiprinājusi savas NILLTPF novēršanas un Sankciju riska pārvaldīšanas politikas kā efektīvu un iedarbīgu elementu NILLTPF/Sankciju riska pārvaldības sistēmā, kuru mērķis ir novērst Bankas iesaistīšanos NILLTPF un Sankciju pārkāpšanā. Šīs politikas nosaka Bankas stratēģiju, kā arī Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un pienākumus, pārvaldot NILLTPF/Sankciju risku, NILLTPF/Sankciju riska noteikšanas, novērtēšanas un pārraudzības (monitoring) kārtību, riska mazināšanas pasākumus, Bankas personāla apmācību NILLTPFN jautājumos, attiecīgo ziņojumu, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, Bankas iekšējās kontroles sistēmas, kuras konkrētais mērķis ir nodrošināt Bankas atbilstību NILLTPFN un Sankciju ievērošanas prasībām, pamatprincipus un elementus.

NILLTPF riska pārvaldība ir balstīta uz Bankas darbinieku izpratni par Klientiem, Klientu veiktajiem darījumiem un to radīto risku. Banka nodrošina NILLTPF riska pārvaldīšanu, ņemot vērā tā mijiedarbību ar citiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem. NILLTPF riska pārvaldīšana, t.sk. riska mazinošo pasākumu piemērošana, tiek veikta nepārtraukti visā NILLTPF riskam pakļautajā Bankas darbības laikā.

NILLTPF/Sankciju riska mazināšanas nolūkā Banka ir ieviesusi iekšējās kontroles sistēmu, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas atbilstību NILLTPFN un Sankciju ievērošanas regulējošiem normatīvajiem aktiem un dokumentēt iekšējās kontroles pārbažu procesus. Saskaņā ar iekšējās kontroles sistēmas prasībām Banka:

- veic klienta sākotnējo izpēti pirms darījumu attiecību nodibināšanas ar jaunu klientu;
- veic klientu un to pilnvaroto pārstāvju identifikāciju;
- veic sākotnējo padziļināto izpēti, ko piemēro augsta riska klientiem;
- veic klienta NILLTPF/Sankciju riska profila izvērtēšanu;
- veic padziļināto izpēti, ko piemēro klientiem nodibināto darījumu attiecību laikā;
- veic klientu darījumu uzraudzību un pārraudzību;
- veic aizdomīgu darījumu identifikāciju un atbilstošu ziņošanu;
- veic ar klientu nodibināto darījumu attiecību pārtraukšanu, ja Banka nevar iegūt padziļinātai izpētei nepieciešamo informāciju vai dokumentus;
- veic informācijas, dokumentu un klientu identifikācijas, klientu izpētes un klientu darījumu uzraudzības un pārraudzības gaitā iegūto rezultātu aktualizēšanu un saglabāšanu.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Banka apzinās savu pienākumu nodrošināt Sankciju ievērošanu, sniedzot finanšu pakalpojumus saviem Klientiem, slēdzot sadarbības līgumus ar saviem partneriem, ka arī veicot Klientu darījumu uzraudzības procesu. Sankciju riska pārvaldīšanas politikas prasības attiecas uz visām Bankas struktūrvienībām un Bankas darbiniekiem, kas sniedz, apkalpo un uzrauga Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus. Politikas prasības attiecas uz visiem Bankas piedāvātiem pakalpojumiem un produktiem.

Darbiniekiem ir stingri aizliegts apzināti un tīši piedalīties darbībās, kuru sekas vai mērķis ir apiet Sankcijās noteiktos ierobežojumus, jo Sankciju risks ietver ne tikai tiešu Sankciju pārkāpšanu, bet arī Sankciju apiešanu vai šādu darbību mēģinājumu. Politikas mērķis ir nodrošināt Sankciju likuma prasību izpildi Bankas darbā, minimizēt Sankcijas riska iestāšanās iespēju, aizsargāt Banku, tās darbiniekus un Klientus no iesaistīšanās Sankciju pārkāpšanā vai apiešanā un uzturētu augstu Bankas reputāciju.

Kredītrisks

Banka ir pakļauta kredītriskam, kas ir materiālo zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja darījuma partneris nespēs pildīt savas līgumsaistības pret Banku. Kredītriskam ir kritiska nozīme Bankas darbībā, tādēļ ir svarīgi šo risku pārvaldīt efektīvi.

Kredītriska avoti

Kredītrisks galvenokārt rodas, Bankai izvietojot finanšu līdzekļus citās kredītiestādēs, kā arī veicot kreditēšanas darbību un darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks piemīt arī tādiem instrumentiem, kā akreditīvi, garantijas un saistības piešķirt overdrafta kredītu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks (risks, ka viens no darījuma partneriem savlaicīgi neveiks naudas līdzekļu piegādi).

Bankas, kas veic maksājumus, pakļautība kredītriskam var radīt ietekmi uz likviditātes pārvaldīšanas procesu, jo Bankai ir nepieciešams uzturēt pietiekamu naudas līdzekļu summu galveno korespondentbanku kontos klientu maksājumu veikšanai, kā rezultātā dažkārt rodas būtiska risku koncentrācija saistībā ar dažiem darījuma partneriem.

Kredītriska pārvaldīšana

Banka pārvalda, ierobežo un kontrolē kredītriska koncentrāciju tajos gadījumos, kad tā ir konstatēta atsevišķiem darījuma partneriem un savstarpēji saistītu klientu grupām, kā arī atsevišķām tautsaimniecības nozarēm, sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem.

Banka veic pieņemtā kredītriska līmeņu strukturēšanu, nosakot limitus riska summām, kas rodas saistībā ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu un saistībā ar nozarēm/ sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šie limiti tiek kontrolēti un pārskatīti katru gadu vai biežāk, ja tas ir nepieciešams.

Kredītriska pārvaldīšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju spēju pildīt savas saistības izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmainot kreditēšanas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā tiek ņemti finansiālās analīzes, ārējo reitingu un aizņēmēju un darījuma partneru biznesa vides analīzes rezultāti.

Kredītriska pārvaldīšanā Banka pielieto dažādas metodes, kuras paredzētas kredītiestādēm un ne-MFI (monetārās finanšu iestādes). Šīs metodes tiek konsekventi pielietotas visiem izmantojamiem finanšu instrumentiem, tajā skaitā arī galvojumiem un iespējamām saistībām, ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kā arī piegādes riskam, kas piemīt ārvalstu valūtas darījumiem.

Limitus darījumiem izskata un apstiprina valde vai padome atbilstoši piešķirtajiem pilnvarojumiem.

Regulējošās prasības piemērojamas arī darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupu un ar Banku saistītām personām.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Atbilstoši noteikumiem jebkurš kredītrisks, ko Banka uzņemas darījumos ar nesaistīto personu, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Taču noteikumi arī nosaka, ka daži darījumi, piemēram prasības pret kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam, regulējošo prasību kontekstā nav uzskatāmi par darījumiem, kuriem piemīt kredītrisks.

Atbilstoši noteikumiem, kredītriskam pakļauto darījumu ar Bankas saistītām personām kopsumma nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto dažādas metodes kredītriska mazināšanai, no kuriem tradicionālais ir nodrošinājuma saņemšana atbilstoši vispārpieņemtai praksei. Banka ievēro prasības un kritērijus, kas attiecas uz Bankai pieņemamiem nodrošinājuma veidiem.

Pieprasītā nodrošinājuma summa var mainīties atkarībā no darījuma veida, bet parasti tā tiek noteikta tādā apmērā, kāds ir nepieciešams neatmaksātās aizdevuma pamatsummas segšanai.

Ar kredītiestādēm Banka parasti veic darījumus bez nodrošinājuma.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kredītrisku izklāstīta 16, 17, 18, 20 un 45. pielikumos.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks ka Bankai radīsies grūtības naudas līdzekļu piesaistīšanā, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv aktīvu un pasīvu termiņstruktūras nesabalansētības gadījumā. Termiņstruktūras sabalansētība un/vai kontrolētā termiņstruktūras nesabalansētība un aktīvu un pasīvu procentu likmes ir ļoti nozīmīgi faktori finanšu institūciju, tajā skaitā Bankas, pārvaldīšanā. Finanšu institūcijām pilnīgi sabalansēta termiņstruktūrā ir reti sastopama, jo tās bieži vien veic dažāda veida darījumus, kuru termiņi nav noteikti. Nesabalansētā pozīcija potenciāli kāpina ienesīgumu, bet var arī palielināt zaudējumu risku.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Banka veic likviditātes pārvaldīšanu, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas līdzekļu pieejamību jebkurā laikā un tādējādi izpildītu visas naudas plūsmas saistības noteiktajā termiņā.

Banka meklē iespējas aktīvi atbalstīt diversificēto un stabilo finansēšanas bāzi, kas sevī ietver emitētos parāda vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa kredītus no citām bankām, lielo korporatīvo klientu un privātpersonu noguldījumus, minēto bāzi papildinot ar diversificētajiem portfeļiem, kuros iekļauti augsti likvidie aktīvi, nodrošinot Bankas spēju operatīvi un vienmērīgi reaģēt uz neparedzētām likviditātes prasībām.

Bankas valde pārskata un apstiprina Bankas likviditātes politiku. Atbilstoši šai politikai, Bankai ir pienākums uzturēt pietiekamu likvīdo aktīvu krājumu finanšu saistību izpildei, bet ne mazāk kā 50% no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, Banka katru dienu aprēķina likviditātes rādītāju, kas ir obligāts visām bankām.

2021. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 69.07% (2020. gada 31. decembrī: 64.61%).

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Banka likviditātes pārvaldīšanas politikā noteiktas šādas prasības:

- naudas plūsmas plānošana galveno valūtu griezumā un šajā sakarā nepieciešamā likvīdo aktīvu apjoma nodrošināšana;
- diversificētu finansēšanas avotu uzturēšana;
- parādu koncentrācijas un veidu (profila) pārvaldīšana;
- parādu finansēšanas plānu izstrāde un izpilde;
- augsti likvīdo aktīvu (īstermiņā viegli realizējamie aktīvi, kas tiek turēti nolūkā nodrošināties pret jebkādiem pārrāvumiem naudas plūsmā) portfeļa turēšana;
- likviditātes un finansēšanas plānu izstrāde neparedzētiem apstākļiem;
- finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļojamo likviditātes rādītāju ievērošanas un to atbilstības regulējošām prasībām pārraudzība.

Pārraudzība, kontrole un atskaites datu sniegšana tiek veikta, pamatojoties uz naudas plūsmas novērtēšanu un plānošanu attiecīgi nākamajai dienai un nākamajam mēnesim, jo minētie laika periodi ir īpaši nozīmīgi likviditātes pārvaldīšanā. Plānošanas sākumpunkts ir finanšu saistību līgumisko dzēšanas termiņu un finanšu aktīvu gaidāmo naudas plūsmu analīze.

Resursu pārvalde no Bankas struktūrvienībām saņem informāciju par finanšu aktīvu un pasīvu likviditātes profilu, kā arī detalizētu informāciju par citām sagaidāmām naudas plūsmām no nākotnē plānojamiem darbības veidiem. Resursu pārvalde nodrošina pietiekamu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeļa turēšanu. Šos aktīvus pārsvārā veido īstermiņa likvidie tirdzniecības vērtspapīri, kredīti bankām un citi starpbanku tirgū izvietotie līdzekļi, kas nodrošina pietiekamu likviditātes līmeņa uzturēšanu Bankā kopumā.

Ikdienas plānošana tiek veikta, balstoties uz aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu pārraudzības rezultātiem un analizējot informāciju par klientu ienākošajiem un izejošajiem maksājumiem. Ikmēneša plānošana tiek veikta, pamatojoties uz aktīvu un pasīvu termiņu struktūras analīzes datiem.

Resursu pārvalde pārrauga ikdienas likviditāti un regulāri veic likviditātes stresa testēšanu, pielietojot dažādus scenārijus, kas iekļauj normālus un stresa apstākļus finanšu tirgos. Normālos tirgus apstākļos, likviditātes pārskati, kuros norādīta Bankas likviditātes pozīcija, vadībai tiek iesniegti ik nedēļu. Lēmumus par Bankas likviditātes pārvaldīšanu pieņem Risku kontroles pārvalde, bet Resursu pārvalde izpilda pieņemtos lēmumus.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par likviditātes pārvaldīšanu ir izklāstīta 39. pielikumā un 40. pielikumā.

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība, ka valūtas kursu svārstības ietekmēs Bankas finansiālo stāvokli un naudas plūsmas.

Bankai ir aktīvi un saistības, kuras nominētas dažādās ārvalstu valūtās. Ārvalstu valūtu risks rodas, kad kādā ārvalstu valūtā nominēto faktisko vai prognozējamo aktīvu summa ir lielāka vai mazāka par saistību summu šajā ārvalstu valūtā. Sīkāka informācija par Bankas pakļautību ārvalstu valūtas riskam gada beigās ietverta 41. pielikumā un 42. pielikumā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām ārvalstu valūtās maiņas kursos, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot eiro kursa krišanos pret citām valūtām par 10%, ietverta 42. pielikumā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas process

Ārvalstu valūtas pārvaldīšanas politikā noteikti šī riska pārvaldīšanas un kontroles principi, kā arī ārvalstu valūtās nominēto darījumu regulēšanas principi, kas Bankai palīdz veikt kontroli pār atklātām valūtas pozīcijām.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Limiti atklātai pozīcijai vienā atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās tiek noteikti gan darba dienas beigām, gan dienas laikā veicamajiem valūtas darījumiem un šie limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par valūtas riska pārvaldīšanu izklāstīta 41. un 42. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir varbūtība, ka var rasties izmaiņas ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas summā (naudas plūsmas Procentu likmju risks) vai risks, ka var rasties izmaiņas patiesajā vērtībā finanšu instrumentiem (patiesās vērtībās Procentu likmju risks) tirgus procentu likmju svārstību dēļ. Pakļautība procentu likmju riskam ir atkarīga no perioda, kura laikā finanšu instrumentu procentu likme paliek nemainīga.

Procentu likmju riska avoti

Procentu likmju risks rodas, kad kādā faktisko vai prognozējamo aktīvu ar attiecīgu dzēšanas termiņu summa ir lielāka vai mazāka par faktisko vai prognozējamo saistību summu tajā pašā dzēšanas termiņā.

Banka ir pakļauta naudas plūsmas Procentu likmju riskam, jo procentu likmju svārstības ietekmē Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākumu summu, kam par cēloni ir nesaskaņota aktīvu un pasīvu, kas ir jūtīgi pret procentu likmju svārstībām, termiņu struktūra. Banka nav pakļauta finanšu instrumentu patiesās vērtības būtiskam izmaiņu riskam.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas process

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju izmaiņas ietekmēs Koncerna ienākumus un tā finanšu instrumentu portfeļa vērtību.

Koncerns ir pakļauts spēkā esošo tirgus procentu likmju svārstību ietekmei uz tā finansiālo stāvokli un naudas plūsmām. Šādu svārstību rezultātā procentu marža var palielināties, bet negaidīto procentu likmju izmaiņu gadījumā procentu marža var samazināties, kā arī var rasties zaudējumi.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jūtīgumu pret izmaiņām to finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un to finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (ņemot vērā, ka minētās izmaiņas izraisījušas izmaiņas procentu likmēs), pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā liknēs, izklāstīta 43. pielikumā.

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi Finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas politiku, kura nosaka:

- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas mērķus un uzdevumus;
- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pamatprincipus;
- finanšu instrumentu portfeļa stresa testēšanas kārtību;
- atbildību un pilnvaras finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Finanšu instrumentu portfeļa politiku realizē Vērtspapīru nodaļa, bet regulāri pārbauda Iekšēja audita dienests. Banka ir apstiprinājusi Vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kura nosaka portfeli ietilpstošo vērtspapīru risku novērtēšanas kritērijus, lai novērstu tirgus riska un kredītriska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli.

Cenu risks

Cenu risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība var svārstīties tirgus cenu izmaiņu rezultātā, ja šīs izmaiņas izraisa faktori, kas ietekmē konkrētu finanšu instrumentu vai visus tirgū tirgotos finanšu instrumentus. Cenu risks rodas brīdī, kad Banka atver garo vai īso pozīciju finanšu instrumentā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā peļņa/zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2021. gada un 2020. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot izmaiņas visu vērtspapīru cenās par 5%:

	Tīrais ienākums 31.12.2021	Pašu kapitāls 31.12.2021	Tīrais ienākums 31.12.2020	Pašu kapitāls 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Vērtspapīru cenu kāpums par 5%	331 742	1 514	319 430	1 426
Vērtspapīru cenu kritums par 5%	(331 742)	(1 514)	(319 430)	(1 426)

Koncerna un Bankas tīrā peļņa/zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatos par gadu un pašu kapitāla jutīguma analīzes pret izmaiņām vērtspapīru cenās būtiski neatšķiras.

Operacionālais risks

Operacionālais risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus, Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

5 KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

Bankai un Koncernam Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības un pārrauga to izpildi.

Banka par kapitālu definē tos elementus, kas kā kapitāls definēti tiesiskajā regulējumā. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām un spēkā esošajām kapitāla prasībām, bankām jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs (pašu kapitāla attiecība pret riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu) ("normatīvajos aktos noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs") virs noteiktā minimālā rādītāja 8% apmērā.

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai, jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 11.0% līmenī laika periodā no 2021. gada 1. janvāra līdz 2021. gada 31. decembrim (no 2020. gada 21. aprīļa līdz 2020. gada 31. decembrim: 11.0%). Papildus FKTK noteiktajam minimālajam līmenim, Bankai ir jāievēro Kredītiestāžu likumā noteiktās kapitāla rezerves prasības (šobrīd 2.5% līmenī). 2021. gada 31. decembrī Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.51% (2020. gada 31. decembrī: 16.43%).

Banka pārvalda kapitālu, kas plašākā nozīmē ir tās finanšu stāvokļa pārskatā parādītais pašu kapitāls, sekojošiem

- kapitāla pietiekamības regulējošo prasību izpildei;
- Bankas spējas turpināt savu darbību saskaņā ar darbības nepārtrauktības principu saglabāšanai, lai nodrošinātu ienākumus saviem akcionāriem;
- darbības attīstībai nepieciešamās spēcīgās kapitāla bāzes nodrošināšanai.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī**

Bankas vadība veic ikdienas uzraudzību, kontrolējot kapitāla pietiekamības rādītājus un regulējamā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteiktās metodes un ievērojot Eiropas Savienības direktīvas, kuras praksē ievieša Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka ik mēnesi sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai visu nepieciešamo informāciju.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kapitāla pietiekamības rādītājs Latvijas bankām nedrīkst būt mazāks par 8%. Tā ir Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu un pret nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu. Nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma tiek aprēķināta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, ko reizina ar koeficientu 12,5.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi saskan ar Bāzeles kapitāla vienošanos un tās grozījumiem. Saskaņā ar Bāzeles kapitāla vienošanos, kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 8%.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kapitāla pārvaldīšanu izklāstīta 38. pielikumā.

6 PROCENTU IENĀKUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Procentu ienākumi, piemērojot efektīvo procentu likmi				
Kredīti	1 636 335	1 616 663	1 590 484	1 585 637
<i>Kredīti</i>	1 633 494	1 613 822	1 587 230	1 582 383
<i>Norēķinu kartes</i>	2 841	2 841	3 254	3 254
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	136 296	136 296	118 295	118 295
Pārējie parāda instrumenti	95 693	95 693	375 727	375 727
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 316	15 316	2 154	2 154
Prasības pret kredītiestādēm	3 347	3 347	4 412	4 412
Citi procentu ienākumi				
Procentu ienākumi, piemērojot negatīvu procentu likmi norēķinu kontu atlikumiem	333 043	333 043	263 379	263 379
Citi procentu ienākumi	6 884	6 884	23 084	23 084
	2 226 914	2 207 242	2 377 535	2 372 688

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

7 PROCENTU IZDEVUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Saistības,				
kas novērtētas amortizētajā vērtībā	602 776	602 776	668 485	668 535
<i>Noguldījumi</i>	321 634	321 634	355 922	355 972
<i>Pakārtotās saistības</i>	281 142	281 142	312 563	312 563
Negatīvā procentu likme par atlikumiem				
kontos citās bankās	408 656	408 656	490 238	490 238
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	163 874	163 874	162 907	162 907
Noma	153 528	781	2 361	2 361
Finanšu stabilitātes nodeva	116 963	116 963	70 700	70 700
Maksājumi vienotā noregulējuma fondā	3 750	3 750	11 750	11 750
Citi procentu izdevumi	24 471	-	10 227	-
	1 474 018	1 296 800	1 416 668	1 406 491

8 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Kontu apkalpošana	7 232 880	7 235 512	5 549 073	5 549 657
Darījumu apkalpošana	2 680 381	2 680 381	1 561 892	1 561 892
Vērtspapīru kontu apkalpošana	383 580	383 580	479 556	479 556
Norēķinu karšu apkalpošana	371 090	371 090	448 429	448 429
Trasta operācijas	279 982	279 982	455 292	455 292
Akreditīvi un garantijas	111 499	111 499	86 729	86 729
Starptanku pakalpojumi	82 307	82 307	109 416	109 416
Skaidras naudas operācijas	16 519	16 519	11 836	11 836
Darījumi ar dārgmetāliem	2 732	2 732	29 181	29 181
Valūtas darījumi	1 479	1 479	10 650	10 650
Pārējās komisijas	5 462	5 462	68 461	68 461
	11 167 911	11 170 543	8 810 515	8 811 099

9 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Starpnieku pakalpojumi	1 740 236	1 740 236	692 012	692 012
Norēķinu kartes	482 980	482 980	468 411	468 411
Korespondentbanku pakalpojumi	133 808	133 808	161 503	161 503
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi	101 074	101 074	51 277	51 277
Darījumi ar vērtspapīriem	93 879	93 879	163 791	160 275
	2 552 601	2 551 977	1 536 994	1 533 478

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

10 FINANŠU INSTRUMENTU DARĪJUMU (ZAUDĒJUMI)/PEĻŅA

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Peļņa/(zaudējumi)				
no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	2 322 483	2 322 483	(1 561 293)	(1 561 293)
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(621 203)	(621 203)	4 490 370	4 490 370
	<u>1 701 280</u>	<u>1 701 280</u>	<u>2 929 077</u>	<u>2 929 077</u>
Peļņa no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tirdzniecības	1 748 133	1 748 133	6 698	6 698
(Zaudējumi)/peļņa no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(20 047)	(20 047)	(475 982)	1 031 947
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tirdzniecības	17 133	17 133	(45 150)	(45 150)
Rezultāts no darījumiem ar amortizētāja iegādes vērtība novērtētiem finanšu aktīviem	17 106	17 106	428 262	428 262
	<u>1 762 325</u>	<u>1 762 325</u>	<u>(86 172)</u>	<u>1 421 757</u>
	<u>3 463 605</u>	<u>3 463 605</u>	<u>2 842 905</u>	<u>4 350 834</u>

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

11 CITI IENĀKUMI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2021	2021	2020	2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Ienākumi no ostas pakalpojumiem	1 015 895	-	-	-
Peļņa no darījumiem ar dārgmetāliem	201 706	201 706	-	-
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	106 383	106 383	153 598	153 598
Profesionālie pakalpojumi	69 850	64 314	69 140	66 301
Telpu izīrēšana	65 503	69 804	75 280	75 280
Saņemtās soda naudas	17 713	17 713	78 343	78 343
Iepriekšējo periodu ienākumi	17 626	17 626	79 080	79 080
Starpniecības pakalpojumi	915	915	49	49
Peļņa no izdevīga meitasuzņēmumu iegādes darījuma	-	-	1 182 082	-
Peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas	-	-	220 896	220 896
Pārējie ienākumi	25 201	23 919	187 421	122 128
	1 520 792	502 380	2 045 889	795 675

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

12 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītus nodokļus un nodevas	8 172 787	7 657 786	6 813 736	6 772 283
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (26, 27. pielikums)	1 813 515	1 667 147	1 457 714	1 454 054
Atlīdzības izmaksas padomei un valdei, ieskaitot saistītus nodokļus un nodevas	1 612 886	1 597 297	1 271 049	1 271 049
Profesionālie pakalpojumi	1 539 147	1 579 100	1 961 171	1 958 827
Zaudējumi tiesvedībā **	1 473 781	1 473 781	-	-
Pamatlīdzekļu uzturēšana	1 278 667	1 215 653	1 091 839	1 086 427
Pārējie nodokļi	570 091	546 661	798 165	798 165
Reklāma	166 058	166 058	287 105	287 105
Sakaru izdevumi	147 460	142 914	144 239	143 980
Dalības maksa asociācijās	116 987	116 987	128 556	128 556
Apdrošināšanas maksājumi	105 489	96 456	71 803	69 941
Dienesta komandējumi	103 033	103 033	104 216	104 216
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai *	84 600	84 600	69 000	69 000
Autotransports	82 876	82 876	71 500	71 500
Pasākumu rīkošana	81 462	81 462	124 243	124 243
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	74 206	74 206	381 296	381 296
Nomas izdevumi	59 257	27 991	27 973	27 973
Starpnieku pakalpojumi	41 500	41 500	21 044	21 044
Izdevumi apsardzei	40 301	40 301	49 673	49 673
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	39 188	39 188	57 471	57 471
Ziedojumi labdarībai un sponsorēšanas darbībai	15 764	15 764	33 650	33 650
Obligātā revidenta sniegtie nerevidētie pakalpojumi *	10 400	10 400	6 000	6 000
FKTK samaksātie sodi	304	304	32	32
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	-	-	72 105	72 105
Pārējie	689 393	493 413	283 497	253 289
	18 319 152	17 354 878	15 327 077	15 241 879

* Revīzijas maksa EUR 84 600 apmērā un cita veida maksas EUR 10 400 apmērā, kas ir maksājamas neatkarīgi zvērinātu revidentu komercsabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir iekļauti administratīvo izdevumu sastāvā. Citas revīzijas un konsultācijas sevī ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus saistībā ar regulējošo prasību, kas attiecas uz vērtspapīru konta turētāja (custodian) pienākumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā. Šos pakalpojumus nav sniegusi zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kura veica Koncerna un Bankas 2021. un 2020. gada finanšu pārskatu revīziju.

** Informācija par zaudējumiem tiesvedībā ir ietverta 36. pielikumā.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

13 CITI IZDEVUMI

	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR	Koncerns 2020 EUR	Banka 2020 EUR
Aktīvu norakstīšana	611 586	604 316	135 680	21 191
Zaudējumi no darījumiem ar dārgmetāliem	-	-	186 323	186 323
Zaudējumi no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma realizācijas	-	-	77 347	63 347
Pārējie	105 308	3 839	136 981	120 813
	716 894	608 155	536 331	391 674

14 UZKRĀJUMU ZAUDĒJUMIEM NO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS KUSTĪBAS ANALĪZE

	Koncerns						
	Uzkrājumi prasībām pret kredit- iestādēm EUR	Speciālie uzkrājumi kreditiem EUR	Uzkrājumi patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem EUR	Uzkrājumi amortizētāja iegādes vērtība novērtētiem finanšu aktīviem EUR	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem EUR	Uzkrājumi ārpus- bilances saistībām EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	33 021	10 823 411	1 140	6 074	1 243 706	21 264	12 128 616
Speciālo uzkrājumu pieaugums	207 368	1 062 526	3 235	2 060	63 614	136 675	1 475 478
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(237 439)	(179 213)	(3 134)	(3 812)	(63 614)	(98 327)	(585 539)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(30 071)	883 313	101	(1 752)	-	38 348	889 939
Norakstītās summas	-	(2 797 772)	-	-	(736 065)	-	(3 533 837)
Meitas sabiedrības iegāde	-	(269 642)	-	-	(286 136)	-	(555 778)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	2 507	(241 139)	(65)	(103)	(58 839)	(47)	(297 686)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	5 457	8 398 171	1 176	4 219	162 666	59 565	8 631 254
Speciālo uzkrājumu pieaugums	20 471	638 560	-	494	-	137 687	797 212
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(12 993)	(427 396)	(964)	(3 202)	-	(145 693)	(590 248)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	7 478	211 164	(964)	(2 708)	-	(8 006)	206 964
Norakstītās summas	-	(1 548 301)	-	-	-	-	(1 548 301)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	6	145 182	27	68	2 522	13	147 818
Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī	12 941	7 206 216	239	1 579	165 188	51 572	7 437 735

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Banka					
	Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm EUR	Speciālie uzkrājumi kredītiem EUR	Uzkrājumi patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem EUR	Uzkrājumi amortizētāja iegādes vērtība novērtētiem finanšu aktīviem EUR	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem EUR	Uzkrājumi ārpusbilances saistībām EUR
Uzkrājumi 2020. gada 1. janvārī	33 021	12 220 802	1 140	6 074	930 806	60 888
Speciālo uzkrājumu pieaugums	207 368	1 502 509	3 235	2 060	63 614	136 675
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(237 439)	(1 942 446)	(3 134)	(3 812)	(63 614)	(135 932)
Uzkrājumu zaudējumiem						
no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(30 071)	(439 937)	101	(1 752)	-	743
Norakstītās summas	-	(2 797 772)	-	-	(736 065)	-
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	2 507	(241 139)	(65)	(103)	(58 839)	(47)
Uzkrājumi 2020. gada 31. decembrī	5 457	8 741 954	1 176	4 219	135 902	61 584
Speciālo uzkrājumu pieaugums	20 471	686 648	-	494	7 536	137 687
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(12 993)	(495 111)	(964)	(3 202)	-	(147 712)
Uzkrājumu zaudējumiem						
no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	7 478	191 537	(964)	(2 708)	7 536	(10 025)
Norakstītās summas	-	(1 548 301)	-	-	-	-
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	6	145 182	27	68	2 522	13
Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī	12 941	7 530 372	239	1 579	145 960	51 572

Gan attiecībā uz privātpersonām, gan attiecībā uz uzņēmumiem Banka ievēro savu politiku un normatīvos dokumentus uzkrājumu izvērtēšanā. Līdz ar to detalizēti tiek skatīti aizņēmēja ienākumi un izdevumi gan par esošo periodu, gan to potenciālā dinamika kopumā, papildus pievēršot pastiprinātu uzmanību arī piedāvātās ķīlas izvērtēšanai un vērtības noteikšanai. Šo ķīlas objektu vērtība tiek regulāri, saskaņā ar normatīviem dokumentiem, atjaunināta/ pārvērtēta, kas Bankai dod iespēju sekot līdzi tās vērtības dinamikai un nepieciešamības gadījumā korigēt to un veikt uzkrājumus.

15 NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Nauda kasē	4 871 001	4 871 001	5 003 634	5 003 634
Atlikums korespondentkontā				
Latvijas Bankā	80 379 313	80 379 313	84 972 134	84 972 134
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(893)	(893)	(1 466)	(1 466)
	85 249 421	85 249 421	89 974 302	89 974 302

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

16 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	786 343	786 343	849 257	849 257
<i>nav reitinga</i>	786 343	786 343	849 257	849 257
Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	1 150	6	895 905	893 493
<i>nav reitinga</i>	1 150	6	895 905	893 493
Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	1 404 506	1 404 506	873 796	873 796
<i>nav reitinga</i>	1 404 506	1 404 506	873 796	873 796
Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	1 240 419	1 240 419	1 383 498	1 383 498
<i>ar reitingu A</i>	14	14	34	34
<i>ar reitingu Baa</i>	65 030	65 030	312 964	312 964
<i>ar reitingu Ba</i>	554 157	554 157	727 159	727 159
<i>ar reitingu B</i>	5 544	5 544	3 399	3 399
<i>nav reitinga</i>	615 674	615 674	339 942	339 942
	3 432 418	3 431 274	4 002 456	4 000 044
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(12 043)	(12 043)	(3 915)	(3 915)
	3 420 375	3 419 231	3 998 541	3 996 129

Bankās un citās finanšu institūcijās izvietoto noguldījumu koncentrācija

2021. gada 31. decembrī prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar trijām finanšu iestādēm un kopsummā bija EUR 2 786 813. 2020. gada 31. decembrī - ar četrām finanšu iestādēm kopsummā EUR 3 044 987.

17 KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPOGOĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU
APRĒĶINĀ

(a) Kapitāla un parāda instrumenti

Postenis 'ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības' ietver ieguldījumus Eiropas Savienībā reģistrētā fondā, kurš specializējas atjaunojamās enerģijas jaunuzņēmumu finansēšanā. Banka ir viens no lielākajiem fonda investoriem. 2021. gada 31. decembrī fonda neto aktīvus veidoja ieguldījums Vācijas jaunuzņēmumā, kurā fondam pieder 4.57% no šī uzņēmuma kapitāla daļām (kura varētu turpmāk nedaudz samazināties pēc virtuālās akciju iegādes iespējas izziņošanas).

Vācijas jaunuzņēmums ražo un piegādā īpaši plānus, jaudīgus un efektīvus monokristaliskus saules paneļus.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Patiesās vērtības aplēse balstās uz šādiem svarīgākajiem pieņēmumiem attiecībā uz Vācijas uzņēmuma darbības attīstību:

1. 2021. gada 4. ceturksnī jaunuzņēmuma portfelis sekmīgi noslēdza C līmeņa finansējuma kārtu. Piesaistītā kapitāla kopsumma veidoja 39m euro.
2. Patlaban jaunuzņēmumam ir pietiekami naudas līdzekļi, lai pabeigtu produktu attīstības posmu pirms D līmeņa finansējuma raunda liela mēroga ražošanai.

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka	Koncerns un Banka
	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	-	3 259 263
Kopā parāda vērtspapīri	-	3 259 263
ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	3 852 288	3 754 688
Finanšu palīgsabiedrību akcijas	1 857 027	1 662 671
ieguldījumu fondu, izņemot naudas tirgus fondus, un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	831 426	958 820
Privāto sabiedrību akcijas	88 811	12 415
Kopā akcijas	6 634 849	6 388 594
	6 634 849	9 647 857

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka	Koncerns un Banka
	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	-	3 259 263
Kopā parāda vērtspapīri	-	3 259 263
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	831 584	959 464
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	3 804 995	3 754 688
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	1 976 235	1 662 780
NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	1 719	1 586
Pārējās valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	20 316	10 076
Kopā akcijas	6 634 849	6 388 594
	6 634 849	9 647 857

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

(b) Atvasinātie finanšu instrumenti

Zemāk redzamajā tabulā norādītas Bankas un Koncerna ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos (forward exchange contracts) noteiktās un uz 2021. gada 31. decembri un uz 2020. gada 31. decembri neatmaksātās summas. Zemāk norādītās ārvalstu valūtas summas tika konvertētas pēc maiņas kursa, kas bija spēkā pārskata datumā. Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa vai zaudējumi no šiem līgumiem, kuriem nav iestājies saistību izpildes termiņš, kopā ar summām, kuras maksājamas un saņemamas par līgumiem, kuriem ir iestājies saistību izpildes termiņš, bet līgumos paredzētie maksājumi vēl nav veikti, tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	Koncerns un Banka		Koncerns un Banka	
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Aktīvi EUR	Saistības EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Nominālvērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	10 924 170	10 942 858	41 590 694	41 671 205
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	-	-	172 215	172 285
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	-	2 541 840	-	2 724 600
	10 924 170	13 484 698	41 762 909	44 568 090
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	-	18 688	38 559	119 070
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	-	-	48	118
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	-	33 722	-	104 392
	-	52 410	38 607	223 580

18 PATIESAJĀ VĒRTĪBA NOVĒRĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGOĻOJUMU PĀRĒJOS VISAPTVEROŠAJOS IENĀKUMOS

	Koncerns un	Koncerns un
	Banka	Banka
	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	2 273 236	2 631 547
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	2 273 236	2 631 547
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	30 275	28 525
	2 303 511	2 660 072
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(239)	(506)
	2 303 272	2 659 566

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī**

Nākamā tabula atspoguļo patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Latvijas Republikā reģistrētie parāda vērtspapīri	-	417 858
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	2 273 236	2 213 689
Kopā parāda vērtspapīri	2 273 236	2 631 547
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	30 275	28 525
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	30 275	28 525
	2 303 511	2 660 072
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(239)	(506)
	2 303 272	2 659 566

19 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Summas bez noteikta dzēšanas termiņa vai ieķīlātās un drošības depozīti	17 658	766 205
	17 658	766 205
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(5)	(76)
	17 653	766 129

20 AMORTIZĒTĀJA IEGĀDES VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI

PARĀDA INSTRUMENTI

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Valsts parāda vērtspapīri	9 422 908	16 969 312
Citi parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	440	586 786
	9 423 348	17 556 098
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 579)	(4 219)
	9 421 769	17 551 879

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	9 422 908	16 969 312
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	<i>9 422 908</i>	<i>16 969 312</i>
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	440	440
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri bez reitinga</i>	<i>440</i>	<i>440</i>
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	-	586 346
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	<i>-</i>	<i>586 346</i>
	9 423 348	17 556 098
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 579)	(4 219)
	9 421 769	17 551 879

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Latvijas Republikas parāda vērtspapīri	5 035 074	8 775 684
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	4 388 274	8 780 414
	9 423 348	17 556 098
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 579)	(4 219)
	9 421 769	17 551 879

KREDĪTI

(a) Kredītu veidu analīze

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Komerckredīti	21 619 177	22 443 439	23 286 093	24 951 488
Hipotekārie kredīti	2 497 540	2 497 540	4 848 209	4 848 209
Patēriņa kredīti	460 648	460 648	617 211	617 211
Overdrafti	442 715	442 715	1 981 608	1 981 608
Industriālie kredīti	441 993	441 993	416 381	416 381
Norēķinu karšu kredīti	58 509	58 509	33 698	33 698
Pārējie	14 380 304	14 563 700	12 186 294	12 369 688
	39 900 886	40 908 544	43 369 494	45 218 283
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 206 216)	(7 530 372)	(8 398 171)	(8 741 954)
	32 694 670	33 378 172	34 971 323	36 476 329

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

(b) Kredītu valsts risku sadalījums

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Latvija	18 565 222	(3 226 715)	15 338 507
Citas ES valstis	14 265 002	(2 243 400)	12 021 602
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	1 243 704	(1 242 593)	1 111
NVS valstis	5 760 257	(427 243)	5 333 014
Citas valstis	66 701	(66 265)	436
	39 900 886	(7 206 216)	32 694 670
			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Latvija	19 572 880	(3 550 871)	16 022 009
Citas ES valstis	14 265 002	(2 243 400)	12 021 602
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	1 243 704	(1 242 593)	1 111
NVS valstis	5 760 257	(427 243)	5 333 014
Citas valstis	66 701	(66 265)	436
	40 908 544	(7 530 372)	33 378 172
			Koncerns
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR
Latvija	19 929 534	(3 591 493)	16 338 041
Citas ES valstis	15 325 942	(2 241 754)	13 084 188
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	1 159 544	(1 157 794)	1 750
NVS valstis	6 936 353	(1 389 033)	5 547 320
Citas valstis	18 121	(18 097)	24
	43 369 494	(8 398 171)	34 971 323

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Kredīti		Speciālie uzkrājumi	Banka Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvija	21 778 323	(3 935 276)		17 843 047
Citas ES valstis	15 325 942	(2 241 754)		13 084 188
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	1 159 544	(1 157 794)		1 750
NVS valstis	6 936 353	(1 389 033)		5 547 320
Citas valstis	18 121	(18 097)		24
	45 218 283	(8 741 954)		36 476 329

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām

	Koncerns 31.12.2021	Banka 31.12.2021	Koncerns 31.12.2020	Banka 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti privātām sabiedrībām	22 476 124	23 483 782	23 686 844	25 535 633
Kredīti finanšu institūcijām	8 560 477	8 560 477	8 977 390	8 977 390
Kredīti privātpersonām	6 851 615	6 851 615	8 599 448	8 599 448
Kredīti vadībai un personālam	2 012 670	2 012 670	2 105 812	2 105 812
	39 900 886	40 908 544	43 369 494	45 218 283
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 206 216)	(7 530 372)	(8 398 171)	(8 741 954)
	32 694 670	33 378 172	34 971 323	36 476 329

(d) Kredītu portfeja analīze pa tautsaimniecības sektoriem

	Kredīti		Speciālie uzkrājumi	Koncerns Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanses	12 197 423	(1 229 075)		10 968 348
Tirdzniecība	6 215 379	(2 966 508)		3 248 871
Nekustamie īpašumi	4 441 131	(1 435 157)		3 005 974
Ražošana	1 824 675	(102 918)		1 721 757
Enerģētika	659 366	(107 754)		551 612
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 852	(3 561)		291
Citi pakalpojumi	359 922	(69 373)		290 549
Pārējie	5 334 853	(28 852)		5 306 001
Kredīti privātpersonām	8 864 285	(1 263 018)		7 601 267
	39 900 886	(7 206 216)		32 694 670

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Finanses	12 197 423	(1 229 075)	10 968 348
Tirdzniecība	6 215 379	(2 966 508)	3 248 871
Nekustamie īpašumi	5 448 789	(1 759 313)	3 689 476
Ražošana	1 824 675	(102 918)	1 721 757
Enerģētika	659 366	(107 754)	551 612
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 852	(3 561)	291
Citi pakalpojumi	359 922	(69 373)	290 549
Pārējie	5 334 853	(28 852)	5 306 001
Kredīti privātpersonām	8 864 285	(1 263 018)	7 601 267
	40 908 544	(7 530 372)	33 378 172
			Koncerns
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR
Finanses	12 706 376	(1 094 395)	11 611 981
Tirdzniecība	7 116 880	(3 985 478)	3 131 402
Nekustamie īpašumi	5 562 327	(1 268 174)	4 294 153
Ražošana	2 055 011	(574 663)	1 480 348
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 074 309	(67 421)	2 006 888
Enerģētika	224 851	-	224 851
Citi pakalpojumi	490 435	(192 159)	298 276
Pārējie	2 434 045	(1 173)	2 432 872
Kredīti privātpersonām	10 705 260	(1 214 708)	9 490 552
	43 369 494	(8 398 171)	34 971 323

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR
Finanses	12 706 376	(1 094 395)	11 611 981
Nekustamie īpašumi	7 411 116	(1 611 957)	5 799 159
Tirdzniecība	7 116 880	(3 985 478)	3 131 402
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 074 309	(67 421)	2 006 888
Ražošana	2 055 011	(574 663)	1 480 348
Enerģētika	224 851	-	224 851
Citi pakalpojumi	490 435	(192 159)	298 276
Pārējie	2 434 045	(1 173)	2 432 872
Kredīti privātpersonām	10 705 260	(1 214 708)	9 490 552
	45 218 283	(8 741 954)	36 476 329

(e) Kredītu sadalījums un kredīti bez kavētiem maksājumiem

	Koncerns			
	Neto kredīti	Kuriem vērtība ir samazinājusies	Neto kredīti	Kuriem vērtība ir samazinājusies
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	3 399 946	2 784 909	20 734	-
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	3 209 904	-	883 586	880 961
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	-	-	246 498	246 498
Ilgāk par 6 mēnešiem	7 427 678	-	7 700 113	3 374 375
	14 037 528	2 784 909	8 850 931	4 501 834
Nav kavēti uz pārskata datumu	18 657 142	2 085 847	26 120 392	3 785 382
	32 694 670	4 870 756	34 971 323	8 287 216

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Banka			
	Kuriem vērtība ir samazinā-		Kuriem vērtība ir samazinā-	
	Neto kredīti	jusies	Neto kredīti	jusies
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	3 399 946	2 784 909	20 734	-
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	3 209 904	-	883 586	880 961
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	-	-	246 498	246 498
Ilgāk par 6 mēnešiem	7 427 678	-	7 700 113	3 374 375
	14 037 528	2 784 909	8 850 931	4 501 834
Nav kavēti uz pārskata datumu	19 340 644	2 085 847	27 625 398	3 785 382
	33 378 172	4 870 756	36 476 329	8 287 216

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	18 650 983	6 157	18 657 140
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	3 541 323	(141 377)	3 399 946
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	3 291 086	(81 182)	3 209 904
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	41 528	(41 528)	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 375 964	(6 948 286)	7 427 678
	39 900 884	(7 206 216)	32 694 668
			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	19 658 643	(317 999)	19 340 644
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	3 541 323	(141 377)	3 399 946
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	3 291 086	(81 182)	3 209 904
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	41 528	(41 528)	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 375 964	(6 948 286)	7 427 678
	40 908 544	(7 530 372)	33 378 172

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	26 982 340	(861 951)	26 120 389
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	20 967	(232)	20 735
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	2 162 117	(1 278 530)	883 587
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	526 607	(280 109)	246 498
Ilgāk par 6 mēnešiem	13 677 463	(5 977 349)	7 700 114
	43 369 494	(8 398 171)	34 971 323
	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR
	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	28 831 131	(1 205 734)
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	20 967	(232)	20 735
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	2 162 117	(1 278 530)	883 587
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	526 607	(280 109)	246 498
Ilgāk par 6 mēnešiem	13 677 461	(5 977 349)	7 700 112
	45 218 283	(8 741 954)	36 476 329

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam par gadiem, kas beidzās 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, parādīta 14. pielikumā.

(f) Nodrošinājuma analīze

Hipotekārie kredīti izsniegti pret iegādātā nekustamā īpašuma (mājokļa) ķīlu. Kredītkaršu overdrafti nodrošināti ar noguldījumiem un galvojumiem. Patēriņa kredīti nodrošināti ar cita veida ķīlām.

Vispār Koncerns ikgadēji atjaunina, izmantojot nozaru indeksus, tā īpašuma vērtējumu, kas kalpo par nodrošinājumu korporatīvajiem klientiem izsniegtajiem aizdevumiem. Papildus tiek veikts formālāks vērtējums, parasti ik ceturksni vai ik pusgadu, gadījumos, kad:

aizdevumi tiek piešķirti konkrēto projektu, tādu kā nekustamā īpašuma projekti, finansēšanai;

aizdevums ir iekļauts uzraugāmo kredītu sarakstā un tiek pārraudzīts ciešāk; vai

aizdevums ir klasificējams kā aizdevums ar samazinātu kredītvērtību, un vērtējums sniedz ieguldījumu vadības kredītriska pārvaldības rīcības noteikšanā.

7.35K(c). SFPS: Uzskaites vērtība ir identificējamā nodrošinājuma patiesā vērtība. Šis identificējamais nodrošinājums ir galvenokārt komercīpašums vai nekustamais īpašums, kas kalpo par nodrošinājumu korporatīvajiem klientiem izsniegtajiem kredītiem un aizdevumiem, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā un kas nav pirkšanas ar atpārdošanu līgumi. 2021. gada 31. decembrī nenodzēstā nodrošinājuma patiesā vērtība bija 92 585 tūkstoši euro.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Bankai ir ķīlas tiesības (kreditora prasījuma samaksas vai izpildījuma nodrošinājums) uz klientiem izsniegto kredītu un aizdevumu nodrošinājumā pieņemto īpašumu, citas veida reģistrētās tiesības uz iekārtajiem aktīviem (mantu) un Banka ir saņēmusi galvojumus.

Atlikumi brokeru sabiedrību kontos un darījumu partneriem iemaksātie drošības depozīti klasificēti kā nenodrošinātie kredīti. 2021. gada 31. decembrī šie atlikumi veidoja EUR 3 413 188 (2020. gada 31. decembrī: EUR 3 601 595).

Gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārņēma īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār iekārtoto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. 2021. gada laikā iegādes veidoja EUR 1 714 700. 2020. gada laikā iegādes veidoja EUR 371 349. Pārņemtais nodrošinājums klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi.

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Telpas	-	-	240 280	240 280
Zemes gabali	1 714 700	1 714 700	131 069	131 069
	1 714 700	1 714 700	371 349	371 349

(g) Uzkrājumi vērtības samazinājumam kredītu klientiem amortizētajā iegādes vērtībā

Izmaiņu bruto uzskaites vērtībā un atbilstošo paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) analīze attiecībā uz juridisko personu kredītešanu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, ir skatāma zemāk:

	1. līmenis EUR	2. līmenis EUR	3. līmenis EUR	Kopā EUR
Bruto uzskaites vērtība uz 2021. gada 1. janvāri	9 440 982	737 371	35 039 930	45 218 283
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	15 684 047	1 357 600	743 403	17 785 050
Atmaksātie aktīvi	(5 841 325)	(429 073)	(15 027 721)	(21 298 119)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	(11 106 752)	-	-	(11 106 752)
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	8 052 115	-	8 052 115
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	3 054 637	3 054 637
Norakstītās summas	-	-	(1 548 301)	(1 548 301)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	606 481	15	145 135	751 631
Uz 2021. gada 31. decembri	8 783 433	9 718 028	22 407 083	40 908 544

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
PKZ uz 2021. gada 1. janvāri	198 651	14 644	8 528 659	8 741 954
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	50 616	266 416	73 211	390 243
Atmaksātie aktīvi	(71 332)	(80 283)	(196 042)	(347 657)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	(147 452)	-	-	(147 452)
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	72 386	-	72 386
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	224 021	224 021
Norakstītās summas	-	-	(1 548 301)	(1 548 301)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	28	15	145 135	145 178
Uz 2021. gada 31. decembri	30 511	273 178	7 226 683	7 530 372
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Bruto uzskaites vērtība uz 2020. gada 1. janvāri	7 778 785	406 639	38 672 043	46 857 467
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	13 970 438	77 208	632 636	14 680 282
Atmaksātie aktīvi	(12 152 484)	(25 472)	(1 690 644)	(13 868 600)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	154 300	-	-	154 300
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	279 080	-	279 080
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	454 459	454 459
Norakstītās summas	-	(4)	(2 797 768)	(2 797 772)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	(310 057)	(80)	(230 796)	(540 933)
Uz 2020. gada 31. decembri	9 440 982	737 371	35 039 930	45 218 283
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
PKZ uz 2020. gada 1. janvāri	51 246	9 434	12 160 121	12 220 801
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	353 615	77 208	676 237	1 107 060
Atmaksātie aktīvi	(226 330)	(25 472)	(1 690 644)	(1 942 446)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	20 268	-	-	20 268
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	(46 442)	-	(46 442)
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	26 174	26 174
Atskaites periodā starp līmeņiem pārklasificēto riska darījumu ietekme uz PKZ gada beigās	-	-	385 335	385 335
Norakstītās summas	-	(4)	(2 797 768)	(2 797 772)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	(148)	(80)	(230 796)	(231 024)
Uz 2020. gada 31. decembri	198 651	14 644	8 528 659	8 741 954

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

21 MEITAS SABIEDRĪBAS

Bankas meitas sabiedrības ir sekojošas:

Nosaukums	Līdzdalības		
	daļa %	Ieguldījuma uzskaites vērtība	
		31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
SIA „BIB Real Estate” *	100	3 987 267	3 987 267
SIA „Claim Management”	100	1	1
AS „BIB Alternative Investment Management”	100	132 229	132 229
"Crementum Capital SICAV P.L.C."	99.9	999	999
SIA „Komunikācijas un projekti”	100	0	0
SIA „Будівельна компанія Укрбудреконструкція” **	100	1600000	0
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā		5 720 496	4 120 496

* 2021. gada laikā BIB Real Estate turētie atlikušie nenaudu ģenerējošie ieguldījumi tika pārvesti uz Banku un, attiecīgi, tikai ieguldījumi Augšvoleri SIA un AS Krēmeri palika uz 2021. gada 31. decembri. Ņemot vērā, ka saimnieciskās darbības naudas plūsmu pirmā daļa jau projekta pirmā posma izpildes rezultātā, bet projekta nākamie posmi joprojām ir attīstīšanas stadijā, 2021. gada 31. decembrī netika veiktas korekcijas meitas sabiedrības BIB Real Estate veiktā ieguldījuma tekošajā vērtībā. Sekojoši netika veiktas arī attiecīgas korekcijas, ņemot vērā regulatīvo kapitāla robežvērtību (ierobežojumu) 25% apmērā ieguldījumiem Koncerna sabiedrībās, attiecīgi.

** 2021. gada 1. decembrī Ukrainā tika reģistrēts īpašam nolūkam dibināta sabiedrība LTD “Будівельна компанія Укрбудреконструкція” ar mērķi pārdot pārņemtās ķīlas Ukrainā un izmantot pārdošanas ieņēmumus iepriekš norakstītā kredīta 4 377 tūkstošu euro apmērā dzēšanai. Sekojoši pēc visu juridisko un ar maksājumiem saistīto formalitāšu nokārtošanas šī īpašam nolūkam dibināta sabiedrība tiks likvidēta un attiecīgie ieņēmumi tiks saņemti 2022. gadā un izmantoto neatmaksāto pamatsummas atlikumu kompensācijai.

22 PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

	Koncerns		Banka	
	31.12.2021 EUR	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR	31.12.2020 EUR
Pārņemtās kredītu ķīlas	4 577 467	4 577 467	2 674 100	2 326 424
	4 577 467	4 577 467	2 674 100	2 326 424
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi			Koncerns	Banka
			EUR	EUR
2020. gada 1. janvārī Iegāde			1 772 625	1 425 662
2020. gada 31. decembrī Iegāde			901 475	900 762
			2 674 100	2 326 424
2021. gada 31. decembrī Iegāde			2 441 903	2 789 579
Vērtības samazināšana			(119 919)	(119 919)
Pārdošana			(418 617)	(418 617)
2021. gada 31. decembrī			4 577 467	4 577 467

Koncerns un Banka pārņem savā valdījumā nekustamo īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Sīkāka informācija ietverta 20. pielikumā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

23 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Koncerns un Banka piemēro ieguldījumu īpašumu uzskaitē patiesās vērtības modeli. Ieguldījumu īpašumu objektu patiesā vērtība balstās uz vērtējumiem, ko veikuši neatkarīgi vērtētāji, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionāla kvalifikācija, kā arī nesena pieredze līdzīga veida īpašumu vērtēšanā. Neatkarīgie vērtētāji katru gadu novērtē Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašuma portfeļa patieso vērtību.

Ieguldījumu īpašums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Būtiskie nenovērojami dati ietver sevi korigētās pārdošanas cenas, kas norādītas zemāk tabulā. Tie ir novērtēti kā nenovērojami dati, jo minētie pārdošanas cenu korigējumi uzskatāmi par pietiekami būtiskiem, lai tiktu kategorizēti 3. līmeņa hierarhijā.

Ieguldījumu īpašumi	Koncerns EUR	Banka EUR
2020. gada 1. janvārī	9 154 587	6 918 674
Iegāde	4 503 671	4 503 671
Pārvērtēšana	566 098	630 005
Pārdošana	(155 000)	-
Zaudējumi no pārdošanas	(14 000)	-
Klasifikācijas maiņa	(1 333 100)	-
2020. gada 31. decembrī	12 722 256	12 052 350
Iegāde	1 377 761	1 377 761
Pārvērtēšana	(272 648)	(272 648)
Pārdošana	(669 906)	(1 600 000)
Zaudējumi no pārdošanas	-	-
Klasifikācijas maiņa uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(3 333 040)	(3 333 040)
2021. gada 31. decembrī	9 824 423	8 224 423
Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos (neieskaitot pārvērtēšanas un pārdošanu):	Koncerns EUR	Banka EUR
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu īres	55 391	55 391
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā gūti īres ieņēmumi	(41 204)	(41 204)
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā nav gūti īres ieņēmumi	(356 671)	(356 671)

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašums:

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati			Saištība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
			Dati	31.12.2021	31.12.2020	
Zemes gabali Rīgā (Taleru ielas projekts)		ienākumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	17	17	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2021.: 492 000		Diskonta likme %	15	15	
	2020.: 501 000		Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m2	850	850	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Būvniecības izmaksas par m2 būtu mazākas (lielākas); • Gala pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
			Gala pārdošanas cena EUR par m2	992 - 1090	992 - 1090	
Zemes gabali Jūrmalā (Atbalsu iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	82 - 110	57 - 75	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka)
	2021.: 1 508 000					
	2020.: 1 513 305					
Zemes gabali Ukrainā		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	6 - 13	6 - 13	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2021.: 2 127 009					
	2020.: 2 385 352					
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Ieriķu iela)		ienākumu metode	Nomas ienākumi par m2 EUR	3.5 - 4.8	3.5 - 4.8	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Nomas ienākumi par m2 būtu augstāki (zemāki);
	2021.: 771 000	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Diskonta likme %	8.00	8.00	
	2020.: 771 000		Iznomāto telpu īpatsvars %	97	97	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu zemāks.
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Kalēju iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	5363 - 6961	5307 - 6961	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka)
	2021.: 1 550 000					
	2020.: 1 550 000					
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Miesnieku iela)		ienākumu metode	Nomas ienākumi par m2 EUR	14.5	14.5	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Nomas ienākumi par m2 būtu augstāki (zemāki);
	2021.: 2 767 914		Diskonta likme %	6.00	6.00	
	2020.: 2 400 000	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	2094 - 2219	2094 - 2219	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu zemāks.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			Dati	31.12.2021		31.12.2020
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Baltkrievijā		Salīdzināmo darījumu metode	Gala pārdošanas cena EUR par m2	1 227	1 227	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2021.: 355 500					
	2020.: 355 500					
Dzīvokļi Bulgārijā		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1267 - 1477	1267 - 1477	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2021.: -		Diskonta likme %	1	1	
	2020.: 669 906					
Telpas Baltkrievijā		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	278 - 833	278 - 833	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2021.: 253 000					
	2020.: 253 000					
Ieguldījumu ģrpašums:	EUR 9 824 423 - 2021					
Ieguldījumu ģrpašums:	EUR 12 722 256 - 2020					

24 PAMATLĪDZEKĻI

	Ēkas un					Koncerns	
	zeme (pašu lietošanā) EUR	Nomas tiesības EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprīkojums EUR	Nepabeigta celtniecība EUR	Kopā EUR	
Sākotnējās izmaksas							
2020. gada 1. janvārī	15 402 905	131 686	367 144	5 520 820	2 491 692	23 914 247	
legādātie	-	2 038	-	417 529	1 568 175	1 987 742	
Meitas sabiedrības iegāde	444 000	2 521 830	-	-	-	2 965 830	
Pārvērtēšana	2 888 533	-	145 570	-	-	3 034 103	
Izslēgtie	-	(39 564)	-	-	-	(39 564)	
2020. gada 31. decembrī	22 752 743	2 615 990	512 714	5 938 349	42 562	31 862 358	
legādātie	-	146 368	464 000	181 455	5 013 201	5 805 024	
Izslēgtie	-	-	(16 588)	(1 245)	-	(17 833)	
2021. gada 31. decembrī	22 752 743	2 762 358	960 126	6 118 559	5 055 763	37 649 549	
Nolietojums							
2020. gada 1. janvārī	(2 793 600)	(33 134)	(274 533)	(3 823 997)	-	(6 925 264)	
Nolietojums	(277 239)	(32 917)	(45 622)	(436 535)	-	(792 313)	
Izslēgtie	-	8 355	-	-	-	8 355	
2020. gada 31. decembrī	(3 070 839)	(57 696)	(320 155)	(4 260 532)	-	(7 709 222)	
Nolietojums	(421 065)	(117 393)	(64 199)	(435 699)	-	(1 038 356)	
Izslēgtie	-	-	-	996	-	996	
2021. gada 31. decembrī	(3 491 904)	(175 089)	(384 354)	(4 695 235)	-	(8 746 582)	
Atlikusī vērtība							
2020. gada 31. decembrī	19 681 904	2 558 294	192 559	1 677 817	42 562	24 153 136	
2021. gada 31. decembrī	19 260 839	2 587 269	575 772	1 423 324	5 055 763	28 902 967	

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Nomas tiesības EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprīkojums EUR	Nepabeigt ā celtniecība EUR	Banka Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas						
2020. gada 1. janvārī	15 402 905	131 686	367 144	5 517 997	2 491 692	23 911 424
legādātie	-	2 038	-	417 529	1 568 175	1 987 742
Pārvērtēšana	2 888 533	-	145 570	-	-	3 034 103
Izslēgtie	-	(39 564)	-	-	-	(39 564)
2020. gada 31. decembrī	22 308 743	94 160	512 714	5 935 526	42 562	28 893 705
legādātie	-	-	464 000	181 455	4 587 869	5 233 324
Izslēgtie	-	-	-	(1 245)	-	(1 245)
2021. gada 31. decembrī	22 308 743	94 160	976 714	6 115 736	4 630 431	34 125 784
Nolietojums						
2020. gada 1. janvārī	(2 793 501)	(33 134)	(274 533)	(3 821 273)	-	(6 922 441)
Nolietojums	(277 239)	(32 917)	(45 622)	(432 875)	-	(788 653)
Izslēgtie	-	8 355	-	-	-	8 355
2020. gada 31. decembrī	(3 070 740)	(57 696)	(320 155)	(4 254 148)	-	(7 702 739)
Nolietojums	(385 697)	(22 981)	(64 199)	(419 111)	-	(891 988)
Izslēgtie	-	-	-	996	-	996
2021. gada 31. decembrī	(3 456 437)	(80 677)	(384 354)	(4 672 263)	-	(8 593 731)
Atlikusī vērtība						
2020. gada 31. decembrī	19 238 003	36 464	192 559	1 681 378	42 562	21 190 966
2021. gada 31. decembrī	18 852 306	13 483	592 360	1 443 473	4 630 431	25 532 053

Banka pielieto pārvērtēšanas modeli zemei un ēkām. 2021. gada 31. decembrī ēku un zemes uzskaites vērtība būtiski neatšķiras no patiesās vērtības.

Transporta neto uzskaites vērtība uz 2021. gada 31. decembri ietver pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervi EUR 180 470 apjomā.

Transporta līdzekļu patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesenu veiktajiem (starp neatkarīgām pusēm) tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Transporta līdzekļu vērtēšana tika veikta 2020. gadā.

Transportlīdzekļu patiesā vērtība, ņemot vērā to novērtējumu 2020. gadā un aprēķināto amortizāciju, būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Pārvērtētie pamatlīdzekļi atbilst patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenim. Vadība uzskata, ka jebkurš patiesās vērtības jutīgums nav būtisks, lai to uzrādītu finanšu pārskatos.

Baltic International Bank ir ķērusies pie ambiciozas ieceres – pilnībā atjaunot piecas ēkas Kalēju un Vecpilsētas ielās, izveidojot publiski pieejamu senās Rīgas kvartālu, kurā būs apskatāmas un aptaustāmas vēsturiskas liecības par pilsētas veidošanos šajā vietā deviņu gadsimtu garumā.

Iniciatīva par Kalēju Kvartāla izveidi no bankas vadības nāca pirms aptuveni septiņiem gadiem 2014.gadā, kad tika nolemts apvienot divus nozīmīgus mērķus – izveidot mūsdienīgas telpas augošas investīciju bankas vajadzībām un saglabāt kultūrvēsturisku liecību par Rīgas tapšanu un attīstību.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Kopumā renovācijas un rekonstrukcijas projekta Kalēju Kvartāls ietvaros paredzēts atjaunināt piecu ēku kompleksu un iekšpagalmu. Lai uzsāktu būvdarbus pēc iespējas ātrāk un pārvērstu idejas realitātē, esam nolēmuši īstenot šādus divus atsevišķus rekonstrukcijas projektus:

„Ēku renovācija (identifikatori 004 un 005) Rīgā, Kalēju ielā 43 / Vecpilsētas ielā 8”: rekonstrukcijas darbi tika uzsākti 2018. gada rudenī. 2022. gada pavasarī Banka plāno pārcelties no vecajām telpām Kalēju iela 43 (divas ēkas) uz jaunajām telpām, kā arī uzsākt renovēt ēkas (identifikatori 001, 002 un 003) un iekšpagalmu Rīgā, Kalēju ielā 43 / Vecpilsētas ielā 8”.

25 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns EUR	Banka EUR
Sākotnējās izmaksas		
2020. gada 1. janvārī	8 402 999	8 402 999
legādātie	596 599	596 599
2020. gada 31. decembrī	8 999 598	8 999 598
legādātie	947 090	625 748
2021. gada 31. decembrī	<u>9 946 688</u>	<u>9 625 346</u>
Amortizācija	-	-
2020. gada 1. janvārī	(4 250 956)	(4 250 956)
Amortizācija	(665 401)	(665 401)
2020. gada 31. decembrī	(4 916 357)	(4 916 357)
Amortizācija	(775 159)	(775 159)
2021. gada 31. decembrī	<u>(5 691 516)</u>	<u>(5 691 516)</u>
Atlikusī vērtība		
2020. gada 1. janvārī	4 152 043	4 152 043
2020. gada 31. decembrī	<u>4 083 241</u>	<u>4 083 241</u>
2021. gada 31. decembrī	<u>4 255 172</u>	<u>3 933 830</u>

26 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 062 897	761 937	673 730	672 780
Uzkrātie ienākumi	1 486 205	1 490 519	1 557 858	1 562 087
	<u>2 549 102</u>	<u>2 252 456</u>	<u>2 231 588</u>	<u>2 234 867</u>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	-	(4 229)	-	(4 229)
	<u>2 549 102</u>	<u>2 248 227</u>	<u>2 231 588</u>	<u>2 230 638</u>

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

27 PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Finanšu aktīvi				
Debitori	3 715 424	1 707 309	4 822 261	1 654 201
Līdzekļi, kas izvietoti nefinanšu iestādēs	2 540 601	2 540 601	2 717 884	2 717 884
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	1 753 079	1 753 079	-	-
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	1 325	1 325	244	244
Pārējie	7 813	3 788	319 994	3 561
Nefinanšu aktīvi				
Samaksātie avansi	6 113 901	6 113 901	2 481 445	2 481 445
Krājumi	4 462 885	4 461 875	44 306	39 042
Dārgmetāli	2 893 349	2 893 349	2 901 731	2 901 731
Pārmaksātie nodokļi	177 405	176 783	66 194	64 865
	21 665 782	19 652 010	13 354 059	9 862 973
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(38 589)	(141 731)	(162 566)	(131 673)
	21 627 193	19 510 279	13 191 493	9 731 300

Anzage SIA neatmaksātās parāda summas ir samaksātie avansi par to būvdarbu un inženierbūvniecības pakalpojumu sniegšanu, kas Bankai tika sniegti 2022. gadā. Nefinanšu iestādēs izvietoti naudas līdzekļi ir neatmaksātās parāda summas ar samaksātiem avansiem kompānijai David Cooper & Co, kas ieskaitīti darījuma kontā saistība ar juridisko pakalpojumu sniegšanu ārvalstīs.

2021. gadā tika veiktas izmaiņas saistībā ar renovācijas projekta dzīvokļu (Smilšu ielā 16, Rīgā) paredzēto izmantošanu, attīstīšanu un turpmāko pārdošanu. Attiecīgi, šie aktīvi tika pārklasificēti no ieguldījumu īpašuma uz krājumiem, jo darbi joprojām turpinās. 2021. gada 31. decembrī šo krājumu uzskaites vērtība bija 4 429 tūkstoši euro. Dzīvokļu šī brīža tirgus vērtība būtiski neatšķiras no pabeigto dzīvokļu aplēstās pārdošanas cenas, atskaitot aplēstās pabeigšanas un pārdošanas izmaksas. Attiecīgi, šo dzīvokļu uzskaites vērtība ir līdzvērtīga to neto realizācijas vērtībai uz 2021. gada 31. decembri.

Dārgmetāli tiek uzrādīti to patiesajā vērtība (patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenis).

Uzkrājumi vērtības samazinājumam izveidoti debitoru parādiem.

28 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Saistības uz pieprasījumu	3 056 233	3 056 233	4 613 846
Terminsaistības	299 999	-	-
	3 356 232	3 056 233	4 613 846

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	2 733 476	2 433 477	4 039 775
Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes	622 756	622 756	574 071
	3 356 232	3 056 233	4 613 846

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm neietver noguldījumus, kas kalpo par kredītu nodrošinājumu (ķīlu).

Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija

2021. gada 31. decembrī saistības pret divām kredītiestādēm atsevišķi pārsniedza vairāk kā 10% no saistībām pret kredītiestādēm kopā un veidoja atlikumu EUR 2 977 716. 2020. gada 31. decembrī - pret divām kredītiestādēm un veidoja atlikumu EUR 18 867 993.

29 NOGULDĪJUMI

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Pieprasījuma noguldījumi				
Privāto sabiedrību	78 331 631	78 342 832	111 262 864	111 405 940
Finanšu institūciju	13 745 438	13 874 730	18 816 229	18 816 229
Sabiedrisko organizāciju	819 710	819 710	852 462	852 462
Privātpersonu	40 860 023	40 860 023	31 362 816	31 362 816
	133 756 802	133 897 295	162 294 371	162 437 447
Termiņnoguldījumi				
Privāto sabiedrību	2 409 757	2 409 757	3 890 159	3 890 159
Sabiedrisko organizāciju	100 930	100 930	100 796	100 796
Finanšu institūciju	100 376	100 376	201 385	201 385
Privātpersonu	22 204 150	22 204 150	10 207 633	10 207 633
	24 815 213	24 815 213	14 399 973	14 399 973
Noguldījumi kopā	158 572 015	158 712 508	176 694 344	176 837 420

Nākamā tabula atspoguļo noguldījumu ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Latvija	70 279 606	70 420 099	68 427 332	68 570 408
Citas ES valstis	26 100 010	26 100 010	28 460 337	28 460 337
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	20 902 179	20 902 179	21 138 826	21 138 826
Citas valstis	41 290 220	41 290 220	58 667 849	58 667 849
	158 572 015	158 712 508	176 694 344	176 837 420

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

30 UZKRĀTIE IZDEVUMI, UZKRĀJUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2021	Banka 31.12.2021	Koncerns 31.12.2020	Banka 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi tiesvedībām	2 251 804	2 251 804	778 023	778 023
Uzkrātās saistības pārējiem maksājumiem	1 314 399	1 313 465	1 127 856	1 127 856
Uzkrājumi neizmantojami atvaļinājumiem	650 630	650 630	474 018	474 018
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām (13. pielikums)	51 572	51 572	59 565	61 584
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	43 282	43 282	57 106	57 106
Pārējie uzkrātie izdevumi	20 303	14 189	46 850	21 054
Nākamo periodu ienākumi	108 811	114 444	128 360	133 600
	4 440 801	4 439 386	2 671 778	2 653 241

Turpmāka informācija par uzkrājumiem tiesvedībām ir ietverta 36. pielikumā.

31 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Koncerns 31.12.2021	Banka 31.12.2021	Koncerns 31.12.2020	Banka 31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Nomas saistības	2 736 871	14 010	2 629 913	37 445
Nauda ceļā	379 295	379 295	1 518 039	1 518 039
Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītās nodevas	194 549	194 549	243 396	243 396
Nefinanšu saistības				
Saistību izpildes nodrošinājums	352 359	352 359	40 890	40 890
Nepabeigtie spot valūtas maiņas darījumi	31 120	31 120	8 163	8 163
Pārējie kreditori	1 268 544	544 870	1 859 263	438 735
	4 962 738	1 516 203	6 299 664	2 286 668

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Saistību kustību salīdzinājums ar naudas plūsmām, kas radušās nomas saistības rezultātā:

	Lease liabilities	
	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
2021. gada 1. janvārī	2 629 913	37 445
Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		
Nomas saistību dzēšana	(24 217)	(24 217)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā	(24 217)	(24 217)
Ar saistībām saistītie		
Procentu izdevumi	131 175	782
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	131 175	782
2021. gada 31. decembrī	2 736 871	14 010
2020. gada 1. janvārī	100 306	100 306
Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		
Nomas saistību iegāde	2 594 506	2 038
Nomas saistību dzēšana	(67 415)	(67 415)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā	2 527 091	(65 377)
Ar saistībām saistītie		
Procentu izdevumi	2 516	2 516
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	2 516	2 516
2021. gada 1. janvārī	2 629 913	37 445

32 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotiem noguldījumiem nav noteikts fiksēts atmaksas termiņš ar iespēju izbeigt līgumu, brīdinot Banku vismaz 5 gadus un 2 nedēļas pirms vēlamās naudas līdzekļu saņemšanas dienas, un tie ir atgriežami pirms termiņa tikai Bankas likvidācijas vai bankrota gadījumā pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

2021. gada 31. decembrī Bankai bija viens klients, kura noguldījuma īpatsvars kopējā subordinēto noguldījumu apjomā pārsniedza 10%.

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Procentu līkme	Aizņēmuma līguma noslēgšana s datums	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka	
						Summa	Summa
						31.12.2021	31.12.2020
						EUR	EUR
Diāna Belokoņa	GBP	1 000 204	7.00%	30.04.2013	06.02.2024	1 190 311	1 112 526

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2020 EUR
Latvijas rezidentu <i>Privātpersonu</i>	2 248 322	1 958 355
Citu valstu rezidentu <i>Privātpersonu</i>	3 606 284	3 517 855
	<u>5 854 606</u>	<u>5 476 210</u>

Saistību kustību salīdzinājums ar naudas plūsmām, kas radušās finansēšanas darbības (pakārtotās saistības) rezultātā

	Koncerns un Banka Pakārtotās saistības EUR
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	5 476 210
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Pakārtoto saistību piesaistīšana	450 025
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(300 500)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	149 525
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	181 511
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	281 142
Samaksātie procenti	(233 782)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	47 360
2021. gada 31. decembrī	5 854 606
	Koncerns un Banka Pakārtotās saistības EUR
2020. gada 1. janvārī	9 184 929
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(3 252 699)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(3 252 699)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	(455 368)
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	312 563
Samaksātie procenti	(313 215)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	(652)
2020. gada 31. decembrī	5 476 210

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

33 KAPITĀLS UN REZERVES

Bankas pamatkapitāls ir EUR 48 399 230, kas sadalās 6 816 793 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām (2020. gada 31. decembrī : EUR 36 399 229, kas sadalās 5 126 652 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7.10.

Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Bankas kopējais akcionāru skaits ir 96, no tiem 29 ir juridiskas personas un 67 ir fiziskas personas.

Rezerves kapitālu veido Bankas akcionāru ieguldījumi EUR 1 835 152 apmērā (2020. gada 31. decembrī - EUR 835 152). Lēmumus par rezerves kapitāla tālāko izmantošanu pieņem bankas akcionāru pilnsapulce. Rezerves kapitāls var tikt novirzīts:

- zaudējumu segšanai;
- pamatkapitāla palielināšanai;
- dividenžu izmaksai.

Lai nodrošinātu Bankas atbilstību regulatīvā pirmā līmeņa (Tier 1 capital) prasībām, ko FKTK noteica 2021. gada 30. septembrī, Bankas lielākais akcionārs veica pagaidu vienreizējo maksājumu 1 miljona euro apmērā Bankas rezerves kapitāla kontā.

2021. gada 1. decembrī Banka noslēdza ar banku Migom Bank Ltd. vienošanos LORO Account and Exclusivity Agreement, kas paredz jaunu biznesa procesu attīstīšanu un Migom Bank Ltd. iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu IT, AML/CFT, finanšu grāmatvedībā un SEPA maksājumu jomās. Banka Migom Bank Ltd. ir Thomas Schaetti kunga kontrolē. Thomas Schaetti netieši (caur juridisko personu Migom Investments FZE) pieder 8.9% Bankas akciju kapitāla. Migom Bank Ltd. Samaksāja neatmaksājamo avansa maksājumu 4 miljonu euro apmērā pēc vienošanās noslēgšanas. Banka veica dažādus administratīva rakstura uzdevumus un darbības pirms šīs vienošanās noslēgšanas. Minēto uzdevumu un darbību veikšanas (pirms vienošanās noslēgšanas) rezultātā nenotika pakalpojumu nodošana bankai Migom Bank Ltd. Tādēļ Bank atzina neatmaksājamo avansa maksājumu 4 miljonu euro apmērā kā pašu kapitāla dalībnieka veikto iemaksu (ieguldījumu) pašu kapitāla elementā, proti, papildu apmaksātajā kapitālā.

	Skaitis	Summa EUR
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2019. gada 31. decembrī	4 736 112	33 626 395
Apmaksāta pamatkapitāla palielināšana	390 540	2 772 834
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2020. gada 31. decembrī	5 126 652	36 399 229
Apmaksāta pamatkapitāla palielināšana	1 690 141	12 000 001
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī	6 816 793	48 399 230

Akcionāri, kuri kontrolē 8 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

	31.12.2021	31.12.2020
Valērijs Belokoņs	44.4335%	62.0822%
Vilorijs Belokoņs	24.8180%	32.9999%
Migom Investments FZE	8.2646%	-
Adel Abdulaziz Hamad Al Shirawi	8.2646%	-
Shaikh Hamad Bin Khalifa Bin Mohammed Al Nahyan	8.2646%	-

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

34 GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Galvojumiem un garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, kuras Bankai nāksies izpildīt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem.

Ar saistībām par kredītu izsniegšanu un par kredītkartēm jāsaprot neizmantoto kredītu daļa. Attiecībā uz kredītrisku, Banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītu summām.

	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR	Koncerns 31.12.2020 EUR	Banka 31.12.2020 EUR
Galvojumi un garantijas	1 603 843	1 603 843	1 302 955	1 302 955
Iespējamās saistības pret klientiem	1 481 671	1 481 671	5 672 124	5 701 182
Saistības izsniegt kredītus	1 225 383	1 225 383	5 167 372	5 196 430
Neizmantotie kredītkaršu limiti	229 300	229 300	267 535	267 535
Citas iespējamās saistības	26 988	26 988	237 217	237 217
	3 188 554	3 188 554	6 975 079	7 004 137

35 UZTICĪBAS (TRASTA) LĪGUMI

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trusts) piemītošo risku, jo visus riskus saistībā ar šīm operācijām uzņemas tās klienti. 2021. gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja EUR 49 296 170. 2020. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija EUR 66 242 400.

2019. gada decembrī Banka noslēdza vienošanos ar diviem tās klientiem (privātpersonām) un ar Bankas lielākā akcionāra kontrolētu sabiedrību, kuras ietvaros šīs personas no Bankas iegādājās daļu no Bankas kredītportfeļa un pārējiem aktīviem par prasību nominālvērtību. Bankas klienti iegādājās aktīvus par EUR 11.7 miljoniem, saistītā sabiedrība – par EUR 8.1 miljoniem. 2021. gada 31. decembrī Bankas trasta pārvaldīšanā esošā kredītportfeļa atlikums bija EUR 8.4 miljoni, saistītās sabiedrības EUR 6.1 miljons. Noslēgtās vienošanās ietvaros minētie kredīti un pārējie aktīvi tika nodoti Bankas trasta pārvaldīšanā.

36 TIESVEDĪBA

Koncerna un Bankas saimnieciskās darbības gaitā pastāv risks, ka tie tiks iesaistīti tiesas procesos. Vadība pauž viedokli, ka pilna atbildība (ja tāda rodas) saistībā ar tiesas procesiem vai sūdzībām nerada būtisku ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli vai saimniecisko darbību nākotnē. 2021. gada 31. decembrī Banka atzina speciālos uzkrājumus 2,252 tūkstošu euro apmērā.

(a) Klienta prasība pret Banku

Vien no Bankas klientiem (brokerpakalpojumu lietotājs) ir cēlis prasību pret Banku par kompensāciju zaudējumiem, kuri radās izmantojot Bankas pakalpojumus. 2020. gada 10. janvārī Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģija pieņēma lēmumu par labu prasītājam un piesprieda Bankai apmaksāt daļu no prasības EUR 1.473 tūkstošu apjomā. Banka šo lēmumu ir pārsūdzējusi kasācijas tiesā 2020. gada 7. februārī. Saskaņā ar Augstākās tiesas 2022. gada 4. janvāra nolēmumu kasācijas tiesvedība tika noraidīta un rezultātā Rīgas apgabaltiesas lēmums stājās spēkā 2022. gada 4. janvārī. 2021. gada 31. decembrī Banka atzina speciālos uzkrājumus 1,473 tūkstošu euro apmērā (47. pielikums).

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

(b) Administratīvās lietas

2019. gada 29. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome Bankai piesprieda administratīvo sodu EUR 1.556 tūkstošu apjomā par pārkāpumiem, proti, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas neatbilstību. Banka šo lēmumu ir pārsūdzējusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomē, taču padome ir apstiprinājusi savu 2020. gada 22. decembra sākotnējo lēmumu. 2021. gada 28. janvārī Banka padomes pieņemto lēmumu ir pārsūdzējusi Latvijas Republikas Administratīvajā tiesā. Pamatojoties uz Bankas padomnieku veikto sagaidāmā tiesvedības iznākuma analīzi, Bankas vadība aplēsa ar administratīvo lietu saistītu izdevumu galīgo summu (EUR 778 tūkstoši) un izveidoja uzkrājumus iespējamām saistībām. Pirmās instances tiesa turpina šīs lietas izskatīšanu.

37 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Neatmaksātās parāda summas pēc stāvokļa 2020. gada 31. decembrī un peļņā vai zaudējumos atspoguļotās darījumu ar saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī, ir sekojošas:

	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Koncerns Kopā EUR
2021. gada 31. decembrī				
Aktīvi				
Kredīti	1 190 219	-	1 182 613	2 372 832
<i>Kredīti</i>	1 199 603	-	1 182 613	2 382 216
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(9 384)	-	-	(9 384)
Pārējie aktīvi	-	-	139 514	139 514
Saistības				
Noguldījumi	63 699	91 232	367 527	522 458
Pakārtotās saistības	-	-	500 097	500 097
Papildu iemaksātais kapitāls	-	-	4 000 000	4 000 000
Ienākumi/izdevumi				
Procentu ienākumi	46 685	-	65 709	112 394
Procentu izdevumi	-	-	35 000	35 000
Komisijas naudas izdevumi	-	-	(353 609)	(353 609)
Atalgojuma izmaksas	(1 325 042)	-	-	(1 325 042)

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

2021. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrī- bas EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Banka
					Kopā EUR
Aktīvi					
Kredīti	1 007 656	1 190 219	-	1 182 613	3 380 488
<i>Kredīti</i>	1 007 658	1 199 603	-	1 182 613	3 389 874
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(324 156)	(9 384)	-	-	(333 540)
Pārējie aktīvi	195 357	-	-	139 514	334 871
Saistības					
Noguldījumi	140 493	63 699	91 232	367 527	662 951
Pakārtotās saistības	-	-	-	500 097	500 097
Papildu iemaksātais kapitāls	-	-	-	4 000 000	4 000 000
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	68 955	46 685	-	65 709	181 349
Procentu izdevumi	-	-	-	35 000	35 000
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(353 609)	(353 609)
Atalgojuma izmaksas	-	(1 325 042)	-	-	(1 325 042)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	14 113	-	-	-	14 113
					Koncerns
2020. gada 31. decembrī	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR
Aktīvi					
Kredīti	-	1 535 451	-	1 276 153	2 811 604
<i>Kredīti</i>	-	1 547 654	-	1 279 586	2 827 240
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	-	(12 203)	-	(3 433)	(15 636)
Pārējie aktīvi	-	-	-	642 911	642 911
Saistības					
Noguldījumi	-	48 895	78 479	423 191	550 565
Pakārtotās saistības	-	-	-	500 097	500 097
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	-	41 645	-	64 799	106 444
Procentu izdevumi	-	-	-	(34 956)	(42 539)
Atalgojuma izmaksas	-	(1 060 510)	-	-	(1 060 510)

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

2020. gada 31. decembrī						Banka
	Meltas sabiedrī- bas EUR	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR
Aktīvi						
Kredīti	1 505 006	-	1 535 451	-	1 276 153	4 316 610
<i>Kredīti</i>	<i>1 848 789</i>	<i>169 295</i>	<i>1 547 654</i>	-	<i>1 279 586</i>	<i>4 845 324</i>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	<i>(343 783)</i>	<i>(117 775)</i>	<i>(12 203)</i>	-	<i>(3 433)</i>	<i>(477 194)</i>
Pārējie aktīvi	7 966	-	-	-	642 911	650 877
Saistības						
Noguldījumi	143 076	-	48 895	78 479	423 191	693 641
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	500 097	500 097
Ienākumi/izdevumi						
Procentu ienākumi	184 855	-	41 645	-	64 799	291 299
Procentu izdevumi	50	-	-	-	(34 956)	(42 489)
Atalgojuma izmaksas	-	-	(1 060 510)	-	-	(1 060 510)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	1 360 855	-	-	-	-	1 360 855

38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Bankai (Koncernam) jāievēro FKTK noteiktās prasības attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju (6.18%), pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (8.25%), kā arī kopējo kapitāla rādītāju (11%). Papildus FKTK noteiktajām prasībām Bankai ir jāievēro Kredītiestāžu likumā noteiktā kopējo kapitāla rezervju prasība. Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Pēc stāvokļa uz 2021. gada 31. decembri Bankas (Koncerna) faktiskie rādītāji bija šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju sastādīja 14.27% (12.80%), savukārt kopējais kapitāla rādītājs – 16.51% (15.09%).

2021. gadā tika veiktas regulatīvā kapitāla korekcijas Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītājā (Tier 1 ratio) un otrā līmeņa kapitāla rādītājā (Tier 2 ratio), kas palielinājās līdz 14 888 tūkstošiem euro. Šīs korekcijas veidoja papildu speciālos uzkrājumus (saskaņā ar normatīvā rakstura ieteikumiem) atsevišķiem FKTK norādītajiem finanšu instrumentiem. Ņemot vērā to, ka 2021. gadā Banka pastāvīgi īstenojusi savu ienākumus nenesošo aktīvu atgūšanas programmu un regulāri saņēma ieņēmumus no atgūšanas un attiecīgo finanšu instrumentu dzēšanas, minētās korekcijas iekļautas regulatīvās kapitāla pietiekamības aprēķinos un attiecīgās summas varētu atšķirties no speciālo uzkrājumu summām, kas koriģētas šajos finanšu pārskatos 2021. gada 31. decembrī.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Koncerns EUR	Banka EUR
Pašu kapitāla aprēķina kopsavilkums		
Apmaksātais pamatkapitāls	48 399 230	48 399 230
Rezerves kapitāls	5 835 152	5 835 152
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(17 721 865)	(15 582 335)
Pārskata gada peļņa	(5 311 616)	(5 090 924)
Nemateriālie aktīvi	(2 955 256)	(2 955 256)
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(15 228 147)	(15 228 147)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīva)	2 970 651	2 970 651
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	(9 549)	(9 549)
Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā	59 957	
Pirmā līmeņa kapitāls	16 038 557	18 338 822
Pakārtotās saistības	2 870 650	2 870 650
Otrā līmeņa kapitāls	2 870 650	2 870 650
Pašu kapitāls kopā	18 909 207	21 209 472
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8 069 212	8 151 540
Operacionālā riska kapitāla prasība	1 935 747	2 106 594
Kredītriska vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasība	19 861	19 861
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	10 024 820	10 277 995
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJI		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	12.80%	14.27%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	12.80%	14.27%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS		
2021. gada 31. decembrī	15.09%	16.51%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS		
2020. gada 31. decembrī	14.91%	16.43%

Riska svērtie aktīvi tiek aprēķināti atbilstoši riska pakāpju hierarhijai. Šīs svara kategorijas tiek klasificētas, pamatojoties uz katra aktīva un katra darījuma partnera raksturīgām īpašībām, kuras atspoguļo kredītrisku, tirgus risku un cita veida risku (kas attiecas uz katru aktīvu un katru darījuma partneri) novērtējumu, ņemot vērā pieņemamu nodrošinājumu vai garantijas. Līdzīga pieeja piemērojama ārpusbilances posteņiem, izdarot dažas korekcijas ar mērķi atspoguļot potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu.

Aprēķinot nepieciešamā kapitāla apmēru saskaņā ar regulējošajām minimālajām kapitāla prasībām, Banka piemēro šādas pieejas:

- kredītriska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- tirgus riska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- operacionālā riska kapitāla prasībām – pamata rādītāja pieeju.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

39 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRA

Sekojošās tabulas ir sastādītas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem norādījumiem un uzrāda aktīvu un saistību termiņu struktūru, kas ne vienmēr sakrīt ar diskontētas naudas plūsmas vērtībām.

2021. gada 31. decembrī									Koncerns
	Uz pieprasījumu EUR	Uzdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteikta dzēšanas termiņa vai lejlīdte un nokavētie EUR	KOPĀ EUR
AKTĪVI									
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	85 249 421	-	-	-	-	-	-	-	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 082 191	-	-	-	-	-	-	338 184	3 420 375
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi									
ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķina	-	171 784	-	-	-	-	6 463 065	-	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	171 784	-	-	-	-	6 463 065	-	6 634 849
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi									
ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 224 421	-	48 576	-	-	-	30 275	-	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	30 275	-	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	2 224 421	-	48 576	-	-	-	-	-	2 272 997
Amortizētājā legādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	17 160 129	487 936	1 397 028	904 796	4 499 147	14 262 128	1 157 246	2 265 682	42 134 092
<i>Parāda instrumenti</i>	9 388 156	-	-	33 613	-	-	-	-	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-	17 653	17 653
<i>Kredīti</i>	7 771 973	487 936	1 397 028	871 183	4 499 147	14 262 128	1 157 246	2 248 029	32 694 670
Pārējie finanšu aktīvi	3 141 155	11 409 466	3 289 486	219 014	488 397	1 541 103	-	9 379 930	29 468 551
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	42 267 773	42 267 773
Kopā aktīvi	110 857 317	12 069 186	4 785 090	1 123 810	4 987 544	15 803 231	7 650 586	54 251 569	211 478 333
PASĪVI									
Saistības pret kredītiestādēm	3 056 233	-	-	-	299 999	-	-	-	3 356 232
Noguldījumi	133 897 295	2 175 627	5 466 178	2 391 786	7 456 577	6 485 709	360 569	338 274	158 572 015
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	18 688	33 722	-	-	-	-	-	52 410
Pakārtotās saistības	-	329	100 013	312 357	773 195	3 418 713	1 249 999	-	5 854 606
Nomas saistības	-	1 978	3 956	5 934	2 142	-	2 722 861	-	2 736 871
Pārējās saistības	4 686 189	1 876 936	-	3 029	11 762	82 833	13 941	-	6 674 690
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	34 231 509	34 231 509
Kopā pasīvi	141 639 717	4 073 558	5 603 869	2 713 106	8 543 675	9 987 255	4 347 370	34 569 783	211 478 333
Galvojumi un iespējamās saistības*	1 467 031	-	-	-	-	-	-	-	1 467 031
Likviditātes neto pozīcija	(32 249 431)	7 995 628	(868 779)	(1 589 296)	(3 556 131)	5 815 976	3 303 216	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 618 483.

2020. gada 31. decembrī									
Aktīvi	127 868 998	4 816 229	1 240 345	2 650 688	5 982 682	17 588 750	6 916 116	51 600 210	218 664 018
Pasīvi	173 927 517	1 876 152	3 678 098	1 348 685	3 900 628	8 450 516	2 721 763	21 086 219	216 989 578
Galvojumi un iespējamās saistības*	5 625 276	-	-	-	-	-	-	-	5 625 276
Likviditātes neto pozīcija	(51 668 795)	2 940 077	(2 437 753)	1 302 003	2 082 054	9 138 234	4 194 353	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 349 803.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

2021. gada 31. decembrī										Banka
AKTĪVI	Uz pleprasījumu EUR	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteikta dzēšanas termiņa vai lejlātie un nokavētie EUR	KOPĀ EUR	
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	85 249 421	-	-	-	-	-	-	-	85 249 421	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 081 047	-	-	-	-	-	-	338 184	3 419 231	
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	171 784	-	-	-	-	6 463 065	-	6 634 849	
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	171 784	-	-	-	-	6 463 065	-	6 634 849	
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 224 421	-	48 576	-	-	-	30 275	-	2 303 272	
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	30 275	-	30 275	
<i>Parāda instrumenti</i>	2 224 421	-	48 576	-	-	-	-	-	2 272 997	
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	17 179 141	591 095	1 432 986	958 733	4 607 021	14 625 689	1 157 246	2 265 683	42 817 594	
<i>Parāda instrumenti</i>	9 388 156	-	-	33 613	-	-	-	-	9 421 769	
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-	17 653	17 653	
<i>Kredīti</i>	7 790 985	591 095	1 432 986	925 120	4 607 021	14 625 689	1 157 246	2 248 030	33 378 172	
Pārējie finanšu aktīvi	3 141 155	11 409 466	3 289 486	219 014	488 397	1 541 103	-	7 390 381	27 479 002	
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	42 267 773	42 267 773	
Kopā aktīvi	110 875 185	12 172 345	4 771 048	1 177 747	5 095 418	16 166 792	7 650 586	52 262 021	210 171 142	
PASĪVI										
Saistības pret kredītiestādēm	3 056 233	-	-	-	-	-	-	-	3 056 233	
Noguldījumi	133 897 295	2 175 627	5 606 671	2 391 786	7 456 577	6 485 709	360 569	338 274	158 712 508	
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	18 688	33 722	-	-	-	-	-	52 410	
Pakārtotās saistības	-	329	100 013	312 357	773 195	3 418 713	1 249 999	-	5 854 606	
Nomas saistības	-	1 978	3 956	5 934	2 142	-	-	-	14 010	
Pārējās saistības	3 961 100	1 876 936	-	3 029	11 762	82 833	13 941	-	5 949 601	
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	36 531 774	36 531 774	
Kopā pasīvi	140 914 628	4 073 558	5 744 362	2 713 106	8 249 676	9 987 255	1 624 509	36 870 048	210 171 142	
Galvojumi un iespējamās saistības*	1 467 031	-	-	-	-	-	-	-	1 467 031	
Likviditātes neto pozīcija	(31 506 474)	8 098 787	(973 314)	(1 535 359)	(3 148 258)	6 179 537	6 026 077	x	x	

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 618 483.

2020. gada 31. decembrī

Aktīvi	124 296 630	4 817 297	1 240 345	3 402 299	6 010 318	18 313 441	6 916 116	51 849 767	216 846 213
Pasīvi	172 631 528	1 807 437	3 678 098	1 340 198	3 877 821	7 874 261	805 559	24 831 311	216 846 213
Galvojumi un iespējamās saistības*	5 654 334	-	-	-	-	-	-	-	5 654 334
Likviditātes neto pozīcija	(53 989 232)	3 009 860	(2 437 753)	2 062 101	2 132 497	10 439 180	6 110 557	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 349 803.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

40 FINANŠU SAISTĪBU LĪGUMOS NOTEIKTO NEDISKONTĒTO NAUDAS PLŪSMU ANALĪZE

Bankas finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze:

	Uz piepras- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Ilgāk par 1 gadu	Bruto kopsumma aizplūde/ (leplūde)	Uzskaites vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2021. gada 31. decembrī							
Neatvasinātās saistības							
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	3 056 233	-	-	-	-	3 056 233	3 056 233
Klientu tekošie konti un noguldījumi	136 411 200	5 613 265	2 399 113	7 504 416	7 045 258	158 973 252	158 712 508
Pakārtotās saistības	329	100 563	318 683	790 874	5 461 483	6 671 932	5 854 606
Nomas saistības	1 978	3 956	5 934	2 142	-	14 010	14 010
Atvasinātās saistības							52 410
- leplūde	(10 924 170)	-	-	-	-	(10 924 170)	-
- Aizplūde	10 942 859	-	-	-	-	10 942 859	-
Kopā	139 488 429	5 717 784	2 723 730	8 297 432	12 506 741	168 734 116	167 689 767
Ar kredītiem saistītās saistības	3 188 554	-	-	-	-	-	-
2020. gada 31. decembrī							
Neatvasinātās saistības							
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	4 613 846	-	-	-	-	4 613 846	4 613 846
Klientu tekošie konti un noguldījumi	164 903 943	3 678 038	1 048 517	3 342 844	4 049 896	177 023 238	176 837 420
Pakārtotās saistības	314	-	283 395	562 701	5 372 327	6 218 737	5 476 210
Atvasinātās saistības							184 973
- leplūde	(41 763 946)	-	-	-	-	(41 763 946)	-
- Aizplūde	41 844 527	-	-	-	-	41 844 527	-
Kopā	169 600 610	3 681 911	1 337 748	3 917 344	9 436 234	187 973 847	187 149 894
Ar kredītiem saistītās saistības	7 004 137	-	-	-	-	-	-

Analīzes attiecībā uz līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām no Koncerna un Bankas finanšu saistībām būtiski neatšķiras.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

41 AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM

2021. gada 31. decembrī	EUR	USD	RUB	XAU	Citas valūtas	Koncerns KOPĀ EUR
AKTĪVI						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	82 961 822	1 678 808	23 447	-	585 344	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	741 318	2 045 216	176 933	-	456 908	3 420 375
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 636 580	1 998 269	-	-	-	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	4 636 580	1 998 269	-	-	-	6 634 849
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	30 275	2 272 997	-	-	-	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	30 275	-	-	-	-	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	-	2 272 997	-	-	-	2 272 997
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	35 709 609	6 418 394	6 089	-	-	42 134 092
<i>Parāda instrumenti</i>	9 421 769	-	-	-	-	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	17 653	-	-	-	17 653
<i>Kredīti</i>	26 287 840	6 400 741	6 089	-	-	32 694 670
Pārējie finanšu aktīvi	15 951 622	2 842 580	-	2 890 167	2 491 926	24 176 295
Nefinanšu aktīvi	47 560 029	-	-	-	-	47 560 029
Kopā aktīvi	187 591 255	17 256 264	206 469	2 890 167	3 534 178	211 478 333
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	3 303 446	46 943	4 592	-	1 251	3 356 232
Noguldījumi	125 342 794	28 555 385	2 458 533	566 645	1 648 658	158 572 015
Atvasinātie finanšu instrumenti	52 410	-	-	-	-	52 410
Pakārtotās saistības	3 370 442	934 922	-	-	1 549 242	5 854 606
Pārējās saistības	8 760 383	372 578	235 670	-	42 930	9 411 561
Kapitāls un rezerves	34 231 509	-	-	-	-	34 231 509
Kopā pasīvi	175 060 984	29 909 828	2 698 795	566 645	3 242 081	211 478 333
BILANCES POZĪCIJA	12 530 271	(12 653 564)	(2 492 326)	2 323 522	292 097	
Nepabeigtie spot valūtas darījumi	(2 315 232)	(209 459)	2 494 896	-	-	
Nākotnes darījumi (forward)	(10 253 629)	10 528 848	-	-	(293 907)	
TĪRĀ POZĪCIJA	(38 590)	(2 334 175)	2 570	2 323 522	(1 810)	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-12.34%	0.01%	12.29%		
2020. gada 31. decembrī	EUR	USD	RUB		Citas valūtas	
Aktīvi	183 658 458	25 988 853	321 623		5 796 536	218 664 018
Pasīvi	154 239 190	56 723 311	2 610 024		4 542 768	218 664 018
Bilances pozīcija	29 419 268	(30 734 458)	(2 288 401)		1 253 768	
Tīrā pozīcija	29 419 268	(30 734 458)	(2 288 401)		1 253 768	

* Regulatīvā kapitāla vērtība 2021. gada 31. decembrī EUR 19 709 573 (2020. gada 31. decembrī: EUR 21 516 088).

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

2021. gada 31. decembrī						Banka
AKTĪVI	EUR	USD	RUB	XAU	Citas valūtas	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	82 961 822	1 678 808	23 447	-	585 344	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	740 174	2 045 216	176 933	-	456 908	3 419 231
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 636 580	1 998 269	-	-	-	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	4 636 580	1 998 269	-	-	-	6 634 849
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	30 275	2 272 997	-	-	-	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	30 275	-	-	-	-	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	-	2 272 997	-	-	-	2 272 997
Amortizējama iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	36 393 108	6 418 394	6 089	-	3	42 817 594
<i>Parāda instrumenti</i>	9 421 769	-	-	-	-	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	17 653	-	-	-	17 653
<i>Kredīti</i>	26 971 339	6 400 741	6 089	-	3	33 378 172
Pārējie finanšu aktīvi	19 254 330	2 842 580	-	2 890 167	2 491 926	27 479 003
Nefinanšu aktīvi	42 267 772	-	-	-	-	42 267 772
Kopā aktīvi	186 284 061	17 256 264	206 469	2 890 167	3 534 181	210 171 142
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	3 003 447	46 943	4 592	-	1 251	3 056 233
Noguldījumi	125 483 287	28 555 385	2 458 533	566 645	1 648 658	158 712 508
Atvasinātie finanšu instrumenti	52 410	-	-	-	-	52 410
Pakārtotās saistības	3 370 442	934 922	-	-	1 549 242	5 854 606
Pārējās saistības	5 312 433	372 578	235 670	-	42 930	5 963 611
Kapitāls un rezerves	36 531 774	-	-	-	-	36 531 774
Kopā pasīvi	173 753 793	29 909 828	2 698 795	566 645	3 242 081	210 171 142
BILANCES POZĪCIJA	12 530 268	(12 653 564)	(2 492 326)	2 323 522	292 100	
Nepabeigtie spot valūtas darījumi	(2 315 232)	(209 459)	2 494 896	-	-	
Nākotnes darījumi (forward)	(10 253 629)	10 528 848	-	-	(293 907)	
TĪRĀ POZĪCIJA	(38 593)	(2 334 175)	2 570	2 323 522	(1 807)	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-11.01%	0.01%	10.96%		
2020. gada 31. decembrī						
Aktīvi	181 840 653	25 988 853	321 623		5 796 536	216 846 213
Pasīvi	152 421 385	56 723 311	2 610 024		4 542 768	216 846 213
Bilances pozīcija	29 419 268	(30 734 458)	(2 288 401)		1 253 768	
Tīrā pozīcija	(937 616)	(1 013 338)	3 133		(17 718)	

* Regulatīvā kapitāla vērtība 2021. gada 31. decembrī EUR 21 760 396 (2020. gada 31. decembrī: EUR 23 987 944).

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

42 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Koncerna un Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2021. gada 31. decembrī bija 0.82% (2020. gada 31. decembrī: 3.95%).

Tabulā norādīts, kā eiro kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Koncerna un Bankas neto rezultātu (EUR):

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	USD	XAU	XAU	USD	GBP	RUB
valūtas kursi:	1.1326	1602.24	1602.2400	1.2271	0.8990	85.3004
valūtas pozīcija (EUR):	(2 334 175)	2 323 522	2 323 522	(91 232)	69 012	21 724
peļņa/(zaudējumi) (EUR):	233 418	(232 352)	(232 352)	(9 123)	6 901	2 172

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

43 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Nākamā tabula parāda agrāko no līgumiskās procentu likmes pārskatīšanas datumiem vai finanšu aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu.

Koncerns

2021. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	KOPĀ EUR
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	85 249 421	-	-	-	-	-	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 420 375	-	-	-	-	-	3 420 375
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	6 634 849	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	6 634 849	6 634 849
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	2 224 421	-	-	-	78 851	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	30 275	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	-	2 224 421	-	-	-	48 576	2 272 997
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8 556 618	1 425 903	6 939 529	4 270 756	20 846 175	95 111	42 134 092
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	9 388 157	33 612	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	17 653	-	-	-	-	-	17 653
<i>Kredīti</i>	8 538 965	1 425 903	6 939 529	4 270 756	11 458 018	61 499	32 694 670
Pārējie finanšu aktīvi	17 088 733	-	-	-	-	7 087 562	24 176 295
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	47 560 029	47 560 029
Kopā aktīvi	114 315 147	3 650 324	6 939 529	4 270 756	20 846 175	61 456 402	211 478 333
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	3 356 232	-	-	-	-	-	3 356 232
Noguldījumi	136 258 386	5 572 448	2 383 374	7 441 305	6 820 536	95 966	158 572 015
Atvasinātie finanšu instrumenti	52 410	-	-	-	-	-	52 410
Pakārtotās saistības	-	100 000	311 902	773 170	4 668 714	820	5 854 606
Pārējās saistības	5 245 548	-	-	-	-	4 166 013	9 411 561
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	34 231 509	34 231 509
Kopā pasīvi	144 912 576	5 672 448	2 695 276	8 214 475	11 489 250	38 494 308	211 478 333
Bilances procentu riska J0rtguma analīze	(30 597 429)	(2 022 124)	4 244 253	(3 943 719)	9 356 925	22 962 094	
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	(293 225)	(16 851)	26 527	(9 859)	-	-	(293 408)

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna tīro gada procentu ienākumu EUR 293 408 (2020: 555 939 EUR) apmērā.

2020. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	KOPĀ EUR
Aktīvi	116 268 738	2 452 340	10 773 259	5 107 818	31 251 390	52 810 473	218 664 018
Pasīvi	179 726 052	3 637 698	1 316 918	3 919 709	8 547 362	21 516 279	218 664 018
Bilances procentu riska J0rtguma analīze	(63 457 314)	(1 185 358)	9 456 341	1 188 109	22 704 028	31 294 194	

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Banka

2021. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	KOPĀ EUR
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	85 249 421	-	-	-	-	-	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 419 231	-	-	-	-	-	3 419 231
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķina	-	-	-	-	-	6 634 849	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	6 634 849	6 634 849
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	2 224 421	-	-	-	78 851	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	30 275	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	-	2 224 421	-	-	-	48 576	2 272 997
Amortizētā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8 641 924	1 425 903	6 939 529	4 270 756	21 444 370	95 112	42 817 594
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	9 388 157	33 612	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	17 653	-	-	-	-	-	17 653
<i>Kredīti</i>	8 624 271	1 425 903	6 939 529	4 270 756	12 056 213	61 500	33 378 172
Pārējie finanšu aktīvi	14 971 822	-	-	-	-	12 507 180	27 479 002
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	42 267 773	42 267 773
Kopā aktīvi	112 282 398	3 650 324	6 939 529	4 270 756	21 444 370	61 583 765	210 171 142
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	3 056 233	-	-	-	-	-	3 056 233
Noguldījumi	136 398 880	5 572 448	2 383 374	7 441 305	6 820 536	95 965	158 712 508
Atvasinātie finanšu instrumenti	52 410	-	-	-	-	-	52 410
Pakārtotās saistības	-	100 000	311 902	773 170	4 668 714	820	5 854 606
Pārējās saistības	1 799 013	-	-	-	-	4 164 598	5 963 611
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	36 531 774	36 531 774
Kopā pasīvi	141 306 536	5 672 448	2 695 276	8 214 475	11 489 250	40 793 157	210 171 142
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	(29 024 138)	(2 022 124)	4 244 253	(3 943 719)	9 955 120	20 790 608	
ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	(278 148)	(16 851)	26 527	(9 859)	-	-	(278 331)

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu EUR 278 331 911 (2020: 515 911 EUR) apmērā.

2020. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	KOPĀ EUR
Aktīvi	112 696 486	2 452 340	11 524 870	5 107 818	32 004 785	53 059 914	216 846 213
Pasīvi	172 467 252	3 637 698	1 316 918	3 919 709	8 547 362	26 957 274	216 846 213
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	(59 770 766)	(1 185 358)	10 207 952	1 188 109	23 457 423	26 102 640	

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

44 KREDĪTRISKS

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa finanšu stāvokļa pārskata komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus. Detalizēta informācija par nodrošinājuma veidu un summu ir uzrādīta atbilstošajos pielikumos.

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Banka	Koncerns
	Bruto maksimālais kredītrisks	Bruto maksimālais kredītrisks	Maksimālais kredītrisks	Maksimālais kredītrisks	Bruto maksimālais kredītrisks	Bruto maksimālais kredītrisks	Maksimālais kredītrisks	Maksimālais kredītrisks
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	80 379 313	80 379 313	80 378 420	80 378 420	84 972 134	84 972 134	84 970 668	84 970 668
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 432 418	3 431 274	3 420 375	3 419 231	4 002 456	4 000 044	3 996 129	3 998 541
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	3 297 870	3 297 870	3 297 870	3 297 870
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	3 259 263	3 259 263	3 259 263	3 259 263
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	38 607	38 607	38 607	38 607
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 273 236	2 273 236	2 272 997	2 272 997	2 631 547	2 631 547	2 631 041	2 631 041
<i>Parāda instrumenti</i>	2 273 236	2 273 236	2 272 997	2 272 997	2 631 547	2 631 547	2 631 041	2 631 041
Amortizējama iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi	49 341 892	50 349 550	18 266 622	18 450 016	61 691 721	63 540 510	32 020 563	31 441 852
<i>Parāda instrumenti</i>	9 423 348	9 423 348	9 421 769	9 421 769	17 556 098	17 556 098	17 551 879	17 551 879
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	17 658	17 658	17 653	17 653	766 129	766 129	766 129	766 129
<i>Kredīti</i>	39 900 886	40 908 544	8 827 200	9 010 594	43 369 494	45 218 283	13 702 555	13 123 844
Pārējie aktīvi	14 309 548	12 296 786	14 270 959	12 155 055	10 408 022	6 961 242	6 829 569	10 245 456
Kopā finanšu aktīvi	149 736 407	148 730 159	118 609 373	116 675 719	167 003 750	165 403 347	133 745 840	136 585 428
Galvojumi (garantijas) iespējamās saistības pret klientiem	1 603 843	1 603 843	120 000	120 000	1 302 955	1 302 955	108 640	108 640
	1 584 711	1 584 711	1 533 139	1 533 139	5 701 182	5 701 182	5 540 545	5 511 487
	3 188 554	3 188 554	1 653 139	1 653 139	7 004 137	7 004 137	5 649 185	5 620 127
u								
Maksimālais kredītriska lielums kopā	152 924 961	151 918 713	120 262 512	118 328 858	174 007 887	172 407 484	139 395 025	142 205 555

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa pārskata komponentu maksimāla pakļautība kredītriskam būtiski neatšķiras.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

45 FINANŠU AKTĪVU UIN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA UN SALĪDZINĀŠANA AR PATIESO VĒRTĪBU

Aplēstā patiesā vērtība finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kotētiem pārdošanai pieejamiem aktīviem, līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem un pārējiem aizņemtiem līdzekļiem tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām uz pārskata datumu, neatskaitot darījuma izmaksas.

Aplēstā patiesā vērtība pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, izņemot zemāk aprakstītiem, tiek aprēķināta, pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kas balstās uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu aplēsi, un diskontēšanas likmēm līdzīgiem instrumentiem uz pārskata datumu.

Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir sekojoša:

	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/ saistības	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	Kopā	Patiesā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2021. gada 31. decembrī					
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	85 249 421	-	-	85 249 421	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 419 231	-	-	3 419 231	3 419 231
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	6 634 849	-	6 634 849	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	6 634 849	-	6 634 849	6 634 849
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	2 303 272	2 303 272	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	30 275	30 275	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	2 272 997	2 272 997	2 272 997
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	42 817 594	-	-	42 817 594	42 530 388
<i>Parāda instrumenti</i>	9 421 769	-	-	9 421 769	9 389 866
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	17 653	-	-	17 653	17 653
<i>Kredīti</i>	33 378 172	-	-	33 378 172	33 122 869
Pārējie finanšu aktīvi	27 479 002	-	-	27 479 002	27 479 002
Kopā finanšu aktīvi	158 965 248	6 634 849	2 303 272	167 903 369	167 616 163
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	3 056 233	-	-	3 056 233	3 056 233
Noguldījumi	158 712 508	-	-	158 712 508	158 781 919
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	52 410	-	52 410	52 410
Pakārtotās saistības	5 854 606	-	-	5 854 606	5 950 594
Kopā finanšu saistības	173 572 948	52 410	-	173 625 358	173 790 757

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/saistības	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	Kopā	Patiesā vērtība
2020. gada 31. decembrī	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	89 974 302	-	-	89 974 302	89 974 302
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 996 129	-	-	3 996 129	3 996 129
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	9 686 464	-	9 686 464	9 686 464
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	6 388 594	-	6 388 594	6 388 594
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	38 607	-	38 607	38 607
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	2 659 566	2 659 566	2 659 566
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	28 525	28 525	28 525
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	2 631 041	2 631 041	2 631 041
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	54 794 337	-	-	54 794 337	54 297 166
<i>Parāda instrumenti</i>	17 551 879	-	-	17 551 879	17 578 679
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	766 129	-	-	766 129	766 129
<i>Kredīti</i>	36 476 329	-	-	36 476 329	35 952 358
Pārējie finanšu aktīvi	16 082 434	-	-	16 082 434	16 082 434
Kopā finanšu aktīvi	164 847 202	9 686 464	2 659 566	177 193 232	176 696 061
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	4 613 846	-	-	4 613 846	4 613 846
Noguldījumi	176 837 420	-	-	176 837 420	176 944 506
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	223 580	-	223 580	223 580
Pakārtotās saistības	5 476 210	-	-	5 476 210	5 549 380
Pārējās saistības	4 916 046	-	-	4 916 046	4 916 046
Kopā finanšu saistības	191 843 522	223 580	-	192 067 102	192 247 358

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

46 PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

	Koncerns un Banka			
	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi EUR	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR	Kopā EUR
2021. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	173 591	1 845 562	4 615 696	6 634 849
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 272 997	-	30 275	2 303 272
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	<u>2 446 588</u>	<u>1 845 562</u>	<u>4 645 971</u>	<u>8 938 121</u>
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	52 410	-	52 410
	<u>-</u>	<u>52 410</u>	<u>-</u>	<u>52 410</u>
	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi EUR	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR	Kopā EUR
2020. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 271 033	1 663 316	4 713 508	9 647 857
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 631 041	-	28 525	2 659 566
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	38 607	-	38 607
	<u>5 902 074</u>	<u>1 701 923</u>	<u>4 742 033</u>	<u>12 346 030</u>
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	223 580	-	223 580
	<u>-</u>	<u>223 580</u>	<u>-</u>	<u>223 580</u>

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

1. Kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētiem kotējumiem aktīvā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošām aģentūrām un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kuri atbilst darījumiem starp nesaistītām pusēm. Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem.

2. Kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati. Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru cena tiek iegūta no cenu noteikšanas dienestiem, ja cenas netika noteiktas aktīva tirgū; finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība noteikta, pamatojoties uz brokeru kotējumiem; ieguldījumi augsta riska ieguldījumu fondos un privātā kapitāla ieguldījumu fondos, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no fondu pārvaldītājiem; un aktīvi, kuru vērtība tiek noteikta, pielietojot pašu izstrādātos modeļus, kas pārsvarā balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir tirgū novērojami dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem” (3. Kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas. Šajā aktīvu kategorijā tiek iekļauti ieguldījumi privātā kapitāla ieguldījumu fondos un ieguldījumi privātās sabiedrībās.

Pārskata gadā nav bijušas klasifikācijas maiņas starp dažādiem līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
Atlikums 2021. gada 1. janvārī	28 525	4 713 508	4 742 033
Visaptverošie ienākumi kopā:	1 750	1 630 231	1 631 981
<i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	1 630 231	1 630 231
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	1 750	-	1 750
legādes	-	29 582	29 582
Pārdošana	-	(1 757 625)	(1 757 625)
2021. gada 31. decembrī	30 275	4 615 696	4 645 971

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
Atlikums 2020. gada 1. janvārī	26 950	4 424 756	4 451 706
Visaptverošie ienākumi kopā:	1 575	118 495	120 070
<i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	118 495	118 495
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	1 575	-	1 575
legādes	-	170 257	170 257
Pārdošana	-	-	-
2020. gada 31. decembrī	28 525	4 713 508	4 742 033

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati			Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
		Dati	31.12.2021	31.12.2020	
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotēti ārvalstu valūtu nākotnes līgumi)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.	Nav piemērojami	Nav piemērojami	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdu vērtspapīru kotējumi	-	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielinātos
Pārdošanai pieejami aktīvi (slēgta tipa ieguldījumu fondi)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz fonda	Neto aktīvu vērtība	-	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtība palielinātos (samazinātos)

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem ievades datiem, kas izmantoti patiesajā vērtībā novērtētos pašu kapitāla vērtspapīru ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tām šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums EUR	(Samazinājums) EUR
2021. gada 31. decembrī Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)	(5 948)	5 948
	(5 948)	5 948
Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums EUR	(Samazinājums) EUR
2020. gada 31. decembrī Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)	(1 177)	1 177
	(1 177)	1 177

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Banka Uzskaites vērtība EUR
2021. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	80 378 420	80 378 420	80 378 420
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	3 419 231	3 419 231	3 419 231
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	9 389 866	-	33 140 522	42 530 388	42 817 594
<i>Parāda instrumenti</i>	9 389 866	-	-	9 389 866	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	17 653	17 653	17 653
<i>Kredīti</i>	-	-	33 122 869	33 122 869	33 378 172
	9 389 866	-	116 938 173	126 328 039	126 615 245
Finanšu saistības					
Saistības					
pret kredītiestādēm	-	-	3 056 233	3 056 233	3 056 233
Noguldījumi	-	-	158 781 919	158 781 919	158 712 508
Pakārtotās saistības	-	-	5 950 594	5 950 594	5 854 606
Pārējās saistības	-	-	6 016 021	6 016 021	6 016 021
	-	-	173 804 767	173 804 767	173 639 368

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

2020. gada 31. decembrī	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Uzskaites vērtība EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	3 996 129	3 996 129	3 996 129
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	17 578 679	-	36 718 487	54 297 166	54 794 337
<i>Parāda instrumenti</i>	17 578 679	-	-	17 578 679	17 551 879
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	766 129	766 129	766 129
<i>Kredīti</i>	-	-	35 952 358	35 952 358	36 476 329
	17 578 679	-	125 685 284	143 263 963	58 790 466
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	4 613 846	4 613 846	4 613 846
Noguldījumi	-	-	176 944 506	176 944 506	176 837 420
Pakārtotās saistības	-	-	5 549 380	5 549 380	5 476 210
Pārējās saistības	-	-	5 177 071	5 177 071	5 177 071
	-	-	192 284 803	192 284 803	192 104 547

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiskākie nenovērojami dati
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes, bāzes likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Citi aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

47 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA DATUMA

2022. gada 10. janvārī Banka saņēma galīgu tiesas nolēmumu saistībā ar Michal Kuzmich kunga prasījumu pret Banku 1 473 451 euro apmērā. Prasījuma summa atmaksājama prasītājam 14 (četrpadsmit) dienu laikā pēc galīga tiesas nolēmuma pasludināšanas. 2021. gada 31. decembrī Banka pilnībā atzina šai summai paredzēto speciālo uzkrājumu.

NENOTEIKTĪBA SAKARĀ AR ĢEOPOLITISKO SITUĀCIJU REĢIONĀ

Pēc Krievijas iniciētā kara uzsākšanas Ukrainā 2022. gada 24. februārī (kā rezultāta tika noteiktas bargas ekonomiskās sankcijas pret Krievijas Federāciju un Baltkrievijas Republiku, kā arī palielinājās riski saistībā ar fizisko piekļuvi Ukrainas teritorijā esošajiem aktīviem un aktīvu saglabājumu un likviditāti) Banka pārskatīja tās ekspozīcijas šajās valstīs un attiecīgi nekavējoties pieņēma lēmumus pārtraukt darījumu attiecības, repatriēt un saglabāt šos aktīvus un dzēst saistības, kas attiecas uz sankcionētajām sabiedrībām minētajās valstīs.

Saistība ar iepriekšminēto 2021. gada 31. decembrī ietekmētie posteņi veido 10,792 tūkstošus euro un sevī ietvēra:
EUR, tūkst.

Aizdevumi un debitoru parādi: 6,682

Ieguldījumi uzņēmumu kapitālā / ieguldījumi meitassabiedrībās: 1,600

Pieprasījuma noguldījumi citās finanšu iestādēs: 1,241

Ieguldījumu īpašums: 1,136

Pārējie aktīvi un saistības: 133

Kopā: 10,792

2021. gada 31. decembrī bija neatmaksātās prasības pret un saistības pret (noguldījumu parādi) sankcionētajām bankām Baltkrievijā un Krievijā 620 tūkstošu euro apmērā. Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā šie parādi tika dzēsti un darījuma attiecības tika pārtrauktās saskaņā ar vietējo un starptautisko sankciju regulējumu un FKTK, OFAC un ES izdotajiem ieteikumiem, un turpmāk netika veiktas nekādas operācijas.

Attiecība uz šajās valstīs esošo ieguldījumu uzņēmumu kapitālā, aizdevumu un debitoru parādu (tajā skaitā iekļāto aktīvu vērtību), pārējo aktīvu un saistību uzskaites vērtību, vadība nav veikusi jebkādas retrospektīvās korekcijas šo notikumu nekorigējamās būtības dēļ, jo minētās ģeopolitiskās situācijas potenciālais ekonomiskais iznākums ir izklāstīts augstāk. Tomēr, ņemot vērā ģeopolitiskās krīzes tālāko attīstību, Bankas un Koncerna vadība veica labāko kvantitatīvās ietekmes jūtīguma analīzi, pieņemot, ka neatmaksāto finanšu un nefinanšu aktīvu saistību patiesā vērtība varētu kristies par 10%, kā rezultātā patiesās vērtības samazināšanās efekts (ja tāds rastos) veidotu 940 tūkstošus euro 2022. gadā. Vadība arī aplēsa iespējamo ieņēmumu kritumu iepriekšminēto notikumu rezultātā 7-8% diapazonā gada griezumā nākamajiem trim gadiem. Šāda krituma ietekmē samazināsies Bankas kopējie ieņēmumi par EUR 1,450 tūkstošiem, EUR 1,669 tūkstošiem un EUR 1,918 tūkstošiem 2022. 2023. un 2024. gg., attiecīgi. Jebkādi iespējamie patiesās vērtības samazinājumi un iespējamie ieņēmumu un ienesīguma kritumi tiks mīkstināti ar Bankas kapitāla nostiprināšanas pasākumiem, ko Banka uzsāka īstenot 2021. gada novembrī un turpina īstenot 2022. gadā saskaņā ar Bankas Transformācijas un izaugsmes stratēģiju 2022 – 2024 (sk. 1. pielikumu).

48 COVID-19 IETEKME

2021. gadā Bankas un Koncerna vadība turpināja regulāri ievērot un izvērtēt ar COVID-19 pandēmijas saistīto sociālo un ekonomisko ierobežojumu ietekmi uz tās ikdienas operācijām un finanšu rezultātiem.

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

Bankas operacionālajā darbībā tika ieviestas vairākas izmaiņas, ieviešot darbu no mājām un nodrošinot tam nepieciešamas tehnoloģijas, kas darbiniekiem ļauj nodrošināt klientiem augstas kvalitātes apkalpošanu neatkarīgi no darba laika Bankas telpās. 2020. un 2021. g. IT risinājumos un tehnoloģiju platformās veiktās investīcijas nodrošināja Bankas klientu efektīvu attālināto apkalpošanu. Tika arī nodrošināti back office risinājumi, kas veicināja Bankas darbinieku ikdienas stabilu darbību.

Turklāt Bankas un Koncerna vadība izvērtēja un pētīja potenciālo COVID-19 pandēmijas ietekmi uz Bankas un Koncerna pamatdarbības ienākumiem un aktīvu kvalitāti, secīgi analizējot un pārtraugot notiektus sektorus, klientus un uzņēmumus, kuros Banka ir veikusi ieguldījumus.

Bankas vadība pastāvīgi analizēja un izvērtēja šādus ārējos datus, kas attiecas uz sekojošiem aspektiem:

- Izmaiņas parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru patiesajā vērtībā.
- Covid-19 pandēmijas ierobežošanas pasākumi un attiecīgie ECB un dalībvalstu centrālo banku īstenotie monetārās politikas un uzraudzības pasākumi, kas varēja būtiski ietekmēt valsts parāda vērtspapīru ienesīgumu.
- Vērtēšanā pielietojamie ievades dati un pieņēmumi, kas varēja būt daudz subjektīvāki, mazāk ņemot vērā tirgus darījumus, mazākus īres ieņēmumus, iznomāto telpu īpatsvaru.
- IKP un vispārējās pirkspējas samazinājuma radītais konkurences pieaugums nozares ietvaros, kas varētu ietekmēt Bankas klientu portfeli, izcenojumus, ieņēmumus, Bankas iespējas samazināt nerezidentu klientu īpatsvaru, kā arī ietekmēt kredītzaudējumu aplēse.

Iepriekšminētās vadības veiktās analīzes rezultātā iepriekšējā gada riski attiecībā uz ierobežojumiem (šķēršļiem) izpildīt papildu kapitāla piesaistīšanas plānus tika izslēgti pēc veiksmīgas jaunu akciju emisijas pārdošanas 2021. gada novembrī (sk. 33. pielikumu). Taču uz 2021. gada 31. decembri joprojām tika pārtraudzīti riski saistībā ar vadības spēju saņemt un pielietot saprātīgus pieņēmumus un aplēses, lai noteiktu konkrēto patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu pareizu tirgus vērtību iekšzēmē un ārvalstīs gada beigās (sk. 17. pielikumu).

Izņemot iepriekšējā paragrāfā izklāstītos apsvērumus, šo finanšu pārskatu sagatavošanas mērķiem vadība ir novērtējusi Bankas un Koncerna vispārējo Covid-19 ietekmes risku kā 'mērenu'. Tādēļ vadība nav veikusi nekādas turpmākas būtiskas izmaiņas nedz jebkādas aplēsēs, nedz kredītriska vai tirgus riska pārvaldības politikās pēc stāvokļa uz 2021. gada 31. decembri.

SE Baltic International Bank
Gada pārskats par 2021. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī

49 PĀRKLASIFIKĀCIJAS

Sagatavojot šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un lai ievērotu atbilstību 7. SGS "Naudas plūsmas pārskati" informācijas sniegšanas prasībām, Koncerns un Banka mainīja kārtību, kādā sniedzama informācija par naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā, kas attiecas uz procentu ienākumiem un procentu izdevumiem.

Naudas plūsmas pārskats par gadu, kas beidzas 2020. gada 31. decembrī:

	Iepriekšējo gadu rādītāji		Korekcijas		Izabotlie rādītāji	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā						
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(3 064 002)	(1 142 240)	-	-	(3 064 002)	(1 142 240)
Bezskaidras naudas posteņu korekcijas:	-	-	-	-	-	-
Procentu ienākumi	-	-	(2 372 688)	(2 372 535)	(2 372 535)	(2 372 688)
Procentu izdevumi	-	-	1 406 491	1 416 668	1 416 668	1 406 491
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1 457 714	1 454 054	-	-	1 457 714	1 454 054
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu pieaugums/(samazinājums)	889 939	(470 916)	-	-	889 939	(470 916)
Ārvalstu valūtas nerealizētie zaudējumi/(peļņa)	-	-	-	-	-	-
Nerealizētie zaudējumi/(peļņa) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(566 098)	(630 005)	-	-	(566 098)	(630 005)
Nerealizētie zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	15 748	16 461	-	-	15 748	16 461
Nerealizēta peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pārvērtēšanas	(1 376 567)	(873 072)	-	-	(1 376 567)	(873 072)
Peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā atsavināšanas	(1 402 978)	(220 896)	-	-	(1 402 978)	(220 896)
Procentu izdevumi saistībā ar emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	312 563	312 563	-	-	312 563	312 563
Ārvalstu valūtu starpība no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos,	(455 368)	(455 368)	-	-	(455 368)	(455 368)
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	(76 251)	(90 251)	-	-	(76 251)	(90 251)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(4 265 300)	(2 099 670)	(966 197)	(960 867)	(5 226 167)	(3 065 867)
Prasību pret centrālajām bankām (pieaugums)/samazinājums	-	-	-	-	-	-
Kredītu samazinājums/ (pieaugums)	(2 372 672)	(3 288 676)	-	-	(2 372 672)	(3 288 676)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	(331 425)	(330 012)	-	-	(331 425)	(330 012)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/ (pieaugums)	(2 802 536)	(2 802 536)	-	-	(2 802 536)	(2 802 536)
Uzkrāto ienākumu un nākamā periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	641 096	636 558	-	-	641 096	636 558
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(3 427 049)	(4 156 199)	-	-	(3 427 049)	(4 156 199)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	(12 088 164)	(12 088 164)	-	-	(12 088 164)	(12 088 164)
Noguldījumu (samazinājums)/ pieaugums	2 587 976	2 593 300	(313 215)	(313 215)	2 274 761	2 280 085
Atvasināto finanšu instrumentu (samazinājums)/pieaugums	229 591	229 591	-	-	229 591	229 591
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamā periodu ienākumu pieaugums	147 964	121 445	-	-	147 964	121 445
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	885 108	880 090	-	-	885 108	880 090
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(20 795 411)	(20 304 273)	(1 279 412)	(1 274 082)	(22 069 493)	(21 583 685)
Samaksātie procenti	(313 215)	(313 215)	(1 093 276)	(1 103 453)	(1 416 668)	(1 406 491)
Neto samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(23 090)	(23 090)	-	-	(23 090)	(23 090)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(21 131 716)	(20 640 578)	-	-	(21 131 716)	(20 640 578)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā						
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	(7 160 118)	(7 160 118)	-	-	(7 160 118)	(7 160 118)
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma pārdošana	155 000	-	-	-	155 000	-
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošana	998 976	998 976	-	-	998 976	998 976
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā iegāde	-	(1)	-	-	-	(1)
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā pārdošana	-	1 050 000	-	-	-	1 050 000
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārdošana	2 250 849	864 712	-	-	2 250 849	864 712
Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā dzēšana	12 860 470	12 860 470	-	-	12 860 470	12 860 470
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	9 105 177	8 614 039	-	-	9 105 177	8 614 039
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā						
Pārvietošana uz reševs kapitālu	-	-	-	-	-	-
Naudas izmaksa nomas saistību atmaksai	(35 368)	(35 368)	-	-	(35 368)	(35 368)
Akciju emisija	2 772 834	2 772 834	-	-	2 772 834	2 772 834
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(3 252 699)	(3 252 699)	-	-	(3 252 699)	(3 252 699)
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā saņemta/(izmaksāta) nauda	(515 233)	(515 233)	-	-	(515 233)	(515 233)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(12 541 772)	(12 541 772)	-	-	(12 541 772)	(12 541 772)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	101 898 281	101 898 281	-	-	101 898 281	101 898 281
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	89 356 509	89 356 509	-	-	89 356 509	89 356 509

Neatkarīgu revidentu ziņojums

SE “Baltic International Bank” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums ar iebildi par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienoto SE “Baltic International Bank” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 8. līdz 100. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildi pamatojuma rindkopās aprakstīto apstākļu iespējamo ietekmi, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma ar iebildi pamatojums

1. Bankas bilancē uz 2021. gada 31. decembri ir atspoguļots ieguldījums Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrēta investīciju fonda ieguldījuma apliecībās EUR 3,784 tūkstošu apmērā un EUR 3,755 tūkstošu apmērā 2020. gada 31. decembrī. Bankas vadības veiktais ieguldījuma patiesās vērtības novērtējums ir balstīts uz ieguldījumu fondam piederīga jaunattīstības uzņēmuma nākotnes prognozēm, tai skaitā spēju piesaistīt finansējumu ražošanas attīstīšanai, kā arī spēju gūt ieņēmumus sākot ar 2022. gadu un sasniegt darbības peļņu sākot ar 2024. gadu (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 17. (a) piezīmē). Revīzijas laikā mums neizdevās iegūt pietiekamus atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai droši noteiktu, vai un cik lielā mērā šo finanšu instrumentu patiesā vērtība atšķiras no Bankas

un Koncerna vadības patiesās vērtības novērtējuma 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī. Līdz ar to mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas ieguldījumu uzskaites vērtībā.

2. Kā minēts 36.(b) piezīmē, 2019. gada 29. novembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija Bankai piesprieda administratīvo sodu EUR 1,556 tūkstošu apmērā par pārkāpumiem un trūkumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmā. Banka šo lēmumu pārsūdzēja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Padomē. 2020. gada 20. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pieņēma lēmumu atstāt piespriesto sodu bez izmaiņām. Banka iesniedza Administratīvajai apgabaltiesai pieteikumu par lēmuma atcelšanu. Tiesa galīgo lēmumu vēl nav pieņēmusi, bet tiesnesis vērsās pie abām pusēm, piedāvājot apsvērt izlīguma līguma noslēgšanu. Šī revidentu ziņojuma izsniegšanas dienā Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija nav noslēgušas izlīguma līgumu. Bankas un Koncerna vadība atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos ir izveidojusi uzkrājumus EUR 778 tūkstošu apjomā 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, kas pēc tās domām atspoguļo tās labākās aplēses attiecībā uz maksājumu apjomu, kāds būs nepieciešams norēķiniem par šīm saistībām. Revīzijas laikā mums neizdevās iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai noteiktu, vai uzkrājuma summa 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī ir ticama aplēse 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī, lai nodrošinātu šī procesa galīgo rezultātu. Līdz ar to mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas šīm uzkrājumu summām.
3. Kā norādīts pārskata 21. piezīmē, 2020. gada 15. decembrī Koncerns iegādājās 95% divu uzņēmumu daļu Rīgas Brīvastā. Šie uzņēmumi ir kopīgi iesaistīti ilgtermiņa projekta īstenošanā Rīgas Brīvastas teritorijā.
 - a) Iegādes dienā Koncerna vadība novērtēja iegādāto aktīvu un saistību patieso vērtību. Iegādājoties Koncerns, cita starpā, iegādājās citus aktīvus un citas saistības attiecīgi EUR 2,314 tūkstošu un EUR 854 tūkstošu apmērā, kuri nav saistīti ar saimniecisko darbību. Revīzijas laikā mums neizdevās iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai droši noteiktu šo citu aktīvu un citu saistību patiesās vērtības precizitāti un pilnīgumu iegādes datumā un to uzskaites vērtību 2020. gada 31. decembrī. Līdz ar to mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešams veikt vērtības korekcijas.
 - b) 2021. gada 31. decembrī koncerns konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā turpina turēt nedarbojošos abu Rīgas brīvastā darbojošos uzņēmumu citus aktīvus. Mūsaprāt, šie citi aktīvi nav atgūstami, un tie būtu jāsamazina 1,661 tūkstoša eiro apmērā. Tāpēc koncerna tīrā peļņa 2021. gadā būtu jāsamazina par 1,661 tūkstoti eiro, un par tādu pašu summu jāsamazina arī citi aktīvi un kopējais pašu kapitāls uz 2021. gada 31. decembri.
 - c) Atsevišķajos finanšu pārskatos Banka norādīja ieguldījumus divos Rīgas Brīvastā strādājošajos uzņēmumos kā finanšu aktīvu, kas uzskaitīts patiesajā vērtībā ar izmaiņām, kas atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 2021. gada 31. decembrī šī

ieguldījuma patiesā vērtība bankas finanšu stāvokļa pārskatā abiem uzņēmumiem kopumā bija EUR 4,132 tūkstoši. Mūsuprāt, investīciju patiesā vērtība vienā no uzņēmumiem uz 2021. gada 31. decembri ir nulle, tāpēc bankas 2021. gada tīrā peļņa būtu jāsamazina par EUR 3,030 tūkstošiem, savukārt kopējais pašu kapitāls un finanšu aktīvi patiesajā vērtībā caur peļņu vai zaudējumiem uz 2021. gada 31. decembri būtu jāsamazina par tādu pašu summu.

4. 2021. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija noteikti finanšu aktīvi, kas uzrādīti kā citi aktīvi, kuru atgūšana ir neskaidra.

a) Proti, kā norādīts finanšu pārskatu 27. piezīmē, 2020. gadā Banka un Koncerns veica garantijas maksājumu privātpersonai par ASV tehnoloģiju pakalpojumu uzņēmuma akciju iegādi EUR 1,500 tūkstošu apmērā. 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī akciju iegāde netika pabeigta. Mūsuprāt, šis aktīvs nav atgūstams un vērtības samazinājums jāparedz pilnā apmērā EUR 1,500 tūkstošu apmērā.

b) Turklāt, kā norādīts finanšu pārskatu 26. piezīmē, Bankas un pārējie Koncerna aktīvi ietver uzkrātos ieņēmumus par kredīta pārvaldīšanu trasta līguma ietvaros EUR 1,279 tūkstošu apmērā 2021. gada 31. decembrī un EUR 1,210 tūkstošu apmērā 2020. gada 31. decembrī. Šo līdzekļu saņemšana ir atkarīga no 2013. gadā uzsāktā tiesvedības procesa par aizdevuma nodrošinājuma un saņemamo ieņēmumu nodrošinājuma realizāciju. Saskaņā ar ārējā jurista sniegto juridisko atzinumu, tiesas lēmuma iznākums un iespējamība par labu Bankai nav nosakāma. Mūsuprāt, aktīva vērtība būtu jāsamazina par EUR 1,279 tūkstošiem.

Līdz ar to Bankas un Koncerna 2021. gada tīrā peļņa būtu jāsamazina par EUR 2,779 tūkstošiem, Bankas un Koncerna citi aktīvi un kopējais pašu kapitāls uz 2021. gada 31. decembri būtu jāsamazina par tādu pašu summu.

5. 2021. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna kredīti klientiem ietver kredītu, kas izsniegts hipotekārās kreditēšanas uzņēmumam Spānijā EUR 3,757 tūkstošu apmērā, un atbilstošu uzkrājumu paredzamajiem kredīta zaudējumiem EUR 52 tūkstošu apmērā. Uzņēmums ir īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kas darbojas hipotēku tirgū Spānijā. Daļa no izsniegtā kredīta tika izmantota, lai finansētu hipotekāro kredītu portfeļa iegādi. Šis kredītportfelis ir aizņēmēja galvenais aktīvs un aizdevuma atmaksas avots. Portfelis, kā arī uzņēmuma akcijas ir iekļātas kā nodrošinājums Bankas piešķirtajam kredītam. Mūsuprāt, daļa no kredīta nav atgūstama, tāpēc Bankai un Koncernam uzkrājumi paredzamajiem kredīta zaudējumiem 2021. gada 31. decembrī jāpalielina par EUR 1,854 tūkstošiem, savukārt 2021. gada tīrā peļņa un kopējais pašu kapitāls uz 2021. gada 31. decembri būtu jāsamazina par tādu pašu summu.

6. 2021. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna kredīti klientiem ietver kredītu, kas izsniegts Kiprā reģistrētam uzņēmumam EUR 2,439 tūkstošu apmērā, un attiecīgo uzkrājumu paredzamajiem kredīta zaudējumiem EUR 268 tūkstošu apmērā. Klients nepilda saistības, un tam ir lauksaimniecības zeme un noliktava Krievijas Federācijā kā nodrošinājums, ko Banka vēlas īstenot. Mūsuprāt, ņemot vērā nodrošinājuma patieso vērtību, iespējamo izpildes laiku un pārdošanas izdevumus, Bankai un Koncernam būtu

jāpalielina uzkrājums paredzamajiem kredīta zaudējumiem 2021. gada 31. decembrī par EUR 1,384 tūkstošiem, savukārt 2021. gada neto peļņa un kopējais pašu kapitāls 2021. gada 31. decembrī būtu jāsamazina par tādu pašu summu.

7. Kā norādīts pievienotā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikuma 27. piezīmē, 2020. gada janvārī Banka savam ārvalstu juridiskajam padomniekam nodeva naudas līdzekļus EUR 2,241 tūkstošu apmērā atbildīgā glabāšanā. Vienošanās ar darījumu partneri nenorāda naudas līdzekļu turpmāku izmantošanu, kā arī paša darījuma mērķi. Saskaņā ar bankas vadības plāniem šie līdzekļi tiks izmantoti juridisko un kapitāla piesaistes pakalpojumu apmaksai, bet par konkrētiem pakalpojumiem vēl nav panākta vienošanās. Tas rada neziņu par šo līdzekļu turpmāko izmantošanu. Pamatojoties uz mūsu rīcībā esošo informāciju, mēs nevarējām noteikt, vai 2021. gada 31. decembrī ir nepieciešamas kādas korekcijas šajā summā.

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

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

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

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Papildus jautājumiem, kas aprakstīti sadaļā *Atzinuma ar iebildi pamatojums*, mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības samazinājums (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums	2021. gada 31. decembrī Bankas kredītu un prasību pret klientiem bruto vērtība bija EUR 40,909 tūkstoši un uzkrājumi paredzamajiem kredīta zaudējumiem bija EUR 7,530 tūkstoši (papildus informācija ir sniegta atsevišķā
--------------------------------------	---

un konsolidētā finanšu pārskata pielikuma 20. piezīmē un informācija par to vērtēšanas principiem ir sniegta 3. piezīmē). Būtiska kredītriska paaugstinājuma konstatēšana un dzīves cikla paredzamo kredīta zaudējumu novērtēšana no vadības prasa veikt subjektīvus spriedumus un veidot sarežģītus finanšu modeļus, tāpēc mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

**Mūsu
revīzijas
pieeja**

Mēs novērtējām, vai grāmatvedības politika attiecībā uz klientiem izsniegto kredītu vērtības samazināšanos atbilst SFPS prasībām. Mēs novērtējām Bankas un Grupas paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas metodoloģijas atbilstību SFPS.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām uz 2021. gada 31. decembri (tai skaitā kredītus, kurus Banka ir klasificējusi kā problemātiskus). Pārbaužu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli, kredītvēsturi un pašreizējo kredībspēju un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu atgūšanas avotus. Lielākajai daļai Bankas izsniegto kredītu summa ir piesaistīta pieejamajam nodrošinājumam, tādēļ, vairumā gadījumu, kredītu atgūšanas galvenais avots, ja kredīts kļūst problemātisks, ir konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma pārdošana. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu neatkarīgo vērtēšanas speciālistu vai Bankas analītiķu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām un salīdzinājām pieņēmumus naudas plūsmas prognozēs ar tirgus praksi. Mēs īpaši izskatījām aizdevumu atmaksas scenārijus kredītiem, kas izsniegti aizņēmējiem no nozarēm, kuras skārusi COVID-19 pandēmija, un mēs izskatījām pieņēmumu pamatotību un novērtējām vai Banka ir pareizi aprēķinājusi šādu kredītu vērtības samazinājumu.

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

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

Ieguldījumu meitas uzņēmumos un citos kapitāla instrumentos vērtēšana (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums Ieguldījumi meitas uzņēmumos 2021. gada 31. decembrī veido EUR 5,720 tūkstošus, bet nekotēti pašu kapitāla instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido EUR 7,175 tūkstošus (sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 17., 21. piezīmē un informācija par grāmatvedības un novērtēšanas politikām ir norādīta 3. piezīmē). Patiesās vērtības noteikšana ieguldījumiem meitas uzņēmumos un nekotētiem kapitāla instrumentiem, kas novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīta ar būtisku novērtējuma nenoteiktību, jo tā ietver subjektīvus vadības spriedumus attiecībā uz nākotnes ieguldījumiem pamatlīdzekļos, pamatdarbības naudas plūsmām, pamatojoties uz gaidāmo pieprasījumu un iespējamie komerciālie līgumi ar darījumu partneriem, naudas plūsmas laiks, pieauguma tempi, diskonta likmes un novērotie tirgus analogi, novērtējot meitas uzņēmumu turētā nekustamā īpašuma patieso vērtību.

Iepriekš aprakstīto apstākļu dēļ mēs kā galveno revīzijas jautājumu definējām ieguldījumus meitas uzņēmumos un nekotētos kapitāla instrumentos.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām kapitāla instrumentu un ar tie saistīto aktīvu patiesās vērtības noteikšanā izmantoto biznesa, finanšu prognožu un būtiskāko vadības pieņēmumu analīzi un salīdzinājām tos ar tirgus informācijas analīzes rezultātiem, izmantojot ārējus informācijas avotus. Mēs veicām atsevišķu būtiskāko pieņēmumu jutīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu atgūstamo vērtību. Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu ieguldījumus, kuru vērtēšana ietvēra sarežģītākos finanšu modeļus un pieņēmumus.

Mēs veicām novērtējumu vai Bankas un Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem lēmumiem ieguldījumu meitas uzņēmumos un citos kapitāla instrumentos, kuri tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajā ienākumu pārskatā patiesās vērtības noteikšanai, kā arī cita SFPS prasītā informācija ir atbilstoša.

Pārējo aktīvu vērtēšana (Banka un Grupa)

Galvenais revīzijas jautājums Pārējie aktīvi sastāda EUR 21,627 tūkstošus Koncernam un EUR 19,510 tūkstošus Bankai uz 2021. gada 31. decembrī (sīkāka informācija sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 27. piezīmē, bet informācija par grāmatvedības un novērtēšanas politikām sniegta 3. piezīmē). Citi aktīvi ietver tādus posteņus kā debitoru parādi un priekšapmaksas par akciju iegādi, kuru novērtēšanai nepieciešami subjektīvi vadības spriedumi, un tajā ietilpst debitoru parādu atgūstamības un akciju pirkšanas priekšapmaksas patiesās vērtības novērtējums.

Iepriekš aprakstīto apstākļu dēļ mēs kā galveno revīzijas jautājumu definējam citu aktīvu sākotnējo un turpmāko novērtēšanu.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs pārbaudījām Bankas veikto citu aktīvu novērtējumu. Savu procedūru ietvaros mēs novērtējam darījumu partneru finansiālo stāvokli un iespējas atmaksāt savu parādu vai, ja tas tā nav, vadības plānus un darbības parādu atgūšanai, kā arī pieejamos atmaksas avotus. Attiecībā uz debitoru parādiem, kas nodrošināti ar nodrošinājumu, mēs pārskatījām nodrošinājuma novērtējumu.

Veicot priekšapmaksu par daļām, mēs analizējam biznesa un finanšu prognozes un galvenos vadības pieņēmumus, kas izmantoti priekšapmaksas novērtēšanā, salīdzinājam tos ar tirgus informācijas analīzi, kas pieejama no ārējiem avotiem, veicām jutīguma analīzi.

Mēs novērtējam Bankas informācijas pietiekamību saistībā ar pieņēmumiem un nozīmīgiem spriedumiem, kas izmantoti citu aktīvu novērtēšanā, kā arī ar citu SFPS prasīto informāciju

leguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums 2021. gada 31. decembrī ieguldījumu īpašuma portfeļa uzskaites vērtība Bankai ir EUR 8,224 tūkstoši un Koncernam - EUR 9,824 tūkstoši (sīkāka informācija par ieguldījumu īpašumiem sniegta 23. piezīmē, savukārt informācija par grāmatvedības un novērtēšanas politikām sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskata 3. piezīmē). Lielākā daļa šo īpašumu tika iegūti, izbeidzot vai pārstrukturējot Bankas izsniegtos aizdevumus. Šiem īpašumiem ir ierobežota likviditāte, un patiesās vērtības novērtēšanai pārskata datumā ir vajadzīgi subjektīvi vadības spriedumi. Ņemot vērā ieguldījumu īpašuma portfeļa lielumu un tā iespējamo ietekmi uz Bankas un Koncerna finanšu stāvokli un rezultātiem, mēs šo jomu definējam kā galveno revīzijas jautājumu.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas ekspertus, lai izlases veidā novērtētu vadības un neatkarīgo vērtētāju novērtēšanas ziņojumus, kurus pasūtīja Banka, tostarp vērtēšanas metožu piemērotību, vērtēšanas pieņēmumus un secinājumus, un apstiprinājām tos, analizējot tirgus informāciju, kas pieejama no ārējiem avotiem. Mēs veicām jutīguma analīzi galvenajiem pieņēmumiem, lai novērtētu to ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patiesajām vērtībām.

Mēs novērtējam Bankas un Koncerna informācijas precizitāti un pilnīgumu attiecībā uz izmantotajiem pieņēmumiem un nozīmīgajiem spriedumiem, kā arī citu SFPS prasīto informāciju.

Bankas pakalpojumi nerezidentu klientiem (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums Nerezidentu klienti 2021. gada 31. decembrī veido 56% no noguldījumiem (sīkāka informācija sniegta atsevišķā un konsolidēto finanšu pārskatu 29. piezīmē). Mēs uzskatām to par galveno revīzijas jautājumu, ņemot vērā paaugstināto regulatoru uzmanību saistībā ar šo klientu segmentu, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto administratīvo sodu 2019. gada beigās par pārkāpumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmā.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām detalizētas pārbaudes Bankas procedūrām jaunu un esošo klientu izpētei un uzraudzībai, kā arī Bankas procedūrām klientu darījumu novērošanai uz izlases pamata.

Mēs izskatījām korespondenci ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, lai izvērtētu tajā minētos jautājumus un potenciālos riskus saistībā ar nerezidentu klientiem. Mēs arī izskatījām Bankas iekšējā audita veiktās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes. Mēs novērtējām Bankas un Koncerna informācijas precizitāti un pilnīgumu riska pārvaldības procesam un iekšējās kontroles pasākumiem, kas ieviesti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā, kā arī informācijas atklāšanu klientu ģeogrāfijas analīzei.

Ekskluzivitātes līgums un neatmaksājamas maksas atzīšana (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums Kā norādīts 33. piezīmē, Banka noslēdza līgumu par korespondenta LORO konta atvēršanu uzņēmumam, kas darbojas banku nozarē un kuru kontrolē privātpersona, kurai netieši pieder 8,9% no Bankas pamatkapitāla ar juridiskas personas Migom Investments FZE starpniecību. Turpinot šo partnerību, Banka noslēdza ekskluzivitātes līgumu ar šo banku uzņēmumu par jaunu biznesa procesu izstrādi un uzņēmuma iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu, IT, NILLTPFN, finanšu un vadības grāmatvedības, SEPA maksājumu jomās. Uzņēmums samaksāja neatmaksājamu maksājumu EUR 4,000 tūkstošu apmērā, noslēdzot ekskluzivitātes līgumu, ko Banka un Koncerns atzina par pašu kapitāla dalībnieka ieguldījumu pašu kapitāla sadaļā Papildu iemaksātais kapitāls 2021. gada 31. decembrī.

Ņemot vērā vienošanās sarežģītību un darījuma nozīmīgumu, mēs to definējām kā galveno revīzijas jautājumu.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs veicām darījuma analīzi, ieskaitot ar darījumu saistīto dokumentāciju, lai pārbaudītu, vai uz neatmaksājamu maksu attiecas 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ("15. SFPS") atzīšanas prasības. Īpaši mēs pārbaudījām, vai neatmaksājamā maksa atbilst ienākumu definīcijai saskaņā ar 15. SFPS A pielikumu, jo Banka un Koncerns ir guvuši ekonomisku labumu no pašu kapitāla dalībnieka. Mēs analizējām, vai šī darījuma partneris ir klients saskaņā ar 15. SFPS 6. punktu. Mēs arī pārbaudījām, vai vadības veiktie administratīvie pienākumi un darbības ir izpildes saistības saskaņā ar 15. SFPS 25. punktu un vai to rezultātā tiek nodots pakalpojums. Mēs pārbaudījām darījuma atklāšanas pilnīgumu un

precizitāti. Mēs pārliecinājāmies, ka uz neatmaksājamo maksu EUR 4,000 tūkstošu apmērā neattiecas 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ("15. SFPS") atzīšanas prasības un tā 2021. gada 31. decembrī tika atbilstoši atzīta par pašu kapitāla dalībnieka ieguldījumu pašu kapitāla sadaļā Papildu iemaksātais kapitāls un tika atbilstoši atklāts.

Ziņošana par citu informāciju

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

- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lapai,
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 6. lapā un
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā 7. lapā.

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

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

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

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

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

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība

attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

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

2021. gada 31. martā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu SE "Baltic International Bank" atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas periods ir četri gadi.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

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

SIA "BDO ASSURANCE"
Licence Nr.182



Andrei Surmach
Partneris
SIA "BDO ASSURANCE" vārdā



Irita Cimdare
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr.103

Rīga, Latvija
2022. gada 8. aprīlī