

**Likvidējamā Baltic International Bank SE**  
**Vienotais reģistrācijas Nr.: 40003127883**  
**Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija**

**Gada pārskats par 2022. gadu**

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**SATURS**

	Lapa
Likvidatora ziņojums	3
Padomes un valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Finanšu pārskati	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu aprēķins	6
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	7-8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla izmaiņu pārskats	9-10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	11-13
Finanšu pārskatu pielikums	14-93
Neatkarīgu revidentu ziņojums	94-97

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

## Likvidatora ziņojums

Dāmas un kungļi!

2022. gada 12. decembrī, Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk – FKTK) Padome pieņēma lēmumu “Par finanšu pakalpojumu sniegšanas apturēšanu un pilnvarnieku iecelšanu Baltic International Bank SE”. 2022. gada 13. decembrī FKTK Padome pieņēma lēmumu “Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE”.

2023.gada 10.martā Eiropas Centrālā Banka pieņēma lēmumu par Baltic International Bank SE izsniegtās licences anulēšanu, pamatojoties uz konstatētajiem pārkāpumiem Bankas rīcībā. Šis lēmums stājās spēkā 2023.gada 11.martā.

2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina Banku par likvidējamu un iecēla zvērinātu advokātu Olavu Ceru par Bankas likvidatoru.

2023.gada 29.martā tika publicēts paziņojums par kredītiestādes likvidāciju, kurā tika norādīts, ka kreditoru prasījumi un citu personu prasības un citas pretenzijas pret likvidējamo Baltic International Bank SE, ir piesakāmi likvidatoram 3 (trīs) mēnešu laikā no sludinājuma publikācijas dienas.

Likvidācijas procesa ietvaros Likvidators veic likvidējamās Bankas kreditoru un citu personu prasījumu pieņemšanu un izvērtēšanu, mantas un dokumentu pārņemšanu, inventarizāciju un Bankas mantas novērtēšanu, veic visas nepieciešamās darbības, lai uzturētu un secīgi realizētu likvidējamās Bankas mantu.

Kopš 2022.gada 2022. gada 13. decembra, kad Finanšu Kapitāla un Tirdzniecības Komisijas Padome pieņēma lēmumu “Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE”, līdz šī pārskata parakstīšanas dienai, garantētajās atlīdzībās Noguldījumu garantijas fonds ir izmaksājis 35 194 109 EUR, no kuriem Banka ir kompensējusi 31 902 558 EUR.

Šos finanšu pārskatus ir sagatavojusi Bankas vadība, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022.gada 24.marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumam, un šie finanšu pārskati ir sagatavoti, piemērojot darbības turpināšanas principu. 2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina Banku par likvidējamu un iecēla zvērinātu advokātu Olavu Ceru par Bankas likvidatoru. Ņemot vērā šo Ekonomisko lietu tiesas spriedumu, darbības turpināšanas principa pielietošana finanšu pārskatu sagatavošanā turpmāk nav piemērojama.

2023. gada 29. maijā

---

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Padomes un valdes sastāvs**

**Padome 2022. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>	<b>Pārvēlēšanas datums</b>
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 2022. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>	<b>Pārvēlēšanas datums</b>
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis	04/03/2016	31/08/2020
Anda Saukāne	Valdes loceklis	22/06/2017	31/08/2020
Māris Līguts	Valdes loceklis	01/03/2022	-

Gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, SE "Baltic International Bank" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

2022. gada 30. septembrī Viktors Bolbats atstāja valdes priekšsēdētāja amatu un 2022.gada 22. aprīlī Edgars Voļskis atstāja valdes locekļa amatu.

Ar Ekonomisko lietu tiesas 2023.gada 24.marta spriedumu savas pilnvaras zaudēja Baltic International Bank SE padomes un valdes locekļi un par likvidatoru iecelts zvērināts advokāts Olavs Cers.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Paziņojums par vadības atbildību**

Rīgā,

2023. gada 29. maijā

SE Baltic International Bank (turpmāk tekstā – Banka) vadība, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022.gada 24.marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumam, 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). 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 7. līdz 93. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un Bankas vadības, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022.gada 24.marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumam, ieskatā, sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī.

Bankas vadība, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022.gada 24.marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumam, 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.

Likvidatora atbildība iestājas ar tā iecelšanu 2023.gada 24.martā.

---

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS**

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU APRĒĶINS**

par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

		<b>Koncerns 2022 EUR</b>	<b>Banka 2022 EUR</b>	<b>Koncerns 2021 EUR</b>	<b>Banka 2021 EUR</b>
Pielikums					
Procentu ienākumi	5	1 541 454	1 552 313	2 226 914	2 207 242
Procentu izdevumi	6	(1 156 554)	(1 093 889)	(1 474 018)	(1 296 800)
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>384 900</b>	<b>458 424</b>	<b>752 896</b>	<b>910 442</b>
Komisijas naudas ienākumi	7	6 026 354	6 027 266	11 167 911	11 170 543
Komisijas naudas izdevumi	8	(829 483)	(828 060)	(2 552 601)	(2 551 977)
<b>Tīrie komisijas naudas ienākumi</b>		<b>5 196 871</b>	<b>5 199 206</b>	<b>8 615 310</b>	<b>8 618 566</b>
Dividenžu ienākumi		20 067	20 067	3 666	3 666
Finanšu instrumentu darījumu peļņa/(zaudējumi)	9	(371 274)	(371 274)	1 762 325	1 762 325
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	9	621 940	621 940	1 701 280	1 701 280
Citi pamatdarbības ienākumi	10	2 148 848	977 494	1 520 792	502 380
Citi pamatdarbības izdevumi	12	(3 743 233)	(3 440 965)	(716 894)	(608 155)
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>4 258 119</b>	<b>3 464 892</b>	<b>13 639 375</b>	<b>12 890 504</b>
Administratīvie izdevumi	11	(17 856 809)	(16 411 862)	(18 319 152)	(17 354 878)
Zaudējumi					
no ieguldījumiem meitas sabiedrībās	21	-	(227 846)	-	-
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	13	(13 429 542)	(13 591 559)	(206 964)	(192 854)
(Zaudējumi)/ ienākumi no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	22, 23	(261 566)	(261 566)	(392 567)	(392 567)
<b>Zaudējumi pirms nodokļiem</b>		<b>(27 289 798)</b>	<b>(27 027 941)</b>	<b>(5 279 308)</b>	<b>(5 049 795)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(37 576)	(37 576)	(41 229)	(41 129)
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(27 327 374)</b>	<b>(27 065 517)</b>	<b>(5 320 537)</b>	<b>(5 090 924)</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(27 290 834)		(3 104 427)	
Nekontrolējošā līdzdalība		(36 540)		9 466	
<b>Citi visaptverošie ienākumi</b>					
<b>Posteņi, kuri nevar tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>					
Patiesajā vērtībā novērtēto kapitāla instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		6 100	6 100	1 750	1 750
<b>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</b>					
Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		166 387	166 387	(120 719)	(120 719)
<b>Visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>(27 154 887)</b>	<b>(26 893 030)</b>	<b>(5 439 506)</b>	<b>(5 209 893)</b>
<b>Attiecināmi uz:</b>					
Mātes sabiedrības akcionāriem		(27 118 347)		(5 430 585)	
Nekontrolējošā līdzdalība		(36 540)		(8 921)	

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS  
2022. gada 31. decembrī**

AKTĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2022 EUR	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	31.12.2021 EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	39 323 506	39 323 506	85 249 421	85 249 421
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	5 404 671	5 403 028	3 420 375	3 419 231
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	3 120 662	3 120 662	6 634 849	6 634 849
<i>Kapitāla instrumenti</i>		3 003 089	3 003 089	6 634 849	6 634 849
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		117 573	117 573	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	18	36 375	36 375	2 303 272	2 303 272
<i>Kapitāla instrumenti</i>		36 375	36 375	30 275	30 275
<i>Parāda instrumenti</i>		-	-	2 272 997	2 272 997
Amortizētāja iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi		30 169 300	30 637 735	42 134 092	42 817 594
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	19	18 748	18 748	17 653	17 653
<i>Parāda instrumenti</i>	20	9 361 463	9 361 463	9 421 769	9 421 769
<i>Kredīti</i>	20	20 789 089	21 257 524	32 694 670	33 378 172
leguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	21	-	5 492 650	-	5 720 496
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	22	2 435 716	2 435 716	4 577 467	4 577 467
leguldījumu īpašumi	23	9 644 549	8 044 549	9 824 423	8 224 423
Pamatlīdzekļi	24	31 102 755	27 754 838	28 902 967	25 532 053
Nemateriālie aktīvi	25	3 623 897	3 623 897	4 255 172	3 933 830
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	1 149 697	1 019 582	2 549 102	2 248 227
Pārējie aktīvi	27	14 071 115	11 849 515	21 627 193	19 510 279
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>140 082 243</b>	<b>138 742 053</b>	<b>211 478 333</b>	<b>210 171 142</b>

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

2022. gada 31. decembrī

PASĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
		EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Saistības</b>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	87 549	87 549	52 410	52 410
Saistības pret kredītiestādēm	28	3 838 704	3 522 086	3 356 232	3 056 233
Noguldījumi	29	108 733 934	108 863 233	158 572 015	158 712 508
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	30	2 634 533	2 557 961	4 440 801	4 439 386
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		16 862	16 862	8 022	8 022
Pārējās saistības	31	5 706 956	2 068 535	4 962 738	1 516 203
Pakārtotās saistības	32	7 987 065	7 987 065	5 854 606	5 854 606
<b>Kopā saistības</b>		<b>129 005 603</b>	<b>125 103 291</b>	<b>177 246 824</b>	<b>173 639 368</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Akciju kapitāls	33	56 399 248	56 399 248	48 399 230	48 399 230
Papildu iemaksātais kapitāls	33	-	-	4 000 000	4 000 000
Rezerves kapitāls	33	1 835 152	1 835 152	1 835 152	1 835 152
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		24 740	24 740	(147 747)	(147 747)
Uzkrātie zaudējumi <i>lepriekšējo gadu</i>		(50 324 315)	(47 738 776)	(23 033 481)	(20 673 259)
<i>uzkrātie zaudējumi</i>		(23 033 481)	(20 673 259)	(17 721 865)	(15 582 335)
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>		(27 290 834)	(27 065 517)	(5 311 616)	(5 090 924)
<b>Kopā pašu kapitāls, attiecināms uz Bankas akcionāriem</b>		<b>11 053 223</b>	<b>13 638 762</b>	<b>34 171 552</b>	<b>36 531 774</b>
<b>Nekontrolējošā līdzdalība</b>		<b>23 417</b>	<b>-</b>	<b>59 957</b>	<b>-</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>11 076 640</b>	<b>13 638 762</b>	<b>34 231 509</b>	<b>36 531 774</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>140 082 243</b>	<b>138 742 053</b>	<b>211 478 333</b>	<b>210 171 142</b>
<b>Galvojumi un iespējamās saistības</b>					
Galvojumi (garantijas)	34	1 326 619	1 326 619	1 603 843	1 603 843
Iespējamās saistības pret klientiem	34	265 985	265 985	1 584 711	1 584 711
<b>Kopā galvojumi un iespējamās saistības</b>		<b>1 592 604</b>	<b>1 592 604</b>	<b>3 188 554</b>	<b>3 188 554</b>

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS**  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 pārējos visaptveroša- jos ienākumos rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kopā pašu kapitāls, attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējošā līdzdalība	KOPĀ
<b>Atlikums 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>36 399 229</b>	<b>-</b>	<b>835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>(28 778)</b>	<b>(17 721 865)</b>	<b>22 602 136</b>	<b>68 878</b>	<b>22 671 014</b>
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>									
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	(5 311 616)	(5 311 616)	(8 921)	(5 320 537)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(118 969)	-	(118 969)	-	(118 969)
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(118 969)</b>	<b>(5 311 616)</b>	<b>(5 430 585)</b>	<b>(8 921)</b>	<b>(5 439 506)</b>
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar lpašniekiem</b>									
Pārvietošana uz rezerves kapitālu	-	-	1 000 000	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
Akciju emisija	33 12 000 001	4 000 000	-	-	-	-	16 000 001	-	16 000 001
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar lpašniekiem</b>	<b>12 000 001</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 000 001</b>
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>48 399 230</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>(147 747)</b>	<b>(23 033 481)</b>	<b>34 171 552</b>	<b>59 957</b>	<b>34 231 509</b>
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>									
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(27 290 834)	(27 290 834)	(36 540)	(27 327 374)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	172 487	-	172 487	-	172 487
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172 487</b>	<b>(27 290 834)</b>	<b>(27 118 347)</b>	<b>(36 540)</b>	<b>(27 154 887)</b>
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar lpašniekiem</b>									
Papildu iemaksātā kapitāla atmaksa	33 -	(4 000 000)	-	-	-	-	(4 000 000)	-	(4 000 000)
Akciju emisija	33 8 000 018	-	-	-	-	-	8 000 018	-	8 000 018
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar lpašniekiem</b>	<b>8 000 018</b>	<b>(4 000 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 000 018</b>	<b>-</b>	<b>4 000 018</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>56 399 248</b>	<b>-</b>	<b>1 835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>24 740</b>	<b>(50 324 315)</b>	<b>11 053 223</b>	<b>23 417</b>	<b>11 076 640</b>

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS**  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Pielikums	Apmaksā- tais	Papildu	Rezerves	Pamat-	Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļoju- mu pārējos visaptveroša- jos ienākumos rezerve	Uzkrātie zaudējumi	KOPĀ
	pamat- kapitāls	iemaksātais kapitāls	kapitāls	līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve			
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Atlikums 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>36 399 229</b>	-	<b>835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>(28 778)</b>	<b>(15 582 335)</b>	<b>24 741 666</b>
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>	-	-	-	-	-	(5 090 924)	(5 090 924)
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	(5 090 924)	(5 090 924)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(118 969)	-	(118 969)
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>	-	-	-	-	<b>(118 969)</b>	<b>(5 090 924)</b>	<b>(5 209 893)</b>
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem</b>	-	-	-	-	-	-	-
Pārvietošana 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
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem</b>	<b>12 000 001</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 000 000</b>	-	-	-	<b>17 000 001</b>
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>48 399 230</b>	<b>4 000 000</b>	<b>1 835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>(147 747)</b>	<b>(20 673 259)</b>	<b>36 531 774</b>
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>	-	-	-	-	-	(27 065 517)	(27 065 517)
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(27 065 517)	(27 065 517)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	172 487	-	172 487
<b>Visaptverošie zaudējumi kopā</b>	-	-	-	-	<b>172 487</b>	<b>(27 065 517)</b>	<b>(26 893 030)</b>
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem</b>	-	-	-	-	-	-	-
Papildu iemaksātā kapitāla atmaksa	-	(4 000 000)	-	-	-	-	(4 000 000)
Akciju emisija	8 000 018	-	-	-	-	-	8 000 018
<b>Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem</b>	<b>8 000 018</b>	<b>(4 000 000)</b>	-	-	-	-	<b>4 000 018</b>
<b>Atlikums 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>56 399 248</b>	-	<b>1 835 152</b>	<b>3 118 398</b>	<b>24 740</b>	<b>(47 738 776)</b>	<b>13 638 762</b>

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Zaudējumi pirms uzņēmumu				
ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(27 289 798)	(27 027 941)	(5 279 308)	(5 049 795)
Bezskaidras naudas posteņu korekcijas:				
Procentu ienākumi	(1 541 454)	(1 552 313)	(2 226 914)	(2 207 242)
Procentu izdevumi	789 733	727 068	1 474 018	1 296 800
Nemateriālo aktīvu amortizācija				
un pamatlīdzekļu nolietojums	24, 25 2 054 496	1 774 594	1 813 515	1 667 147
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās				
zaudējumu pieaugums	13 429 542	13 591 559	206 964	192 854
Nerealizētie zaudējumi				
no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai				
turēto				
ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	261 566	261 566	392 567	392 567
Procentu izdevumi saistībā ar				
pakārtotām saistībām	366 821	366 821	281 142	281 142
Ārvalstu valūtu starpība no patiesajā				
vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem				
ar atspoguļojumu pārējos				
visaptverošajos ienākumos,				
amortizētājā iegādes vērtība				
uzskaitītiem finanšu aktīviem				
un pakārtotām saistībām	(167 175)	(167 175)	181 511	181 511
Peļņa no pamatlīdzekļu				
un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	21 177	21 177	(106 383)	(106 383)
<b>Naudas un tās ekvivalentu</b>				
<b>pieaugums/ (samazinājums)</b>				
<b>pamatdarbības rezultātā</b>				
<b>pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(12 075 092)</b>	<b>(12 004 644)</b>	<b>(3 262 888)</b>	<b>(3 351 399)</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)**  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kredītu samazinājums	6 801 646	7 370 764	1 473 140	1 017 671
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(474 834)	(474 834)	751 532	749 120
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums	3 631 760	3 631 760	3 013 008	3 013 008
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums	65 677	(105 083)	(317 514)	(17 589)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	4 770 731	464 545	(804 824)	(4 287 349)
Noguldījumu samazinājums	(49 838 081)	(49 849 275)	(18 356 111)	(18 358 694)
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	152 712	152 712	(209 777)	(209 777)
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/ pieaugums	(1 806 268)	(1 881 425)	1 769 023	1 786 145
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(2 969 412)	570 028	(4 799 670)	(797 807)
<b>Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>(51 741 161)</b>	<b>(52 125 452)</b>	<b>(20 744 081)</b>	<b>(20 456 671)</b>
Saņemtie procenti	1 541 454	1 552 313	2 226 914	2 207 242
Samaksātie procenti	(1 156 554)	(1 093 889)	(1 474 018)	(1 296 800)
Neto samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(28 736)	(28 736)	(46 689)	(46 689)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(51 384 997)</b>	<b>(51 695 764)</b>	<b>(20 037 874)</b>	<b>(19 592 918)</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)**  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2022	2022	2021	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	(3 999 850)	(3 689 582)	(7 808 533)	(7 236 833)
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu iegāde	-	-	(1 754 732)	(2 772 532)
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošana	2 297 490	2 297 490	525 000	525 000
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārdošana	2 236 622	2 236 622	327 769	327 769
Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā dzēšana	60 306	60 306	8 130 110	8 130 110
<b>Naudas un tas ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>594 568</b>	<b>904 836</b>	<b>(580 386)</b>	<b>(1 026 486)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Naudas izmaksa nomas saistību atmaksai	(24 217)	(24 217)	(24 217)	(24 217)
Akciju emisija	8 000 018	8 000 018	12 000 001	12 000 001
Papildu iemaksātais kapitāls	(4 000 000)	(4 000 000)	4 000 000	4 000 000
Pārvietošana uz rezerves kapitālu	-	-	1 000 000	1 000 000
Pakārtoto saistību piesaistīšana	32 5 137 067	5 137 067	200 025	200 025
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(3 204 252)	(3 204 252)	(300 500)	(300 500)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>5 908 616</b>	<b>5 908 616</b>	<b>16 875 309</b>	<b>16 875 309</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums</b>	<b>(44 881 813)</b>	<b>(44 882 312)</b>	<b>(3 742 951)</b>	<b>(3 744 095)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	85 613 558	85 612 414	89 356 509	89 356 509
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>40 731 745</b>	<b>40 730 102</b>	<b>85 613 558</b>	<b>85 612 414</b>

Pielikums no 14. līdz 93. lapai ir šo Finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Likvidators Olavs Cers

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### 1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Konsolidētie finanšu pārskati ietver likvidējamās 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”, 2019. gada 8. janvārī dibinātā "Crementum Capital SICAV P.L.C." (likvidēta 2023.gada 6.janvārī), 2020. gada 29. decembrī iegādātā SIA „Komunikācijas un projekti”, 2021. gada 6. decembrī dibinātā "Будівельна компанія Укрбудреконструкція" (Ukraina).

Likvidējamā 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). 2023.gada 10.martā Eiropas Centrālā Banka pieņēma lēmumu par Bankai izsniegtās licences anulēšanu.

Līdz likvidācijas uzsākšanai akciju sabiedrības Baltic International Bank pamatdarbības veids ir bija fizisko un juridisko personu kredītiestāde, 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.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, atrodami Bankas interneta vietnē ([www.bib.eu](http://www.bib.eu)).

##### Pārskatu valūta

Visas summas šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos ir atspoguļotas 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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### 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 nākamos periodus.

#### Spriedumi:

##### *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*

Pēc Bankas likvidācijas uzsākšanas Bankai, ne Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips, kas neietekmē finanšu datu atspoguļošanas principus šajos finanšu pārskatos par 2022. gadu.

##### *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 Kredītēšanas 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 īpašumu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šo novērtējumus esošās tirgus situācijas kontekstā (skatīt 23. piezīmi).

##### *Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

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

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā aktīvus sagrupē kopā vismazākajā aktīvu grupā, kas ģenerē ienākošās naudas plūsmas, 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 lielāka 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.

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.

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, visizdevīgākajā 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 (nekorģētas). 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 variācija 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.



## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

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.

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 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk. Koncerns vēl nav pieņēmis agrīni nekādus standartus, interpretācijas vai grozījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 grozītos 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.
- Apgrūtinātie 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 korigēta 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		31.12.2022		31.12.2021
1 CHF	= EUR	0.9847000	EUR	1.0331000
1 GBP	= EUR	0.886930	EUR	0.8402800
1 USD	= EUR	1.0666000	EUR	1.1326000

#### 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 (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.

### 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: "Amortizētājā 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**

### **Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 atzišanu, peļņas vai zaudējumu kopējā summa, kura iepriekš tika atzīta pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Paredzamie 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 būti 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 postenī '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 kredīspējas 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 apkopoto 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 atlīdzināti komercdarbības vadītāji (piemēram, vai atlīdzība 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 'visliktākā 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 atlīdzība par naudas laika vērtību un atlīdzība 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**

### **Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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**

### **Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 uzcenojums.

#### ***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 pārrēķinot 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 fiksētos 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).

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

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 apkopoti dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktoros. 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 ietverto ķīlu. Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

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

#### *Modifikācijas*

Kad tiek veikta finanšu aktīva modifikācija, 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 atzišana. 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 piemētošos 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 tālākpārdošanai, klasificējami kā 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 nesen 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 pārklassificēts 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".

### Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi

Aktīvi tiek pārklassificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tikai tad, ja tos vairs neplāno lietot ilgstoši un ir pieņemts lēmums par šo aktīvu pārdošanas uzsākšanu. Pārdošanai turētos ilgtermiņa ieguldījumus bilancē atzīst atbilstoši 5. SFPS noteiktajam vērtībā, kas ir zemākā no uzskaites vērtības vai aktīva aplēstās pārdošanas vērtības, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai šo aktīvu pārdotu.

### 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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### 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.

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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Atlaišanas pabalsti tiek izmaksāti, kad Koncerns pārtrauc darba attiecības pirms paredzētā pensionēšanās datuma.

#### 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.

Finanšu garantija ir līgums, saskaņā ar kuru Bankai ir pienākums veikt noteiktus maksājumus, lai atlīdzinātu 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 konkrētā 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 2021. gada 31. decembri un par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas. Visa 2022. 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.



## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

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.

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, Iekšēja 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.

#### 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 identificēti 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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**

### **Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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**

### **Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 44. 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 portfeliem, 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 likvido 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.

2022. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 46.20% (2021. gada 31. decembrī : 69.07%).

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

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 pārsvarā 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 pārbauga 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 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot eiro kursa krišanos pret citam 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.

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.

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### 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 jutīgi 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 jutīgumu 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 2022. gada un 2021. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā līknēs, izklāstīta 43. pielikumā.

#### 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%:

	<b>Tīrais ienākums</b>	<b>Pašu kapitāls</b>	<b>Tīrais ienākums</b>	<b>Pašu kapitāls</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Vērtspapīru cenu kāpums par 5%	150 154	1 819	331 742	1 514
Vērtspapīru cenu kritums par 5%	(150 154)	(1 819)	(331 742)	(1 514)

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.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

5 PROCENTU IENĀKUMI

	Koncerns 2022 EUR	Banka 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR
<b>Procentu ienākumi, piemērojot efektīvo procentu likmi</b>				
Kredīti	1 337 405	1 348 264	1 636 335	1 616 663
<i>Kredīti</i>	1 329 471	1 340 330	1 633 494	1 613 822
<i>Norēķinu kartes</i>	7 934	7 934	2 841	2 841
Prasības pret kredītiestādēm	20 158	20 158	3 347	3 347
Parāda instrumenti	9 264	9 264	247 305	247 305
<b>Citi procentu ienākumi</b>				
Procentu ienākumi, piemērojot negatīvu procentu likmi				
norēķinu kontu atlikumiem	136 437	136 437	333 043	333 043
Prasības pret Latvijas Banku	33 001	33 001	-	-
Citi procentu ienākumi	5 189	5 189	6 884	6 884
	<b>1 541 454</b>	<b>1 552 313</b>	<b>2 226 914</b>	<b>2 207 242</b>

6 PROCENTU IZDEVUMI

	Koncerns 2022 EUR	Banka 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR
Saistības,				
kas novērtētas amortizētajā vērtībā	630 704	630 900	602 776	602 776
<i>Noguldījumi</i>	263 042	263 238	321 634	321 634
<i>Pakārtotās saistības</i>	366 821	366 821	281 142	281 142
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	841	841	-	-
Negatīvā procentu likme par atlikumiem				
kontos citās bankās	185 149	185 149	408 656	408 656
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	167 149	167 149	163 874	163 874
Finanšu stabilitātes nodeva	105 346	105 346	116 963	116 963
Maksājumi vienotā noregulējuma fondā	3 750	3 750	3 750	3 750
Noma	1 595	1 595	153 528	781
Citi procentu izdevumi	62 861	-	24 471	-
	<b>1 156 554</b>	<b>1 093 889</b>	<b>1 474 018</b>	<b>1 296 800</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

7 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Koncerns 2022 EUR	Banka 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR
Kontu apkalpošana	3 481 523	3 482 435	7 232 880	7 235 512
Darījumu apkalpošana	1 551 306	1 551 306	2 680 381	2 680 381
Norēķinu karšu apkalpošana	328 492	328 492	371 090	371 090
Vērtspapīru kontu apkalpošana	253 699	253 699	383 580	383 580
Trasta operācijas	225 992	225 992	279 982	279 982
Starptanku pakalpojumi	105 495	105 495	82 307	82 307
Akreditīvi un garantijas	54 943	54 943	111 499	111 499
Skaidras naudas operācijas	16 433	16 433	16 519	16 519
Valūtas darījumi	1 835	1 835	1 479	1 479
Darījumi ar dārgmetāliem	180	180	2 732	2 732
Pārējās komisijas	6 456	6 456	5 462	5 462
	<b>6 026 354</b>	<b>6 027 266</b>	<b>11 167 911</b>	<b>11 170 543</b>

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	Koncerns 2022 EUR	Banka 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR
Norēķinu kartes	388 048	388 048	482 980	482 980
Starptanku pakalpojumi	176 045	176 045	1 740 236	1 740 236
Korespondentbanku pakalpojumi	155 760	155 760	133 808	133 808
Darījumi ar vērtspapīriem	95 930	95 930	93 879	93 879
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi	12 277	12 277	101 074	101 074
Citi	1 423	-	624	-
	<b>829 483</b>	<b>828 060</b>	<b>2 552 601</b>	<b>2 551 977</b>



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

**9 FINANŠU INSTRUMENTU DARĪJUMU (ZAUDĒJUMI)/PEĻŅA**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Peļņa/(zaudējumi)				
no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	908 997	908 997	2 322 483	2 322 483
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(287 057)	(287 057)	(621 203)	(621 203)
	<b>621 940</b>	<b>621 940</b>	<b>1 701 280</b>	<b>1 701 280</b>
Peļņa no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tirdzniecības	2 087	2 087	1 748 133	1 748 133
(Zaudējumi)/peļņa no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(186 895)	(186 895)	(20 047)	(20 047)
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tirdzniecības	(186 466)	(186 466)	17 133	17 133
Rezultāts no darījumiem ar amortizētāja iegādes vērtība novērtētiem finanšu aktīviem	-	-	17 106	17 106
	<b>(371 274)</b>	<b>(371 274)</b>	<b>1 762 325</b>	<b>1 762 325</b>
	<b>250 666</b>	<b>250 666</b>	<b>3 463 605</b>	<b>3 463 605</b>

**10 CITI IENĀKUMI**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Ienākumi no ostas pakalpojumiem	666 111	-	1 015 895	-
Peļņa no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu atsavināšanas	260 481	260 481	-	-
Peļņa no darījumiem ar dārgmetāliem	203 845	203 845	201 706	201 706
Telpu izīrēšana	93 476	95 833	65 503	69 804
Profesionālie pakalpojumi	70 900	67 928	69 850	64 314
Iepriekšējo periodu ienākumi	10 629	10 629	17 626	17 626
Saņemtās soda naudas	6 000	6 000	17 713	17 713
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	1 873	1 873	106 383	106 383
Starpniecības pakalpojumi	17	17	915	915
Pārējie ienākumi	556 105	51 477	25 201	23 919
	<b>2 148 848</b>	<b>977 494</b>	<b>1 520 792</b>	<b>502 380</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

**11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>2022</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	7 431 366	6 811 402	8 172 787	7 657 786
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (26, 27. pielikums)	2 054 496	1 774 594	1 813 515	1 667 147
Profesionālie pakalpojumi	1 589 547	1 576 075	1 539 147	1 579 100
Atlīdzības izmaksas padomei un valdei, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	1 908 656	1 908 656	1 612 886	1 597 297
Pamatlīdzekļu uzturēšana	1 571 502	1 534 944	1 278 667	1 215 653
Pārējie nodokļi	1 084 794	1 058 302	570 091	546 661
Dienesta komandējumi	238 902	238 902	103 033	103 033
Sakaru izdevumi	136 418	131 303	147 460	142 914
Autotransports	113 688	113 688	82 876	82 876
Apdrošināšanas maksājumi	109 678	100 106	105 489	96 456
Dalības maksa asociācijās	100 553	100 553	116 987	116 987
Reprezentācijas izdevumi	91 147	91 147	74 206	74 206
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai *	100 000	100 000	84 600	84 600
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	79 429	79 429	39 188	39 188
Nomas izdevumi	78 411	72 027	59 257	27 991
Reklāma	70 764	70 764	166 058	166 058
Pasākumu rīkošana	58 055	58 055	81 462	81 462
Izdevumi apsardzei	40 147	40 147	40 301	40 301
Ziedojumi labdarībai un sponsorēšanas darbībai	16 115	16 115	15 764	15 764
FKTK samaksātie sodi	5 889	5 889	304	304
Obligātā revidenta sniegtie nerevidētie pakalpojumi *	5 000	5 000	10 400	10 400
Zaudējumi tiesvedībā	-	-	1 473 781	1 473 781
Starpnieku pakalpojumi	-	-	41 500	41 500
Pārējie	972 252	524 764	689 393	493 413
	<b>17 856 809</b>	<b>16 411 862</b>	<b>18 319 152</b>	<b>17 354 878</b>

\* Revīzijas maksa EUR 140 000 apmērā un cita veida maksas EUR 5 000 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 2022. un 2021. gada finanšu pārskatu revīziju.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

12 CITI IZDEVUMI

	Koncerns 2022 EUR	Banka 2022 EUR	Koncerns 2021 EUR	Banka 2021 EUR
Aktīvu norakstīšana	3 417 445	3 417 436	611 586	604 316
Zaudējumi no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma realizācijas	23 050	23 050	-	-
Pārējie	302 738	479	105 308	3 839
	<b>3 743 233</b>	<b>3 440 965</b>	<b>716 894</b>	<b>608 155</b>

13 UZKRĀJUMU ZAUDĒJUMIEM NO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS KUSTĪBAS ANALĪZE

	Uzkrājumi prasībām pret kredit- iestādēm EUR	Speciālie uzkrājumi kredit- 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 ārpus- bilances saistībām EUR	Koncerns Kopā EUR
<b>Uzkrājumi 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>5 457</b>	<b>8 398 171</b>	<b>1 176</b>	<b>4 219</b>	<b>162 666</b>	<b>59 565</b>	<b>8 631 254</b>
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)
<b>Uzkrājumu zaudējumiem</b>	<b>7 478</b>	<b>211 164</b>	<b>(964)</b>	<b>(2 708)</b>	<b>-</b>	<b>(8 006)</b>	<b>206 964</b>
no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	-	(1 548 301)	-	-	-	-	(1 548 301)
Norakstītās summas	-	-	-	-	-	-	-
Meitas sabiedrības iegāde	6	145 182	27	68	2 522	13	147 818
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	-	-	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>12 941</b>	<b>7 206 216</b>	<b>239</b>	<b>1 579</b>	<b>165 188</b>	<b>51 572</b>	<b>7 437 735</b>
Speciālo uzkrājumu pieaugums	182 801	4 884 687	18	333	9 025 341	4 777	14 097 957
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(245 226)	(373 100)	(261)	-	-	(49 828)	(668 415)
<b>Uzkrājumu zaudējumiem</b>	<b>(62 425)</b>	<b>4 511 587</b>	<b>(243)</b>	<b>333</b>	<b>9 025 341</b>	<b>(45 051)</b>	<b>13 429 542</b>
no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	-	(4 176 858)	-	-	-	-	(4 176 858)
Norakstītās summas	-	70 888	4	-	(77 368)	-	50 109
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	56 585	-	-	-	-	-	-
<b>Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>7 101</b>	<b>7 611 833</b>	<b>-</b>	<b>1 912</b>	<b>9 113 161</b>	<b>6 521</b>	<b>16 740 528</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Banka

	Uzkrājumi prasībām pret kredit- iestādēm EUR	Speciālie uzkrājumi kredit- iem 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	Banka EUR
<b>Uzkrājumi 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>5 457</b>	<b>8 741 954</b>	<b>1 176</b>	<b>4 219</b>	<b>135 902</b>	<b>61 584</b>	<b>8 950 292</b>
Speciālo uzkrājumu pieaugums	20 471	686 648	-	494	7 536	137 687	852 836
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(12 993)	(495 111)	(964)	(3 202)	-	(147 712)	(659 982)
<b>Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas</b>	<b>7 478</b>	<b>191 537</b>	<b>(964)</b>	<b>(2 708)</b>	<b>7 536</b>	<b>(10 025)</b>	<b>192 854</b>
Norakstītās summas	-	(1 548 301)	-	-	-	-	(1 548 301)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	6	145 182	27	68	2 522	13	147 818
<b>Uzkrājumi 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>12 941</b>	<b>7 530 372</b>	<b>239</b>	<b>1 579</b>	<b>145 960</b>	<b>51 572</b>	<b>7 742 663</b>
Speciālo uzkrājumu pieaugums	182 801	5 263 745	18	333	9 044 666	4 777	14 496 340
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(245 226)	(513 860)	(261)	-	(95 606)	(49 828)	(904 781)
<b>Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas</b>	<b>(62 425)</b>	<b>4 749 885</b>	<b>(243)</b>	<b>333</b>	<b>8 949 060</b>	<b>(45 051)</b>	<b>13 591 559</b>
Norakstītās summas	-	(4 360 251)	-	-	(26 859)	-	(4 387 110)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	56 585	70 888	4	-	(77 368)	-	50 109
<b>Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>7 101</b>	<b>7 990 894</b>	<b>-</b>	<b>1 912</b>	<b>8 990 793</b>	<b>6 521</b>	<b>16 997 221</b>

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.

14 NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
Nauda kasē	2 247 546	2 247 546	4 871 001	4 871 001
Atlikums korespondentkontā				
Latvijas Bankā	37 076 251	37 076 251	80 379 313	80 379 313
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(291)	(291)	(893)	(893)
	<b>39 323 506</b>	<b>39 323 506</b>	<b>85 249 421</b>	<b>85 249 421</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

15 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
Nauda kasē	2 247 546	2 247 546	4 871 001	4 871 001
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	37 076 251	37 076 251	80 379 313	80 379 313
	<b>39 323 797</b>	<b>39 323 797</b>	<b>85 250 314</b>	<b>85 250 314</b>
Prasības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	4 937 135	4 935 492	3 432 418	3 431 274
Saistības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	(3 522 086)	(3 522 086)	(3 056 233)	(3 056 233)
	<b>40 738 846</b>	<b>40 737 203</b>	<b>85 626 499</b>	<b>85 625 355</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 101)	(7 101)	(12 941)	(12 941)
	<b>40 731 745</b>	<b>40 730 102</b>	<b>85 613 558</b>	<b>85 612 414</b>

16 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	3 334 744	3 334 744	786 343	786 343
<i>ar reitingu Baa</i>	474 342	474 342	-	-
<i>nav reitinga</i>	2 860 401	2 860 401	786 343	786 343
Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	1 643	-	1 150	6
<i>nav reitinga</i>	1 643	-	1 150	6
Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	1 998 459	1 998 459	1 404 506	1 404 506
<i>nav reitinga</i>	1 998 459	1 998 459	1 404 506	1 404 506
Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	76 632	76 632	1 240 419	1 240 419
<i>ar reitingu A</i>	72 807	72 807	14	14
<i>ar reitingu Baa</i>	-	-	65 030	65 030
<i>ar reitingu Ba</i>	-	-	554 157	554 157
<i>ar reitingu B</i>	-	-	5 544	5 544
<i>nav reitinga</i>	3 825	3 825	615 674	615 674
	<b>5 411 478</b>	<b>5 409 835</b>	<b>3 432 418</b>	<b>3 431 274</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(6 807)	(6 807)	(12 043)	(12 043)
	<b>5 404 671</b>	<b>5 403 028</b>	<b>3 420 375</b>	<b>3 419 231</b>

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### Bankās un citās finanšu institūcijās izvietoto noguldījumu koncentrācija

2022. 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 4 757 850. 2021. gada 31. decembrī - ar trijām finanšu iestādēm kopsummā EUR 2 786 813.

#### 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. 2022. 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.

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	<b>Koncerns un Banka</b>	<b>Koncerns un Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanšu palīgsabiedrību akcijas	1 868 190	1 857 027
Ieguldījumu fondu, izņemot naudas tirgus fondus, un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	618 201	831 426
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	432 078	3 852 288
Privāto sabiedrību akcijas	78 828	88 811
Finanšu iestāžu akcijas	5 792	5 297
	<b>3 003 089</b>	<b>6 634 849</b>

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	<b>Koncerns un Banka</b>	<b>Koncerns un Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	618 359	831 584
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	388 199	3 804 995
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	1 978 736	1 976 235
NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	1 825	1 719
Pārējās valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	15 970	20 316
	<b>3 003 089</b>	<b>6 634 849</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 31. decembrī un uz 2021. gada 31. decembrī 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	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Nominālvērtība</b>				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	-	-	10 924 170	10 942 858
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	-	-	-	2 541 840
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 924 170</u>	<u>13 484 698</u>
<b>Patiesā vērtība</b>				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	-	-	-	18 688
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	117 573	87 549	-	33 722
	<u>117 573</u>	<u>87 549</u>	<u>-</u>	<u>52 410</u>

18 PATIESAJĀ VĒRTĪBA NOVĒRĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGOĻJUMU PĀRĒJOS VISAPVEROŠAJOS IENĀKUMOS

	Koncerns un	Koncerns un
	Banka	Banka
	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	-	2 273 236
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	-	2 273 236
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	36 375	30 275
	<u>36 375</u>	<u>2 303 511</u>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	-	(239)
	<u>36 375</u>	<u>2 303 272</u>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

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

	<b>Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR</b>
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	-	2 273 236
<b>Kopā parāda vērtspapīri</b>	<b>-</b>	<b>2 273 236</b>
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	36 375	30 275
<b>Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>36 375</b>	<b>30 275</b>
	<b>36 375</b>	<b>2 303 511</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	-	(239)
	<b>36 375</b>	<b>2 303 272</b>

**19 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR</b>
Summas bez noteikta dzēšanas termiņa vai iekļātās un drošības depozīti	18 751	17 658
	<b>18 751</b>	<b>17 658</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(3)	(5)
	<b>18 748</b>	<b>17 653</b>

**20 AMORTIZĒTĀJA IEGĀDES VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

**PARĀDA INSTRUMENTI**

	<b>Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR</b>
Valsts parāda vērtspapīri	9 362 935	9 422 908
Citi parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	440	440
	<b>9 363 375</b>	<b>9 423 348</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 912)	(1 579)
	<b>9 361 463</b>	<b>9 421 769</b>



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	<b>Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR</b>
Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	9 362 935	9 422 908
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	9 362 935	9 422 908
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	440	440
<i>Kreditīestāžu parāda vērtspapīri bez reitinga</i>	440	440
	<b>9 363 375</b>	<b>9 423 348</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 912)	(1 579)
	<b>9 361 463</b>	<b>9 421 769</b>

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	<b>Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR</b>
Latvijas Republikas parāda vērtspapīri	5 015 157	5 035 075
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	4 348 218	4 388 274
	<b>9 363 375</b>	<b>9 423 349</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 912)	(1 579)
	<b>9 361 463</b>	<b>9 421 770</b>

**KREDĪTI**

**(a) Kredītu veidu analīze**

	<b>Koncerns 31.12.2022 EUR</b>	<b>Banka 31.12.2022 EUR</b>	<b>Koncerns 31.12.2021 EUR</b>	<b>Banka 31.12.2021 EUR</b>
Komerckredīti	13 662 929	14 510 425	21 619 177	22 443 439
Hipotekārie kredīti	2 685 958	2 685 958	2 497 540	2 497 540
Patēriņa kredīti	354 906	354 906	460 648	460 648
Overdrafti	186 876	186 876	442 715	442 715
Industriālie kredīti	165 641	165 641	441 993	441 993
Norēķinu karšu kredīti	105 911	105 911	58 509	58 509
Pārējie	11 238 701	11 238 701	14 380 304	14 563 700
	<b>28 400 922</b>	<b>29 248 418</b>	<b>39 900 886</b>	<b>40 908 544</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 611 833)	(7 990 894)	(7 206 216)	(7 530 372)
	<b>20 789 089</b>	<b>21 257 524</b>	<b>32 694 670</b>	<b>33 378 172</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

**(b) Kredītu valsts risku sadalījums**

	<b>Koncerns</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Latvija	13 053 457	(676 820)	12 376 637
Citas ES valstis	9 096 786	(4 321 321)	4 775 465
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	48 168	(47 844)	324
NVS valstis	2 488 244	(1 566 610)	921 634
Citas valstis	3 714 267	(999 238)	2 715 029
	<b>28 400 922</b>	<b>(7 611 833)</b>	<b>20 789 089</b>
			<b>Banka</b>
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Latvija	13 900 953	(1 055 881)	12 845 072
Citas ES valstis	9 096 786	(4 321 321)	4 775 465
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	48 168	(47 844)	324
NVS valstis	2 488 244	(1 566 610)	921 634
Citas valstis	3 714 267	(999 238)	2 715 029
	<b>29 248 418</b>	<b>(7 990 894)</b>	<b>21 257 524</b>
			<b>Koncerns</b>
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
	<b>39 900 886</b>	<b>(7 206 216)</b>	<b>32 694 670</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

	<b>Banka</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
	<b>40 908 544</b>	<b>(7 530 372)</b>	<b>33 378 172</b>

**(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kredīti privātām sabiedrībām	18 036 797	18 884 293	22 476 124	23 483 782
Kredīti finanšu institūcijām	6 543 898	6 543 898	8 560 477	8 560 477
Kredīti privātpersonām	2 115 562	2 115 562	6 851 615	6 851 615
Kredīti vadībai un personālam	1 704 665	1 704 665	2 012 670	2 012 670
	<b>28 400 922</b>	<b>29 248 418</b>	<b>39 900 886</b>	<b>40 908 544</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 611 833)	(7 990 894)	(7 206 216)	(7 530 372)
	<b>20 789 089</b>	<b>21 257 524</b>	<b>32 694 670</b>	<b>33 378 172</b>

**(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem**

	<b>Koncerns</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanses	10 205 590	(3 015 949)	7 189 641
Nekustamie īpašumi	4 535 157	(1 406 955)	3 128 202
Tirdzniecība	2 780 584	(1 579 547)	1 201 037
Ražošana	1 570 432	(119 677)	1 450 755
Citi pakalpojumi	326 861	(156 467)	170 394
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	4 358	(4 358)	-
Pārējie	5 157 713	(164 901)	4 992 812
Kredīti privātpersonām	3 820 227	(1 163 979)	2 656 248
	<b>28 400 922</b>	<b>(7 611 833)</b>	<b>20 789 089</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

			<b>Banka</b>
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Finanses	10 205 590	(3 015 949)	7 189 641
Nekustamie īpašumi	5 382 653	(1 786 016)	3 596 637
Tirdzniecība	2 780 584	(1 579 547)	1 201 037
Ražošana	1 570 432	(119 677)	1 450 755
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	4 358	(4 358)	-
Citi pakalpojumi	326 861	(156 467)	170 394
Pārējie	5 157 713	(164 901)	4 992 812
Kredīti privātpersonām	3 820 227	(1 163 979)	2 656 248
	<b>29 248 418</b>	<b>(7 990 894)</b>	<b>21 257 524</b>
			<b>Koncerns</b>
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
	<b>39 900 886</b>	<b>(7 206 216)</b>	<b>32 694 670</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	<b>Banka</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
	<b>40 908 544</b>	<b>(7 530 372)</b>	<b>33 378 172</b>

(e) Kredītu sadalījums un kredīti bez kavētiem maksājumiem

	<b>Koncerns</b>			
	<b>Neto kredīti</b>	<b>Kuriem vērtība ir samazinā- jusies</b>	<b>Neto kredīti</b>	<b>Kuriem vērtība ir samazinā- jusies</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 447 684	48 382	2 784 909	2 784 909
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 092 435	-	-	-
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	1 503 168	-	-	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	4 898 977	35 049	-	-
	<b>14 942 264</b>	<b>83 431</b>	<b>2 784 909</b>	<b>2 784 909</b>
Nav kavēti uz pārskata datumu	5 846 825	1 440 594	2 085 847	2 085 847
	<b>20 789 089</b>	<b>1 524 025</b>	<b>4 870 756</b>	<b>4 870 756</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Banka

	Kuriem vērtība ir samazinā-		Kuriem vērtība ir samazinā-	
	Neto kredīti	jusies	Neto kredīti	jusies
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 447 684	48 382	3 399 946	3 399 946
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 092 435	-	3 209 904	3 209 904
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	1 503 168	-	-	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	4 898 977	35 049	7 427 678	7 427 678
	<b>14 942 264</b>	<b>83 431</b>	<b>14 037 528</b>	<b>14 037 528</b>
Nav kavēti uz pārskata datumu	6 315 260	1 440 594	19 340 644	18 657 142
	<b>21 257 524</b>	<b>1 524 025</b>	<b>33 378 172</b>	<b>32 694 670</b>

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

Koncerns

	Kredīti		Speciālie uzkrājumi		Neto kredīti	
	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2022	
	EUR		EUR		EUR	
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	5 551 249	295 574	5 846 823			
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 624 328	(176 638)	7 447 690			
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 094 333	(1 898)	1 092 435			
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	3 558 416	(2 055 248)	1 503 168			
Ilgāk par 6 mēnešiem	10 572 600	(5 673 623)	4 898 977			
	<b>28 400 926</b>	<b>(7 611 833)</b>	<b>20 789 093</b>			

Banka

	Kredīti		Speciālie uzkrājumi		Neto kredīti	
	31.12.2022		31.12.2022		31.12.2022	
	EUR		EUR		EUR	
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 398 747	(83 487)	6 315 260			
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 624 328	(176 638)	7 447 690			
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 094 333	(1 898)	1 092 435			
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	3 558 416	(2 055 248)	1 503 168			
Ilgāk par 6 mēnešiem	10 572 600	(5 673 623)	4 898 977			
	<b>29 248 424</b>	<b>(7 990 894)</b>	<b>21 257 530</b>			

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

	<b>Koncerns</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
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
	<b>43 369 494</b>	<b>(8 398 171)</b>	<b>34 971 323</b>
	<b>Banka</b>		
	<b>Kredīti</b>	<b>Speciālie uzkrājumi</b>	<b>Neto kredīti</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	28 831 131	(1 205 734)	27 625 397
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
	<b>45 218 283</b>	<b>(8 741 954)</b>	<b>36 476 329</b>

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam par gadiem, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. 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.

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.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 ieķīlātajiem aktīviem (mantu) un Banka ir saņēmusi galvojumus.

Atlikumi brokeru sabiedrību kontos un darījumu partneriem iemaksātie drošības depozīti klasificēti kā nenodrošinātie kredīti. 2022. gada 31. decembrī šie atlikumi veidoja EUR 2 339 688 (2021. gada 31. decembrī: EUR 3 413 188).

Gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka nepārņēma īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. 2021. gada laikā iegādes veidoja EUR 371 349. Pārņemtais nodrošinājums klasificēts kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi.

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Zemes gabali	-	-	1 714 700	1 714 700
	-	-	<b>1 714 700</b>	<b>1 714 700</b>

**(g) Uzkrājumi vērtības samazinājumam kredītu klientiem amortizētajā iegādes vērtībā**

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

	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>				
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>8 783 433</b>	<b>9 718 028</b>	<b>22 407 083</b>	<b>40 908 544</b>
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	3 323 333	2 061 655	27 675	5 412 663
Atmaksātie aktīvi	(4 128 956)	(84 528)	(8 999 969)	(13 213 453)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	(4 100 871)	-	-	(4 100 871)
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	(914 604)	-	(914 604)
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	5 015 475	5 015 475
Norakstītās summas	-	-	(4 360 251)	(4 360 251)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	430 031	2 043	68 841	500 915
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>4 306 970</b>	<b>10 782 594</b>	<b>14 158 854</b>	<b>29 248 418</b>



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>PKZ 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>30 511</b>	<b>273 178</b>	<b>7 226 683</b>	<b>7 530 372</b>
Pirkti vai iniciēti jauni aktīvi	34 339	151 622	2 374	188 335
Atmaksātie aktīvi	(51 344)	(84 528)	(222 628)	(358 500)
Klasifikācijas maiņa 1. līmenī	(66)	-	-	(66)
Klasifikācijas maiņa 2. līmenī	-	(95 358)	-	(95 358)
Klasifikācijas maiņa 3. līmenī	-	-	5 015 475	5 015 475
Norakstītās summas	-	-	(4 360 251)	(4 360 251)
Ārvalstu valūtas maiņas korekcijas	3	2 043	68 841	70 887
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>13 443</b>	<b>246 957</b>	<b>7 730 494</b>	<b>7 990 894</b>
	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Bruto uzskaites vērtība</b>				
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>9 440 982</b>	<b>737 371</b>	<b>35 039 930</b>	<b>45 218 283</b>
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
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>8 783 433</b>	<b>9 718 028</b>	<b>22 407 083</b>	<b>40 908 544</b>
	<b>1. līmenis</b>	<b>2. līmenis</b>	<b>3. līmenis</b>	<b>Kopā</b>
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>PKZ 2021. gada 1. janvārī</b>	<b>198 651</b>	<b>14 644</b>	<b>8 528 659</b>	<b>8 741 954</b>
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
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>30 511</b>	<b>273 178</b>	<b>7 226 683</b>	<b>7 530 372</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

**21 MEITAS SABIEDRĪBAS**

Bankas meitas sabiedrības ir sekojošas:

Nosaukums	Līdzdalības		
	daļa %	Ieguldījuma uzskaites vērtība	
		31.12.2022 EUR	31.12.2021 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	1372154	1827846
<b>Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā</b>		<b>5 492 650</b>	<b>5 948 342</b>

**22 PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI**

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2022 EUR	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR	31.12.2021 EUR
Pārņemtās kredītu ķīlas	2 435 716	2 435 716	4 577 467	4 577 467
	<b>2 435 716</b>	<b>2 435 716</b>	<b>4 577 467</b>	<b>4 577 467</b>

**Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi**

	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>2 674 100</b>	<b>2 326 424</b>
Iegāde	2 441 903	2 789 579
Vērtības samazināšana	(119 919)	(119 919)
Pārdošana	(418 617)	(418 617)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>4 577 467</b>	<b>4 577 467</b>
Vērtības samazināšana	(81 692)	(81 692)
Pārdošana	(2 060 059)	(2 060 059)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 435 716</b>	<b>2 435 716</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 veikusi 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 sevī 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.

<b>Ieguldījumu īpašumi</b>	<b>Koncerns EUR</b>	<b>Banka EUR</b>
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>12 722 256</b>	<b>12 052 350</b>
legāde	1 377 761	1 377 761
Pārvērtēšana	(272 648)	(272 648)
Pārdošana	(669 906)	(1 600 000)
Klasifikācijas maiņa	(3 333 040)	(3 333 040)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>9 824 423</b>	<b>8 224 423</b>
Pārvērtēšana	(179 874)	(179 874)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>9 644 549</b>	<b>8 044 549</b>
<b>Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos (neieskaitot pārvērtēšanas un pārdošanu):</b>	<b>Koncerns EUR</b>	<b>Banka EUR</b>
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu īres	77 948	77 948
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā gūti īres ieņēmumi	(81 228)	(81 228)
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā nav gūti īres ieņēmumi	(232 351)	(232 351)

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašums:

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati			Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu		
			Dati	31.12.2022	31.12.2021			
Zemes gabali Rīgā (Taleru ielas projekts)		Ienākumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	16	17	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Būvniecības izmaksas par m2 būtu mazākas (lielākas); • Gala pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);		
	2022:		470 000		Diskonta likme %		14.0	15
	2021:		492 000		Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m2		812	850
			Gala pārdošanas cena EUR par m2	948 - 1041	992 - 1090			
Zemes gabali Jūrmalā (Atbalsu iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	80 - 108	82 - 110	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka)		
	2022:			1 480 000				
	2021:			1 508 000				
Zemes gabali Ukrainā		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	6 - 12	6 - 13	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);		
	2022:			2 099 935				
	2021:			2 127 009				
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Ieriķu iela)		Ienākumu metode  Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	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); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Izmanto telpu īpatsvars % būtu zemāks.		
	2022:		770 000		Diskonta likme %		8.00	8.00
	2021:		771 000		Izmanto telpu īpatsvars %		97	97
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Kalēju iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	5363 - 6961	5363 - 6961	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka)		
	2022:			1 550 000				
	2021:			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); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Izmanto telpu īpatsvars % būtu zemāks.		
	2022:		2 767 914		Diskonta likme %		6.00	6.00
	2021:		2 767 914		Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2		2094 - 2219	2094 - 2219

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			Dati	31.12.2022		31.12.2021
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);
	2022: 313 700					
	2021: 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)
	2022: -		Diskonta likme %	1	1	
	2021: -					
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);
	2022: 193 000					
	2021: 253 000					

leguldījumu īpašums: EUR 9 644 549 - 2022

leguldījumu īpašums: EUR 9 824 423 - 2021

24 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerns

	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Nomas tiesības EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprīkojums EUR	Nepabeigtā celtniecība EUR	Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas						
2021. gada 1. janvārī	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
legādātie	245 183	159 686	-	713 167	2 353 209	3 471 245
Izslēgtie	-	-	-	(2 136)	(53 363)	(55 499)
2022. gada 31. decembrī	22 997 926	2 922 044	960 126	6 829 590	7 355 609	41 065 295
Nolietojums						
2021. gada 1. janvārī	(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)
Nolietojums	(385 903)	(246 595)	(192 410)	(391 050)	-	(1 215 958)
Izslēgtie	-	-	-	-	-	-
2022. gada 31. decembrī	(3 877 807)	(421 684)	(576 764)	(5 086 285)	-	(9 962 540)
Atlikušā vērtība						
2021. gada 1. janvārī	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
2022. gada 31. decembrī	19 120 119	2 500 360	383 362	1 743 305	7 355 609	31 102 755

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

						Banka
	Ēkas un zeme (pašu lietošanā)	Nomas tiesības	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Nepabeigtā celtniecība	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Sākotnējās izmaksas						
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>22 308 743</b>	<b>94 160</b>	<b>512 714</b>	<b>5 935 526</b>	<b>42 562</b>	<b>28 893 705</b>
legādātie	-	-	464 000	181 455	4 587 869	<b>5 233 324</b>
Izslēgtie	-	-	-	(1 245)	-	<b>(1 245)</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>22 308 743</b>	<b>94 160</b>	<b>976 714</b>	<b>6 115 736</b>	<b>4 630 431</b>	<b>34 125 784</b>
legādātie	14 320	111 520	-	713 167	2 321 970	<b>3 160 977</b>
Izslēgtie	-	-	-	(2 136)	-	<b>(2 136)</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>22 323 063</b>	<b>205 680</b>	<b>976 714</b>	<b>6 826 767</b>	<b>6 952 401</b>	<b>37 284 625</b>
Nolietojums						
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>(3 070 740)</b>	<b>(57 696)</b>	<b>(320 155)</b>	<b>(4 254 148)</b>	-	<b>(7 702 739)</b>
Nolietojums	(385 697)	(22 981)	(64 199)	(419 111)	-	<b>(891 988)</b>
Izslēgtie	-	-	-	996	-	<b>996</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>(3 456 437)</b>	<b>(80 677)</b>	<b>(384 354)</b>	<b>(4 672 263)</b>	-	<b>(8 593 731)</b>
Nolietojums	(385 903)	(22 704)	(136 399)	(391 050)	-	<b>(936 056)</b>
Izslēgtie	-	-	-	-	-	-
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>(3 842 340)</b>	<b>(103 381)</b>	<b>(520 753)</b>	<b>(5 063 313)</b>	-	<b>(9 529 787)</b>
Atlikusī vērtība						
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>19 238 003</b>	<b>36 464</b>	<b>192 559</b>	<b>1 681 378</b>	<b>42 562</b>	<b>21 190 966</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>18 852 306</b>	<b>13 483</b>	<b>592 360</b>	<b>1 443 473</b>	<b>4 630 431</b>	<b>25 532 053</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>18 480 723</b>	<b>102 299</b>	<b>455 961</b>	<b>1 763 454</b>	<b>6 952 401</b>	<b>27 754 838</b>

Banka pielieto pārvērtēšanas modeli zemei, ēkām un transporta līdzekļiem. Transporta līdzekļu vērtēšana tika veikta 2020. gadā.

Patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs.

Patiesā vērtība 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.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

25 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns EUR	Banka EUR
Sākotnējās izmaksas		
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>8 999 598</b>	<b>8 999 598</b>
legādātie	947 090	625 748
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>9 946 688</b>	<b>9 625 346</b>
legādātie	528 605	528 605
Korekcija	(321 342)	-
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>10 153 951</b>	<b>10 153 951</b>
Amortizācija		
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>(4 916 357)</b>	<b>(4 916 357)</b>
Amortizācija	(775 159)	(775 159)
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>(5 691 516)</b>	<b>(5 691 516)</b>
Amortizācija	(838 538)	(838 538)
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>(6 530 054)</b>	<b>(6 530 054)</b>
Atlikusī vērtība		
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>4 083 241</b>	<b>4 083 241</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>4 255 172</b>	<b>3 933 830</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>3 623 897</b>	<b>3 623 897</b>

26 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
Nākamo periodu izdevumi	848 366	718 251	1 062 897	761 937
Uzkrātie ienākumi	1 635 059	1 639 288	1 486 205	1 490 519
	<b>2 483 425</b>	<b>2 357 539</b>	<b>2 549 102</b>	<b>2 252 456</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(1 333 728)	(1 337 957)	-	(4 229)
	<b>1 149 697</b>	<b>1 019 582</b>	<b>2 549 102</b>	<b>2 248 227</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

27 PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Debitori	3 277 459	1 411 616	3 715 424	1 707 309
Līdzekļi, kas izvietoti nefinanšu iestādēs	2 441 451	2 441 451	2 540 601	2 540 601
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	253	253	1 753 079	1 753 079
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	-	-	1 325	1 325
Pārējie	353 386	459	7 813	3 788
<b>Nefinanšu aktīvi</b>				
Samaksātie avansi	6 092 456	6 092 456	6 113 901	6 113 901
Krājumi	6 415 354	6 414 344	4 462 885	4 461 875
Dārgmetāli	3 076 907	3 076 907	2 893 349	2 893 349
Pārmaksātie nodokļi	66 685	64 865	177 405	176 783
	<b>21 723 951</b>	<b>19 502 351</b>	<b>21 665 782</b>	<b>19 652 010</b>
Speciālie uzkrājumi (14. pielikums)	(7 652 836)	(7 652 836)	(38 589)	(141 731)
	<b>14 071 115</b>	<b>11 849 515</b>	<b>21 627 193</b>	<b>19 510 279</b>

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.

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

Uzkrājumi vērtības samazinājumam izveidoti debitoru parādiem.

28 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR
Saistības uz pieprasījumu	3 522 086	3 522 086	3 056 233
Terminsaistības	316 618	-	-
	<b>3 838 704</b>	<b>3 522 086</b>	<b>3 056 233</b>



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns un Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	350 229	33 611	2 433 477
Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes	3 488 475	3 488 475	622 756
	<b>3 838 704</b>	<b>3 522 086</b>	<b>3 056 233</b>

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm neietver noguldījumus, kas kalpo par kredītu nodrošinājumu (ķīlu).

**Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija**

2022. gada 31. decembrī saistības pret divām kredītiestādēm atsevišķi pārsniedza vairāk kā 10% no saistībām pret kredītiestādēm kopā un veidoja atlikumu EUR 2 977 716. 2021. gada 31. decembrī - pret divām kredītiestādēm un veidoja atlikumu EUR 18 867 993.

**29 NOGULDĪJUMI**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
Privāto sabiedrību	54 712 546	54 716 064	78 331 631	78 342 832
Finanšu institūciju	6 362 026	6 487 807	13 745 438	13 874 730
Sabiedrisko organizāciju	906 727	906 727	819 710	819 710
Privātpersonu	46 752 635	46 752 635	40 860 023	40 860 023
	<b>108 733 934</b>	<b>108 863 233</b>	<b>133 756 802</b>	<b>133 897 295</b>
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
Privāto sabiedrību	-	-	2 409 757	2 409 757
Sabiedrisko organizāciju	-	-	100 930	100 930
Finanšu institūciju	-	-	100 376	100 376
Privātpersonu	-	-	22 204 150	22 204 150
	-	-	<b>24 815 213</b>	<b>24 815 213</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>108 733 934</b>	<b>108 863 233</b>	<b>158 572 015</b>	<b>158 712 508</b>

Nākamā tabula atspoguļo noguldījumu ģeogrāfisko sadalījumu:

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Latvija	48 382 128	48 511 427	70 279 606	70 420 099
Citas ES valstis	19 302 948	19 302 948	26 100 010	26 100 010
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	8 072 634	8 072 634	20 902 179	20 902 179
Citas valstis	32 976 225	32 976 225	41 290 220	41 290 220
	<b>108 733 935</b>	<b>108 863 234</b>	<b>158 572 015</b>	<b>158 712 508</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

30 UZKRĀTIE IZDEVUMI, UZKRĀJUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
Uzkrājumi tiesvedībām	778 023	778 023	2 251 804	2 251 804
Uzkrātās saistības pārējiem maksājumiem	1 165 039	1 087 499	1 314 399	1 313 465
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	556 979	556 979	650 630	650 630
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām (13. pielikums)	6 521	6 521	51 572	51 572
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	41 072	41 072	43 282	43 282
Pārējie uzkrātie izdevumi	22 980	18 751	20 303	14 189
Nākamo periodu ienākumi	63 919	69 116	108 811	114 444
	<b>2 634 533</b>	<b>2 557 961</b>	<b>4 440 801</b>	<b>4 439 386</b>

Turpmāka informācija par uzkrājumiem tiesvedībām ir ietverta 36. pielikumā.

31 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Koncerns 31.12.2022 EUR	Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns 31.12.2021 EUR	Banka 31.12.2021 EUR
<b>Finanšu saistības</b>				
Nomas saistības	2 730 308	102 908	2 736 871	14 010
Nauda ceļā	1 007 893	1 007 893	379 295	379 295
Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	267 364	267 364	194 549	194 549
<b>Nefinanšu saistības</b>				
Saistību izpildes nodrošinājums	55 767	55 767	352 359	352 359
Nepabeigtie spot valūtas maiņas darījumi	-	-	31 120	31 120
Pārējie kreditori	1 645 624	634 603	1 268 544	544 870
	<b>5 706 956</b>	<b>2 068 535</b>	<b>4 962 738</b>	<b>1 516 203</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

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

	Nomas saistības	
	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
<b>2022. gada 1. janvārī</b>	<b>2 736 871</b>	<b>14 010</b>
<b>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā</b>		
Nomas saistību dzēšana	(119 677)	(24 216)
<b>Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(8 157)</b>	<b>87 304</b>
<b>Ar saistībām saistītie</b>		
Procentu izdevumi	1 594	1 594
<b>Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas</b>	<b>1 594</b>	<b>1 594</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2 730 308</b>	<b>102 908</b>
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>2 629 913</b>	<b>37 445</b>
<b>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā</b>		
Nomas saistību iegāde	-	-
Nomas saistību dzēšana	(24 217)	(24 217)
<b>Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(24 217)</b>	<b>(24 217)</b>
<b>Ar saistībām saistītie</b>		
Procentu izdevumi	131 175	782
<b>Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas</b>	<b>131 175</b>	<b>782</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>2 736 871</b>	<b>14 010</b>

**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 maksātnespējas gadījumā pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

2022. gada 31. decembrī Bankai bija divi klienti, kuru noguldījumu īpatsvars kopējā subordinēto noguldījumu apjomā pārsniedza 10%.

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Procentu likme	Aizņēmum a līguma noslēgšana s datums	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka	
						Summa	Summa
						31.12.2022	31.12.2021
						EUR	EUR
Diāna Belokoņa	EUR	1 162 710	7.00%	30.04.2013	06.02.2024	1 162 710	1 190 311
Sergii Mishcenko	EUR	3 000 000	4.00%	04.02.2022	04.02.2027	3 000 000	-
<b>Kopā</b>						<b>4 162 710</b>	<b>1 190 311</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

	Koncerns un Banka 31.12.2022 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2021 EUR
Latvijas rezidentu <i>Privātpersonu</i>	2 031 973	2 248 322
Citu valstu rezidentu <i>Privātpersonu</i>	5 955 092	3 606 284
	<b>7 987 065</b>	<b>5 854 606</b>

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

	Koncerns un Banka Pakārtotās saistības EUR
<b>Atlikums 2022. gada 1. janvārī</b>	<b>5 854 606</b>
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Pakārtoto saistību piesaistišana	5 137 067
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(3 204 252)
<b>Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</b>	<b>1 932 815</b>
<b>Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme</b>	<b>(167 177)</b>
<b>Ar saistībām saistītie</b>	
Procentu izdevumi	366 821
<b>Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas</b>	<b>366 821</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>7 987 065</b>
	<b>Koncerns un Banka Pakārtotās saistības EUR</b>
<b>2021. gada 1. janvārī</b>	<b>5 476 210</b>
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(300 500)
<b>Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</b>	<b>149 525</b>
<b>Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme</b>	<b>181 511</b>
<b>Ar saistībām saistītie</b>	
Procentu izdevumi	281 142
Samaksātie procenti	(233 782)
<b>Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas</b>	<b>47 360</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>5 854 606</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

**33 KAPITĀLS UN REZERVES**

Bankas pamatkapitāls ir EUR 56 399 248, kas sadalās 7 943 556 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām (2021. gada 31. decembrī : EUR 48 399 248, kas sadalās 6 816 793 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 100, no tiem 32 ir juridiskas personas un 68 ir fiziskas personas.

Rezerves kapitālu veido Bankas akcionāru ieguldījumi EUR 1 835 152 apmērā (2021. gada 31. decembrī - EUR 1 835 152).

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.

	<b>Skaitis</b>	<b>Summa</b>
		<b>EUR</b>
<b>Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>5 126 652</b>	<b>36 399 229</b>
Apmaksātā pamatkapitāla palielināšana	1 690 141	12 000 001
<b>Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>6 816 793</b>	<b>48 399 230</b>
Apmaksātā pamatkapitāla palielināšana	1 126 763	8 000 017
<b>Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2022. gada 31. decembrī</b>	<b>7 943 556</b>	<b>56 399 247</b>

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

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Valērijs Belokoņs	38.13%	44.43%
Vilorijs Belokoņs	21.30%	24.82%
Migom Global Corp.	10.64%	0.00%
Adel Abdulaziz Hamad Al Shirawi	8.50%	8.26%

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. 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.

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Galvojumi un garantijas</b>	<b>1 326 619</b>	<b>1 326 619</b>	<b>1 603 843</b>	<b>1 603 843</b>
<b>Iespējamās saistības pret klientiem</b>	<b>156 401</b>	<b>156 401</b>	<b>1 481 671</b>	<b>1 481 671</b>
Saistības izsniegt kredītus	23 590	23 590	1 225 383	1 225 383
Neizmantotie kredītkaršu limiti	111 159	111 159	229 300	229 300
Citas iespējamās saistības	21 652	21 652	26 988	26 988
	<b>1 592 604</b>	<b>1 592 604</b>	<b>3 188 554</b>	<b>3 188 554</b>

#### 35 UZTICĪBAS (TRASTA) LĪGUMI

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trasts) piemērošo risku, jo visus riskus saistībā ar šīm operācijām uzņemas tās klienti. 2022. gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja EUR 45 239 150. 2021. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija EUR 49 296 170.

#### 36 TIESVEDĪBAS

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

Viens no bijušajiem Bankas klientiem ir cēlis prasību pret Banku par zaudējumu piedziņu saistībā ar Bankas iekasētajām komisijām, kur pirmās instances tiesa nosprieda piedzīt no Bankas EUR 1 259 601,39.

Banka ir lūgusi atcelt tiesas spriedumu un iesniegusi kasācijas sūdzību Latvijas Republikas Augstākajā Tiesā (Senātā).

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 pārsūdzēja 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, par ko ierosināta lieta Nr.A43001821. 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. Tiesa turpina šīs lietas izskatīšanu, Banka ir vērsusies Latvijas Bankā par iespējamo mierizlīguma noslēgšanu un tiesvedības izbeigšanu.

2022.gada decembrī Finanšu un Kapitāla tirgus komisija pieņēma vairākus lēmumus saistībā ar Banku:

- 1) 2022.gada 12.decembrī „Par noregulējuma darbības nepiemērošanu Baltic International Bank SE”;
- 2) 2022.gada 12.decembrī „Par finanšu pakalpojumu sniegšanas apturēšanu un pilnvarnieku iecelšanu Baltic International Bank SE”;
- 3) 2022.gada 13.decembrī „Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos Baltic International Bank SE”;
- 4) 2022.gada 21.decembrī „Par garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE noguldītājiem”.

2023.gada 13.janvārī Banka Administratīvajā apgabaltiesā iesniedza pieteikumu par šo lēmumu atcelšanu, par ko ierosināta lieta Nr.A43002023 A43-0020-23/12. Tiesa turpina šīs lietas izskatīšanu, Banka ir vērsusies Latvijas Bankā par iespējamo mierizlīguma noslēgšanu un tiesvedības izbeigšanu.

**37 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM**

Neatmaksātās parāda summas 2022. gada 31. decembrī un peļņā vai zaudējumos atspoguļotās darījumu ar saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī, ir sekojošas:

2022. gada 31. decembrī	Koncerns			Kopā EUR
	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	
<b>Aktīvi</b>				
Kredīti	834 905	-	1 136 012	<b>1 970 917</b>
<i>Kredīti</i>	890 594	-	1 136 443	<b>2 027 037</b>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(55 689)	-	(431)	<b>(56 120)</b>
Pārējie aktīvi	26 676	-	140 868	<b>167 544</b>
<b>Saistības</b>				
Noguldījumi	39 886	133 213	1 590 342	<b>1 763 441</b>
Pakārtotās saistības	-	-	500 000	<b>500 000</b>
<b>Ienākumi/izdevumi</b>				
Procentu ienākumi	1 165	-	75 356	<b>76 521</b>
Procentu izdevumi	-	-	33 153	<b>33 153</b>
Komisijas naudas izdevumi	-	-	(33 829)	<b>(33 829)</b>
Atalgojuma izmaksas	(1 595 259)	-	-	<b>(1 595 259)</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

2022. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrības EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionāriem vai vadību EUR	Banka
					Kopā EUR
<b>Aktīvi</b>					
Kredīti	1 030 890	834 905	-	1 136 012	<b>3 001 807</b>
<i>Kredīti</i>	847 496	890 594	-	1 136 443	<b>2 874 533</b>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(379 061)	(55 689)	-	(431)	<b>(435 181)</b>
Pārējie aktīvi	116 122	26 676	-	140 868	<b>283 666</b>
<b>Saistības</b>					
Noguldījumi	129 299	39 886	133 213	1 590 342	<b>1 892 740</b>
Pakārtotās saistības	-	-	-	500 000	<b>500 000</b>
<b>Ienākumi/izdevumi</b>					
Procentu ienākumi	62 422	1 165	-	75 356	<b>138 943</b>
Procentu izdevumi	196	-	-	33 153	<b>33 349</b>
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(33 829)	<b>(33 829)</b>
Atalgojuma izmaksas	-	(1 595 259)	-	-	<b>(1 595 259)</b>
					<b>Koncerns</b>
2021. gada 31. decembrī	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionāriem vai vadību EUR	Kopā EUR
<b>Aktīvi</b>					
Kredīti	-	1 190 219	-	1 182 613	<b>2 372 832</b>
<i>Kredīti</i>	-	1 199 603	-	1 182 613	<b>2 382 216</b>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	-	(9 384)	-	-	<b>(9 384)</b>
Pārējie aktīvi	-	-	-	139 514	<b>139 514</b>
<b>Saistības</b>					
Noguldījumi	-	63 699	91 232	367 527	<b>522 458</b>
Pakārtotās saistības	-	-	-	500 097	<b>500 097</b>
<b>Ienākumi/izdevumi</b>					
Procentu ienākumi	-	46 685	-	65 709	<b>112 394</b>
Procentu izdevumi	-	-	-	35 000	<b>35 000</b>
Atalgojuma izmaksas	-	(1 325 042)	-	-	<b>(1 325 042)</b>



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

2021. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbinieki EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Banka
						Kopā EUR
<b>Aktīvi</b>						
Kredīti	683 502	-	1 190 219	-	1 182 613	<b>3 056 334</b>
<i>Kredīti</i>	<i>1 007 658</i>	-	<i>1 199 603</i>	-	<i>1 182 613</i>	<b><i>3 389 874</i></b>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	<i>(324 156)</i>	-	<i>(9 384)</i>	-	-	<b><i>(333 540)</i></b>
Pārējie aktīvi	195 357	-	-	-	139 514	<b>334 871</b>
<b>Saistības</b>						
Noguldījumi	140 493	-	63 699	91 232	367 527	<b>662 951</b>
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	500 097	<b>500 097</b>
<b>Ienākumi/izdevumi</b>						
Procentu ienākumi	68 955	-	46 685	-	65 709	<b>181 349</b>
Procentu izdevumi	-	-	-	-	35 000	<b>35 000</b>
Atalgojuma izmaksas	-	-	(1 325 042)	-	-	<b>(1 325 042)</b>

**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. 2022. gada 31. decembrī Bankas (Koncerna) faktiskie rādītāji bija šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs sastādīja -0.2% (14.27%), savukārt kopējais kapitāla rādītājs – 5.25% (16.51%).

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī**

	<b>Koncerns EUR</b>	<b>Banka EUR</b>
<b>Pašu kapitāla aprēķina kopsavilkums</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	48 399 230	48 399 230
Rezerves kapitāls	1 835 152	1 835 152
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(23 033 481)	(20 673 259)
Pārskata gada zaudējumi	(27 290 834)	(27 065 517)
Nemateriālie aktīvi	(2 684 669)	(2 845 527)
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(4 176 528)	(3 008 472)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīva)	3 143 138	3 143 138
Vērtības korekcija ievērojot piesardzīgu novērtēšanu	(3 245)	(3 245)
Mazākuma līdzdalības daļas, kas atzītas pirmā līmeņa pamata kapitālā	23 416	
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>(3 787 821)</b>	<b>(218 500)</b>
Pakārtotās saistības	5 992 806	6 000 006
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>5 992 806</b>	<b>6 000 006</b>
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>2 204 985</b>	<b>5 781 506</b>
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	6 392 293	6 496 731
Operacionālā riska kapitāla prasība	1 441 038	1 356 889
Kredītriska vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasība	-	-
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>	<b>8 790 212</b>	<b>8 810 501</b>
<b>KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJI</b>		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	-3.45%	-0.20%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	-3.45%	-0.20%
<b>KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS</b>		
<b>2022. gada 31. decembrī</b>	<b>2.01%</b>	<b>5.25%</b>
<b>KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS</b>		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>15.09%</b>	<b>16.51%</b>

Riska svērtie aktīvi tiek aprēķināti atbilstoši riska pakāpju hierarhijai. Šīs svāra 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.

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 sakrītīs ar diskontētas naudas plūsmas vērtībām.

2022. gada 31. decembrī										Koncerns
		Līdz vienam	No 1 mēneša	No 3	No 6	No 1 gada līdz	5 gadi un	Bez noteikta		
	Uz	mēnesim	līdz 3	mēnešiem līdz	mēnešiem līdz	1 gadam	5 gadiem	termiņa vai		
	pieprasījumu	ieskaitot	mēnešiem	6 mēnešiem	mēnešiem līdz	1 gadam	5 gadiem	iekļātie un		
AKTĪVI	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	nokavētie	EUR	KOPĀ
								EUR		EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	39 323 506	-	-	-	-	-	-	-	-	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 844 436	-	-	-	-	-	-	560 235	-	5 404 671
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	8 085	117 573	-	-	-	2 995 004	-	-	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	8 085	-	-	-	-	2 995 004	-	-	3 003 089
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi										
ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	36 375	-	-	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	36 375	-	-	36 375
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	14 073 486	181 244	772 735	722 960	1 341 395	9 822 992	992 988	2 261 500	-	30 169 300
<i>Parāda instrumenti</i>	9 327 850	-	-	33 613	-	-	-	-	-	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	18 748	18 748
<i>Kredīti</i>	4 745 636	181 244	772 735	689 347	1 341 395	9 822 992	992 988	2 242 752	-	20 789 089
Pārējie finanšu aktīvi	2 050 845	7 140 842	3 261 833	292 139	455 523	153 759	-	6 813 788	-	20 168 729
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	41 859 000	-	41 859 000
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>60 292 273</b>	<b>7 330 171</b>	<b>4 152 141</b>	<b>1 015 099</b>	<b>1 796 918</b>	<b>9 976 751</b>	<b>4 024 367</b>	<b>51 494 523</b>		<b>140 082 243</b>
<b>PASĪVI</b>										
Saistības pret kredītiestādēm	3 838 704	-	-	-	-	-	-	-	-	3 838 704
Noguldījumi	107 407 215	-	32 800	488 317	155 150	650 452	-	-	-	108 733 934
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	87 549	-	-	-	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	-	-	180 000	100 000	519 896	5 809 939	1 377 230	-	-	7 987 065
Nomas saistības	-	2 629 418	4 036	6 054	12 108	78 692	-	-	-	2 730 308
Pārējās saistības	4 884 848	660 257	8	-	25 631	44 840	12 459	-	-	5 628 043
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	11 076 640	-	11 076 640
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>116 130 767</b>	<b>3 289 675</b>	<b>304 393</b>	<b>594 371</b>	<b>712 785</b>	<b>6 583 923</b>	<b>1 389 689</b>	<b>11 076 640</b>		<b>140 082 243</b>
Galvojumi un iespējamās saistības*	156 401	-	-	-	-	-	-	-	-	156 401
<b>Likviditātes neto pozīcija</b>	<b>(55 994 895)</b>	<b>4 040 496</b>	<b>3 847 748</b>	<b>420 728</b>	<b>1 084 133</b>	<b>3 392 828</b>	<b>2 634 678</b>	<b>x</b>		<b>x</b>

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

2021. gada 31. decembrī										
		Līdz vienam	No 1 mēneša	No 3	No 6	No 1 gada līdz	5 gadi un	Bez noteikta		
	Uz	mēnesim	līdz 3	mēnešiem līdz	mēnešiem līdz	1 gadam	5 gadiem	termiņa vai		
	pieprasījumu	ieskaitot	mēnešiem	6 mēnešiem	mēnešiem līdz	1 gadam	5 gadiem	iekļātie un		
AKTĪVI	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	nokavētie	EUR	KOPĀ
								EUR		EUR
Aktīvi	110 857 317	12 069 186	4 735 090	1 123 810	4 987 544	15 803 231	7 650 586	54 251 569	-	211 478 333
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
<b>Likviditātes neto pozīcija</b>	<b>(32 249 431)</b>	<b>7 995 628</b>	<b>(868 779)</b>	<b>(1 589 296)</b>	<b>(3 556 131)</b>	<b>5 815 976</b>	<b>3 303 216</b>	<b>x</b>		<b>x</b>

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

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Banka

2022. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījumu 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	KOPĀ EUR
								iekļātie un nokavētie EUR	
<b>AKTĪVI</b>									
Nauda un prasības pret centralajām bankām	39 323 506	-	-	-	-	-	-	-	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 842 793	-	-	-	-	-	-	560 235	5 403 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	8 085	117 573	-	-	-	2 995 004	-	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	8 085	-	-	-	-	2 995 004	-	3 003 089
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	-	36 375	-	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	36 375	-	36 375
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	14 119 908	199 002	808 250	776 233	1 447 941	10 031 913	992 988	2 261 500	30 637 735
<i>Parāda instrumenti</i>	9 327 850	-	-	33 613	-	-	-	-	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	18 748
<i>Kredit</i>	4 792 058	199 002	808 250	742 620	1 447 941	10 031 913	992 988	2 242 752	21 257 524
Pārējie finanšu aktīvi	243 863	7 140 842	3 261 833	292 139	455 523	153 759	-	6 813 788	18 361 747
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	41 859 000	41 859 000
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>58 530 070</b>	<b>7 347 929</b>	<b>4 187 656</b>	<b>1 068 372</b>	<b>1 903 464</b>	<b>10 185 672</b>	<b>4 024 367</b>	<b>51 494 523</b>	<b>138 742 053</b>
<b>PASĪVI</b>									
Saistības pret kredītiestādēm	3 522 086	-	-	-	-	-	-	-	3 522 086
Noguldījumi	107 536 514	-	32 800	488 317	155 150	650 452	-	-	108 863 233
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	87 549	-	-	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	-	-	180 000	100 000	519 896	5 809 939	1 377 230	-	7 987 065
Nomas saistības	-	2 018	4 036	6 054	12 108	78 692	-	-	102 908
Pārējās saistības	3 797 255	660 257	8	-	25 631	44 840	12 459	-	4 540 450
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	13 638 762	13 638 762
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>114 855 855</b>	<b>662 275</b>	<b>304 393</b>	<b>594 371</b>	<b>712 785</b>	<b>6 583 923</b>	<b>1 389 689</b>	<b>13 638 762</b>	<b>138 742 053</b>
Galvojumi un iespējamās saistības*	156 401	-	-	-	-	-	-	-	156 401
<b>Likviditātes neto pozīcija</b>	<b>(56 482 186)</b>	<b>6 685 654</b>	<b>3 883 263</b>	<b>474 001</b>	<b>1 190 679</b>	<b>3 601 749</b>	<b>2 634 678</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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

2021. gada 31. decembrī

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	140 914 628	4 073 558	5 744 362	2 713 106	8 243 676	9 987 255	1 624 509	36 870 048	210 171 142
Galvojumi un iespējamās saistības*	1 467 031	-	-	-	-	-	-	-	1 467 031
<b>Likviditātes neto pozīcija</b>	<b>(31 506 474)</b>	<b>8 098 787</b>	<b>(973 314)</b>	<b>(1 535 359)</b>	<b>(3 148 258)</b>	<b>6 179 537</b>	<b>6 026 077</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

40 FINANŠU SAISTĪBU LĪGUMOS NOTEIKTO NEDISKONTĒTO NAUDAS PLŪSMU ANALĪZE

Bankas finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze:

	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Ilgāk par 1 gadu EUR	Bruto kopsomma aizplūde/ (ieplūde) EUR	Uzskaites vērtība EUR
<b>2022. gada 31. decembrī</b>							
<b>Neatvasinātās saistības</b>							
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	3 522 086	-	-	-	-	3 522 086	3 522 086
Klientu tekošie konti un noguldījumi	107 536 514	32 800	488 317	155 150	650 452	108 863 233	108 863 233
Pakārtotās saistības	-	180 000	100 000	519 896	7 187 169	7 987 065	7 987 065
Nomas saistības	2 018	4 036	6 054	12 108	78 692	102 908	102 908
<b>Atvasinātās saistības</b>							(30 024)
<b>Kopā</b>	<b>111 060 618</b>	<b>216 836</b>	<b>594 371</b>	<b>687 154</b>	<b>7 916 313</b>	<b>120 475 292</b>	<b>120 445 268</b>
Ar kredītiem saistītās saistības	1 592 604	-	-	-	-	-	-
<b>2021. gada 31. decembrī</b>							
<b>Neatvasinātās saistības</b>							
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
<b>Atvasinātās saistības</b>							52 410
- Ieplūde	(10 924 170)	-	-	-	-	(10 924 170)	-
- Aizplūde	10 942 859	-	-	-	-	10 942 859	-
<b>Kopā</b>	<b>139 488 429</b>	<b>5 717 784</b>	<b>2 723 730</b>	<b>8 297 432</b>	<b>12 506 741</b>	<b>168 734 116</b>	<b>167 689 767</b>
Ar kredītiem saistītās saistības	3 188 554	-	-	-	-	-	-

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

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

41 AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM

2022. gada 31. decembrī					Koncerns
AKTĪVI	EUR	USD	XAU	Citas valūtas	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	38 584 442	115 822	-	623 242	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 041 012	1 259 554	-	104 105	5 404 671
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 124 131	1 996 531	-	-	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	1 006 558	1 996 531	-	-	3 003 089
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	117 573	-	-	-	117 573
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	36 375	-	-	-	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	36 375	-	-	-	36 375
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	25 180 796	4 988 504	-	-	30 169 300
<i>Parāda instrumenti</i>	9 361 463	-	-	-	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	18 748	-	-	18 748
<i>Kredīti</i>	15 819 333	4 969 756	-	-	20 789 089
Pārējie finanšu aktīvi	11 749 756	271 598	-	125 733	12 147 087
Nefinanšu aktīvi	46 806 918	-	3 073 724	-	49 880 642
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>127 523 430</b>	<b>8 632 009</b>	<b>3 073 724</b>	<b>853 080</b>	<b>140 082 243</b>
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	3 838 704	-	-	-	3 838 704
Noguldījumi	108 590 277	143 141	-	516	108 733 934
Atvasinātie finanšu instrumenti	87 549	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	7 987 065	-	-	-	7 987 065
Pārējās saistības	7 945 168	409 238	-	3 945	8 358 351
Kapitāls un rezerves	11 076 640	-	-	-	11 076 640
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>139 525 403</b>	<b>552 379</b>	<b>-</b>	<b>4 461</b>	<b>140 082 243</b>
<b>BILANCES POZĪCIJA</b>					
	<b>(12 001 973)</b>	<b>8 079 630</b>	<b>3 073 724</b>	<b>848 619</b>	
Nepabeigtie spot valūtas darījumi	-	-	-	-	
Nākotnes darījumi (forward)	-	-	-	-	
<b>TĪRĀ POZĪCIJA</b>	<b>(12 001 973)</b>	<b>8 079 630</b>	<b>3 073 724</b>	<b>848 619</b>	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		366.43%	139.40%		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>					
	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>RUB</b>	<b>Citas valūtas</b>	
Aktīvi	187 591 255	17 256 264	206 469	3 534 178	211 478 333
Pasīvi	175 060 984	29 909 828	2 698 795	3 242 081	211 478 333
<b>Bilances pozīcija</b>	<b>12 530 271</b>	<b>(12 653 564)</b>	<b>(2 492 326)</b>	<b>292 097</b>	
<b>Tīrā pozīcija</b>	<b>(38 590)</b>	<b>(2 334 175)</b>	<b>2 570</b>	<b>(1 810)</b>	

\* Regulatīvā kapitāla vērtība 2022. gada 31. decembrī EUR 2 204 985 (2021. gada 31. decembrī: EUR 18 909 207).

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

2022. gada 31. decembrī					Banka
AKTĪVI	EUR	USD	XAU	Citas valūtas	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	38 584 442	115 822	-	623 242	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 039 369	1 259 554	-	104 105	5 403 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 124 131	1 996 531	-	-	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	1 006 558	1 996 531	-	-	3 003 089
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	117 573	-	-	-	117 573
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	36 375	-	-	-	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	36 375	-	-	-	36 375
Amortizētāja iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	25 629 327	4 988 504	-	19 904	30 637 735
<i>Parāda instrumenti</i>	9 361 463	-	-	-	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	18 748	-	-	18 748
<i>Kredīti</i>	16 267 864	4 969 756	-	19 904	21 257 524
Pārējie finanšu aktīvi	14 890 692	271 598	-	125 733	15 288 023
Nefinanšu aktīvi	41 859 000	-	3 073 724	-	44 932 724
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>126 163 336</b>	<b>8 632 009</b>	<b>3 073 724</b>	<b>872 984</b>	<b>138 742 053</b>
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	3 522 086	-	-	-	3 522 086
Noguldījumi	108 719 576	143 141	-	516	108 863 233
Atvasinātie finanšu instrumenti	87 549	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	7 987 065	-	-	-	7 987 065
Pārējās saistības	4 230 175	409 238	-	3 945	4 643 358
Kapitāls un rezerves	13 638 762	-	-	-	13 638 762
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>138 185 213</b>	<b>552 379</b>	<b>-</b>	<b>4 461</b>	<b>138 742 053</b>
<b>BILANCES POZĪCIJA</b>					
Nepabeigtie spot valūtas darījumi	(12 021 877)	8 079 630	3 073 724	868 523	
Nākotnes darījumi (forward)	-	-	-	-	
<b>TĪRĀ POZĪCIJA</b>	<b>(12 021 877)</b>	<b>8 079 630</b>	<b>3 073 724</b>	<b>868 523</b>	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		139.75%	53.16%		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>					
Aktīvi	186 284 061	17 256 264	206 469	3 534 181	210 171 142
Pasīvi	173 753 793	29 909 828	2 698 795	3 242 081	210 171 142
<b>Bilances pozīcija</b>	<b>12 530 268</b>	<b>(12 653 564)</b>	<b>(2 492 326)</b>	<b>292 100</b>	
<b>Tīrā pozīcija</b>	<b>(38 593)</b>	<b>(2 334 175)</b>	<b>2 570</b>	<b>(1 807)</b>	

\* Regulatīvā kapitāla vērtība 2022. gada 31. decembrī EUR 5 781 506 (2021. gada 31. decembrī: EUR 21 760 396).

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 2022. gada 31. decembrī bija 544.31% (2021. gada 31. decembrī: 0.82%).

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

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>USD</b>	<b>XAU</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>RUB</b>
valūtas kursi:	1.0666	1602.2400	1.1326	0.8403	0.0000
valūtas pozīcija (EUR):	8 079 630	3 073 724	(91 232)	69 012	21 724
peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(807 963)	(307 372)	(9 123)	6 901	2 172



Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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

2022. 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
<b>AKTĪVI</b>							
Nauda un prasības pret centralajām bankām	39 323 506	-	-	-	-	-	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 404 671	-	-	-	-	-	5 404 671
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	117 573	-	-	-	-	3 003 089	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	3 003 089	3 003 089
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	117 573	-	-	-	-	-	117 573
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	36 375	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Amortizējamā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4 078 559	277 254	12 351 661	2 438 115	10 856 450	167 261	30 169 300
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	5 506 509	-	3 821 342	33 612	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	18 748	-	-	-	-	-	18 748
<i>Kredīti</i>	4 059 811	277 254	6 845 152	2 438 115	7 035 108	133 649	20 789 089
Pārējie finanšu aktīvi	7 656 771	-	-	-	-	7 564 041	15 220 812
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	46 806 917	46 806 917
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>56 581 080</b>	<b>277 254</b>	<b>12 351 661</b>	<b>2 438 115</b>	<b>10 856 450</b>	<b>57 577 683</b>	<b>140 082 243</b>
<b>PASĪVI</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	3 838 704	-	-	-	-	-	3 838 704
Noguldījumi	108 733 934	-	-	-	-	-	108 733 934
Atvasinātie finanšu instrumenti	87 549	-	-	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	-	180 000	100 000	519 896	7 187 169	-	7 987 065
Pārējās saistības	6 206 697	-	-	-	-	2 151 654	8 358 351
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	11 076 640	11 076 640
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>118 866 884</b>	<b>180 000</b>	<b>100 000</b>	<b>519 896</b>	<b>7 187 169</b>	<b>13 228 294</b>	<b>140 082 243</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>(62 285 804)</b>	<b>97 254</b>	<b>12 251 661</b>	<b>1 918 219</b>	<b>3 669 281</b>	<b>44 349 389</b>	
<b>Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu</b>	<b>(596 906)</b>	<b>810</b>	<b>76 573</b>	<b>4 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(514 727)</b>

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna tīro gada procentu ienākumu EUR 514 727 (2021: 293 408 EUR) apmērā.

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	114 315 147	3 650 324	6 939 529	4 270 756	20 846 175	61 456 402	211 478 333
Pasīvi	144 912 576	5 672 448	2 695 276	8 214 475	11 489 250	38 494 308	211 478 333
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>(30 597 429)</b>	<b>(2 022 124)</b>	<b>4 244 253</b>	<b>(3 943 719)</b>	<b>9 356 925</b>	<b>22 962 094</b>	

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

Banka

2022. 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
<b>AKTĪVI</b>							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	39 323 506	-	-	-	-	-	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 403 028	-	-	-	-	-	5 403 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	117 573	-	-	-	-	3 003 089	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	3 003 089	3 003 089
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	117 573	-	-	-	-	-	117 573
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	36 375	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	-	-	-	36 375	36 375
Amortizētāja iegašes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	4 081 728	277 254	12 351 661	2 438 115	11 321 713	167 264	30 637 735
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	5 506 509	-	3 821 342	33 612	9 361 463
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	18 748	-	-	-	-	-	18 748
<i>Kredīti</i>	4 062 980	277 254	6 845 152	2 438 115	7 500 371	133 652	21 257 524
Pārējie finanšu aktīvi	5 435 171	-	-	-	-	12 926 576	18 361 747
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	41 859 000	41 859 000
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>54 361 006</b>	<b>277 254</b>	<b>12 351 661</b>	<b>2 438 115</b>	<b>11 321 713</b>	<b>57 992 304</b>	<b>138 742 053</b>
<b>PASĪVI</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	3 522 086	-	-	-	-	-	3 522 086
Noguldījumi	108 863 233	-	-	-	-	-	108 863 233
Atvasinātie finanšu instrumenti	87 549	-	-	-	-	-	87 549
Pakārtotās saistības	-	180 000	100 000	519 896	7 187 169	-	7 987 065
Pārējās saistības	2 568 273	-	-	-	-	2 075 085	4 643 358
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	13 638 762	13 638 762
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>115 041 141</b>	<b>180 000</b>	<b>100 000</b>	<b>519 896</b>	<b>7 187 169</b>	<b>15 713 847</b>	<b>138 742 053</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>(60 680 135)</b>	<b>97 254</b>	<b>12 251 661</b>	<b>1 918 219</b>	<b>4 134 544</b>	<b>42 278 457</b>	
<b>Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu</b>	<b>(581 518)</b>	<b>810</b>	<b>76 573</b>	<b>4 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(499 339)</b>

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu EUR 499 339 (2021: 278 331 EUR) apmērā.

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	112 282 398	3 650 324	6 939 529	4 270 756	21 444 370	61 583 765	210 171 142
Pasīvi	141 306 536	5 672 448	2 695 276	8 214 475	11 489 250	40 793 157	210 171 142
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>(29 024 138)</b>	<b>(2 022 124)</b>	<b>4 244 253</b>	<b>(3 943 719)</b>	<b>9 955 120</b>	<b>20 790 608</b>	

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	37 076 251	37 076 251	37 075 960	37 075 960	80 379 313	80 379 313	80 378 420	80 378 420
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 411 478	5 409 835	5 404 671	5 403 028	3 432 418	3 431 274	3 419 231	3 420 375
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	117 573	117 573	117 573	-	-	-	-
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	117 573	117 573	117 573	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	2 273 236	2 273 236	2 272 997	2 272 997
<i>Parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	2 273 236	2 273 236	2 272 997	2 272 997
Amortizētāja iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi	37 783 048	38 630 544	(27 500 161)	(27 500 161)	49 341 887	50 349 545	18 450 016	18 266 622
<i>Parāda instrumenti</i>	9 363 375	9 363 375	9 361 463	9 361 463	9 423 348	9 423 348	9 421 769	9 421 769
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	18 751	18 751	18 748	18 748	17 653	17 653	17 653	17 653
<i>Kredīti</i>	28 400 922	29 248 418	(36 880 372)	(36 880 372)	39 900 886	40 908 544	9 010 594	8 827 200
Pārējie aktīvi	12 231 690	10 011 100	4 578 854	2 358 264	14 309 548	12 296 786	12 155 055	14 270 959
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>92 502 467</b>	<b>91 245 303</b>	<b>19 676 897</b>	<b>17 454 664</b>	<b>149 736 402</b>	<b>148 730 154</b>	<b>116 675 719</b>	<b>118 609 373</b>
Galvojumi (garantijas)	1 326 619	1 326 619	-	-	1 603 843	1 603 843	120 000	120 000
Iespējamās saistības pret klientiem	265 985	265 985	259 464	259 464	1 584 711	1 584 711	1 533 139	1 533 139
<b>0</b>	<b>1 592 604</b>	<b>1 592 604</b>	<b>259 464</b>	<b>259 464</b>	<b>3 188 554</b>	<b>3 188 554</b>	<b>1 653 139</b>	<b>1 653 139</b>
<b>Maksimālais kredītriska lielums kopā</b>	<b>94 095 071</b>	<b>92 837 907</b>	<b>19 936 361</b>	<b>17 714 128</b>	<b>152 924 956</b>	<b>151 918 708</b>	<b>118 328 858</b>	<b>120 262 512</b>

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

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos EUR	Kopā EUR	Patiesā vērtība EUR
<b>2022. gada 31. decembrī</b>					
<b>AKTĪVI</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	39 323 506	-	-	39 323 506	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 403 028	-	-	5 403 028	5 403 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3 120 662	-	3 120 662	3 120 662
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	3 003 089	-	3 003 089	3 003 089
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	36 375	36 375	36 375
<i>Kapitāla instrumenti</i>	-	-	36 375	36 375	36 375
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	30 637 735	-	-	30 637 735	29 702 287
<i>Parāda instrumenti</i>	9 361 463	-	-	9 361 463	8 771 596
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	18 748	-	-	18 748	18 748
<i>Kredīti</i>	21 257 524	-	-	21 257 524	20 911 943
Pārējie finanšu aktīvi	18 361 747	-	-	18 361 747	18 361 747
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>93 726 016</b>	<b>3 120 662</b>	<b>36 375</b>	<b>96 883 053</b>	<b>95 947 605</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	3 522 086	-	-	3 522 086	3 522 086
Noguldījumi	108 863 233	-	-	108 863 233	108 863 233
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	87 549	-	87 549	87 549
Pakārtotās saistības	7 987 065	-	-	7 987 065	7 369 374
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>124 912 834</b>	<b>87 549</b>	-	<b>125 000 383</b>	<b>124 382 692</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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 atspoguļoju- mu pārējos visaptveroša- jos ienākumos		Kopā	Patiesā vērtība
		EUR	EUR	EUR	EUR		
<b>2021. gada 31. decembrī</b>							
<b>AKTĪVI</b>							
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
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>158 965 248</b>	<b>6 634 849</b>	<b>2 303 272</b>	<b>167 903 369</b>	<b>167 616 163</b>		
<b>Finanšu saistības</b>							
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
Pārējās saistības	5 949 601	-	-	-	-	5 949 601	5 949 601
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>173 572 948</b>	<b>52 410</b>	<b>-</b>	<b>173 625 358</b>	<b>173 790 757</b>		

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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.

	<b>Koncerns un Banka</b>			
	<b>1. kategorija Publicētie cenu kotējumi EUR</b>	<b>2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR</b>	<b>3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR</b>	<b>Kopā EUR</b>
<b>2022. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	154 697	1 860 461	987 931	<b>3 003 089</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	36 375	<b>36 375</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	117 573	-	-	<b>117 573</b>
	<b>272 270</b>	<b>1 860 461</b>	<b>1 024 306</b>	<b>3 157 037</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	87 549	-	<b>87 549</b>
	-	<b>87 549</b>	-	<b>87 549</b>
		<b>2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR</b>	<b>3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojamiem datiem EUR</b>	<b>Kopā EUR</b>
<b>2021. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	173 591	1 845 562	4 615 696	<b>6 634 849</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	2 272 997	-	30 275	<b>2 303 272</b>
	<b>2 446 588</b>	<b>1 845 562</b>	<b>4 645 971</b>	<b>8 938 121</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	52 410	-	<b>52 410</b>
	-	<b>52 410</b>	-	<b>52 410</b>

## Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

1. līmeņa "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. līmeņa "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmienu, 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. līmeņis) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmienu (modeli), 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.





Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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	31.12.2022	31.12.2021	
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 (samazinātos)
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)

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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:

**2022. gada 31. decembrī**

Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)

<b>Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem</b>	
<b>Pieaugums</b>	<b>(Samazinājums)</b>
<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
8 624	(8 624)
<b>8 624</b>	<b>(8 624)</b>

**Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem**

**2021. gada 31. decembrī**

Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)

<b>Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem</b>	
<b>Pieaugums</b>	<b>(Samazinājums)</b>
<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
(1 177)	1 177
<b>(1 177)</b>	<b>1 177</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

**Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati**

**Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. 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
<b>2022. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	37 075 960	<b>37 075 960</b>	<b>37 075 960</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	5 403 028	<b>5 403 028</b>	<b>5 403 028</b>
Amortizētājā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi	8 771 596	-	20 930 691	<b>29 702 287</b>	<b>30 637 735</b>
<i>Parāda instrumenti</i>	8 771 596	-	-	<b>8 771 596</b>	<b>9 361 463</b>
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	-	-	18 748	<b>18 748</b>	<b>18 748</b>
<i>Kredīti</i>	-	-	20 911 943	<b>20 911 943</b>	<b>21 257 524</b>
	<b>8 771 596</b>	-	<b>63 409 679</b>	<b>72 181 275</b>	<b>73 116 723</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	3 522 086	<b>3 522 086</b>	<b>3 522 086</b>
Noguldījumi	-	-	108 863 233	<b>108 863 233</b>	<b>108 863 233</b>
Pakārtotās saistības	-	-	7 369 374	<b>7 369 374</b>	<b>7 987 065</b>
Pārējās saistības	-	-	4 730 907	<b>4 730 907</b>	<b>4 730 907</b>
	-	-	<b>124 485 600</b>	<b>124 485 600</b>	<b>125 103 291</b>

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
Gada pārskats par 2022. gadu

Atsevišķie un konsolidētie Finanšu pārskati

Likvidējamā SE Baltic International Bank  
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

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

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiskākie nenovērojamie 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

### Likvidējamā SE Baltic International Bank par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

#### 47 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA DATUMA

2023.gada 10.martā Eiropas Centrālā Banka pieņēma lēmumu par Baltic International Bank SE izsniegtās licences anulēšanu, pamatojoties uz konstatētajiem pārkāpumiem bankas rīcībā. Šis lēmums stājās spēkā 2023.gada 11.martā.

2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina Banku par likvidējamu un iecēla zvērinātu advokātu Olavu Ceru par Bankas likvidatoru.

2023.gada 29.martā tika publicēts paziņojums par kredītiestādes likvidāciju, kurā tika norādīts, ka kreditoru prasījumi un citu personu prasības un citas pretenzijas pret likvidējamo Baltic International Bank SE ir piesakāmi likvidatoram 3 (trīs) mēnešu laikā no sludinājuma publikācijas dienas.

Likvidācijas procesa ietvaros Likvidators veic likvidējamās Bankas kreditoru un citu personu prasījumu pieņemšanu un izvērtēšanu, mantas un dokumentu pārņemšanu, inventarizāciju un Bankas mantas novērtēšanu, veic visas nepieciešamās darbības, lai uzturētu un secīgi realizētu likvidējamās Bankas mantu.

Valsts policijas kriminālprocesa Nr.11816009022 ietvaros 2023.gada 23.martā tika pieņemts lēmums par aresta uzlikšanu Bankas mantai, konkrēti – vairākiem tai piederošajiem nekustamajiem īpašumiem un vērtspapīriem aptuveni 34 miljonu EUR apmērā, kuru 2023.gada 27.martā apstiprinājusi Rīgas pilsētas tiesas tiesnese. Līdz šī pārskata parakstīšanas dienai uz Latvijas Republikas Iekšlietu ministrijas Valsts policijas kontu tika pārskaitīti naudas līdzekļi no atgūtajiem vērtspapīriem 5 549 752 EUR.

Kopš 2022.gada 2022. gada 13. decembra, kad Finanšu Kapitāla un Tīrgus Komisijas Padome pieņēma lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE", līdz šī pārskata parakstīšanas dienai, garantētajās atlīdzībās Noguldījumu garantijas fonds ir izmaksājis 35 194 109 EUR, no kuriem Banka ir kompensējusi 31 902 558 EUR.

#### 48 DARBĪBAS TURPINĀŠANA

2022. gada 12. decembrī, FKTK Padome pieņēma lēmumu "Par finanšu pakalpojumu sniegšanas apturēšanu un pilnvarnieku iecelšanu Baltic International Bank SE". 2022. gada 13. decembrī Finanšu Kapitāla un Tīrgus Komisijas Padome pieņēma lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE". Tam sekoja augstāk aprakstītais Eiropas Centrālās Bankas lēmums un Ekonomisko lietu tiesas spriedums, ar ko tiek izbeigta Bankas turpmākā darbība.

Šos finanšu pārskatus ir sagatavojusi Bankas vadība, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022.gada 24.marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumam, un šie finanšu pārskati ir sagatavoti, piemērojot darbības turpināšanas principu. 2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina Banku par likvidējamu un iecēla zvērinātu advokātu Olavu Ceru par Bankas likvidatoru. Ņemot vērā šo Ekonomisko lietu tiesas spriedumu, darbības turpināšanas principa pielietošana finanšu pārskatu sagatavošanā turpmāk nav piemērojama.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### Likvidējamās Baltic International Bank SE likvidatoram

#### *Atteikums sniegt atzinumu*

Esam veikuši pievienotajā gada pārskatā ietvertā **likvidējamās “Baltic International Bank SE”** (“Banka”) atsevišķā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētā finanšu pārskata no 6. līdz 93. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

**Mēs neizsakām atzinumu attiecībā uz pievienotajiem Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem. Ziņojuma sadaļā “Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums” aprakstīto apstākļu nozīmīguma dēļ mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas veidotu pamatojumu revidentu atzinumam par šo finanšu pārskatu.**

#### *Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums*

1. Kā minēts pievienotā gada pārskata Paziņojumā par vadības atbildību, likvidators amatā tika iecelts 2023. gada 24. martā ar Ekonomisko lietu tiesas spriedumu. Ņemot vērā, ka finanšu pārskatus un revīzijai sniegto informāciju gatavoja Bankas un Koncerna vadība, kura bija vadošajos amatos līdz likvidācijas uzsākšanai, likvidators nevarēja uzņemties atbildību par finanšu pārskatu pilnīgumu un patiesumu. Ņemot vērā iepriekš minēto, mēs nesaņēmām no Bankas un Koncerna pilnvarotās personas, kas šī ziņojuma izdošanas brīdī ir likvidators, revīzijai nepieciešamos apliecinājumus par to, ka Bankas un Koncerna vadība uzņemas atbildību par finanšu pārskatu pilnīgumu un patiesumu, kā arī apliecinājumu, ka Banka un Koncerns snieguši mums pilnīgu un patiesu informāciju revīzijas procedūru veikšanai. Saskaņā ar Starptautisko Revīzijas Standartu nr. 580 “Rakstiski apliecinājumi” 19. punktu, rakstisku vadības apliecinājumu nesaņemšanas gadījumā revidentam ir jāatsakās sniegt atzinumu.
2. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 20. pielikumā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi Kredīti sastāda EUR 21 257 538 Bankas bilancē un attiecīgi 20 789 089 EUR Koncerna bilancē. Kā aprakstīts 47. pielikumā, Bankai ir sācies likvidācijas process un ir pārtraukta bankas pakalpojumu sniegšana, kā arī anulēta Bankas licence, attiecīgi darbības turpināšanās princips nav piemērojams, tāpēc Kredīti būtu jāuzrāda neto realizācijas vērtībā. Bankas vadībai nebija iespējams noteikt kredītu neto realizācijas vērtību un attiecīgi mums nebija iespējams noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas Kredītu uzskaites vērtībā.
3. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 21. pielikumā, Bankas bilancē 2022. gada 31. decembrī bilances posteņi Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā iekļauts ieguldījums meitas Sabiedrībā 1 372 154 EUR vērtībā. Ņemot vērā, ka meitas sabiedrības galvenais aktīvs ir nekustamais īpašums Ukrainā un Ukrainā notiekošo karadarbību, mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus par ieguldījuma atgūstamību.
4. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 21. pielikumā, Bankas bilancē 2022. gada 31. decembrī bilances posteņi Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā iekļauts ieguldījums meitas Sabiedrībā 3 987 267 EUR

vērtībā. Revīzijas laikā mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus par to vai investīciju vērtība 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī ir atgūstama.

5. Bankas un Koncerna bilancē posteņi Pamatlīdzekļi 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti pamatlīdzekļi, kas ietver ēkas un zemi 16 700 932 EUR vērtībā. Revīzijas laikā mums neizdevās iegūt pietiekamus atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai droši noteiktu, vai un cik lielā mērā patiesā vērtība atšķiras no Bankas un Koncerna vadības patiesās vērtības novērtējuma 2022. gada 31. decembrī, taču mēs novērojām vērtības samazinājuma pazīmes. Ņemot vērā iepriekš minēto, mēs nevarējām noteikt, vai un cik lielas pamatlīdzekļu uzskaites vērtības korekcijas ir nepieciešamas.
6. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 25. pielikumā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti Nemateriālie aktīvi 3 623 897 EUR vērtībā, no kuriem 3 274 701 EUR veido specializēta banku darbības uzskaites sistēma. Kā aprakstīts 47. pielikumā, Bankai ir sācies likvidācijas process un ir pārtraukta bankas pakalpojumu sniegšana, attiecīgi mēs uzskatām, ka nemateriālo ieguldījumu vērtība nav atgūstama un attiecīgi to vērtība bilancē būtu jāsamazina.
7. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 26. pielikumā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti Nākamo periodu izdevumi 718 251 EUR vērtībā Bankas bilancē un 848 366 EUR vērtībā Koncerna bilancē. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus, lai noteiktu šo Nākamo periodu izdevumu neto realizācijas vērtību.
8. Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī Pārējo aktīvu sastāvā iekļauta ēka un tās renovācijas izdevumi 6 381 665 EUR apmērā. Revīzijas laikā mēs neieguvām pietiekamus pierādījumus, ka ēkas un tās kapitalizēto remontdarbu izmaksas ir atgūstamas pilnā apmērā, tāpēc mēs nevarējām noteikt, vai un cik lielā mērā Pārējo aktīvu uzskaites vērtības korekcijas ir nepieciešamas.
9. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 27. pielikumā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī Pārējo aktīvu sastāvā iekļauts debitora parāds 688 009 EUR apmērā, kurš nodrošināts ar hipotēku Ukrainā. Ņemot vērā karadarbību Ukrainā, mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus par šo aktīvu neto realizācijas vērtību.
10. Valsts parāda vērtspapīri Bankas un Koncerna finanšu pārskatā nav uzrādīti neto realizācijas vērtībā, vērtības samazinājums 509 149 EUR apmērā, ko veido aplēse starp vērtspapīru uzskaites un neto realizācijas vērtību, būtu iekļaujams pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
11. Kā minēts pievienotā 2022. gada pārskata 36. pielikumā, Bankas klients ir cēlis prasību pret Banku par zaudējumu piedziņu saistībā ar Bankas iekasētajām komisijām, pirmās instances tiesa nosprieda piedzīt no Bankas EUR 1 259 601 par labu prasītājam. Pārskatot aktuālo tiesvedību dokumentāciju, nevarējām gūt pietiekamu un atbilstošu pārliecību par to vai tiesvedībā Bankai būs pozitīvs lēmums, tāpēc uzskatām, ka Bankas un Koncerna finanšu stāvokļa pārskatā būtu jāveido papildus uzkrājumi.

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 un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

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

#### *Ziņošana par citu informāciju*

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

- likvidatora ziņojums, kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 3. lapā,
- informācija par Banku un Koncerna padomes un valdes sastāvu, kas sniegta pievienotā finanšu pārskata 4. lapā,
  - paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 5. lapā,

#### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

Papildus tam, 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 Tirdzniecības Komisijas noteikumu nr. 113. “Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu”, prasībām.

Ņemot vērā mūsu atzinuma sadaļā Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums minēto apstākļu nozīmību mēs nevaram sniegt atzinumu par to vai:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības paziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas noteikumu nr. 113. “Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu” prasībām..

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

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

Sagatavojot 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 likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas 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 finanšu pārskata revīziju*

Mēs esam atbildīgi par Bankas un Koncerna finanšu pārskata revīzijas veikšanu saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem un par revidentu ziņojuma izsniegšanu par šo finanšu pārskatu. Tomēr to apstākļu dēļ, kas aprakstīti ziņojuma sadaļā “Atteikuma sniegt atzinumu pamatojums”, mums nebija iespējams iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas veidotu pamatojumu mūsu atzinumam par šo finanšu pārskatu.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz Latvijas Republikā veiktām finanšu pārskatu revīzijām, un mēs esam izpildījuši šajās prasībās ietvertos pārējos ētikas nodrošināšanas pienākumus.

*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*

2022. gada 4.augustā mēs tikām iecelti veikt **Baltic International Bank SE** finanšu pārskatu revīziju par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī. .



Mēs apstiprinām, ka:

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

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērināts revidents ir Raivis Irbītis.

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”  
Licence Nr. 183

Raivis Irbītis  
Valdes loceklis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā

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