

**Maksātnespējīgā Akciju sabiedrība
“PNB BANKA”**

Konsolidētais un Bankas
Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

SATURS

Maksātnespējas procesa administratora ziņojums	3 – 4
Paziņojums par Administratora atbildību	5
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins	6
Konsolidētais un Bankas apvienoto ienākumu pārskats	7
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	8
Konsolidētais kapitāla izmaiņu pārskats	9
Bankas kapitāla izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	11 - 12
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	13 - 70
Neatkarīga revidenta ziņojums	71 – 75

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
Ernesta Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija
Telefons: +371 67041114
Reģistrācijas Nr.: 40003072918
www.pnbbanka.eu

Administrators
Vigo Krastiņš
Vigo.Krastins@pnbbanka.eu

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS

Retrospektīvs notikumu izklāsts:

2019. gada 4. aprīlī Eiropas Centrālā banka (turpmāk - ECB), ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) priekšlikumu, pārņēma Maksātnespējīgo AS “PNB Banka” (turpmāk teksta – Banka) tiešā uzraudzībā.

No 2019. gada marta līdz maijam ECB veica klātienes pārbaudi. Pārbaudes ietvaros, cita starpā, tika veikts gan kredītriska pārvaldības procesa kvalitātes novērtējums, gan arī izlases veidā izvēlētu Bankas būtisku aktīvu (t.sk. korporatīvā kredītportfeļa ekspozīciju, tieši vai pastarpināti piederošo nekustamo īpašumu un debitoru) patiesās vērtības (*Fair value*) novērtējums.

Pārbaudes rezultātā, kas tika saņemts 2019. gada 12. augustā, tika secināts, ka kredītriska vadības funkcija netiek pildīta pienācīgā apmērā, kas rezultējies zemā kredītportfeļa kvalitātē (piemēram, augsta zemas kvalitātes aizdevumu koncentrācija). Izvērtējot Bankai tieši vai pastarpināti piederošos (galvenokārt, caur SIF “Nākotnes īpašumu fonds”) nekustamos īpašumus un debitorus, tika secināts, ka vairumā gadījumu minēto aktīvu kvalitāte ir zema (nelikvīdi, sarežģītas juridiskās struktūras, neatbilstoši ilgs norēķinu termiņš u.c.). Balstoties uz veikto izvērtējumu, tika secināts, ka minēto aktīvu patiesā vērtība ir būtiski zemāka par Bankas finanšu pārskatā atspoguļoto vērtību, kā rezultātā Bankas kapitāls vērtējams kā nepietiekams un Banka atzīstama par tādu finanšu iestādi, kas ir nonākusi vai nonāks finanšu grūtībās.

2019. gada 22. augustā FKTK iesniedza Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā Bankas maksātnespējas pieteikumu, ko tiesa apmierināja 12. septembrī, tādējādi pasludinot Banku par maksātnespējīgu, un par maksātnespējas procesa administratoru tika iecelts Vīgo Krastiņš.

Līdz ar kredītiestādes maksātnespējas pasludināšanu, tika apturēta kredītiestādes pārvaldes institūciju darbība, un kredītiestādi pārvalda administrators, atbilstoši likumos minētajām tiesībām un pilnvarām.

2019. gada 19. septembrī “Latvijas Vēstnesis” tika publicēts paziņojums par Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu un kreditoru prasījumu vai citu pretenziju pieteikšanu. Līdz ar minētā paziņojuma publicēšanu tika uzsākts kreditoru pieteikšanās process, kas noslēdzās 2019. gada 19. decembrī. Kreditoriem ir tiesības pieteikt prasījumus arī pēc minētā pieteikšanās termiņa. Uz 2019. gada 31. decembri kopējais saņemto un atzīto prasījumu apmērs sastādīja EUR 452 milj.

2020. gada 17. februārī ECB pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegto licenci, attiecīgais lēmums stājās spēkā ar 2020. gada 18. februāri.

2020. gadā, piesaistot gan vietējos SIA “Ernst & Young Baltic”, gan arī starptautiskos ekspertus, turpinājās Bankas aktīvu apzināšana un likvidācijas plāna izstrāde, kā arī citu darbību veikšana, nodrošinot likumīgu un efektīvu Bankas maksātnespējas procesu. Aktīvu apzināšanas un to pārvērtēšanas procesā tika secināts, ka vairumā gadījumu nozīmīgāko aktīvu atgūstamā vērtība ir būtiski zemāka, salīdzinot ar iepriekš Bankas finanšu pārskatos atspoguļoto. Uz 2019. gada 31. decembri Bankas kopējais aktīvu apmērs sastādīja EUR 295 milj.

2020. gada 12. martā tika sasaukta kreditoru sapulce, kuras laikā, *cita starpā*, tika apstiprināts Bankas likvidācijas plāns, balstoties uz kuru tiek prognozēts atgūt naudas līdzekļus EUR 282 milj. apmērā. Būtiski piezīmēt, ka minētais likvidācijas plāns tika izstrādāts un apstiprināts pirms Covid-19 pandēmijas straujās globālās izplatības sākuma un plašajiem vairumu valstu ieviestajiem stingriem pārvietošanās un pulcēšanās ierobežojumiem, kā arī pirms pēcbilances notikumiem Ukrainā un izrietošajām sankcijām pret Krieviju. Paredzams, ka minētais aspekts visticamāk atstās ietekmi uz līdzekļu atgūšanas termiņiem, apmēru un procesu kopumā. Tomēr, neraugoties uz minēto, pašreizējās aplēses paredz, ka atgūstamais līdzekļu apjoms tiek saglabāts iepriekš apstiprinātā plāna robežās.

2021.gadā, sadarbībā ar nekustamo īpašumu brokeru kompāniju Latio, tika veikts aktīvs Bankai tieši un pastarpināti piederošo nekustamo īpašumu realizācijas process izmantojot publisku izsoļu/cenu aptauju formātu. Rezultātā, uz pārskata perioda beigām vairāk kā 50 objekti par kopējo summu virs EUR 20 milj. tika realizēti vai atradās darījumu noslēgšanās stadijā.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS (turpinājums)

Iepriekšējos periodos uzsākto un pārskata periodā turpināto administratīvo izmaksu samazināšanas rezultātā ar likvidāciju saistīto izmaksu, t.sk. personāla skaita un izmaksu, apmērs ir zemāks par likvidācijas plānā apstiprināto.

2021.gads pagāja Covid-19 pandēmijas izplatības mazināšanas zīmē, vairumam valstu ieviešot pārvietošanās un pulcēšanās ierobežojumus, kā arī ieviešot apjomīgus un kompleksus finanšu atbalsta mehānismus tautsaimniecības atkopšanās nolūkos. Rezultātā, aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū pieauga, ko varēja novērot arī pēc pieaugošās intereses par Bankas tirgotajiem nekustamajiem īpašumiem.

2022.gads iesākās ar jaunu satricinājumu, ko radīja Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā. Ieviesto sankciju rezultātā ir būtiski apgrūtināta Bankas aktīvu atgūšana no Krievijas ekspozīcijām. Lai gan uz pašreizējo brīdi ir grūti prognozēt ietekmes apmērus, Banka sagaida, ka atgūšanas procesa ilgums varēt būt garāks par sākotnēji prognozēto. Ņemot vērā iepriekš minēto, uz pārskata perioda beigām ir veikta Bankas ārpus-Latvijas esošo kredītekspozīciju pārvērtējums, kā arī pārskatītas naudas līdzekļu atgūstamības prognozes no vairāku ārpus-Latvijas esošu nekustamo īpašumu realizācijas. Uz 31.12.2022. kopējā Grupas un Bankas ekspozīcija Ukrainā un Krievijas Federācijā ir attiecīgi EUR 21 758 tūkst. un 20 059 tūkst.

Neskatoties uz notiekošo karadarbību Ukrainā, pārskata periodā ir izdevies atgūt līdzekļus no vairāku nozīmīgu ārpus-Latvijas esošu nekustamo īpašumu objektu realizācijas. 2023.gadā turpināsies darbs pie atlikušo objektu realizācijas.

Grupa un Banka aplēš iespējamus aktīvus un iespējamās saistības, kas varētu rasties Bankas maksātnespējas (likvidācijas) procesa laikā, tādā apmērā, kādu var aprēķināt pārskata perioda beigu datumā. Informācija par šādiem iespējamiem aktīviem un iespējamajām saistībām ir pieejama šī finanšu pārskata 5. pielikumā.

Uz 2022. gada beigām, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteikto prioritāti kopējais kreditoriem izmaksātais līdzekļu apmērs sastāda EUR 150 milj.

Uz 2022. gada 31. decembri Bankas kopējais neto aktīvu apmērs sastāda EUR 109 010 tūkst.

Pārskata periodā darbs turpinājās pie Bankas un tās grupas uzņēmumu interešu aizstāvēšanas pirms maksātnespējas procesa uzsāktajās tiesvedībās, gan arī Bankas administratora celtajās prasības tiesvedībās. Informācija par būtiskākajām no kurām ir ietverta pārskata 5. pielikumā.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

PAZIŅOJUMS PAR ADMINISTRATORA ATBILDĪBU

2019. gada 12. septembrī administrators, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 149. un 161. pantā noteiktajam, pārņēma maksātnespējīgās MAS “PNB Banka” (turpmāk tekstā arī - Banka) vadību. Iepriekšējās pārvaldes institūcijas (valde un padome) joprojām ir atbildīgas par atbilstošas grāmatvedības sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpniecisko darbību un citu pārkāpumu, kas Bankā izdarīti līdz 2019. gada 12. septembrim, novērtēšanu un atklāšanu

Laika posmā no 2019. gada 15. augusta līdz 2019. gada 11. septembrim Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk - FKTK) Bankā iecēla vairākus pilnvarniekus, kas bija atbildīgi par ikdienas Bankas pārraudzību laikposmā pirms bankas Administratora iecelšanas.

Bankas konsolidētos un finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2022. gada 31. decembrī, sagatavoja Vigo Krastiņš, Bankas maksātnespējas procesa administrators (turpmāk – Administrators), pamatojoties uz attiecīgajā datumā pieejamo un Bankā reģistrēto informāciju.

Saskaņā ar spriedumu, ar kuru tiesa ir iecēlusi Bankas maksātnespējas administratoru, sākot ar 2019. gada 12. septembri, Administrators ir atbildīgs par atbilstošu grāmatvedības metožu konsekventu piemērošanu. Administratora pienākums ir nodrošināt atbilstošu grāmatvedības sistēmu, uzturēt, saglabāt un aizsargāt Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk - Grupa) aktīvus un īpašumu, izstrādāt Grupas un Bankas operatīvajai darbībai nepieciešamās politikas, ir atbildīgs par personālu, aktīvu atgūšanu, kā arī par krāpniecisko darbību un citu pārkāpumu, kas izdarīti Grupas vai Bankas ietvaros, atklāšanu un novēršanu. Turklāt Administrators ir atbildīgs par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā, Latvijas Bankas un FKTK noteikumos un citos uz maksātnespējīgo (likvidējamo) kredītiestādi attiecināmo Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas norādīti no 6. līdz 70. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz Bankai pieejamajiem attaisnojuma dokumentiem, un, ciktāl iespējams, ņemot vērā iepriekš minētos nosacījumus, sniedz patiesu un precīzu priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli uz 2022. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem un par naudas plūsmām 2022. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā. Gatavojot šos finanšu pārskatus, darbības turpināšanas princips nav piemērojams, kas izriet no 2019. gada 12. septembra Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas sprieduma par Bankas maksātnespējas pasludināšanu (kas, atbilstoši Kredītiestāžu likuma 1. panta 25. punktā noteiktajam, tiek uzskatīts par kredītiestādes likvidāciju). Tomēr vairāki Bankas meitas uzņēmumi Grupas ietvaros turpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats ir sagatavots izmantojot atšķirīgas novērtēšanas metodes, lai atspoguļotu sagaidāmo aktīvu atgūstamo summu, ko veido paredzamie ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Administratora pieņemtie lēmumi un novērtējumi finanšu stāvokļa noteikšanai 2022. gada 31. decembrī, kas veikti šo finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, ir pieņemti piesardzīgi un saprātīgi.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2022		2021	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		1 888	2 305	2 914	3 245
Procentu un līdzīgi izdevumi		(275)	(109)	(363)	(232)
Neto procentu ienākumi	7	1 613	2 196	2 551	3 013
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		91	91	79	79
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(151)	(68)	(164)	(83)
Neto komisijas izdevumi	8	(60)	23	(85)	(4)
Dividenžu ienākumi		21	21	21	21
Neto tirdzniecības (zaudējumi) /peļņa no finanšu instrumentiem	9	(1 468)	300	(3)	494
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem	22	2 186	191	936	(15)
Pārējie darbības ienākumi	10	30 864	867	32 285	823
Pārējie darbības izdevumi	10	(16 089)	(42)	(15 421)	(64)
Administratīvie izdevumi	11	(17 568)	(7 216)	(18 148)	(7 692)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	19, 21, 22	(3 585)	(116)	(3 530)	(287)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	21	(1 565)	-	(63)	-
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	20, 22	153	-	(516)	104
Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	22	(61)	(61)	(67)	(35)
Pārējo uzkrājumu samazinājums		199	55	20	-
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības (samazinājums) / apvērse	16	(7 254)	(7 410)	(1 283)	938
Zaudējumi pirms nodokļiem		(12 614)	(11 192)	(3 303)	(2 704)
Ienākuma nodokļa izdevumi	12	(1 404)	(7)	(775)	(33)
Pārskata gada zaudējumi		(14 018)	(11 199)	(4 078)	(2 737)
Pārskata gada zaudējumi attiecināmi uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem					
Pārskata gada zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		(14 009)	(11 199)	(4 014)	(2 737)
Nekontrolējošo līdzdalību		(9)	-	(64)	-

Pielikumi no 13. līdz 70. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

Pielikums	2022		2021	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada zaudējumi	(14 018)	(11 199)	(4 078)	(2 737)
<i>Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>				
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves norakstīšana	(88)	-	-	-
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem	21	-	(1 056)	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana	17	(1 240)	(256)	370
	(117)	(1 240)	(1 312)	370
<i>Posteņi, kuri var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>				
<u>Peļņa no pārrēķina ārvalstu valūtā</u>				
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa gada laikā	1 591	-	965	-
	1 591	-	965	-
Pārējā apvienotā peļņa / (zaudējumi)	1 474	(1 240)	(347)	370
Gada kopējie apvienotie zaudējumi	(12 544)	(12 439)	(4 425)	(2 367)
Attiecināmi uz:				
Mātesuzņēmuma īpašniekiem	(12 535)		(4 361)	
Nekontrolējošo līdzdalību	(9)		(64)	

Pielikumi no 13. līdz 70. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2022		31.12.2021	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	13	30 831	30 831	35 082	35 082
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:		23 596	43 573	31 286	67 954
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	14	1 341	15	2 271	45
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	15	22 255	43 558	29 015	67 909
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	1 612	8 070	1 641	16 751
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	1 794	1 794	3 304	3 304
Ieguldījumu īpašumi	20	5 804	-	8 416	3 800
Pamatlīdzekļi	21	17 612	4	27 693	48
Tiesības lietot aktīvus	21	630	-	3 156	-
Nemateriālie aktīvi	19	120	-	174	-
Pārdošanai turētie aktīvi	22	36 347	23 570	39 285	22 941
Pārējie aktīvi	23	2 192	1 168	12 536	781
Kopā aktīvi		120 538	109 010	162 573	150 661
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	25	240 650	266 826	271 016	297 233
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	26	38 366	38 366	37 550	37 550
Pārdošanai turētās saistības	22	6 513	-	1 918	-
Atliktā nodokļa saistības	12	2 197	-	886	-
Pārējās saistības	27	16 606	11 884	22 453	11 505
Kopā pasīvi		304 332	317 076	333 823	346 288
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	28	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		141	38	229	38
Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve	17	(4 585)	(24 953)	(4 556)	(43 644)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(9 209)	-	(10 800)	-
Uzkrātie zaudējumi		(301 280)	(314 263)	(287 271)	(283 133)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		(183 821)	(208 066)	(171 286)	(195 627)
Nekontrolējošā līdzdalība		27	-	36	-
Kopā kapitāls		(183 794)	(208 066)	(171 250)	(195 627)
Kopā pasīvi un kapitāls		120 538	109 010	162 573	150 661
Ārpusbilances posteņi					
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības					
Iespējamās saistības		331	331	363	363
Ārpusbilances posteņi kopā	30	331	331	363	363

Pielikumi 13. līdz 70. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Pielikums	Attiecināms uz īpašniekiem								
		Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā EUR'000	Nekontrolējošā līdzdalība EUR'000	Kopā Grupas kapitāls EUR'000
2020. gada 31. decembrī		131 102	10	1 440	(4 556)	(11 765)	(283 156)	(166 925)	100	(166 825)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	(256)	-	-	(256)	-	(256)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	965	-	965	-	965
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	21	-	-	(1 056)	-	-	-	(1 056)	-	(1 056)
Pārējie apvienotie (zaudējumi) / ienākumi		-	-	(1 056)	(256)	965	-	(347)	-	(347)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(4 014)	(4 014)	(64)	(4 078)
Pārskata gada apvienotie (zaudējumi) / ienākumi		-	-	(1 056)	(256)	965	(4 014)	(4 361)	(64)	(4 425)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(155)	-	-	155	-	-	-
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	256	-	(256)	-	-	-
2021. gada 31. decembrī		131 102	10	229	(4 556)	(10 800)	(287 271)	(171 286)	36	(171 250)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	(29)	-	-	(29)	-	(29)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	1 591	-	1 591	-	1 591
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves norakstīšana		-	-	(88)	-	-	-	(88)	-	(88)
Pārējie apvienotie (zaudējumi) / ienākumi		-	-	(88)	(29)	1 591	-	1 474	-	1 474
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(14 009)	(14 009)	(9)	(14 018)
Pārskata gada apvienotie (zaudējumi) / ienākumi		-	-	(88)	(29)	1 591	(14 009)	(12 535)	(9)	(12 544)
2022. gada 31. decembrī		131 102	10	141	(4 585)	(9 209)	(301 280)	(183 821)	27	(183 794)

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

BANKAS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
					apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve EUR'000		
2020. gada 31. decembrī		131 102	10	38	(80 378)	(244 032)	(193 260)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	370	-	370
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	-	370	-	370
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(2 737)	(2 737)
Pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	-	370	(2 737)	(2 367)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	36 364	(36 364)	-
2021. gada 31. decembrī		131 102	10	38	(43 644)	(283 133)	(195 627)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	(1 240)	-	(1 240)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	-	(1 240)	-	(1 240)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(11 199)	(11 199)
Pārskata gada apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		-	-	-	(1 240)	(11 199)	(12 439)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	-	-	-	19 931	(19 931)	-
2022. gada 31. decembrī		131 102	10	38	(24 953)	(314 263)	(208 066)

Pielikumi no 13. līdz 70. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātnespējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2022		2021	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām		(12 614)	(11 192)	(3 303)	(2 704)
Korekcijas:					
Nemateriālo aktīvu, pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus, aktīvu, turēto pārdošanai amortizācija/nolietojums un norakstīšana	19, 21, 22	3 604	118	3 606	277
Finanšu un nefinanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās pieaugums/(apvērse)	16	7 345	7 494	1 375	(848)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	21	1 565	-	63	-
Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	22	61	61	67	35
Realizētā peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(88)	-	-	-
Procentu ieņēmumi	7	(1 888)	(2 305)	(2 914)	(3 245)
Procentu izdevumi	7	275	109	363	232
Dividenžu ieņēmumi		(21)	(21)	(21)	(21)
(Peļņa) / zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	(127)	(127)	(240)	(240)
(Peļņa) / zaudējumi no nefinanšu aktīviem		(2 186)	(191)	(936)	15
Ārvalstu valūtas nerealizētā zaudējumi / (peļņa)		1 591	-	947	-
Nerealizētie zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 794	1 794	25	25
Nerealizētie zaudējumi / (peļņa) no ieguldījuma īpašuma	20, 22	(153)	-	516	(104)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(842)	(4 260)	(452)	(6 578)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums		3 499	19 288	10 535	9 958
Finanšu aktīvu, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums		115	115	240	240
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums / (pieaugums)		21 891	10 245	3 289	5 067
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		2 583	(1 017)	(5 449)	(1 855)
Kredītoru prasību samazinājums		(30 366)	(30 407)	(25 736)	(25 803)
Pārdošanai turēto saistību pieaugums		(1 565)	-	1 431	-
Pārējo saistību samazinājums		1 293	397	(2 485)	(702)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		(219)	(219)	(212)	(365)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(3 611)	(5 858)	(18 839)	(20 038)
Saņemtie procenti		746	1 163	1 932	2 261
Samaksātie procenti		(293)	(127)	(319)	(232)
Saņemtās dividendes		21	21	21	21
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(690)	(7)	(94)	(33)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		(76)	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(3 903)	(4 808)	(17 299)	(18 021)

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

	Pieli- kums	2022		2021	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	19, 21, 22	(1 052)	-	(1 403)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	19, 21, 22	2	2	-	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	20	351	351	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pieaugums		-	(23)	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos samazinājums		-	197	-	3 650
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultātā		(31)	-	(498)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(730)	527	(1 901)	3 650
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Finanšu nomas saistību samazinājums	27	(548)	-	(249)	(274)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		(548)	-	(249)	(274)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(5 181)	(4 281)	(19 449)	(14 645)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		37 353	35 127	56 782	49 770
Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazinājums	16	-	-	2	2
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		-	-	18	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	29	32 172	30 846	37 353	35 127

Pielikumi no 13. līdz 70. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Maksātspējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

MAS “PNB Banka” (turpmāk tekstā – “Banka”) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Banka un tās meitasuzņēmumi darbojas banku un finanšu pakalpojumu nozarē. Banka tika dibināta 1992. gada 29. aprīlī kā AS “Latvijas starptautiskā biržu banka”, pēc tam Bankas nosaukums tika mainīts vairākas reizes uz AS “PNB Banka”.

Eiropas Centrālā banka (turpmāk – ECB), ņemot vērā FKTK pieprasījumu, 2019. gada 4. aprīlī pārņēma atbildību par Bankas regulatīvo kontroli un nolēma klasificēt to kā nozīmīgu kredītiestādi. No 2019. gada marta līdz 12. augustam ECB veica klātienē pārbaudi un nonāca pie secinājuma, ka Banka ir atzīstama par tādu, kas ir nonākusi vai nonāks finansiālās grūtībās. 2019. gada 22. augustā FKTK iesniedza Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā Bankas maksātnespējas pieteikumu, ko tiesa apmierināja 12. septembrī, tādējādi pasludinot Banku par maksātnespējīgu kredītiestādi, un apstiprinot sertificēto maksātnespējas procesa administratoru Vigo Krastiņu par Bankas maksātnespējas procesa administratoru (turpmāk – administrators).

Pēc kredītiestādes pasludināšanas par maksātnespējīgu tiek apturēta kredītiestādes pārvaldes institūciju darbība, un kredītiestādi pārvalda administrators. Tiesas ieceltajam administratoram ir visi pārvaldes institūciju un šo institūciju vadītāju pienākumi, tiesības un pilnvaras, kas paredzēti likumos un kredītiestādes statūtos.

Administrators vada maksātnespējas procesu atbilstoši Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma X. nodaļā noteiktajam redakcijā, kas bija spēkā Bankas maksātnespējas pasludināšanas dienā, t.i. 2019.gada 12. septembrī.

2020. gada 17. februārī ECB pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegto licenci, attiecīgais lēmums stājās spēkā 2020. gada 18. februārī.

Šī finanšu pārskata parakstīšanas dienā administrators turpināja vadīt maksātnespējas procesu un pildīt Bankas maksātnespējas procesa administratora pienākumus.

2. FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Administrators apstiprina konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2023. gada 27. jūlijā, un šos pārskatus nav jāapstiprina akcionāru sapulcei.

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Bankas maksātnespējas process tika uzsākts 2019. gada 12. septembrī, tāpēc Bankai ir piemērojams uzņēmējdarbības neturpināšanas princips. Tomēr vairāki Bankas meitasuzņēmumi Grupas ietvaros turpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu.

Konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir atspoguļota sagaidāmo aktīvu atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Bankas meitas sabiedrības tiek konsolidētas un veido Grupu saskaņā ar principiem, kas izklāstīti 3. pielikuma (iii).punktā

Grupas un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot, ja norādīts citādi, un modificēti, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstāmo summu, kuru paredzams iegūt, pārdodot aktīvus tirgus apstākļos, pieņemot, ka pārdošanas process ir atklāts un tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu atgūstāmās vērtības nav balstītas uz piespiedu pārdošanas cenām. Likvidējamo vai atgūstamo aktīvu faktiskā realizētā vērtība atklātā tirgus apstākļos varētu atšķirties no šajos finanšu pārskatos uzrādītajām aplēsēm.

Finanšu pārskati atspoguļoti tūkstošos eiro, ja nav norādīts citādi. Bankas un Latvijā darbojošos meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir *eiro*. Ārzemēs darbojošos meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir tās valsts nacionālā valūta, kur attiecīgās meitas sabiedrības ir reģistrētas (skatīt 3. pielikuma (iii). punktu). Grupa un Banka sagatavo atskaites *eiro* valūtā.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(i) Atkāpe no SFPS

Sagatavojot šos finanšu pārskatus, saskaņā ar SGS.1 vadība ir veikusi atkāpi no SFPS ES uzskaites pamatprincipiem, lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas/Bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS ES).

Pēc Grupas vadības aplēsēm atsevišķu nekustamo īpašumu, kas tiek uzrādīti pie ieguldījuma īpašumiem un pie Pārdošanai turētiem aktīviem, patiesajai vērtībai tiek piemērota korekcija, lai uzskaites vērtība iespējami tuvu atspoguļotu sagaidāmo atgūstamo līdzekļu apmēru no attiecīgo objektu realizācijas, ņemot vērā Bankas likvidācijas procesu un objektu pazeminātas likviditātes aspektiem, kā arī aktīvu teritoriālā izvietojuma un NILLTFN saistīto prasību ievērošanas apsvērumiem. Atkāpj (korekciju) no SGS.40, SGS.36 un SFPS.5 rezultātā Grupas ieguldījuma īpašumu 2022. gada 31. decembrī atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 8,2 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2021: samazinājums EUR 4,5 milj.), Grupas un Bankas pārdošanai turēto aktīvu atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 1,9 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2021: samazinājums EUR 3 milj.), Grupas aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 0,7 milj. (2021: samazinājums EUR 0,4 milj.), Bankas aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 8,9 milj. (2021: samazinājums EUR 4,9 milj.), Grupas pamatlīdzekļu vērtība ir samazināta par EUR 6,5 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2021: samazinājums EUR 4,6 milj.), rezultātā Grupas un Bankas pārskata gada zaudējumi palielināti par EUR 17,3 milj. un EUR 10.8 attiecīgi (2021: zaudējumu palielinājums EUR 12,4 milj.).

Grupa nav veikusi citas atkāpes no SFPS ES.

(ii) Pārklasifikācija

2022. gadā turpinājās aktīvu pārklasifikācija uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* tik līdz aktīviem izpildījās visi klasificēšanas nosacījumi saskaņā ar 5. SFPS “Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktās darbības” prasībām:

- *pamatlīdzekļi*, kuri līdz pārklasifikācijas datumam tika novērtēti pēc izmaksām vai pēc pārvērtēšanas metodes, no kurām atskaitīts uzkrātais nolietojums un uzkrātās vērtības samazināšanas izmaksas saskaņā ar 16. SGS “Pamatlīdzekļi”. Pēc pārklasificēšanas šie aktīvi tiek novērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Pēc pārklasifikācijas izmaiņas vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā. Detalizēta informācija par pārvērtēšanas ietekmi sniegta 22. pielikumā;
- *finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*, kuri ietver sevī ieguldījumus meitas uzņēmumu kapitāldaļās. Līdz pārklasifikācijas datumam attiecīgie aktīvi tika novērtēti pēc patiesās vērtības, atbilstoši 9. SFPS “Finanšu instrumenti”. Pēc pārklasifikācijas Grupa un Banka turpina tos vērtēt saskaņā ar 9. SFPS, bet uzrāda kā pārdošanai turētie aktīvi saskaņā ar 5. SFPS;
- *ieguldījumu īpašums Grupas līmenī*, iepriekš šie aktīvi tika novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar 40. SGS. Pēc pārklasifikācijas šie aktīvi joprojām tika vērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar 40. SGS, bet tika uzrādīti kā aktīvi saskaņā ar 5. SFPS. Izmaiņas vērtējumā tiek uzrādītas *visaptverošo ienākumu pārskatā*;
- *Grupas līmenī tiesības lietot aktīvus un nomas saistības*, saistītas ar drukas ražošanas iekārtu iegādi, tiek pārklasificētas uz 5. SFPS, jo mainījās meitas uzņēmuma, kam pieder šie nomas līgumi, klasifikācija.

Detalizēta informācija par pārklasificētiem aktīviem un to ietekmi no pārvērtēšanas ir pieejama 22. pielikumā.

(iii) Konsolidācijas pamatojums

Atbilstoši 10. SFPS „*Konsolidētie finanšu pārskati*”, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus.

Atsevišķajos finanšu pārskatos 2020. gada beigās lielākā daļa no Bankas investīcijām meitas uzņēmumu pamatkapitālā, kas iepriekš tika klasificētas kā *Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*, tika pārklasificētas uz posteni *Pārdošanai turētie aktīvi* saskaņā ar 5. SFPS. Šis process

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)
(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)**

turpinājās arī 2022. gadā, pārņemot uz Banku (tiešā veidā) investīcijas meitu kapitālus no likvidējamā SIF “Nekustamais īpašumu fonds”.

Savukārt, Bankas ieguldījumi multifondu sabiedrībā Norvik Malta SICAV Plc netiek konsolidēti, jo tie ir likvidācijas procesā, kontroles par šiem Bankai nav, jo lēmumus par Norvik Malta SICAV Plc akītvu realizāciju un saistību dzēšanu pieņem esošais sabiedrības administrators.

Meitas uzņēmumi ir ieguldījumu objekti, kurus kontrolē Grupa, jo:

- tai ir vara pārvaldīt ieguldījumu objektu darbību, kura būtiski ietekmē to ienākumus;
- tā tiek pakļauta riskiem, kas saistīti ar mainīgiem ienākumiem no līdzdalības ieguldījumu objektā, vai tai ir tiesības gūt šādus ienākumus;
- tai ir iespēja izmantot savu varu attiecībā uz ieguldījumu objektu, lai ietekmētu ieguldītāja ienākumu apmēru.

Meitas uzņēmumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, sākot ar datumu, kad Grupai tiek nodota kontrole pār to operācijām, un tiek izslēgti no konsolidētajiem finanšu pārskatiem dienā, kad kontrole tiek izbeigta. Savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem ir izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī ir izslēgti, ja vien to vērtība nevar būt atgūstama. Banka un visi tās meitas uzņēmumi lieto vienotas grāmatvedības politikas, kas atbilst Grupas politikām, izņemot gadījumus, kad grāmatvedības politikas atšķiras sakarā ar to, ka daži meitas uzņēmumi darbojas neatkarīgi no Grupas, un darbības turpināšanas princips ir piemērojams šo meitas uzņēmumu finanšu pārskatu sagatavošanai.

Nekontrolējošo līdzdalību veido tā neto aktīvu daļa meitas sabiedrībās, kas Bankai nepieder.

Banka un zemāk minētie uzņēmumi veido uzņēmumu grupu (“Grupa”), kuru Bankas kontrolē tieši vai caur Bankas investīciju fondiem, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

PNB Grupa 31.12.2022.							
Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos							
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2022	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2021	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare
ALFA TIMBER SIA	50103384551	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EYESURF LIMITED	HE343592	MAS PNB Banka	100	100	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou,332 Patrician CH, 3035	Holdingkompāniju darbība
Орион ООО	5077746753497	EYESURF LIMITED	99.9999975	99.9999975	RU	1190049, г.Москва, ул.Шаболовка дом 10, Россия	Operācijas ar nekustamo īpašumu
INTALE LIMITED	HE369646	MAS PNB Banka	100	100	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102, 1082	Holdingkompāniju darbība
Lendonер ООО	1057747139306	INTALE LIMITED	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi
WINERGY SIA	40103194486	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	NR. 14	MAS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Finanšu pakalpojumi
PNB ASSETS SIA	40003411599	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Fondu pārvaldīšana
RELOCATION SIA	40103220079	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
UKU INVESTMENTS SIA	40103551673	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NBT ENERGY SIA	40103680940	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPII (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

2022. gada laikā no bilances posteņa *Finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* tika pārklasificēti uz Pārdošanas turētiem aktīviem trīs meitas uzņēmumi: *LAN LTD, IKSOV CJSC, AS Print Management* un tā meitas uzņēmums *SIA PNB Print*.

Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Pārdošanai turētie aktīvi							
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2022	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2021	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare
ACTON SIA	40103220030	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
A5 & M3 SIA	40103713508	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	50103484321	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 FITNESS SIA	40203183972	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
BU21 SIA	50203184081	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
CITY ESTATES SIA	40103219898	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
DAYS SIA	50103219851	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EKO FORUMS PLUS SIA	40003884083	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EL15 SIA	40203183987	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Elizabetes iela 15-3, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu
KRASTA SIA	40103669801	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANORA SIA	40103214316	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LANATA SIA	40103214284	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
LAT ESTATE SIA	40103214388	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
MAGNUM ESTATE SIA	40103295514	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
MADORA SIA	40103214354	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PILNSKALNA 911 SIA	40103667035	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
SERENITY SIA	40103296045	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
SOLUM ESTATE SIA	40103295641	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
VISALIA SIA	40103220115	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PRINT MANAGEMENT AS	40203178581	MAS PNB Banka	99.26	99.26	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Holdingskompāniju darbība
PNB PRINT SIA	40103219845	PRINT MANAGEMENT AS	100	100	LV	Jāņsilī, Silakrogs, Ropažu nov., LV-2133	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana
LAN LTD	286.110.06690	MAS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
IKSOV CJSC	286.120.05894	MAS PNB Banka	100	100	AM	Трагрихнер 9 Kentron, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
OSTAS 1 SIA	40003934350	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PALETES SIA	40003370229	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
TOP ESTATE SIA	40103220007	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
Пресес Намс Балтия ООО	192241788	Magnum Estate SIA	Likvidēts	99	BY	г.Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3, Республика Беларусь	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus un motociklus

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iv) Ārvalsts valūta

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās (t.i. kas nav funkcionālā valūta) tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas (turpmāk - ECB) oficiālo kursu darījuma dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc kursa uz bilances datumu. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, kas ir uzrādīti iegādes vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa uz darījuma datumu. Valūtas kursa starpības, kas veidojas no pārrēķina, tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā, posteņi *Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas*.

Tai ārvalstu valūtām (AMD un RUB), kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti attiecīgi Armēnijas centrālās bankas mājas lapā un www.bloomberg.com publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi atskaites datumos tiek kreditēti vai iekļauti *peļņas un zaudējumu aprēķinā*.

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu, kuru funkcionālā valūta (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas valūta) atšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotās valūtas, rezultāti un finanšu stāvoklis tiek pārrēķināti konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotajā valūtā šādā veidā:

- aktīvi un pasīvi tiek pārrēķināti atbilstoši kursam bilances sastādīšanas dienā;
- katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti atbilstoši vidējiem valūtas kursiem;
- visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents *Darījumu ar ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve*.

Pēc konsolidācijas valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļautas *pārējos apvienotajos ienākumos*.

Ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām izmantotajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	2022. gada 31. decembrī	2021. gada 31. decembrī
USD/EUR	1.0666	1.1326
RUB/EUR *	77.904	85.3004

* avots: www.bloomberg.com

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(v) Finanšu aktīvi un finanšu saistības

Klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Grupai un Bankai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji atzītas patiesajā vērtībā, pieskaitot vai atskaitot, ja finanšu aktīvs vai finanšu saistības netiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi vai izdošanu, piemēram komisijas maksas. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tūlīt pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā vērtībā, un ieguldījumiem parāda instrumentos, kas novērtēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (turpmāk – PVPAI), tiek atzīts sagaidāmais kredīta zaudējumu uzkrājums (ECL), kā rezultātā grāmatvedības zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana ir atkarīga no Grupas un Bankas veiktās klasifikācijas sākotnējā atzīšanā.

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPAI);
- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI).

Finanšu aktīvu novērtē AI vērtībā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- Finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvi tiek novērtēti PVPAI (t.i., kapitāla rezervē), ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- Finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts gan pārdodot finanšu aktīvus, gan turot finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- Finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par neatmaksāto pamatsummu.

Attiecībā uz finanšu aktīviem, kas atbilst kritērijam par novērtēšanu amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Grupa vai Banka, veicot sākotnējo atzīšanu, var izmantot iespēju tos noteikt, kā novērtējamus patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, ja tiek izpildīti attiecīgi kvalifikācijas kritēriji. Šis izņēmums attiecas uz Bankas ieguldījumiem Visa kapitāla akcijās un kopieguldījumu fondos, kas tika klasificēti kā *Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.*

Grupa un Banka ir mainījušas finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijas kategorijas, jo Grupas un Bankas darbības modelī ir notikušas izmaiņas pēc bankas likvidācijas plāna apstiprināšanas kreditoru sapulcē 2020. gada 12. martā. Par finanšu aktīvu pārklasifikāciju detalizētā informācija ir pieejama 3. pielikuma (ii). punktā, savukārt, par finanšu saistībām 3. pielikuma (xvi). punktā.

(vi) Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti vai akcijas, kas iegādātas likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuras tiek turētas pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos, sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā (peļņā vai zaudējumos) no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas postenī "Dividenžu ienākumi".

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(vii) Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Pašu kapitāla instrumenti

Banka klasificē visus pašu kapitāla ieguldījumus, jeb akcijas, pēc patiesās vērtības (sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ieguldījumu pārdošanas) ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos, kurus Bankas vadība jau sākotnējās atzīšanas brīdī ir izvēlējusies neatgriezeniski novērtēt pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kā pašu kapitāla ieguldījumu, t.i. ieguldījumu meitu kapitālos, ieguldījumi slēgtajos ieguldījumu fondos.

Uzsākta 2020. gada beigās ieguldījumu meitu kapitālos pārklasifikācija uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* turpinājās arī 2022. gadā. Detalizētā informācija par to pārklasifikāciju un to turpmāko uzskaiti ir pieejama 3. pielikuma (ii). punktā.

Kategorija netika mainīta ieguldījumiem meitu kapitālos, kas ir likvidācijas procesā. Tie tiek vērtēti pēc patiesās vērtības, kas ir sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ieguldījumu likvidācijas. Šo ieguldījumu patiesās vērtības izmaiņa tiek atzīta PAI un pie izslēgšanas netiek pārklasificēta peļņa vai zaudējumos. Vērtības samazināšanas zaudējumi (un vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse) netiek izdalīti atsevišķi no citām patiesās vērtības izmaiņām. Dividendes, kas atspoguļo atdevi no šāda ieguldījuma kapitālā un dividendžu izmaksu saņemšanas tiesības, tiek atzītas peļņas vai zaudējumos aprēķinā.

(viii) Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Aizdevumi un avansi

Pieprasījuma noguldījumi Latvijas centrālajā bankā, un citās kredītiestādēs, līdzekļu izvietojanas finanšu institūcijās, aizdevumi un avansi klientiem tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, tie tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim.

Amortizētās izmaksas un efektīvā procentu likme

Amortizēto izmaksu vērtība ir summa par kādu finanšu aktīvs vai saistība tiek novērtēta sākotnējās atzīšanas brīdī, atņemot atmaksātās pamatsummas, un, balstoties uz efektīvās procentu likmes metodi, pieskaitot vai atņemot aprēķināto amortizāciju par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās, un koriģējot finanšu aktīvus par uzkrāto vērtības samazinājuma summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē lēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu aktīva vai finanšu saistības paredzamajā darbības laikā līdz pat finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tā amortizētajai vērtībai pirms vērtības samazināšanās uzkrājumiem) vai līdz finanšu saistības amortizētajai vērtībai. Aprēķinā neņem vērā paredzamos kredītzaudējumus, bet iekļauj darījuma izmaksas, prēmijas vai diskontus un samaksātās vai saņemtās maksas un punktus, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, piemēram, izlaidšanas komisijas.

Kad Grupa un Banka pārskata nākotnes naudas plūsmu prognozes, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi, koriģēta tā, lai atspoguļotu jauno, diskontēto prognozi. Izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ix) Finanšu aktīvu vērtības samazināšana

Stājoties spēkā 9. SFPS, Grupa un Banka atzīst uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem finanšu aktīviem, kuri satur nozīmīgu finansējuma komponentu, un kas nav iekļauti kategorijā PVPZA, kā arī aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Paredzamie kredītzaudējumi aprēķināti, izmantojot gan individuālo, gan kolektīvu pieeju kredītu un finanšu aktīvu novērtēšanai.

Grupa un Banka saskaņā ar izstrādāto metodoloģiju katra pārskata perioda beigās veic kredītu un šo finanšu aktīvu izvērtējumu, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā.

Grupa un Banka sagrupējusi tās kredītus un citus parāda finanšu aktīvus (turpmāk finanšu aktīvi) trijos posmos, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

1. posms – finanšu instrumenti bez ievērojama kredītrisika palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti balstoties uz divpadsmit mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
2. posms – finanšu instrumenti ar ievērojamu kredītrisika pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez kredītvērtības samazinājuma, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem.
3. posms - finanšu instrumenti, kuru kredītvērtība ir samazinājusies, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem un procentu ienākumi tiek uzkrāti no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Grupas/Bankas finanšu instrumentu (kredītportfeļa) novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2024. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādu apsvērumus, kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2024. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā, ka būtiskai daļai kredītportfeļa ir viens vai vairāki no minētajiem aspektiem, būtiska daļa kredītportfeļa tiek klasificēta 3.posma kategorijā, vienlaikus turpinot pakāpenisku aizdevuma atmaksu.

Detalizēta informācija par finanšu aktīvu sadalījumu posmos ir pieejama 6. pielikuma *Kredītrisika* sadaļā un 16. pielikumā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Grupa un Banka cer saņemt. Prognozētās naudas plūsmas tiek diskontētas, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Aprēķinot naudas plūsmas, Grupa un Banka ņem vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas un līdzīgas iespējas) visā finanšu instrumenta paredzētās lietošanas laikā, kā arī naudas plūsmas no turētās ķīlas pārdošanas vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem, ko paredz līgumu noteikumi.

Bankas likvidācijas procesā Administratoram ir iespēja piedāvāt Bankas kredītportfeļus pārdošanai. Administratoram nav pienākuma pieņemt izteikto piedāvājumu, viņš novērtēs visus piedāvājumus, ņemot vērā tā atbildību atgūt pēc iespējas vairāk noguldītāju labā. Ja piedāvājums ir pieņemts līdz šo finanšu pārskatu izdošanas datumam un ir neatsaucams, šie finanšu pārskati atspoguļo attiecīgos aizdevumus atgūstamajā vērtībā, jo tas tiek uzskatīts par pierādījumu aizdevumu atgūstamajai vērtībai pārskata datumā. Ja nav noslēgts neatsaucams līgums, šajos finanšu pārskatos norādītās summas atspoguļo Administratora novērtējumu par atgūstamo vērtību, ņemot vērā šīs neskaidrības.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(ix) Finanšu aktīvu vērtības samazināšana (turpinājums)

Ja izsniegtos kredītus nav iespējas atgūt, tos noraksta, vienlaicīgi samazinot uzkrājumus nedrošiem parādiem atlikumu. Grupa/Banka noraksta finanšu aktīvus, pilnībā vai daļām tad, kad ir izsmēlusi visas iespējamās atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav pamatotu cerību, ka aktīvi varētu tikt atgūti. Indikatori, ka nav pamatotu atgūšanas cerību, iekļauj: (i) piedziņas izbeigšanu un (ii) ja Grupas/Bankas izmantotā atgūšanas metode ir ķīlas izpiršanas tiesību liegšana, bet ķīlas vērtība nedod pamatu uzskatīt, ka varētu tikt atgūta pilna summa.

Grupa un Banka var norakstīt finanšu aktīvus, kas atrodas piedziņas procesā. Grupa un Banka neveic finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

(x) Noma

Grupa un Banka kā nomnieks

Gadījumos, kad Banka darbojas kā nomnieks, standarts paredz, ka tiesības lietot aktīvu un nomas saistības, kas izriet no lielākās daļas nomas līgumu, tiek atzītas bilancē. Tiesību lietot aktīvu nolietojums un procentu maksājumi par nomas saistībām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nomas saistību pamatsummas maksājumus naudas plūsmas pārskatā uzrāda kā naudas plūsmu no finansēšanas darbības, un procentu maksājumus uzrāda pamatdarbības ietvaros.

Nomas saistības sākotnēji tiek vērtētas tādu nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kuri nav samaksāti nomas sākuma datumā. Laika gaitā nomas saistības palielinās par procentu izdevumiem un samazinās ar nomas maksājumiem. Tiesības lietot aktīvu sākotnēji novērtē iegādes vērtībā, t. i., tādā pašā apjomā kā nomas saistību sākotnējais novērtējums, kam pieskaitītas dažas citas izmaksas, piemēram, nomas maksājumi, kas veikti nomas sākuma datumā vai pirms tā. Pēc tam nomas termiņa laikā tiek aprēķināts tiesību lietot aktīvu nolietojums. Nomas maksājumus diskontē, izmantojot salīdzināmā aizņēmuma procentu likmi. Banka piemēro vienotu diskonta likmi nomas līgumiem ar līdzīgām īpašībām.

Grupās un Bankas nomas saistības tiek uzskaitītas atbilstoši iepriekš minētam, jo nav pierādījumu, ka nomas līgumi tiks izbeigti tuvākā laikā.

Grupās līmenī izveidoti Tiesības lietot aktīvus un nomas saistības, kas saistītas ar drukas ražošanas iekārtu iegādi tika pārklasificēti uz Pārdošanai turētiem aktīviem, jo mainījās meitas uzņēmuma, kam tie pieder, klasifikācija.

Detalizēta informācija ir pieejama 21. un 27. pielikumā.

Grupa kā iznomātājs

Gadījumos, kad Grupa darbojas kā iznomātājs, visus nomas līgumus klasificē kā operatīvo nomu vai finanšu nomu. Operatīvā noma ir noma, kurā iznomātājs uzņemas saimnieciskos riskus un ieguvumus.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xi) Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu; vai
- Grupa un Banka ir nodevuši savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājuši tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņemas nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Grupa un Banka vai nu (a) ir nodevuši būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav nedz nodevuši, nedz paturējuši visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevuši kontroli pār šo aktīvu.

Kad Grupa un Banka ir nodevuši savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēguši vienošanos par saņemtās naudas plūsmas izmaksu trešajai personai, un nav nedz nodevuši, nedz paturējuši visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, kā arī nav nodevuši kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā ir turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā. Turpmāka līdzdalība, kas izpaužas kā garantija par nodoto aktīvu, tiek novērtēta zemākajā no aktīvu sākotnējās uzskaites vērtības un maksimālās atlīdzības summas, ko Grupai un Bankai pienāktos izmaksāt.

Kad turpmākā līdzdalība par nodoto aktīvu izpaužas rakstiskas un/ vai iegādātas opcijas veidā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts kā nodotā aktīva vērtība, kādā Grupa un Banka to var atpirkt, izņemot aktīva, kas tiek vērtēts patiesajā vērtībā, rakstiskas pārdošanas opcijas gadījumā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), kad apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas un Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts zemākajā no nodotā aktīva patiesās vērtības un opcijas izmantošanas cenas vērtībā.

Ja finanšu aktīvu līgumā noteiktās naudas plūsmas tiek būtiski mainītas, šāda modifikācija tiek uzskatīta par sākotnējo aktīvu atzīšanas pārtraukšanu un jauna finanšu aktīva atzīšanu, un attiecīgo uzskaites vērtību starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu izmaiņu gadījumā, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Grupa un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst modifikācijas peļņu vai zaudējumus.

(xii) Krājumi

Izejvielas, materiāli un preces pārdošanai finanšu pārskatā tiek novērtēti izmantojot *first in –first out (FIFO)* metodi Grupas līmenī. Krājumi bilancē uzrādīti zemākajā no vērtībām: neto pārdošanas vērtība vai pašizmaksas. Pašizmaksas iekļauj pamatmateriālu izmaksas, kā arī tiešās darbaspēka izmaksas un citas izmaksas, kas radušās, krājumus nogādājot to pašreizējā atrašanās vietā un pašreizējā stāvoklī. Neto pārdošanas vērtība ir pārdošanas cena, no kuras atskaitītas aplēstās pabeigšanas izmaksas un nepieciešamās pārdošanas izmaksas. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība tiek norakstīta vai tiek izveidoti uzkrājumi vadības noteiktajā apjomā.

(xiii) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašumu veido zeme un ēkas, nepabeigtās ieguldījuma īpašuma būvniecības izmaksas, kuras Grupa neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma. Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika atzīts iegādes vērtībā un turpmāk novērtēts patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz sagaidāmo atgūstamo summu, ko veido paredzamie ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas brīvajā tirgū.

2020. gada 31.decembrī uzsākta Grupas ieguldījumu īpašumu objektu pārklasifikācija uz *pārdošanai turētiem aktīviem* saskaņā ar 5. SFPS turpinājās, 2022. gadā tika pārklasificēti divi meitas uzņēmumi. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (ii).punktā.

Līdz pārklasifikācijas uz *pārdošanai turētiem aktīviem* ienākumi vai zaudējumi, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, postenī *Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas*.

Attiecībā uz Grupas ieguldījumu īpašumu, sīkākai informācijai skat. 20. un 22. pielikumu.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xiv) Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi

Nemateriāli aktīvi ir iegādātais programmas nodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriāli aktīvi tiek atzīti iegādes datumā to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek amortizēti iegūti tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi, atskaitot vērtības samazinājumu.

Visu Bankas nemateriālo aktīvu amortizācijas beigu termiņš tika pārskatīts, un tas nav garāks par paredzēto Bankas likvidācijas plāna realizācijas termiņu, t.i. 2024. gada 31. decembris. Visi tie nemateriālie aktīvi, kurus Banka vairs neizmanto savā ikdienas darbība likvidācijas procesā, ir norakstīti. Visi nemateriāli tika pārbaudīti uz vērtības samazinājumu, tika konstatēts, ka tie nākotnē neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai pamatotu atgūstamo vērtību virs nulles, kā arī to pārdošanas iespējas ir ļoti zemas. Uz 2022. gada 31. decembri visiem nemateriāliem aktīviem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā no nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības uz 2022. gada 31. decembri, kas atbilst lēmumiem, kas bija pieņemti 2020. gada beigās.

Meitas uzņēmumi saviem nemateriāliem aktīviem ir pielietojuši amortizācijas likmes no 7% līdz 20%.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Bankas pamatlīdzekļu sastāvā ir palikuši tikai tie pamatlīdzekļi, kas ir izmantoti Bankas ikdienas darbība likvidācijas procesā. Šo pamatlīdzekļu amortizācijas beigu termiņš tika pārskatīts, un tas nav garāks par paredzēto Bankas likvidācijas plāna realizācijas termiņu, t.i. 2024.gada 31. decembris. Ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2022. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām.

Bankas līmenī *Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi*, kas iepriekš tika atzītas kā pamatlīdzekļi, 2022. gada laikā tika pārklasificētas uz pārdošanai turētiem aktīviem saskaņā ar 5.SFPS. Detalizēta informācija par turpmāko uzskaiti pēc pārklasifikācija ir pieeja 3. pielikuma (ii). punktā.

Grupai piederošās ēkas un zemes gabalus uzskaita pēc pārvērtēšanas metodes un atspoguļo patiesajā vērtība, ko veido paredzamie ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2022. gada 31. decembrī. Pārvērtēšanas tiek veiktas regulāri. Patieso vērtību aprēķina, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu. Nekustamā īpašuma vērtības pieaugumu, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, atspoguļo pašu kapitālā un iekļauj pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā. Ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, tad šādu pieaugumu uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ēkas patiesās vērtības samazinājumu, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumu, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atspoguļots pašu kapitālā (un iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā), šādā gadījumā šo samazinājumu atspoguļo pašu kapitālā un iekļauj pārējā visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc pārvērtēšanas Grupa samazina ēkas vērtību atbilstoši Grupas noteiktajām nolietojuma likmēm.

Nosakot pamatlīdzekļu vērtības, vadība ir veikusi atkāpi no SFPS ES uzskaites pamatprincipiem lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (i). punktā.

Grupā pamatlīdzekļiem tiek piemērotas šādas nolietojumu likmes:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	3%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-33%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xv) Pārdošanai turētie aktīvi

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti kā pārņemtie īpašumi un iekārtas, kas ir paredzēti pārdošanai. Šādi aktīvi ir atspoguļoti to zemākajā bilances vērtībā un patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas, izņemot finanšu aktīviem, kuri, atbilstoši 5. SFPS noteiktajam, jāturpina bilancē atzīt vērtībā, kas atbilst 9. SFPS noteiktajam.

Pārdošanai turēto finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas 31. pielikumā.

Aktīva vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Detalizēta informācija ir pieejama 22. pielikumā.

(xvi) Kreditoru prasījumi

Bankas likvidācijas procesa ietvaros saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. un 193. panta prasībām Bankas saistības pret kredītiestādēm, noguldītājiem un citām personām tiek uzradītās kā kreditoru prasījumi. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu visi kreditori ir sadalīti 11 grupās pēc prioritātes:

1. Segtie garantētie noguldījumi; 2. Noguldītāji – fiziskās personas, mikrouzņēmumi, mazie un vidējie uzņēmumi; 3. Darbinieki; 4. Nodokļi, valsts budžets; 5. Maksājuma uzdevumi par naudas pārskaitīšanu valsts vai pašvaldības budžeta kontos; 6. Valsts prasījumi; 7. Pārējie kreditori; 8. Kreditoru prasījumi, kuri pieteikti pēc noteiktā termiņa; 9. Zemākās prioritātes emitēti parāda vērtspapīri; 10. Prasījumi par līdzekļiem uz noteiktu laiku ar nosacījumu, ka pirms termiņa tos var pieprasīt vienīgi kredītiestādes likvidācijas gadījumā; 11. Akcionāri.

Kreditoru prasījumi 2022. gada 31. decembrī ietver Bankas kreditoru prasījumus, kas sagrupēti kārtās, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139.2. -139.4. punktu. Kreditoru prasījumos iekļauts:

- Noguldījumu garantiju fonda prasījums, fondam iegūstot prasījuma tiesības pret Banku kā noguldījumu piesaistītāju, saskaņā ar *Noguldījumu garantiju likuma* 22. panta 1. daļu, par summu EUR 127 226 tūkst., kas ir izmaksājams garantēto atlīdzību apmērs pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri (31.12.2021.: EUR 157 715 tūkst.),
- termiņā, t.i. līdz 2019. gada 19. decembrim, pieteiktie un administratora atzītie prasījumi,
- pārējo noguldītāju termiņā nepieteiktie prasījumi un pārējo likumīgo kreditoru prasījumi, ieskaitot prasījumus par līdzekļiem, kurus kreditori aizdevuši kredītiestādei uz noteiktu laiku, ar nosacījumu, ka pirms termiņa tos var pieprasīt vienīgi Bankas likvidācijas gadījumā.

Visi prasījumi, kas nebija izskatīti līdz 2019. gada 31. decembrim vai atstāti trūkumu novēršanai, nosakot termiņu trūkumu novēršanai pēc pārskata perioda beigām, ir atzīti.

Detalizēta informācija ir pieejama 25. pielikumā.

Ņemot vērā to, ka *Kredītiestāžu likums* neparedz izmaksāt atlaišanas pabalstus un kompensācijas par neizmantotajiem atvaļinājumiem, šīs summas atzīst kreditoru prasījumos pēc datuma, kad tiek pārtrauktas darba tiesiskās attiecības. Kopējais darbinieku kreditoru prasījumu apmērs uz 2022. gada 31. decembri ir EUR 1 213 (2021. gada 31. decembri: EUR 1 215 tūkst.), ieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 247 tūkst. apmērā (2021. gada 31. decembri: EUR 248 tūkst.). Vairāk informācijas par personāla atalgojumu var skatīt 11. pielikumā.

Visas kreditoru prasījumu summas, kuras nebija denominētas *eiro*, tika konvertētas pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa, kas bija spēkā Bankas klientu noguldījumu nepieejamības pasludināšanas dienā, t.i. 2019. gada 15. augustā.

Atlikumi 2022. gada 31. decembrī uzrādīti to nominālajā vērtībā un netika diskontēti.

(xvii) Finansiālo saistību norakstīšana

Finansiālās saistības noraksta, kad no saistībām izrietošs pienākums tiek dzēsts, atcelts, vai ir beidzies tā termiņš.

Ja esošo finansiālo atbildību aizstāj ar citu no tā paša aizdevēja ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem vai, ja esošās atbildības noteikumi ir būtiski pārveidoti, šādu aizstāšanu vai pārveidojumu uzskata par sākotnējās saistības norakstīšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpību attiecīgajā uzskaites vērtībā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xviii) Savstarpējs ieskaits (*Offsetting*)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības var būt savstarpēji ieskaitīti un neto summa var tikt atspoguļota finanšu pārskatā gadījumos, kad Grupai/Bankai ir juridiskās tiesības veikt atzīto summu savstarpējo ieskaitu un darījumus ir plānots atspoguļot bilancē neto summās.

(xix) Procentu un komisijas ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība (diskonts, prēmija vai cits) starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes (ieskaitot darījumus ar negatīvu likmi) metodes. Negatīvie procenti finanšu aktīvos tiek atzīti procentu izdevumos.

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot attiecībā uz (i) finanšu aktīviem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies (3. posms), par kuriem tiek aprēķināti procentu ieņēmumi, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajām izmaksām, no kurām atskaita paredzamo kredītzaudējumu (SKZ) uzkrājumu, un (ii) finanšu aktīviem, kas ir pirkti vai iniciēti ar samazinātu kredītvērtību, attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

Maksu un komisiju ieņēmumi un izdevumi sastāv no maksām un komisijām, ko Banka ir saņēmusi vai maksājusi sniedzot finansiālus pakalpojumus, atskaitot tos, kas ir saistīti ar finanšu aktīva vai saistību veidošanos, kas veido daļu no efektīviem procentu ieņēmumiem/izdevumiem. Maksas un komisijas ieņēmumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts vai pabeigts.

(xx) Citu ieņēmumu un izdevumu atzīšana (Pārdotās preces un sniegtie pakalpojumi)

Ieņēmumi tiek atzīti, balstoties uz līgumā norādīto cenu, atskaitot pievienotās vērtības nodokļus, piešķirtās apjoma atlaides, atgrieztās preces un atlaides. Lai novērtētu un izveidotu nodrošinājumu atlaidēm, tiek izmantota uzkrātā pieredze, piemērojot paredzamās vērtības metodi, un ieņēmumi tiek atzīti tikai tādā apmērā, par kuru ir augstākā mērā ticams, ka nenotiks būtiska ieņēmumu reversēšana. Grupa/Banka neparedz, ka būs līgumi, kur laika periods starp preču nodošanu vai pakalpojumu sniegšanu klientam un klienta veikto maksājumu pārsniegtu vienu gadu. Līdz ar to, Grupa/Banka nepielāgo darījumu cenas naudas vērtībai laikā.

Grupai gūtie ieņēmumi tiek atzīti šādās kategorijās:

(i) Preču un pakalpojumu pārdošana

Tipogrāfijas pakalpojumi un elektroenerģijas pārdošana tiek atzīti, kad kontrole pār produktiem ir tikusi nodota klientam, kas parasti ir tad, kad Grupa/Banka ir preces pārdevusi vai piegādājusi klientam, klients ir pieņēmis preces un pastāv pamatota pārliecība, ka ar tām saistītie debitoru parādi tiks iekasēti. Debitoru parādi tiek atzīti tad, kad preces ir tikušas piegādātas, jo tas ir brīdis, kad atbildības saņemšana ir beznosacījumu, jo maksājuma saņemšanai ir vajadzīgs tikai laiks.

Pakalpojumu pārdošana tiek atzīta tajā pārskata periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti. Lielākā pakalpojumu daļa ir saistīta ar preču pārdošanu un līdz ar to pakalpojumu ieņēmumi tiek atzīti attiecīgajā brīdī, piemērojot to pašu metodi, kāda tiek izmantota preču pārdošanas ieņēmumu atzīšanai.

Ja citi pakalpojumi tiek atzīti ilgākā laika posmā, tad ieņēmumi tiek atzīti “laika gaitā”.

(ii) Operatīvās nomas ienākumi tiek atzīti pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

(xxi) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās līdzekļi iekļauj atlikumus kontos citās bankās un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret centrālajām bankām un citām bankām. Nauda un tās ekvivalenti tiek atspoguļoti pēc amortizētās vērtības.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xxii) Nodokļi

Nosakot ar nodokli apliekamo bāzi, ar nodokli apliekamā objekta vērtību daļa ar koeficientu 0,8. Piemērojamā nodokļa likme ir 20%.

Nodokļa aprēķins nerada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi, tas ir, netiek atzītas atliktā nodokļa saistības vai aktīvi.

Banka ir tiesīga līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļa zaudējumus izmantot nākamo piecu taksācijas gadu laikā, tas ir līdz 2022. gadam (ieskaitot). Nodokļu zaudējumi izmantojami, katru gadu samazinot par sadalīto peļņu maksājamo nodokli ne vairāk kā 50% apmērā.

(xxiii) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Grupai vai Bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt. Uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz iespējami labāko likvidatoru novērtējumu un pieņēmumiem pārskata perioda beigās attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

(xxiv) Pārējās saistības

Pārējās kreditoru saistības tiek uzskaitītas, ja darījuma partneris ir izpildījis līgumā noteiktās saistības, un tās tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā.

(xxv) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, t.sk. atalgojums, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas un pabalsti, tiek atzīti izdevumos attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Grupas vai Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

Latvijas Republikas *Kreditētāju likums* paredz noteiktus ierobežojumus attiecībā uz darbinieku atlaišanu. Plašāka informācija ir sniegta 3. pielikumā (xvi). punktā.

(xxvi) Jaunu un / vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju pieņemšana

Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2022. gada 1. janvāra (daļa no kuriem Eiropas Savienība vēl nav apstiprinājusi), un ir atļauta to agrāka piemērošana; tomēr, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Grupa nav piemērojusi jaunus vai grozītos standartus agrāk.

Paredzams, ka turpmāk uzskaitītie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs šos konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus:

- 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” un grozījumi 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi”;
- Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS);
- Grāmatvedības aplēses definīcija (grozījumi 8. SGS);
- Grāmatvedības politikas atklāšana (grozījumi 1. SGS un 2. SFPS prakses paziņojums);
- Atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas izriet no atsevišķa darījuma (grozījumi 12. SGS).

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI

Lai sagatavotu šos finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, Administratoram ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzraudītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var būtiski atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un tajās

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

izmantotie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā tās tiek veiktas, un turpmākajos periodos.

Administratora galvenā funkcija ir atgūt naudas līdzekļus, realizējot Bankas aktīvus, lai apmierinātu kreditoru prasījumus pret Banku. Bankas aktīvu realizāciju paredzēts veikt atbilstoši Bankas likvidācijas plānam, kas tika izstrādāts kopā ar pieaicināto auditoru kompāniju SIA "Ernst & Young Baltic" un paredz aktīvu izstrādi 5 gadu laikā. Šim nolūkam Administrators pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par aktīvu pārdošanu atbilstoši plānam. Aktīvu atgūšana var sevī ietvert gan aktīvu atsavināšanu, gan atgūšanu tiesisku procesu rezultātā. Faktiski atgūstamais līdzekļu apjoms būs atkarīgs gan no pieņemtajiem lēmumiem par realizācijas brīdi un realizācijas veida, gan arī no tirgus apstākļiem atgūšanas brīdī, kā arī geopolitiskiem notikumiem.

Viens no galvenajiem Administratora profesionālajiem spriedumiem ir lielāko daļu no Grupas un Bankas aktīvu uzrādīšana pārdošanai turētu aktīvu sastāvā saskaņā ar 5. SFPS, jo šo aktīvu realizācija tika uzsākta 2021. gadā. Aktīvi, kurus plānots pārdot 12 mēnešu laikā, tiek uzrādīti saskaņā ar 5. SFPS.

Aktīvu realizāciju paredzēts veikt apstākļos, kas maksimāli pietuvināti brīvā tirgus apstākļiem, tomēr faktiski atgūtais apmērs varētu atšķirties no šajos finanšu pārskatos norādītajām uzskaites vērtībām.

Finanšu pārskata sastādīšanai, Administrators ir veicis Bankai piederošo aktīvu aplēstās atgūstamās summas novērtēšanu un uzkrājumu pārvērtēšanu Bankas kredītportfelim, balstoties uz ārējo vērtētāju veiktajiem novērtējumiem, kā arī bankas ekspertu aplēsēm un pieņēmumiem.

Bankas saistību gala apmērs ir atkarīgs no tiesas lēmumiem jau uzsāktajās un iespējamajās tiesvedībās, tādēļ faktiskais apmērs varētu atšķirties no Administratora pašreizējām aplēsēm.

Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti aplēšot aktīvu sagaidāmo atgūstamo summu

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu sagaidāmās atgūstamās summas (sk. 16. pielikumu) un no nodrošinājumu (ķīļu) realizācijas sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu, finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu noteikšanu (sk. 15., 16. pielikumu), kā arī ieguldījumu īpašuma (sk. 20. pielikumu) un materiālo pamatlīdzekļu (sk. 21. pielikumu) sagaidāmās atgūstamās summas noteikšanu.

Ņemot vērā uzsāktu maksātnešpējas procesu, aktīvi, kurus Administrators plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, uzrādīti atbilstoši 5. SFPS prasībām (sk. 3. pielikuma (ii). punktu).

Nozīmīgākās aplēses un novērtējumi uz 2022. gada 31. decembri ir šādi:

Finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšana

Bankai ir vairāki tieši un netieši ieguldījumi meitu kapitāla akcijās, kuru noteicošais vērtību noteikšanas faktors ir šim meitām piederošo aktīvu/ nekustamo īpašumu vērtība vai atsevišķos gadījumos attiecīgā uzņēmuma nākotnē radītās naudas plūsmas pašreizēja vērtība. Uz 2022. gada pārskata sastādīšanas brīdi faktiski visi finanšu aktīvi ir pārvērtēti atbilstoši sertificētu ārējo vērtētāju veiktajiem novērtējumiem vai daļai aktīvu balstoties uz Bankas ekspertu veiktajiem novērtējumiem un pieņēmumiem.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI (turpinājums)

Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti aplēšot aktīvu sagaidāmo atgūstamo summu (turpinājums)

Atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta balstoties uz ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot koriģētā vērtībā.

Ņemot vērā likvidācijas plānā apstiprināto pamatprincipu, ka objekti tiek pietiekamu laiku mārketēti un realizācija tiek veikta par tirgus vērtībām pietuvinātām cenām nevis piespiedu pārdošanas vērtībām, pārskatos atspoguļotās nekustamo īpašumu vērtības ir uzskatāmas par atbilstošas likvidācijas plānā apstiprinātajiem principiem.

Paredzamie kredītzaudējumi

Pārskata periodā Bankas kredītportfelis tiek pārvērtēts nosakot attiecīgā kredītportfeļa aktuālo vērtību. Korporatīvajam kredītportfelim, kura īpatsvars kopējā kredītportfelī sastāda virs 80%, pārvērtēšana tika veikta katras ekspozīcijas griezumā, izvērtējot individuāli, piemērojot scenāriju modeli, kas paredz atgūšanas scenāriju modelēšanu un attiecīgo naudas plūsmu sastādīšanu. Kredītportfeļa novērtēšanai tiek piemērots šāds novērtēšanas modelis, jo šāda pieejas sniedz iespēju visprecīzāk apzināt atgūstamo naudas līdzekļu apmēru likvidācijas plānā noteiktā termiņa ietvaros. Atbilstoši šāda novērtēšanas modeļa principiem, tiek noteikti iespējamie atgūstamības scenāriji, nosakot attiecīgo scenāriju iestāšanās varbūtību un attiecīgo atgūstamo līdzekļu apmēru.

Nefinanšu aktīvu patiesā vērtība

Nefinanšu aktīvu, kas pārsvarā iekļauj sevī nekustamo īpašumu, kas ir klasificēts kā *Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)*, *Ieguldījumu īpašums* vai *Pārdošanai turētie aktīvi*, patiesā vērtība ir noteikta atbilstoši sertificētu ārējo vērtētāju veiktajiem novērtējumiem vai līdzšinējiem izsoles rezultātiem. Piesardzības nolūkos, atsevišķu ārpus Latvijas esošo aktīvu gadījumā, vērtība tika noteikta individuāli, ārējo vērtētāju noteiktajai vērtībai piemērojot likviditātes koeficientu.

Uzkrājumi un iespējamās no lēmuma par Bankas likvidāciju izrietošās saistības

Grupa un Banka aplēš potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas likvidācijas procesā, apmērā, kādā minētās saistības ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Kā minēts iepriekš, Bankas saistību gala apmēru daudzos gadījumos, var noteikt tiesa, tāpēc, iespējams, tas atšķirsies no Administratora aplēstā apmēra pārskata perioda beigu datumā. Detalizēta informācija ir pieejama 5.pielikumā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS

Grupa un Banka aplēš iespējamus aktīvus un potenciālās saistības, kas varētu rasties Bankas maksātspējas (likvidācijas) procesā tādā apmērā, kādā tās ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Jāvērš uzmanība, ka Bankas aktīvu vai attiecīgi saistību gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tiesa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administratora aplēsēm pārskata perioda beigu datumā.

2022. gada laikā Grupas/Bankas grāmatvedības uzskaitē (a) punktam papildus uzkrājumi netika veidoti, bet ir saglabāti 2019. gadā izveidoti uzkrājumi soda naudai EUR 645 tūkst. apmērā, (h) punktam uzkrājumi tika samazināti par EUR 20 tūkst, sasniedzot EUR 50 tūkst.

(a)

Saistībā ar SIA “Winergy” no Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrijas (VARAM) piešķirtā finansējuma saņemšanu iztiesāšanās tiesā atrodas kriminālieta pret bijušajām SIA “Winergy” amatpersonām, kuras ietvaros ar procesa virzītāja lēmumiem ir piemērots arests SIA “Winergy” naudas līdzekļiem EUR 1 341 tūkst. apmērā. Ar Augstākās tiesas 2022.gada 05. jūlija spriedumu 2020.gada 5.marta Rīgas apgabaltiesas spriedums daļā par SIA “Winergy” piemēroto sodu pilnībā atcelts un lieta nodota jaunai izskatīšanai apelācijas instances tiesai, kura to nozīmēja izskatīšanai 2023.gada maijā. Ar Rīgas apgabaltiesas 22.06.2023. lēmumu atcelts arests SIA “Winergy” naudas līdzekļiem EUR 695 tūkst. apmērā, atstājot spēkā arestu naudas līdzekļiem EUR 645 tūkst. apmērā. Lietas izskatīšana tiks turpināta 2023.gada septembrī.

(b)

Banka ir iesaistīta vairākās savstarpēji saistītajās tiesvedībās Krievijas Federācijā, kurās Banka lūdz tiesu piedzīt vairāku viesnīcu biznesa attīstībai izsniegtos aizdevumus, kuru kopējais apmērs pārsniedz EUR 40 milj., kā arī uzlikt ķīlas uz uzbūvētām viesnīcām. Attiecībā uz šīm tiesvedībām pastāv iespējamība, ka šo tiesvedību rezultātā Banka tomēr neatgūs 100% no izsniegtajiem aizdevumiem. 2022.gadā tiesvedības šajās lietās turpinājās.

(c)

2022.gada ООО «Спецстроймонтаж» bankrota procedūras pārvaldnieks Maskavas arbitražas tiesā cēla trīs prasības pret ООО «Лендонер» par parāda kopā 13 587 tūkstoši RUB apmērā piedziņu, kā arī soda naudas 3,5 tūkstoši RUB un garantijas naudas atmaksu 622 tūkst. RUB apmērā. Prasības izriet no 2017.gadā noslēgtiem ģenerāluzņēmumu līgumiem (celtniecība). Pirmās instances un apelācijas instances tiesas visas trīs prasības ir noraidījušas.

(d)

Starptautiskajā arbitražā, kas izveidota pēc ICSID konvencijas, līdz šim tika skatīts jautājums par 2017. gada decembrī Bankas un tās kādreizējo akcionāru iesniegtā pieteikuma par investīciju aizsardzību pret Latvijas Republiku piekritību arbitražai un kompensācijas vairāku desmitu miljonu apmērā piedziņu par labu prasītājiem. Gadījumā, ja arbitražas tribunāls, izskatot lietu pēc būtības 2023. gada vasarā, nolems noraidīt iesniegto prasību, tad no Bankas kā no viena no prasītājiem var tikt piedzīti tiesāšanās izdevumi par labu Latvijas valstij. Latvijas valsts līdzšinējā iesniegumā par izdevumiem, kas ir saistīti ar lietas izskatīšanu, ir pieprasījusi atlīdzināt izdevumus EUR 2 150 tūkst. apmērā vai arī EUR 1 578 tūkst. apmērā, atkarībā no arbitražas tribunāla pozīcijas par izdevumu pamatotību, bet tā kā tiesvedība vēl turpināsies, minētais izdevumu apmērs visticamāk pieaugs. Precīzs izdevumu apmērs būs zināms vēlāk lietas izskatīšanas gaitā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

(e)

2020. gada septembrī Banka iesniedza Bankas prasību par zaudējumu EUR 31 469 tūkst. apmērā piedziņu par labu Bankai solidāri no Bankas bijušajiem Padomes locekļiem Grigorija Guseļņikova, Pētera Maikla Odintsova, Augusta Gustava Paula Hanninga un Andersa Fogha Rasmussena un Bankas bijušajiem Valdes locekļiem Olivera Ronalda Bramvela, Annas Verbickas, Alekseja Kutjavina, Dmitrija Kalmikova un Natālijas Ignatjevas, kā arī Sabiedrības prasību par zaudējumu EUR 560 tūkst. apmērā piedziņu par labu Bankai solidāri no Bankas bijušajiem Padomes locekļiem Grigorija Guseļņikova, Pētera Maikla Odintsova, Augusta Gustava Paula Hanninga un Andersa Fogha Rasmussena un Bankas bijušajiem Valdes locekļiem Olivera Ronalda Bramvela, Annas Verbickas, Alekseja Kutjavina un Dmitrija Kalmikova. 2022.gadā pirmās instances tiesa turpināja izskatīt Bankas prasību.

(f)

2021. gada martā Banka iesniedza Londonas Starptautiskajā arbitrāžas tiesā prasības (statement of claim) par parāda vairāk nekā EUR 50 milj. apmērā piedziņu no Bankas akcionāriem. Bankas prasības ir apmierinātas pilnā apmērā un 2022.gadā Banka uzsāka darbības piespiesto naudas summu piedziņai, t.sk nolēmumu atzīšanai to izpildes valstīs.

(g)

2021.gada jūnijā Banka iesniedza prasību par zaudējumu vairāku desmitu miljonu eiro apmērā pret Bankas bijušo ārējo auditoru. Tiesa uz šī pārskata apstiprināšanas brīdi ir uzsākusi lietas izskatīšanu pēc būtības un nākamā iepļānotā tiesas sēde ir paredzēta 2023.gada oktobrī un novembrī.

(h)

Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesā 2019. gadā pēc būtības uzsākta krimināllietas iztiesāšana, kurā tiek apsūdzētas 7 (septiņas) fiziskas personas un piespiedu ietekmēšanas līdzekli tiek prasīts piemērot divām juridiskām personām, tai skaitā SIA „Winergy”, par krāpšanu sevišķi lielā apmērā un kurā Banka atzīta par cietušo, kā arī iesniegusi kaitējuma kompensācijas pieteikumu gandrīz 8 (astoņi) miljoni eiro apmērā. Lietas izskatīšana turpināsies 2023.gadā.

(i)

2021. gada 13. aprīlī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa nodrošināja Igaunijas Republikā reģistrētas komercsabiedrības prasību pret Banku un SIA "Winergy" par darījumu EUR 23 152 743 apmērā (aizdevuma atlikums 2021. gada 31. decembrī sastāda EUR 14 625 000) atzīšanu par spēkā neesošiem, aizliedzot SIA "Winergy" pildīt kredītsaistības pret Banku pēc viena no tās aizdevuma līgumiem. Tiesvedība šajā lietā turpinās pirmās instances tiesā.

(j)

Kopš 2019. gada vidus joprojām iztiesāšanā pirmās instances tiesā atrodas divas civillietas, kuru ietvaros prasītājs - Igaunijas Republikā reģistrēta komercsabiedrība pret IPAS "PNB Asset Management" (pašreizējais nosaukums – SIA "PNB Assets"), kā SIF "Nākotnes īpašumu fonda" pārvaldītāju (pašreiz – likvidatoru), cēlusi prasības, kas saistītas ar IPAS "PNB Asset Management" 2016. gadā veikto SIA "Winergy" kapitāla daļu iegādes darījumu.

Abu prasību apmierināšanas gadījumā var tikt vērsta parāda aptuveni EUR 5 000 tūkst. piedziņa uz SIA "PNB Assets" piederošajām SIA "Winergy" kapitāla daļām un SIA "PNB Assets" var iestāties pienākums samaksāt minēto parāda summu. SIA "PNB Assets" abas celtās prasības uzskata par nepamatotām un pilnībā neatzīst, jo nav ne faktiskā, ne tiesiska pamata apgalvojumam, ka 2016.gada SIA "Winergy" kapitāla daļu iegādes darījums būtu bijis dāvinājums kā to nepamatoti apgalvo prasītājs. SIA "PNB Assets" lietā iesniegusi kompetenta un autoritatīva eksperta SIA "Winergy" kapitāla daļu novērtējumu, kas pierāda un pamato SIA "PNB Assets" iebildumus pret celto prasību.

Vienas civillietas izskatīšana pirmajā instancē turpināsies 2023.gada 28.septembrī. Otrās civillietas ietvaros 2023.gada 11.jūlijā ir pasludināts spriedums, ar kuru prasītāja prasība ir apmierināta, taču SIA "PNB Assets" plāno iesniegt apelācijas sūdzību par minēto pirmās instances spriedumu.

Civillietu iztiesāšanas galīgais rezultāts tiks noteikts tikai ar gala nolēmuma spēkā stāšanās brīdi. Kamēr tieslietas nav noslēgušās, tikmēr pastāv nenoteiktība par galējo iznākumu.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

(k)

Pārskata gadā Banka iesniedza Rīgas pilsētas tiesā divas jaunas prasības par zaudējumu EUR 11 827 tūkst. un EUR 18 768 tūkst. apmērā piedziņu par labu Bankai solidāri no Bankas bijušajiem Padomes un Valdes locekļiem. Šo prasību izskatīšana tiesā pēc būtības vēl nav uzsākta.

(l)

Pārskata gadā Krievijas Federācijā reģistrēta komercsabiedrība pret Banku cēlusi tiesā prasību Bankas noguldītāja norēķinu kontā esošos naudas līdzekļus EUR 962 tūkstoši apmērā atzīt par trešajai personai piederošo mantu. Pirmās instances tiesa pret Banku celto prasību pilnībā noraidīja, taču par spriedumu ir iesniegta apelācijas sūdzība un tiesvedība turpinās.

(m)

2018. gada novembrī tiesā pret Banku tika celta prasība, kuras ietvaros Bankas klients apstrīdēja no konta veiktos pārskatījumus par kopējo summu EUR 357 tūkst. apmērā, jo neatzina, ka tos būtu veicis klients. Pārskata gadā civillieta tika izskatīta pēc būtības un celtā prasība tika apmierināta. Banka pārskata gadā likumīgā spēkā stājušo spriedumu pilnībā izpildīja, klienta prasījumu iekļaujot Bankas kreditoru prasījumu reģistrā, attiecīgi par kreditora prasījuma summu samazinot izveidotos uzkrājumus. Bankas kreditoru prasījumu reģistrā EUR 357 tūkst. tika sadalīta sekojoši: EUR 100 tūkst. ir pieejami klientam kā garantētā atlīdzība (1.kārta), EUR 257 tūkst. ir iekļauti 2. kreditoru kārtā. Detalizētā informācija ir pieejama 25. pielikumā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA

2019. gada 15. augustā FKTK padome, ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas un Eiropas Vienotās noregulējuma valdes lēmumus, apturēja AS “PNB Banka” finanšu pakalpojumu sniegšanu un pieņēma lēmumu par noguldījumu nepieejamību. Ar Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu civillietā Nr. C30710019, 2019. gada 12. septembrī Banka ir pasludināta par maksātnešpējīgu. Eiropas Centrālā banka, 2020. gada 18. februārī, ir pieņēmusi lēmumu anulēt Bankas licenci.

Ņemot vērā šos apstākļus, šobrīd Bankai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt atsevišķus riskus, tai skaitā kredītrisku, koncentrācijas risku, procentu likmju un ārvalstu valūtas risku, lai gan Banka joprojām strādā pie tā, lai maksimāli mazinātu to ietekmi.

Maksātnešpējīgās Bankas darbība joprojām ir pakļauta vairākiem būtiskiem riskiem – kredītriskam, likviditātes riskam, koncentrācijas riskam, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam (turpmāk tekstā – NILLTPF risks), kā arī sankciju riskam.

Maksātnešpējas procesa administrators ir atbildīgs par Grupai un Bankai piemītošo risku pārvaldīšanas uzraudzīšanu, savukārt vecākie viceprezidenti ir atbildīgi par šo risku identificēšanu un pārvaldīšanu, savu pilnvaru ietvaros.

Kredītu komiteja ir atbildīga par kredītriska darījumu izvērtēšanu, kredītu kvalitātes un kredītu portfeļa uzraudzību un analīzi, par lēmumu pieņemšanu attiecībā uz uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu, kā arī par rekomendāciju un ierosinājumu sniegšanu Bankas maksātnešpējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnešpējas procesa nodrošināšanai.

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par Grupai un Bankai piederošo pārņemto (neprofila) aktīvu efektīvu pārvaldīšanu un attīstīšanu, ar šiem aktīviem saistīto jautājumu un darījumu izvērtēšanu (t.sk. pārdošanu), kā arī par rekomendāciju un ierosinājumu sniegšanu Bankas maksātnešpējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnešpējas procesa nodrošināšanai.

Bankas struktūrvienību vadītāji, komiteju locekļi un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanā un savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, novērtēšanā un uzraudzībā.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespējamība, ka Grupa un/vai Banka cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs/darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Grupu un/vai Banku, kas izriet no noslēgtā līguma nosacījumiem, kā arī iespējamība, ka par labu saistību izpildei iekļātie aktīvi varētu nesegt Grupas un/vai Bankas prasības. Kredītrisks attiecas gan uz bilances, gan ārpusbilances saistībām (kredīti, debitori, ieguldījumi, t.sk. prasības pret kredītiestādēm, garantijas, u.c.).

Kredītriska pārvaldīšanai Grupa un Banka regulāri vērtē aktīvu/kredītportfeļa kvalitāti, veicot aizņēmēja/debitora maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu.

Juridisko personu maksātspēju izvērtē, veicot padziļinātu uzņēmuma/tā grupas saimnieciskās/finanšu darbības rādītāju un naudas plūsmas analīzi, kā arī saistību maksājumu disciplīnu.

Fizisku personu maksātspējas monitorings pamatā tiek balstīts uz saistību maksājumu disciplīnu.

Kredītriska mazinošs faktors ir par labu saistību izpildei iekļātais nodrošinājums. Pastāv vairāki nodrošinājuma veidi, piemēram, nekustamā īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, komercķīla, finanšu ķīla, riska apdrošināšana, galvojums. Grupa un Banka regulāri veic nodrošinājuma vērtības monitoringu, un aktualizē tā vērtību. Nodrošinājuma novērtēšanu veic gan neatkarīgi sertificēti vērtētāji, gan Grupas vai Bankas speciālisti, bet specifisku un sarežģītu ķīlas objektu vērtēšanu veic tikai neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Grupas vai Bankas speciālisti izvērtē neatkarīgo sertificēto vērtētāju iesniegtos vērtību atzinumus un, konstatējot vērtējumā būtiskus riska faktoros, kas nav ņemti vērā, vai nepilnības, veic nodrošinājuma vērtības korekciju.

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

Nenodrošinātās kredītsaistības pamatā veido patēriņa kredīti un debeta/kredīta karšu saistības. Ņemot vērā, ka šīm saistībām ir vienāds kredīšanas mērķis un piemīt vienāda rakstura riski, tie tiek uzskatīti par viendabīgu kredītu grupu, un kredītrisks tiek novērtēts pēc vienotiem principiem, kur būtiskākais ir saistību maksājumu disciplīnas izvērtēšana.

Grupa un Banka regulāri, pamatojoties uz kredītriska izvērtēšanu, veic aizņēmēja/darījuma partnera saistību faktiskās vērtības noteikšanu, aprēķinot iespējamo saistību zaudējuma apmēru un attiecīgi veicot uzkrājumu izveidošanu prognozētiem zaudējumiem.

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2022. gada 31.decembri un uz 2021. gada 31.decembri:

31.12.2022

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	3 861	47	54	-	-	-	26	2	3 990
<i>Nav kavējuma*</i>	3 861	40	44	-	-	-	13	2	3 960
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	7	10	-	-	-	13	-	30
2.posms	-	1	2	-	-	-	-	-	3
<i>Nav kavējuma</i>	-	1	-	-	-	-	-	-	1
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	2	-	-	-	-	-	2
3.posms	1	37 756	3 959	1 562	88 444	2 941	5 517	34 924	175 104
<i>Nav kavējuma**</i>	-	330	273	2	10 340	-	25	-	10 970
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	6	1	-	-	3	-	-	10
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	252	3	-	-	-	-	-	255
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1	37 168	3 682	1 560	78 104	2 938	5 492	34 924	163 869
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(800)	(28 300)	(3 612)	(1 559)	(79 196)	(2 938)	(5 513)	(34 924)	(156 842)
<i>1.posmam</i>	(799)	-	(2)	-	-	-	-	-	(801)
<i>2.posmam</i>	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
<i>3.posmam</i>	(1)	(28 300)	(3 608)	(1 559)	(79 196)	(2 938)	(5 513)	(34 924)	(156 039)
Kopā	3 062	9 504	403	3	9 248	3	30	2	22 255

31.12.2021

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	4 233	759	481	5	12	8	87	6	5 591
<i>Nav kavējuma*</i>	4 233	646	439	5	12	-	43	6	5 384
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	113	42	-	-	8	44	-	207
2.posms	-	22	7	1	-	-	-	-	30
<i>Nav kavējuma</i>	-	12	-	-	-	-	-	-	12
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	10	4	1	-	-	-	-	15
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	3	-	-	-	-	-	3
3.posms	1	35 764	4 311	1 740	90 228	2 884	5 206	33 900	174 034
<i>Nav kavējuma**</i>	-	-	277	-	32	-	-	-	309
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	-	-	-	11 895	-	-	-	11 895
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	-	-	3	-	-	-	-	3
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1	35 764	4 034	1 737	78 301	2 884	5 206	33 900	161 827
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(682)	(22 117)	(4 175)	(1 731)	(79 955)	(2 835)	(5 245)	(33 900)	(150 640)
<i>1.posmam</i>	(681)	(111)	(57)	-	(3)	(1)	(44)	-	(897)
<i>2.posmam</i>	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
<i>3.posmam</i>	(1)	(22 005)	(4 117)	(1 731)	(79 952)	(2 834)	(5 201)	(33 900)	(149 741)
Kopā	3 552	14 428	624	15	10 285	57	48	6	29 015

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2022. gada 31. decembri un uz 2021. gada 31. decembri:

31.12.2022

Banka, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	1 975	47	54	-	-	-	26	5 090	7 192
Nav kavējuma *	1 975	40	44	-	-	-	13	5 090	7 162
Kavējums līdz 30 dienām	-	7	10	-	-	-	13	-	30
2.posms	-	1	2	-	-	-	-	-	3
Nav kavējuma	-	1	-	-	-	-	-	-	1
No 31 līdz 60 dienām	-	-	2	-	-	-	-	-	2
3.posms	1	37 314	3 959	1 562	109 586	2 780	5 517	35 248	195 967
Nav kavējuma **	-	330	273	2	31 482	-	25	-	32 112
Kavējums līdz 30 dienām	-	6	1	-	-	3	-	-	10
No 91 līdz 180 dienām	-	252	3	-	-	-	-	-	255
Vairāk kā 180 dienas	1	36 726	3 682	1 560	78 104	2 777	5 492	35 248	163 590
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(303)	(27 858)	(3 612)	(1 559)	(82 733)	(2 778)	(5 513)	(35 248)	(159 604)
1.posmam	(302)	-	(2)	-	-	-	-	-	(304)
2.posmam	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
3.posmam	(1)	(27 858)	(3 608)	(1 559)	(82 733)	(2 778)	(5 513)	(35 248)	(159 298)
Kopā	1 673	9 504	403	3	26 853	2	30	5 090	43 558

31.12.2021

Banka, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	2 176	759	481	5	12	8	87	20 037	23 565
Nav kavējuma *	2 176	646	439	5	12	-	43	20 037	23 358
Kavējums līdz 30 dienām	-	113	42	-	-	8	44	-	207
2.posms	-	22	7	1	-	-	-	-	30
Nav kavējuma	-	12	-	-	-	-	-	-	12
No 31 līdz 60 dienām	-	10	4	1	-	-	-	-	15
No 61 līdz 90 dienām	-	-	3	-	-	-	-	-	3
3.posms	1	35 348	4 311	1 740	112 571	2 732	5 206	34 041	195 950
Nav kavējuma **	-	-	277	-	22 375	-	-	-	22 652
Kavējums līdz 30 dienām	-	-	-	-	11 895	-	-	-	11 895
No 91 līdz 180 dienām	-	-	-	3	-	-	-	-	3
Vairāk kā 180 dienas	1	35 348	4 034	1 737	78 301	2 732	5 206	34 041	161 400
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(243)	(21 701)	(4 175)	(1 731)	(81 816)	(2 684)	(5 245)	(34 041)	(151 636)
1.posmam	(242)	(112)	(57)	-	(2)	(2)	(44)	-	(459)
2.posmam	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	(2)
3.posmam	(1)	(21 588)	(4 117)	(1 731)	(81 814)	(2 682)	(5 201)	(34 041)	(151 175)
Kopā	1 934	14 428	624	15	30 767	56	48	20 037	67 909

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

* Grupas un Bankas 1.posmā kredītos ir iekļauti nomaksas darījumi par meitu kapitālā daļu izpirkšanu, kuru neto vērtība ir piesaistīta iespējamai atpikšanas summai, kura balstīta uz diskontētu sagaidāmo naudas plūsmu.

** Grupas un Bankas kredītportfeļa novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2024. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādus apsvērumus kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2024. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2024. gada 31. decembrim. Ņemot vērā, ka būtiskai daļai kredītportfeļa ir viens vai vairāki no minētajiem aspektiem, būtiska daļa kredītportfeļa tiek klasificēta 3.posma kategorijā, vienlaikus turpinot pakāpenisku aizdevuma atmaksu.

Sīkāka informācija par uzkrājumiem arī ir sniegta 16. pielikumā.

Lai Bankai mazinātu risku, kas saistīti ar vērtspapīru portfeli, t.sk. kredītrisku un tirgus risku, kā arī optimizētu Bankas resursus un izmaksas, 2020. gada beigās Bankas lielākā daļa no vērtspapīru (obligāciju) portfeļa tika realizēta, izņemot VISA akcijas ar kopējo vērtību EUR 1 794 tūkst. apmērā uz 2022. gada 31.decembri. Tirgus risks un kredītrisks, kas ir saistīts ar VISA akcijām, grūti kontrolējams no Bankas puses, jo ir pilna atkarība no VISA akciju emitenta atpikšanas/dzēšanas grafika.

Atlikumiem norēķinu kontos kredītiestādēs, kurus izmanto Bankas saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, tādejādi ierobežojot pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam.

Papildu informācija par finanšu aktīvu veidiem, kas pakļauti kredītriskam, ir sniegta 14.,15, 17. un 23. pielikumā.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir varbūtība, ka Grupa/Banka nespēs izpildīt savas juridiski pamatotās saistības un netiks nodrošināta kreditoru juridiski pamatoto prasību izpilde. Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatmērķis ir nodrošināt pietiekamu likvido aktīvu apjomu kreditoru saistību segšanai. Banka pārvalda likviditātes risku, izpildot maksātnešpējas procesa plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un uzkrājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā.

Nepietiekama tirgus likviditāte var negatīvi ietekmēt kreditoru naudas izmaksas, realizējot aktīvu pozīcijas ar diskontu un nesasniedzot plānotās tirgus cenas.

Šobrīd Bankas likviditātes riska pārvaldīšana ir ierobežota. Banka turpina līdzekļu atgūšanu no kredītportfeļa, neprofila (pārņemto) un citu aktīvu pārvaldīšanas un realizācijas.

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks (viens no tirgus riskiem) ir nelabvēlīga tirgus procentu likmju izmaiņu ietekme uz Grupas/Bankas finanšu stāvokli.

Pie galvenajiem procentu likmju riska rašanās avotiem Banka pieskaita cenu izmaiņu risku, ienesīguma līknes un bāzes risku, kā arī izvēles risku.

Pakāpeniski realizējot Bankas maksātnešpējas procesa plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un uzkrājot naudas līdzekļus Latvijas Bankā, Banka ir samazinājusi pakļautību ienesīguma līknes riskam, kas ir iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpuma un aprises dēļ, un bāzes riskam, kas ir iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtas risks ir iespējamība, ka Grupa/Banka cietīs zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Tas ietekmē Grupas/Bankas naudas plūsmu un finanšu rezultātu.

Tā ka ārvalstu valūtu pozīcijas pārsvarā veido Bankas aktīvi ārvalstu valūtās, tad plānveidīgi atgūstot šos aktīvus un konvertējot tos uz *euro*, Banka samazina pakļautību ārvalstu valūtas riskam. Grupā lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un RUB (Krievijas rubli), Bankā – EUR un USD (ASV dolāri).

Tabulās zemāk ir sniegta Grupas un Bankas ārvalstu valūtu maiņas riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret *euro* svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu. Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% – 2021. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2021. gadā). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību valūtām ir 2020. gada prognoze.

Grupa Valūta	31.12.2022		31.12.2021	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000
USD	10* (10)**	(442) 442	10* (10)**	276 (276)
RUB	15* (15)**	(230) 230	15* (15)**	57 (57)

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (turpinājums)

	31.12.2022		31.12.2021	
Banka Valūta	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000
USD	10* (10)**	(448) 448	10* (10)**	276 (276)
RUB	15* (15)**	- -	15* (15)**	- -

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS, TERORISMA UN PROLIFERĀCIJAS FINANSĒŠANAS UN SANKCIJU RISKS

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas (tālāk tekstā – NILLTPF) un sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka persona var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma un proliferācijas finansēšanā vai sankciju pārkāpšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Lai nodrošinātu, ka maksātnešpējas procesa laikā Bankā/Grupā tiek atbilstoši identificēti un pārvaldīti NILLTPFN un Sankciju risks 2020.gadā sadarbībā ar starptautisko konsultāciju uzņēmumu “Ernst & Young Baltic” SIA tika izstrādāta un apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju atbilstības nodrošināšanas metodoloģija (tālāk tekstā – Metodoloģija).

Banka savā darbībā stingri ievēro noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas prasības, kā arī ievēro Nulles tolerances principu attiecībā uz pārkāpumiem, kas saistīti ar NILLTPFN normatīvo aktu prasībām un Sankciju ievērošanas prasībām.

Darījumu un Klientu uzraudzībai tiek izmantota FICO TONBELLER programmatūras SIRON KYC un SIRON Embargo 2020.gadā atjaunotās versijas.

Banka pievērš īpašu uzmanību arī darbinieku NILLTPF novēršanas un sankciju ievērošanas apmācībām un nodrošināja gan iekšējās, gan ārējās mācības darbiniekiem, ieskaitot ACAMS sertifikāciju.

Bankā NILLTPFN un Sankciju atbilstības pārbaūžu process ir veidots, balstoties uz daudzlīmeņu uzraudzību un lēmumu pieņemšanu, tādējādi process nav atkarīgs tikai no viena komandas locekļa. Visiem komandas locekļiem, kas iesaistīti NILLTPFN un Sankciju atbilstības pārbaudēs ir jānodrošina, ka interešu konflikts neietekmē viņu spēju piemērot spriedumu vai rīkoties atbilstoši Metodoloģijas prasībām.

Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	1 888	2 305	2 914	3 245
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	1 883	2 300	2 912	3 240
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	132	128	5	-
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 751	2 172	2 907	3 240
Pārējie procentu ienākumi	5	5	2	5
Procentu un līdzīgi izdevumi	275	109	363	232
Saistības pret kredītiestādēm	110	109	230	229
Nebanku noguldījumi	-	-	47	1
Pārējie procentu izdevumi	165	-	86	2
Neto procentu ienākumi	1 613	2 196	2 551	3 013

Pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri, Grupas un Bankas klientu kredītiem ar samazinātu vērtību (3. posms) ir uzkrāti procentu ienākumi EUR 567 tūkst. apmērā, kuriem ir izveidots 100% vērtības samazinājums (Grupa un Banka 2021. gadā: EUR 565 tūkst. ar vērtības samazinājumu EUR 565 tūkst.).

8. NETO KOMISIJAS IZDEVUMI

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	91	91	79	79
Komisijas par vērtspapīru kontu apkalpošanu	40	40	42	42
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	46	46	20	20
Pārējie komisijas naudas ienākumi	5	5	17	17
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	151	68	164	83
Brokeru pakalpojumi	39	39	54	54
Korespondentbanku pakalpojumi	29	29	28	28
Norēķinu kartes	-	-	1	1
Pārējie komisijas naudas izdevumi	83	-	81	-
Neto komisijas izdevumi	(60)	23	(85)	(4)

9. NETO TIRDZNICĪBAS (ZAUDĒJUMI) / PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa no netirdzniecības aktīviem uzrādāmi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas/zaudējumu aprēķinā	56	56	191	191
Neto tirdzniecības peļņa	127	127	240	240
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(71)	(71)	(49)	(49)
Neto peļņa no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (obligācijas)	-	-	8	-
Neto tirdzniecības peļņa	-	-	8	-
Neto zaudējumi no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	(80)	-	(144)	(122)
Neto tirdzniecības zaudējumi	(80)	-	(144)	(122)
Neto (zaudējumi) / peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(1 444)	244	(58)	425
Kopā	(1 468)	300	(3)	494

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31.DECEMBRI

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem	25 059	-	24 434	-
Ienākumi no enerģijas pārdošanas	4 138	-	6 030	-
Ienākumi no īpašuma īres	988	669	1 136	589
Pārējie ienākumi	679	198	685	234
Pārējie darbības ienākumi	30 864	867	32 285	823
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju	15 188	-	14 251	-
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju	858	-	1 057	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	33	33	11	11
Dalības maksas	-	-	53	53
Pārējie	10	9	49	-
Pārējie darbības izdevumi	16 089	42	15 421	64

Pārējie darbības ienākumi, izņemot ienākumus no īpašuma īres, ir atzīti saskaņā ar 15. SFPS, t.i. no līgumiem ar klientiem.

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	9 459	2 617	10 280	3 231
Personāla atalgojums (t.sk. atlaišanas pabalsti)*	6 997	1 802	7 692	2 308
Administrācijas atalgojums	670	316	652	308
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas *	1 792	499	1 936	615
Pārējie izdevumi	8 109	4 599	7 868	4 461
Profesionālie pakalpojumi	2 397	1 868	2 213	1 811
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	1 444	284	1 454	282
Atbildība administratoram	1 119	1 119	1 125	1 125
Nekustamā īpašuma nodoklis	808	69	719	89
PVN	799	681	616	577
Skaiļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	289	128	248	141
Apdrošināšana	200	25	211	31
Transporta izdevumi	200	6	168	5
Apsardze	171	56	198	77
Ar tiesvedībām saistīti izdevumi (nerezidenti)	132	132	205	205
Sodi	78	-	228	-
Reklāmas pakalpojumi	121	4	93	3
Īre	87	194	-	16
Uzkrājumi atvaļinājumiem	37	-	74	54
Valsts nodevas	28	-	76	-
Inventāra norakstīšana	-	-	9	-
Abonēšana un informācijas pakalpojumi	15	15	19	19
Citi administratīvie izdevumi	184	18	212	26
Kopā	17 568	7 216	18 148	7 692

* *Pozīcijas Personāla atalgojums un Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2022.gadā neiekļauj atlaišanas pabalstu (2021. gadā EUR 75 tūkst.) un ar to ir saistītas darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas (2021. gadā EUR 18 tūkst.), kas saskaņā ar Kredītiestāžu likumu tika atzīsta kā kreditoru prasījumi.*

Uz 2022. gada 31. decembri Grupa nodarbināja 368 darbinieku (2021. gadā: 410), savukārt Banka nodarbināja 66 darbiniekus (2021. gadā: 82). Vidējais nodarbināto skaits Grupā 2022. gadā bija 390 darbinieks (2021. gadā: 427), savukārt Banks darbinieku vidējais skaits bija 71 darbinieks (2021. gadā: 92) (pilna slodze).

2022. gadā atbildība Bankas zvērinātajam auditoram SIA "KPMG BALTICS" sastādīja 53 EUR tūkst. apmērā (2021. gadā EUR 57 tūkst.), neieskaitot PVN. Ar auditu nesaistītie izdevumi 2022. gada ir EUR 30 tūkst (2021. gadā EUR 123 tūkst.).

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

Ienākuma nodokļa komponentes

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	11	1	62	1
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	6	6	32	32
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	1 311	-	681	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	76	-	-	-
Kopā	1 404	7	775	33

Atliktā uzņēmuma ienākumu nodokļa (turpmāk UIN) palielināšana Grupas līmenī ir saistīta ar SIA “PNB Assets”, Bankas meitas uzņēmumu, kas faktiski izbeigs savu operatīvo darbību un paliks LR Uzņēmumu reģistrā tikai tiesvedību dēļ. Balstoties uz pieņēmumu, ka SIA “PNB Assets” ienākumu avotu vairs nebūs, un paliks tikai administratīvās izmaksas, tika aprēķināts un Grupas līmenī atzīts atliktais UIN EUR 129 tūkst. (2021: EUR 98 tūkst.) apmērā, kas būtu maksājams pie nesadalītās peļņas izmaksas vai jau pie pašas uzņēmuma likvidācijas. 2022. gadā Grupas līmenī papildus ir izveidoti uzkrājumi atliktajam UIN EUR 675 tūkst.apmērā, sasniedzot kopēju UIN summu 2022. gada 31. decembrī EUR 1 462 tūkst. (2021.: EUR 788 tūkst.). Atliktais UIN ir saistīts ar SIA “Winergy” debitoru Nefaso LTD, kuram kredītrisks ir vērtējams kā nozīmīgs, un 2023.gadā plānoto SIA “Winergy”, galvotāja lomā, aizdevuma atmaksu Nefaso LTD vietā. Ņemot vērā izmaiņas Krievijas Fedrācijas nodokļu likumdošanā, kas stājās spēkā 2022.gada 1.janvārī, 2022.gada laikā tika atzīts papildus EUR 605 tūkst. apmērā atliktais nodoklis, kas ir saistīts ar Krievijas meitas uzņēmumiem. Šis atliktais nodoklis ir aprēķināts kā neto valūtas kursu starpība reizināta ar UIN likmi 20%.

13. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijas banku	30 831	30 831	35 082	35 082
Kopā	30 831	30 831	35 082	35 082

Latvijas bankā mērķtiecīgi tika akumulēti augsti likvīdie un brīvi pieejamie naudas līdzekļi kreditoru prasījumu apmierināšanai.

Atlikumi Latvijas bankā ir attiecināmi uz 1.posmu, saskaņā ar 9. SFPS.

14. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	1 341	15	2 271	45
LR reģistrētās kredītiestādes	1 129	15	1 947	46
OECD reģistrētās kredītiestādes	1	-	-	-
Pārējo valstu kredītiestādes	213	2	326	1
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(2)	(2)	(2)	(2)
Kopā	1 341	15	2 271	45

2022. un 2021. gadā ieķīlāto summu nav.

Prasību uz pieprasījumu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

2022. gada 31. decembrī Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm ir attiecināmas uz 1. un 2. posmu, saskaņā ar 9. SFPS, ar atzīto vērtības samazinājumu EUR 2 tūkst. apmērā (2021: EUR 2 tūkst.).

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI)

Kredītu sadalījums pēc klientu profila:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	19 191	36 795	25 457	45 938
Privātiem uzņēmumiem	87 977	108 958	86 441	108 632
Finanšu kompānijām	44 580	44 580	46 175	46 175
Privātpersonām	7 752	7 310	8 899	8 483
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(121 118)	(124 053)	(116 058)	(117 352)
Finanšu līzings	3 062	1 673	3 552	1 934
Privātiem uzņēmumiem	3 862	1 976	4 234	2 177
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(800)	(303)	(682)	(243)
Debitoru parādi	2	5 090	6	20 037
Privātpersonām	34 924	34 924	33 900	33 900
Finanšu kompānijām	2	2	6	4 302
Privātiem uzņēmumiem	-	5 412	-	15 876
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(34 924)	(35 248)	(33 900)	(34 041)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	22 255	43 558	29 015	67 909

Debitoru parādu pozīcijas “Privātiem uzņēmumiem” samazinājums ir saistīts ar Bankas meitu uzņēmumu pamatkapitāla atmaksu. Līdzekļus pamatkapitāla atmaksai meitas uzņēmumi ir saņēmuši no nekustamo īpašumu realizācijas.

Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	19 191	36 795	25 457	45 938
Latvijas rezidentiem	12 094	33 236	13 632	35 974
OECD valstu rezidentiem	531	531	531	531
Pārējo valstu rezidentiem	127 684	127 081	127 352	126 785
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(121 118)	(124 053)	(116 058)	(117 352)
Finanšu līzings	3 062	1 673	3 552	1 934
Latvijas rezidentiem	3 862	1 976	4 234	2 177
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(800)	(303)	(682)	(243)
Debitoru parādi	2	5 090	6	20 037
Latvijas rezidentiem	-	5 088	-	20 031
OECD valstu rezidentiem	34 924	34 924	33 900	33 900
Pārējo valstu rezidentiem	2	326	6	147
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(34 924)	(35 248)	(33 900)	(34 041)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	22 255	43 558	29 015	67 909

Sadalījums pēc kredītu veida, neiekļaujot debitoru parādus:

Grupa	31.12.2022			31.12.2021		
	Kredīti, bruto EUR'000	Sagaidāmie kredītzaudējumi EUR'000	Neto kredīti EUR'000	Kredīti, bruto EUR'000	Sagaidāmie kredītzaudējumi EUR'000	Neto kredīti EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	88 444	(79 196)	9 248	90 240	(79 955)	10 285
Hipotēkārī kredīti	37 804	(28 300)	9 504	36 545	(22 117)	14 428
Finanšu līzings	3 862	(800)	3 062	4 234	(682)	3 552
Patēriņa kredīti	4 015	(3 612)	403	4 799	(4 175)	624
Komerckredīti	2 941	(2 938)	3	2 892	(2 835)	57
Kredītīkaršu kredīti	1 562	(1 559)	3	1 746	(1 731)	15
Citi kredīti	5 543	(5 513)	30	5 293	(5 245)	48
Kopā	144 171	(121 918)	22 253	145 749	(116 740)	29 009

Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI) (turpinājums)

Banka	31.12.2022			31.12.2021		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti
Kredītu veidu analīze	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	109 586	(82 733)	26 853	112 583	(81 816)	30 767
Hipotēkārie kredīti	37 362	(27 858)	9 504	36 129	(21 701)	14 428
Patēriņa kredīti	4 015	(3 612)	403	4 799	(4 175)	624
Komerckredīti	2 780	(2 778)	2	2 740	(2 684)	56
Kredītkaršu kredīti	1 562	(1 559)	3	1 746	(1 731)	15
Finanšu līzings	1 976	(303)	1 673	2 177	(243)	1 934
Citi kredīti	5 543	(5 513)	30	5 293	(5 245)	48
Kopā	162 824	(124 356)	38 468	165 467	(117 595)	47 872

Ķīļu vērtība nav vienīgais faktors, kas ietekmē kredītportfeļa atgūšanas iespēju, ņemot vērā kredītu piedziņas procesu juridiskos aspektus, kā arī to, ka kredītu nodrošinājuma pamatmasa atrodas Krievijas Federācijā, kur atgūšanas process pakļauts politiskiem, juridiskiem un ekonomiskiem riskiem, t.sk. valūtas kursa svārstībām (RUB/EUR).

Grupas kredītu nodrošinājuma analīze:

Grupa	31.12.2022			31.12.2021		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
Kredītu neto summa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Hipotēkārie kredīti	9 377	127	9 504	14 297	131	14 428
Industriālie kredīti	9 013	235	9 248	9 766	519	10 285
Finanšu līzings	3 062	-	3 062	3 552	-	3 552
Komerckredīti	3	-	3	7	50	57
Patēriņa kredīti	91	312	403	80	544	624
Kredītkaršu kredīti	-	3	3	-	15	15
Citi kredīti	30	-	30	48	-	48
Neto kredīti	21 576	677	22 253	27 750	1 259	29 009

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

Banka	31.12.2022			31.12.2021		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
Kredītu neto summa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	26 618	235	26 853	30 248	519	30 767
Hipotēkārie kredīti	9 377	127	9 504	14 297	131	14 428
Komerckredīti	2	-	2	6	50	56
Patēriņa kredīti	91	312	403	80	544	624
Finanšu līzings	1 673	-	1 673	1 934	-	1 934
Kredītkaršu kredīti	-	3	3	-	15	15
Citi kredīti	30	-	30	48	-	48
Neto kredīti	37 791	677	38 468	46 613	1 259	47 872

Detalizēta informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota pārskata 16. pielikumā.

Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Maksātspējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Grupa	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanas	Zaudējumi no debitoru vērtības samazināšanas	Zaudējumi no prasībām pret bankām vērtības samazināšanas	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanas	Zaudējumi no pamatīdzekļu vērtības samazināšanas	Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	116 495	32 875	4	220	235	4 103	3 075	157 007
Palielinājums gada laikā	2 427	1 025	-	-	25	123	1 321	4 921
Apvērse gada laikā	(2 982)	-	(2)	(130)	(76)	(315)	(41)	(3 546)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(555)	1 025	(2)	(130)	(51)	(192)	1 280	1 375
Valūtas kursu izmaiņas	1 658	-	-	-	-	-	100	1 758
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(835)	-	-	-	-	(67)	(369)	(1 271)
Pārklasifikācija (22. pielikums)	(23)	-	-	-	-	229	(206)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī	116 740	33 900	2	90	184	4 073	3 880	158 869
Palielinājums gada laikā	8 759	1 024	-	-	-	42	2 433	12 258
Apvērse gada laikā	(4 668)	-	-	(72)	(32)	(19)	(122)	(4 913)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	4 091	1 024	-	(72)	(32)	23	2 311	7 345
Valūtas kursu izmaiņas	1 230	-	-	-	-	-	145	1 375
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(143)	-	-	-	-	(2 255)	(137)	(2 535)
Pārklasifikācija (22. pielikums)	-	-	-	-	-	355	(355)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2022. gada 31. decembrī	121 918	34 924	2	18	152	2 196	5 844	165 054
Banka							Kopā	
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2020. gada 31. decembrī	120 013	32 875	4	220	235	1 067	154 414	
Palielinājums gada laikā	1 728	1 166	-	-	25	1 878	4 797	
Apvērse gada laikā	(5 433)	-	(2)	(130)	(76)	(4)	(5 645)	
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	(3 705)	1 166	(2)	(130)	(51)	1 874	(848)	
Valūtas kursu izmaiņas	1 586	-	-	-	-	-	1 586	
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(299)	-	-	-	-	(38)	(337)	
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2021. gada 31. decembrī	117 595	34 041	2	90	184	2 903	154 815	
Palielinājums gada laikā	10 619	1 207	-	-	-	777	12 603	
Apvērse gada laikā	(4 910)	-	-	(72)	(32)	(95)	(5 109)	
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	5 709	1 207	-	(72)	(32)	682	7 494	
Valūtas kursu izmaiņas	1 195	-	-	-	-	-	1 195	
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(143)	-	-	-	-	(81)	(224)	
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2022. gada 31. decembrī	124 356	35 248	2	18	152	3 504	163 280	

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	Grupa EUR'000 2022	Banka EUR'000	Grupa EUR'000 2021	Banka EUR'000 2021
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto				
<i>t.sk.1. pakāpe</i>	77	20	(60)	(146)
<i>t.sk.2. pakāpe</i>	2	2	(6)	(6)
<i>t.sk.3. pakāpe</i>	5 036	6 894	536	(2 387)
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma pieaugums/(samazinājums) pārskatā periodā	5 115	6 916	470	(2 539)
Prasību pret bankām vērtības samazinājuma izmaiņas, neto				
<i>t.sk.2. pakāpe</i>	-	-	(2)	(2)
Prasību pret bankām vērtības samazinājuma samazinājums pārskatā periodā	-	-	(2)	(2)
Pārējo aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto	2 230	578	907	1 693
Norakstīto kredītu atgūšana	(91)	(84)	(92)	(90)
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības (samazinājums) / apvērse	7 254	7 410	1 283	(938)

Grupa	Uz 2021.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Uzkrājumu samazinā- jums	Norakstītās summas	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Pārklasifi- kācija (22. pielikums)	Uz 2022.gada 31.decembri	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	79 955	2 986	(3 879)	-	134	-	79 196	88 444
Komerckredīti	2 835	15	(1)	-	89	-	2 938	2 941
Patēriņa kredīti	4 175	81	(543)	(101)	-	-	3 612	4 015
Kreditkaršu kredīti	1 731	4	(141)	(41)	6	-	1 559	1 562
Finanšu līzings	682	132	(14)	-	-	-	800	3 862
Hipotēkārie kredīti	22 117	5 541	(71)	(1)	714	-	28 300	37 804
Citi kredīti	5 245	-	(19)	-	287	-	5 513	5 543
Uzkrājumi kredītiem	116 740	8 759	(4 668)	(143)	1 230	-	121 918	144 171
Privātpersonas	33 900	1 024	-	-	-	-	34 924	34 924
Uzkrājumi debitoriem	33 900	1 024	-	-	-	-	34 924	34 924
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	150 640	9 783	(4 668)	(143)	1 230	-	156 842	179 095
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	30 831
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	2	-	-	-	-	-	2	1 343
Uzkrājumi prasībām pret bankām	2	-	-	-	-	-	2	32 174
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	150 642	9 783	(4 668)	(143)	1 230	-	156 844	211 269
Nemateriālie aktīvi	90	-	(72)	-	-	-	18	18
Pamatīdzekļi	184	-	(32)	-	-	-	152	156
Pārējie aktīvi	3 880	2 433	(122)	(137)	145	(355)	5 844	5 852
Pārdošanai turētie aktīvi	4 073	42	(19)	(2 255)	-	355	2 196	2 400
Kopā	158 869	12 258	(4 913)	(2 535)	1 375	-	165 054	219 695

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Grupa	Uz 2020.gada	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās	Ārvalstu	Pārklasifi-	Uz 2021.gada	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
	31.decembri	pieaugums	samazinā-	summas	valūtas	kācija (22.	31.decembri	
	EUR'000	EUR'000	jums	EUR'000	pārvērtē-	pielikums)	EUR'000	
			EUR'000	EUR'000	šanas	EUR'000		
					rezultāts	EUR'000		
Industriālie kredīti	81 073	77	(1 481)	-	286	-	79 955	90 240
Komerckredīti	2 681	73	(37)	-	118	-	2 835	2 892
Patēriņa kredīti	4 562	27	(315)	(105)	-	6	4 175	4 799
Kredītīkaršu kredīti	1 983	18	(196)	(77)	3	-	1 731	1 746
Finanšu līzings	953	675	(270)	(653)	-	(23)	682	4 234
Hipotēkārie kredīti	20 354	1 557	(682)	-	894	(6)	22 117	36 545
Citi kredīti	4 889	-	(1)	-	357	-	5 245	5 293
Uzkrājumi kredītiem	116 495	2 427	(2 982)	(835)	1 658	(23)	116 740	145 749
Privātpersonas	32 875	1 025	-	-	-	-	33 900	33 900
Uzkrājumi debitoriem	32 875	1 025	-	-	-	-	33 900	33 900
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	149 370	3 452	(2 982)	(835)	1 658	(23)	150 640	179 649
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	35 082
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	4	-	(2)	-	-	-	2	2 273
Uzkrājumi prasībām pret bankām	4	-	(2)	-	-	-	2	37 355
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	149 374	3 452	(2 984)	(835)	1 658	(23)	150 642	217 004
Nemateriālie aktīvi	220	-	(130)	-	-	-	90	90
Pamatlīdzekļi	235	25	(76)	-	-	-	184	197
Pārdošanai turētie aktīvi	4 103	123	(315)	(67)	-	229	4 073	6 116
Pārējie aktīvi	3 075	1 321	(41)	(369)	100	(206)	3 880	3 884
Kopā	157 007	4 921	(3 546)	(1 271)	1 758	-	158 869	227 291

Banka	Uz 2021.gada	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās	Ārvalstu	Uz 2022.gada	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
	31.decembri	pieaugums	samazinā-	summas	valūtas	31.decembri	
	EUR'000	EUR'000	jums	EUR'000	pārvērtē-	EUR'000	
			EUR'000	EUR'000	šanas	EUR'000	
					rezultāts	EUR'000	
Industriālie kredīti	81 816	4 904	(4 121)	-	134	82 733	109 586
Komerckredīti	2 684	15	(1)	-	80	2 778	2 780
Patēriņa kredīti	4 175	81	(543)	(101)	-	3 612	4 015
Kredītīkaršu kredīti	1 731	4	(141)	(41)	6	1 559	1 562
Finanšu līzings	243	74	(14)	-	-	303	1 976
Hipotēkārie kredīti	21 701	5 541	(71)	(1)	688	27 858	37 362
Citi kredīti	5 245	-	(19)	-	287	5 513	5 543
Uzkrājumi kredītiem	117 595	10 619	(4 910)	(143)	1 195	124 356	162 824
Privātuņēmumi	141	183	-	-	-	324	324
Privātpersonas	33 900	1 024	-	-	-	34 924	34 924
Uzkrājumi debitoriem	34 041	1 207	-	-	-	35 248	35 248
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	151 636	11 826	(4 910)	(143)	1 195	159 604	198 072
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	30 831
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	2	-	-	-	-	2	17
Uzkrājumi prasībām pret bankām	2	-	-	-	-	2	30 848
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	151 638	11 826	(4 910)	(143)	1 195	159 606	228 920
Nemateriālie aktīvi	90	-	(72)	-	-	18	18
Pamatlīdzekļi	184	-	(32)	-	-	152	156
Pārējie aktīvi	2 903	777	(95)	(81)	-	3 504	4 201
Kopā	154 815	12 603	(5 109)	(224)	1 195	163 280	233 295

Maksātspējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Banka	Uz 2020.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Citas izmaiņas, nav saistītas ar uzkrājumu veidošanu EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Uz 2021.gada 31.decembri EUR'000	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
Industriālie kredīti	85 577	77	(4124)	-	-	286	81 816	112 583
Komerckredīti	2 645	-	(60)	-	-	99	2 684	2 740
Patēriņa kredīti	4 561	27	(314)	(105)	6	-	4 175	4 799
Kreditkaršu kredīti	1 983	18	(196)	(77)	-	3	1 731	1 746
Finanšu līzings	177	249	(66)	(117)	-	-	243	2 177
Hipotēkārie kredīti	20 181	1 357	(672)	-	(6)	841	21 701	36 129
Citi kredīti	4 889	-	(1)	-	-	357	5 245	5 293
Uzkrājumi kredītiem	120 013	1 728	(5 433)	(299)	-	1 586	117 595	165 467
Finanšu debitori	-	141	-	-	-	-	141	141
Privātpersonas	32 875	1 025	-	-	-	-	33 900	33 900
Uzkrājumi debitoriem	32 875	1 166	-	-	-	-	34 041	34 041
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	152 888	2 894	(5 433)	(299)	-	1 586	151 636	199 508
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	35 082
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	4	-	(2)	-	-	-	2	47
Uzkrājumi prasībām pret bankām	4	-	(2)	-	-	-	2	35 129
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	152 892	2 894	(5 435)	(299)	-	1 586	151 638	234 637
Nemateriālie aktīvi	220	-	(130)	-	-	-	90	90
Pamatlīdzekļi	235	25	(76)	-	-	-	184	197
Pārējie aktīvi	1 067	1 878	(4)	(38)	-	-	2 903	3 213
Kopā	154 414	4 797	(5 645)	(337)	-	1 586	154 815	238 137

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 612	1 622	1 641	6 467
LR reģistrēti fondi	-	10	-	4 826
ES valstīs reģistrēti fondi	1 612	1 612	1 641	1 641
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	6 448	-	10 284
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	771	-	941
Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	1 045	-	1 135
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	371	-	375
Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	4 261	-	7 833
Kopā	1 612	8 070	1 641	16 751

2022. gada 31. decembrī šo finanšu aktīvu samazinājums ir saistīts:

- *LR reģistrēti fondi* pozīcija - Bankas līmenī ar daļējo SIF “Nākotnes īpašumu fonds” ieguldījumu daļu dzēšanu, kuras rezultātā Bankas ieguldījums samazinājās par EUR 4 816 tūkst. salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Izmaiņu rezultātā:
 - *Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā* EUR 3 808 tūkst. apmērā tika pārceļta uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* (22. pielikums);
 - negatīva ieguldījumu pārvērtēšana EUR 1 008 apmērā.
 Bankas daļējā SIF “Nākotnes īpašumu fonds” ieguldījumu daļu dzēšana rezultējās EUR 21 758 tūkst. neto kumulatīvo zaudējumu rezultātā. Grupas līmenī šie ir savstarpējie darījumi, kas ir izslēgti saskaņā ar Konsolidācijas principiem, kas aprakstīti 3.pielikuma (iii).punktā;
- Bankas līmenī ar viena uzņēmuma likvidāciju *SIA NBT Energy* (2021: 1 meitas uzņēmums tika likvidēts), kura neto izslēgšanas rezultāts ir zaudējumi EUR 1 652 tūkst. apmērā (2021: EUR 3 501 tūkst.). Grupas līmenī šis ir savstarpējs darījums, kas ir izslēgts saskaņā ar Konsolidācijas principiem, kas aprakstīti 3.pielikuma (iii).punktā. Informācija par likvidētiem uzņēmumiem ir pieejama 3.pielikumā (iii). punktā tabulā par Grupas sastāvu;
- Bankas līmenī ar meitu uzņēmumu daļējo pamatkapitāla atmaksu Bankai EUR 197 tūkst. (2021: EUR 3 643 tūkst.). Uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* (22. pielikums) tika pārklassificēti divi meitas uzņēmumi ar uzskaites vērtību EUR 2 722 tūkst. Pārējā starpība EUR 918 tūkst. veidojas no meitu ieguldījumu pārvērtēšanas EUR 489 tūkst., pamatkapitāla palielināšanas EUR 23 tūkst. un atzītiem realizētiem zaudējumiem no meitu pamatkapitāla dzēšanas EUR 1 429 tūkst. Grupas līmenī šie ir savstarpējie darījumi, kas ir izslēgti saskaņā ar Konsolidācijas principiem, kas aprakstīti 3.pielikuma (iii).punktā;

Zemāk tabulā ir atspoguļota analīze par finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņām patiesajā vērtībā, izmantojot OCI:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2020.gada 31.decembri	(4 556)	(80 378)
Akciju pārvērtēšana	(256)	370
Neto zaudējumi / (peļņa) no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	256	36 364
Uz 2021.gada 31.decembri	(4 556)	(43 644)
Akciju pārvērtēšana	(29)	(1 240)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	-	19 931
Uz 2022.gada 31.decembri	(4 585)	(24 953)

Maksātnespējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS (turpinājums)

Pēc stāvokļa uz 2022. gada un 2021. gada 31. decembri, Bankas ieguldījumi meitas uzņēmumos bija šādi:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība	Bankas daļa	Bilances vērtība	Bankas daļa
			EUR'000	apmaksātā pamatkapitālā (%)	EUR'000	apmaksātā pamatkapitālā (%)
			31.12.2022 *	31.12.2022	31.12.2021 *	31.12.2021
PNB ASSETS SIA	LV	Fondu pārvaldīšana	771	100	941	100
LAN LTD	AM	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	100	1 464	100
IKSOV CJSC "NORVIK" liquidation Universal Credit Organization	AM	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	100	912	100
CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	371	100	375	100
UKU INVESTMENTS SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	59	100	59	100
"Alfa Timber" SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	100	-	100
Eyesurf LTD	CY	Holdingskompāniju darbība	352	100	838	100
INTALE LIMITED	CY	Holdingskompāniju darbība	3 909	100	4 619	100
"Relocation" SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	986	100	1 005	100
NBT ENERGY SIA	LV	Likvidēts	-	0	71	100
Kopā			6 448		10 284	

* 2022. gada laikā tika likvidēts viens uzņēmums (2021: 1 uzņēmums), neto izslēgšanas rezultāts ir zaudējumi EUR 1 652 tūkst. apmērā (2021: EUR 3 501 tūkst.), uz Pārdošanai turētiem aktīviem (22. pielikums) tika pārklasificēti divi uzņēmumi.

Par Bankas meitu ieguldījumu vērtēšanas pieņēmumiem detalizēta informācija ir pieejama 3. pielikuma (ii). un (vii). punktos.

Ieguldījumu finanšu instrumentos maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**18. FINANŠU AKTĪVI, KAS NETIEK TURĒTI TIRDZNICĪBAI, PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ**

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
leguldījumi akcijās	1 794	1 794	3 304	3 304
Kopā	1 794	1 794	3 304	3 304

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Programmatūra	138	18	131	90
Citi nemateriālie aktīvi	-	-	133	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(18)	(18)	(90)	(90)
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	120	-	174	-

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Nemateriālā vērtība (Goodwill)	Kopā
Izmaksas				
Uz 2020. gada 31.decembri	2 240	5 182	407	7 829
legādātie	15	-	-	15
lzslēgtie	(89)	-	(407)	(496)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	3	-	-	3
Uz 2021. gada 31.decembri	2 169	5 182	-	7 351
Pārklasifikācija *	(188)	-	-	(188)
Pārklasifikācija **	181	(181)	-	-
lzslēgtie	(295)	-	-	(295)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	5	-	-	5
Uz 2022. gada 31.decembri	1 872	5 001	-	6 873
Nolietojums un vērtības samazināšanās				
Uz 2020. gada 31.decembri	2 200	5 037	407	7 644
Nolietojums	144	12	-	156
lzslēgtie	(89)	-	(407)	(496)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(130)	-	-	(130)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	3	-	-	3
Uz 2021. gada 31.decembri	2 128	5 049	-	7 177
Nolietojums	98	-	-	98
lzslēgtie	(292)	-	-	(292)
Pārklasifikācija *	(163)	-	-	(163)
Pārklasifikācija **	48	(48)	-	-
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(72)	-	-	(72)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	5	-	-	5
Uz 2022. gada 31.decembri	1 752	5 001	-	6 753
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2021. gada 31.decembri	41	133	-	174
Uz 2022. gada 31.decembri	120	-	-	120

* 2022. gada beigās daļa no Grupas pamatlīdzekļiem tiek pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 22. pielikums).

** Pārklasifikācija starp Grupas Pamatlīdzekļu kategorijām, kas neietekme finanšu rezultātu.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

2022. gadā ir veikti 2021. gada atzīto uzkrājumu apvērse EUR 72 tūkst. apmērā.

Banka	Programmatūra
EUR'000	
Izmaksas	
Uz 2020. gada 31.decembri	2 929
Izslēgtie	(89)
Uz 2021. gada 31.decembri	2 840
Izslēgtie	(150)
Uz 2022. gada 31.decembri	2 690
Nolietojums un vērtības samazināšanās	
Uz 2020. gada 31.decembri	2 929
Nolietojums	130
Izslēgtie	(89)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(130)
Uz 2021. gada 31.decembri	2 840
Nolietojums	72
Izslēgtie	(150)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(72)
Uz 2022. gada 31.decembri	2 690
Neto uzskaites vērtība	
Uz 2021. gada 31.decembri	-
Uz 2022. gada 31.decembri	-

Visi Bankas nemateriālie aktīvi tika pārbaudīti uz vērtības samazinājumu. Pārbaudes rezultātā tika konstatēts, ka nākotnē tie neģenerēs pietiekoši daudz ieņēmumus, lai pamatotu atgūstamo vērtību virs nulles, kā arī to pārdošanas iespējas ir ļoti zemas. Ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam 100% apmērā no nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības (sk. 3.pielikuma (xiv).punktu).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2020. gada 31.decembri	14 034	3 696
Pārvērtēšana	(1 457)	104
Pārklasifikācija (22. pielikums)	(4 466)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	305	-
Uz 2021. gada 31.decembri	8 416	3 800
Pārdošana	(351)	(351)
Pārvērtēšana	329	-
Pārklasifikācija (22. pielikums)	(2 621)	(3 449)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	31	-
Uz 2022. gada 31.decembri	5 804	-

Grupas un Bankas ieguldījumu īpašums sadalījumā pa izmantošanas veidiem:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nepabeigtās celtniecības objekti*	5 804	-	5 803	-
Ražošanas objekti, noliktavas	-	-	1 811	3 800
Ofisu telpas	-	-	802	-
Kopā	5 804	-	8 416	3 800

* *ieskaitot nepabeigtās būvniecības objektu – viesnīcu “Mozhaisk”, Krievijā.*

2022. gada laikā Grupas/Bankas ienākumu apmērs no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas ir EUR 115 tūkst. (uz 31.12.2021.: EUR 96 tūkst.) / EUR 499 tūkst. (uz 31.12.2021.: EUR 512 tūkst.). Grupas/Bankas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā gūti ienākumi no iznomāšanas, ir EUR 2 tūkst. apmērā (uz 31.12.2021.: EUR 1 tūkst.) / EUR 14 tūkst. (uz 31.12.2021.: EUR 14 tūkst.). Grupas tiešie operacionālie izdevumi (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika gūti ienākumi no iznomāšanas bija EUR 588 tūkst. apmērā (uz 31.12.2021.: EUR 422 tūkst.).

Par Grupas un Bankas *ieguldījumu īpašumu* vērtēšanas pieņēmumiem detalizēta informācija ir pieejama 31. pielikumā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

a) Pamatlīdzekļi

Zemāk tabulās ir atspoguļotas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūra par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	16 168	-	22 119	-
Transportlīdzekļi	3	3	52	40
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	997	18	4 483	57
Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem	575	135	1 014	135
leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	21	-	209	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(152)	(152)	(184)	(184)
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	17 612	4	27 693	48

Grupas pamatlīdzekļi kategorijā Zeme un ēkas uzskaitīti to atgūstamajā vērtībā uz 2022. gada 31. decembri. Detalizētā info par vērtības noteikšanu un pieņēmumi ir aprakstīti 32. pielikumā. Pārējie Grupas un Bankas pamatlīdzekļi 2022. gada 31. decembrī tiek uzrādīti aplēstajā atgūstamajā vērtībā, kā aprakstīts 3. pielikuma (xiv).punktā.

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRI

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdz- zekļi	Priekšap- maksā par pamat- līdzekļiem	leguldījumi nomātajos pamatlīdz- ekļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2020. gada 31.decembri	46 924	174	20 194	826	570	68 688
legādātie	-	-	1 107	204	77	1 388
Pārdotie	-	-	(96)	-	-	(96)
Pārvērtēšana	(1 056)	-	-	-	-	(1 056)
Pārklasifikācija *	-	-	(150)	-	-	(150)
Pārklasifikācija **	(2 070)	-	2 105	13	(48)	-
Pārklasifikācija uz tiesībām lietot aktīvus (21.pielikuma "b" daļa)	-	-	(3 508)	-	-	(3 508)
Izslēgtie	-	-	(95)	-	-	(95)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	17	-	48	65
Uz 2021. gada 31.decembri	43 798	174	19 574	1 043	647	65 236
legādātie	-	-	622	305	125	1 052
Pārdotie	-	(30)	(84)	-	-	(114)
Pārklasifikācija *	(5 885)	(104)	(15 458)	-	(561)	(22 008)
Pārklasifikācija **	-	9	295	(427)	132	9
Izslēgtie	-	-	(1 194)	(77)	(13)	(1 284)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	20	-	91	111
Uz 2022. gada 31.decembri	37 913	49	3 775	844	421	43 002
Nolietojums un pārvērtēšana						
Uz 2020. gada 31.decembri	21 323	100	14 753	135	369	36 680
Nolietojums	1 206	26	1 952	32	26	3 242
Pārdotie	-	-	(96)	-	-	(96)
Pārvērtēšana	63	-	-	-	-	63
Pārklasifikācija *	-	-	(101)	-	-	(101)
Pārklasifikācija **	(913)	-	921	(3)	(5)	-
Pārklasifikācija uz tiesībām lietot aktīvus (21.pielikuma "b" daļa)	-	-	(2 167)	-	-	(2 167)
Izslēgtie	-	-	(91)	-	-	(91)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)***	-	-	(51)	-	-	(51)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	16	-	48	64
Uz 2021. gada 31.decembri	21 679	126	15 136	164	438	37 543
Nolietojums	1 206	15	1 520	-	54	2 795
Pārdotie	-	(28)	(84)	-	-	(112)
Pārvērtēšana	1 296	-	-	269	-	1 565
Pārklasifikācija *	(2 436)	(72)	(12 530)	-	(171)	(15 209)
Pārklasifikācija **	-	9	-	-	-	9
Izslēgtie	-	-	(1 238)	(29)	(13)	(1 280)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)***	-	(1)	(31)	-	-	(32)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	19	-	92	111
Uz 2022. gada 31.decembri	21 745	49	2 792	404	400	25 390
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2021. gada 31.decembri	22 119	48	4 438	879	209	27 693
Uz 2022. gada 31.decembri	16 168	-	983	440	21	17 612

* 2021. gada un 2022. gada beigās daļa no Grupas pamatlīdzekļiem tiek pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 22. pielikums).

** Pārklasifikācija starp Grupas Pamatlīdzekļu kategorijām, kas neietekme finanšu rezultātu.

*** 2021. un 2022. gadā, ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2021. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām. Rezultātā 2022. gadā EUR 32 tūkst. ir atzīta kā uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse, uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2022. gada beigām ir sasnieguši EUR 152 tūkst.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība				
Uz 2020. gada 31.decembri	125	2 764	135	3 024
Palielināšana	-	12	-	12
Pārklasifikācija no pārējiem aktīviem	-	4	-	4
Pārklasifikācija *	-	(150)	-	(150)
Pārdotie	-	(96)	-	(96)
Izslēgtie	-	(47)	-	(47)
Uz 2021. gada 31.decembri	125	2 487	135	2 747
Pārklasifikācija *	(46)	(867)	-	(913)
Pārdotie	(30)	-	-	(30)
Izslēgtie	-	(61)	-	(61)
Uz 2022. gada 31.decembri	49	1 559	135	1 743
Nolietojums un pārvērtēšana				
Uz 2020. gada 31.decembri	69	2 633	135	2 837
Nolietojums	20	137	-	157
Pārdotie	-	(96)	-	(96)
Pārklasifikācija *	-	(101)	-	(101)
Izslēgtie	-	(47)	-	(47)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)**	-	(51)	-	(51)
Uz 2021. gada 31.decembri	89	2 475	135	2 699
Nolietojums	8	36	-	44
Pārdotie	(28)	-	-	(28)
Pārklasifikācija *	(19)	(864)	-	(883)
Izslēgtie	-	(61)	-	(61)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)**	(1)	(31)	-	(32)
Uz 2022. gada 31.decembri	49	1 555	135	1 739
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2020. gada 31.decembri	36	12	-	48
Uz 2021. gada 31.decembri	-	4	-	4

* 2021. gada un 2022. gada beigās daļa no Bankas pamatlīdzekļiem tika pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 22. pielikums).

** 2022. gadā, ievērojot piesardzības principu, pamatlīdzekļu vērtība, izņemot ēkas un zemi, tiek noteikta, piemērojot vērtības samazinājumu tādā procentuālā apmērā kā tika fiksēts 2021. gadā izsoļu procesā no to mantu grupām, kurām pārdošanas cena bija zem pārskata atspoguļotām vērtībām. Rezultātā 2022. gadā EUR 32 tūkst. ir atzīta kā uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse, uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2022. gada beigām ir sasnieguši EUR 152 tūkst.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

b) Tiesības lietot aktīvu

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus	630	-	3 156	-

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas tiesībās lietot aktīvu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus		
legādes pašizmaksas		
Uz 2020. gada 31.decembri	344	625
Pārklasifikācija (21. pielikums "a" daļa)	1 341	-
Palielinājums	1 919	-
Uz 2021. gada 31.decembri	3 604	625
Palielinājums	259	-
Pārklasifikācija (22. pielikums)	(2 773)	-
Uz 2022. gada 31.decembri	1 090	625
Amortizācija		
Uz 2020. gada 31.decembri	344	625
Amortizācija	104	-
Uz 2021. gada 31.decembri	448	625
Amortizācija	692	-
Pārklasifikācija (22. pielikums)	(680)	-
Uz 2022. gada 31.decembri	460	625
Neto uzskaites vērtība		
Uz 2021. gada 31.decembri	3 156	-
Uz 2022. gada 31.decembri	630	-

Detalizēta informācija ir pieejāma 3.pielikuma (x). punktā.

Grupas līmenī *Tiesību lietot aktīvu* samazinājums ir saistīts ar meitas uzņēmuma AS *Print Management* pārklasifikāciju uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* (22. pielikums).

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Grupa/Banka tos aktīvus, kurus vairs neplāno lietot ilgstoši un par kuriem tika pieņemti lēmumi tos pārdot, klasificē kā *pārdošani turētus aktīvus*.

Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem ietver sevī nekustamo īpašumu objektus, ar kuriem iepriekš nodrošināja izsniegtos kredītus, bet kurus atsavināja klientu saistību dzēšanai.

Pēc pārklasifikācijas šo meitas uzņēmumu aktīvi šajos konsolidētajos finanšu pārskatos ir klasificēti kā *Pārdošanai turēti aktīvi*, bet saistības, kā saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem. Grupa/Banka *Pārdošanai turētos aktīvus* plāno realizēt turpmāko 12 mēnešu laikā.

Informācija par *Pārdošanai turēto aktīvu* patiesās vērtības noteikšanu ir atklātā 31. pielikumā.

Pārdošanai turētie aktīvi un saistības, patiesā vērtībā:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pārdošanai turētās aktīvi				
Pamatlīdzekļi	19 751	7 260	17 350	7 298
leguldījumu īpašumi	6 424	3 449	13 776	-
Tiesības lietot aktīvus	2 093	-	-	-
Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem	481	260	3 328	3 107
Prasības pret kredītiestādēm	1 726	-	2 622	-
Kredīti un debitoru parādi	152	-	273	-
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	25	-	13	-
leguldījumi meitasuzņēmumos	-	12 601	-	12 536
Pārējie aktīvi	7 891	-	5 996	-
Pārdošanai turētās aktīvi bruto	38 543	23 570	43 358	22 941
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(2 196)	-	(4 073)	-
Kopā	36 347	23 570	39 285	22 941
Pārdošanai turētās saistības				
Pārējās saistības	6 513	-	1 918	-
Kopā	6 513	-	1 918	-

Pārējo saistību palielinājums ir saistīts ar pārklasificējamo meitas uzņēmumu AS *Print Management*.

Grupas un Bankas realizētais ienākums no *Pārdošanai turētiem aktīviem* 2022. gadā ir attiecīgi EUR 2 186 tūkst (2021.: EUR 936 tūkst.) un EUR 191 tūkst. (2021.: zaudējumi EUR 15 tūkst.). 2022. gada Grupas būtiskais pieaugums ir saistīts ar nekustāmo īpašumu pārdošanas tempa palielinājumu, 2022. gadā tika pārdoti 37 nekustāmo īpašumu objekti (2021.: 24), pārdošanas apjoms ir EUR 18 885 tūkst. (2021.: EUR 4 794 tūkst.). Grupas un Bankas kustamās mantas pārdošanas rezultāts 2022. gadā ir attiecīgi EUR 158 tūkst. (2021.: EUR 7) un EUR 183 tūkst. (2021.: zaudējumi EUR 15). Zemāk tabulā ir atspoguļots Grupas un Bankas realizētā ienākuma sadalījums pa *Pārdošanai turētiem aktīvu* posteņiem:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pamatlīdzekļi, t.sk.	1 421	183	7	(15)
<i>Kustamā manta</i>	158	183	7	(15)
<i>Nekustāmais īpašums</i>	1 263	-	-	-
Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem	8	8	-	-
leguldījuma īpašums	757	-	929	-
Kopā	2 186	191	936	(15)

Maksātnespējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Grupas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Grupa	Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi								
	Pamat- līdzekļi	Ieguldījumu īpašumi	Tiesības lietot aktīvus	Realizācijas	Prasības pret kredīt- iestādēm	Kredīti un debitoru parādi	Nemateriālā	Pārējie aktīvi	Kopā
				pārņemtās ķīlas no klientiem			vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi		
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2020. gada 31.decembri	17 445	11 971	-	3 277	2 111	170	13	550	35 537
legādātie	21	449	-	-	257	-	-	1 159	1 886
Pārdotie	(97)	(4 051)	-	-	-	(108)	-	(237)	(4 493)
Amortizācija un nolietojums	(28)	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	941	-	-	-	-	-	-	941
Pārējo aktīvu turēto pārdošanai pārvērtēšana	(37)	-	-	-	-	-	-	(30)	(67)
Pārklasifikācija (20., 21. pielikumi)	49	4 466	-	-	254	211	-	587	5 567
Pārklasificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	-	-	-	-	-	(23)	-	(206)	(229)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas	-	-	-	-	-	2	-	190	192
Norakstīšana	(3)	-	-	-	-	-	-	(69)	(72)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	51	-	-	-	-	51
Uz 2021. gada 31.decembri	17 350	13 776	-	3 328	2 622	252	13	1 944	39 285
legādātie	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Pārdotie	(4 425)	(9 797)	-	(2 812)	(1 107)	(121)	-	(1 665)	(19 927)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(26)	-	-	(35)	-	-	-	-	(61)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	(176)	-	-	-	-	-	-	(176)
Pārklasifikācija 22. pielikuma ietvaros	54	-	-	-	-	-	(13)	(41)	-
Pārklasifikācija (19., 20., 21. pielikumi)	6 799	2 621	2 093	-	211	-	25	5 856	17 605
Pārklasificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	-	-	-	-	-	-	-	(355)	(355)
Neto uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas (16. pielikums)	-	-	-	-	-	(1)	-	(22)	(23)
Norakstīšana	(12)	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Uz 2022. gada 31.decembri	19 751	6 424	2 093	481	1 726	130	25	5 717	36 347

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Bankas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Banka	Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi					
	Pamat- līdzekļi	Ieguldījumu īpāšumi	Realizācijas nolūkos		Pārējie aktīvi	Kopā
			pārņemtās ķīlas no klientiem	Ieguldījumi meitasuzņē- mumos		
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2020. gada 31.decembri	7 383	-	3 107	19 080	1	29 571
Pārdotie	(97)	-	-	(14 921)	-	(15 018)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	3 339	-	3 339
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(35)	-	-	-	-	(35)
Norakstīšana	(2)	-	-	-	-	(2)
Pārklasifikācija (17. un 21. pielikums)	49	-	-	5 038	(1)	5 086
Uz 2021. gada 31.decembri	7 298	-	3 107	12 536	-	22 941
Pārdotie	(40)	-	(2 812)	(7 202)	-	(10 054)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	737	-	737
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(26)	-	(35)	-	-	(61)
Norakstīšana	(2)	-	-	-	-	(2)
Pārklasifikācija (17., 20. un 21. pielikums)	30	3 449	-	6 530	-	10 009
Uz 2022. gada 31.decembri	7 260	3 449	260	12 601	-	23 570

Aktīvu pārklasificēšana no vairākām aktīvu klases kategorijām uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* nav devusi efektu uz Grupas/Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Ailē *Ieguldījumi meitasuzņēmumos* izmaiņas EUR 7 202 tūkst. apmērā ir saistītas ar meitu uzņēmumu pamatkapitāla samazināšanu, no kuriem Bankai naudā tika atmaksāti EUR 7 102 tūkst. Starpība EUR 100 tūkst. ir atspoguļota 15. pielikumā *Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (Kredīti un debitoru parādi)*, apakšpozīcijā *Privātiem uzņēmumiem*.

Informācija par pieņēmumiem, kas tiek izmantoti *Pārdošanai turēto aktīviem* ir pieejama 4.pielikuma, kā arī 31. pielikumā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Pārējie debitori	1 461	2 274	1 354	1 677
Nefinanšu aktīvi:				
Krājumi	42	-	2 727	-
Uzkrātie ienākumi	301	176	752	141
Nākamo periodu izdevumi	161	46	180	58
PVN	56	-	67	-
Pārējie aktīvi	6 015	2 176	11 336	1 808
Pārējie aktīvi bruto	8 036	4 672	16 416	3 684
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(5 844)	(3 504)	(3 880)	(2 903)
Kopā	2 192	1 168	12 536	781

Uz 2022.gada beigām pozīcijā *Parējie debitori (finanšu)* ir aspuļots Grupas un Bankas naudas atlikums *Baltic International Bank SE*, kura darbība tika apturēta 2022.gada beigās. Grupa un Banka ir izveidojusi 100% uzkrājumus attiecīgi EUR 121 tūkst. un EUR 38 tūkst. apmērā.

Grupas līmenī lielākā svērtība Pārējo debitoru (nefinanšu) parādu sastāvā ir saistīta ar SIA PNB Assets, Bankas meitas uzņēmuma, depozīta atgriešanu no zvērināta tiesu izpildītāja depozīta konta.

Nolūkā panākt ar Rīgas pilsētas tiesas 2019.gada 22.jūlija lēmumu civillietā Nr.C29414519 piemērotā prasības nodrošinājuma līdzekļa attiecībā par SIA PNB Assets piederošo 100% SIA “Winergy” kapitāla daļu apķīlāšanu atcelšanu SIA PNB Assets zvērināta tiesu izpildītāja depozīta kontā iemaksāja nodrošinātās prasības summu EUR 4,3 milj. apmērā un Rīgas pilsētas tiesā iesniedza pieteikumu par prasības nodrošinājuma līdzekļa aizstāšanu. Ar Rīgas pilsētas tiesas 13.10.2021. lēmumu SIA PNB Assets iesniegtais pieteikums tika noraidīts. Ar Rīgas apgabaltiesas 11.02.2022. lēmumu tika noraidīta arī SIA PNB Assets iesniegtā blakus sūdzība par Rīgas pilsētas tiesas 13.10.2021. lēmumu. Tādējādi prasības nodrošinājuma līdzeklis netika aizstāts, atstājot spēkā SIA PNB Assets piederošo 100% SIA “Winergy” kapitāla daļu apķīlāšanu, un SIA PNB Assets pilnībā tika atmaksāts prasības nodrošinājuma līdzekļa aizstāšanai zvērināta tiesu izpildītāja kontā iemaksātais depozīts EUR 4,3 milj. apmērā.

Pēc stāvokļa uz 2022. gada 31. decembri, Grupas/Bankas finanšu aktīvu kategorijā Pārējie debitori bija apgrūtinātas summas – arestēti līdzekļi SIA “Winergy” kontā EUR 1 341 tūkst. apmērā, skat. 5. (a) pielikumu (2021. gadā: EUR 1 341 tūkst.).

Pārējie aktīvi, kuriem ir uzveidots vērtības samazinājums:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Pārējie debitori	121	2 274	-	1 677
Nefinanšu aktīvi:				
Uzkrātie ienākumi	2	2	2	2
Pārējie aktīvi	5 729	1 925	3 882	1 534
Kopā bruto aktīvu summa	5 852	4 201	3 884	3 213
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Finanšu aktīvi	(121)	(2 274)	-	(1 677)
Nefinanšu aktīvi	(5 723)	(1 230)	(3 880)	(1 226)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(5 844)	(3 504)	(3 880)	(2 903)
Neto pārējie aktīvi	8	697	4	310

Uz 2022. un 2021. gada 31. decembri, Grupas/Bankas nefinanšu aktīvu kategorijā *Pārējie debitori* nav apgrūtināto summu.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. TRASTA AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	81 996	81 996	79 333	79 333
Kredīti	80 386	80 386	75 063	75 063
Prasības pret kredītiestādēm	1 610	1 610	4 270	4 270
Pasīvi pārvaldīšanā	81 996	81 996	79 333	79 333
Nefinanšu sabiedrības	80 497	80 497	76 632	76 632
Mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas	1 499	1 499	2 701	2 701

Finanšu pārskatos ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Grupa/Banka pārvaldīja klientu uzdevumā. Minētos aktīvus un saistības uzskaita ārpusbilances posteņos, uzskaites vērtībā. Grupa/Banka neuzskaita kredītrisku, procentu likmju risku vai citus ar minētajiem pārvaldīšanā esošiem aktīviem saistītus riskus. Sākot ar 2019. gada 15. augustu Banka neveic procentu aprēķinus, saistībā ar pārvaldīšanā esošajiem pasīviem, kā arī komisijas maksu aprēķinus.

25. KREDITORU PRASĪJUMI

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kreditoru prasījumi				
Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem *	127 226	127 226	157 674	157 715
Citi likumīgi kreditoru prasījumi	94 957	121 133	94 875	121 051
Kreditori, kas ir pieteikti pēc noteiktā datuma	612	612	612	612
Prasījumi, kas izriet no pākartotām saistībām	17 855	17 855	17 855	17 855
Kopā	240 650	266 826	271 016	297 233

* 2022. gada beigās EUR 127 226 tūkst. (2021: EUR 157 715 tūkst.) atspoguļo aplēsto Noguldījumu garantiju fonda prasību pret Banku, kas radusies par summām, kuras tika izmaksātas vai varētu tikt izmaksātas bijušiem Bankas noguldītājiem, balstoties uz Noguldījumu garantiju likumu. Šis prasījuma apmērs tiek regulāri pārskatīts.

2022.gadā kreditoru prasījumos pēc tiesas sprieduma ir iekļauti EUR 357 tūkst. Detalizēta informācija ir pieejama 5. pielikumā

2022. gadā Noguldījumu garantiju fondam Banka atmaksāja EUR 30 miljonus.

Papildu informācijas sniegta 3. pielikumā (xvi).

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. EMITĒTIE SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Banka 2019. gada 12. septembrī tika pasludināta par maksātspējīgu. Līdz ar to visas Bankas subordinēto vērtspapīru emisijas tiks dzēstas vienlaicīgi ar attiecīgās kreditoru kārtas prasījumiem, un pamatsummas visiem vērtspapīru turētājiem tiks izmaksātas konkrētu kreditoru kārtu ietvaros, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem. Tādējādi visu Bankas subordinēto vērtspapīru emisiju noteikumos noteiktie dzēšanas termiņi nav aktuāli. Sākot ar 2019. gada 15. augustu Bankas subordinētajām obligācijām ir pārtraukta diskonta uzkrāšana, procentu ienākumu aprēķināšana un kuponu izmaksas.

Pēc stāvokļa 2022. un 2021. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija šādi subordinētie parāda vērtspapīri:

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	31.12.2022			31.12.2021		
					Pamat-summa EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000	Pamat-summa EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	3	2 003	2 000	3	2 003
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	19	1 019	1 000	19	1 019
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	12	1 312	1 300	12	1 312
LV0000801660 *	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	13 594	396	13 990	12 802	372	13 174
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	32	10 032	10 000	32	10 032
LV0000802031	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	10	10 010	10 000	10	10 010
					Kopā:	38 366		Kopā:	37 550	

* USD parāda vērtspapīru emisijas prospekts neļauj mainīt šo vērtspapīru nominālo valūtu.

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

27. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators	9 121	9 121	9 224	9 224
Saistības pret finanšu kompānijām	2 135	-	2 449	-
Nomas saistības (16.SFPS)	702	-	1 941	-
Pārējie kreditori	814	793	829	810
Nefinanšu saistības				
Saistības pret piegādātājiem	45	-	2 937	-
Nākamo periodu ienākumi	11	10	734	15
Uzkrātās saistības	222	194	778	249
Uzkrātie izdevumi	689	688	672	466
Uzkrātie izdevumi tiesvedībām	695	-	1 072	357
Pārējās saistības	2 172	1 078	1 817	384
Kopā	16 606	11 884	22 453	11 505

Grupas līmenī *Nomas saistību* samazinājums ir saistīts ar meitas uzņēmuma *AS Print Management* pārklasifikāciju uz *Pardošanai turētiem aktīviem* (22.pielikums). Uzkrāto izdevumu tiesvedībām samazinājums Grupas un Bankas līmenī ir saistīts galvenokārt ar tiesas sprieduma izpildi (5. pielikums)

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS (turpinājums)

Zemāk ir pieejama pārējo saistību kustības salīdzināšana ar naudas plūsmām, kas rodas no finansēšanas darbības

Finanšu nomas saistības	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000
Uz 2020. gada 31.decembri	1	272
Jaunie nomas līgumi	1 919	-
Nomas saistību apmaksa	(249)	(274)
Uzkrātie procenti	45	2
Citas izmaiņas	225	-
Uz 2021. gada 31.decembri	1 941	-
Jaunie nomas līgumi	259	-
Nomas saistību apmaksa	(548)	-
Uzkrātie procenti	85	-
Reklasifikācija uz pārdošanai turētiem saistībām	(1 035)	-
Uz 2022. gada 31.decembri	702	-

Grupa	31.12.2022	31.12.2021
	EUR'000	EUR'000
Finanšu nomas saistību sadalījums:		
Īstermiņa saistības	25	471
Ilgtermiņa saistības	677	1 470

28. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2022		31.12.2021	
	Skaitis `000	EUR'000	Skaitis `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Bankas akcionāru sastāvs bija šāds (nominālās vērtībās):

Akcionārs (valsts)	31.12.2022			31.12.2021		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000
G. Guseļņikovs (LV)	51 292 336	23.47	30 775	51 292 336	23.474	30 775
Citi (individuāli mazāk nekā 10%)	167 211 164	76.53	100 327	167 211 164	76.526	100 327
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

29. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	30 831	30 831	35 082	35 082
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	1 341	15	2 271	45
Kopā	32 172	30 846	37 353	35 127

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2022		31.12.2021	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Izsniegtās saistības	331	331	363	363
Garantijas un galvojumi	331	331	363	363
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	331	331	363	363

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus – gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Patiesā vērtība finanšu instrumentiem galvenokārt tiek novērtēta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Grupa un Banka piemēro vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

Nodrošinājuma patiesā vērtība galvenokārt tiek noteikta, pamatojoties uz publiski pieejamu informāciju par cenu, par kādu ir iespējams realizēt nekustamo īpašumu trešajai pusei tirgū.

Uz 2022. gada finanšu pārskata sastādīšanas brīdi pamatā visi ieguldījumu īpašumu aktīvi ir novērtēti pie neatkarīgiem, sertificētiem ārējiem vērtētājiem. Tomēr, ievērojot piesardzības principu, kā arī ņemot vērā esošo karadarbības rezultātā esošo saspīlējumu un nenoteiktību, atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta individuāli ārējo vērtētāju noteiktajai tirgus vērtībai piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot korigētā vērtībā. Ieguldījumu īpašumi, kuru atkārtotās izsoles sākumcena ir zemāk par šo objektu noteikto tirgus vērtību, tiek atspoguļoti izsoles sākumcenas vērtībā.

Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti pamatā lieto salīdzināmo darījumu pieeju un/vai diskontētās naudas plūsmas pieeju ar terminālās vērtības komponenti naudas plūsmas aplēšu perioda beigās. Pielietojot diskontētās naudas plūsmas pieeju, patiesā vērtība ir aplēsta, pamatojoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minēto īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību.

Salīdzināmo darījumu metodes pamatā ir aplēstā tirgus vērtība, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu, tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju, kurā abas puses ir rīkojušās apzināti un ar brīvu gribu un pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārdošanai turēto aktīvu patiesā vērtība noteikta pamatojoties uz konkrētā aktīva aplēsto tirgus cenu. Uz pārskata perioda beigām piesardzības nolūkos minētie aktīvi tiek atspoguļoti zemākajā no sekojošajām vērtībām- noteiktās tirgus vērtības vai izsoles sākumcenas vērtībā, ja attiecīgajiem īpašumiem sākotnējā izsole ir notikusi bez rezultāta un atkārtotās izsoles samazinātā sākumcena ir zemāka par šo objektu noteikto tirgus vērtību.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Atsevišķiem ārpus Latvijas esošiem aktīviem, ierobežotās/zemās likviditātes dēļ, kas saistītas ar objektu relatīvi lielo mērogu, specifisko atrašanās vietu un celtniecības stadijas esamību, vērtība tiek noteikta balstoties uz ārējo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, piemērojot likviditātes korekciju, tādējādi attiecīgo aktīvu atspoguļojot koriģētā vērtībā.

Grupai piederošo Pamatlīdzekļu (ēkas un zemes gabali) patieso vērtību atspoguļo sagaidāmā atgūstamā summa, ko veido paredzami ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2022. gada 31. decembrī. Patieso vērtību aprēķina, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu, izņemot daļu no *Pamatlīdzekļiem*, kuriem tiek piemērota atkāpe no SFPS standartiem. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (i).punktā.

Kreditoru prasījumu patiesā vērtība ir Administratora apstiprinātā vērtība, kas netiek diskontēta.

Kredītiem, pārējiem aktīviem un saistībām Grupa/Banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai.

Nosākot finanšu/nefinanšu aktīvu patieso vērtību, Grupa/Banka ir veikusi atkāpi no SFPS uzskaites pamatprincipiem lai pēc vadības viedokļa finanšu pārskati sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas/Bankas finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī. Detalizēta informācija ir pieejama 3.pielikuma (ii). sadaļā.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija

Grupa un Banka, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto dažādus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- 1.līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvajā tirgū. Šādā veidā aktīvu nav;
- 2.līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst prasības pret Latvijas banku un citām kredītiestādēm;
- 3.līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū. Šajā kategorijā ietilpst vērtspapīri (VISA Inc.priekšrocību akcijas), kredīti, ieguldījumi fondos/meitas sabiedrībās un nekustamajā īpašumā, ko vērtē neatkarīgi vērtētāji. 2022. gada 31. decembrī tiek izmantotas Grupas/Bankas aktīvu atgūstamās vērtības, kas pēc būtības atspoguļo aktīvu patieso vērtību. Kreditoru prasījumi un ir atspoguļoti faktiskajā apmērā (atzītais apmērs, vērtība netiek diskontēta).

Pārskata periodā ir veiktas finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijām. Informācija ir atklāta kustības tabulā zemāk.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Grupa	Balances vērtība EUR'000	31.12.2022			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	30 831	-	30 831	-	30 831
Prasības pret kredītiestādēm	1 341	-	1 341	-	1 341
Kredīti un debitoru parādi	22 255	-	-	22 255	22 255
Pārējie finanšu aktīvi	1 340	-	-	1 340	1 340
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 612	-	-	1 612	2 349
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 794	-	-	1 794	1 794
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	16 168	-	-	16 168	22 622
Pārdošanai turētie aktīvi	36 347	-	-	36 347	38 242
Ieguldījumu īpašums	5 804	-	-	5 804	14 012
Kopā aktīvi	117 492	-	32 172	85 320	134 786
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	240 650	-	-	240 650	240 650
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 366	-	-	38 366	38 366
Pārdošanai turētās saistības	6 513	-	-	6 513	6 513
Pārējās finanšu saistības	12 772	-	-	12 772	12 772
Kopā saistības	298 301	-	-	298 301	298 301
31.12.2021					
Grupa	Balances vērtība EUR'000	31.12.2021			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	35 082	-	35 082	-	35 082
Prasības pret kredītiestādēm	2 271	-	2 271	-	2 271
Kredīti un debitoru parādi	29 015	-	-	29 015	29 015
Pārējie finanšu aktīvi	1 354	-	-	1 354	1 354
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 641	-	-	1 641	2 011
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 304	-	-	3 304	3 304
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	22 119	-	-	22 119	26 697
Pārdošanai turētie aktīvi	39 285	-	-	39 285	42 244
Ieguldījumu īpašums	8 416	-	-	8 416	12 902
Kopā aktīvi	142 487	-	37 353	105 134	154 880
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	271 016	-	-	271 016	271 016
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 550	-	-	37 550	37 550
Pārdošanai turētās saistības	1 918	-	-	1 918	1 918
Pārējās finanšu saistības	14 443	-	-	14 443	14 443
Kopā saistības	324 927	-	-	324 927	324 927

*Atšķirības starp aktīvu bilances un patieso vērtību ir aprakstītas 3. pielikuma (i). punktā

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Banka	Balances vērtība	31.12.2022			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	30 831	-	30 831	-	30 831
Prasības pret kredītiestādēm	15	-	15	-	15
Kredīti un debitoru parādi	43 558	-	-	43 558	43 558
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	8 070	-	-	8 070	17 016
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	12 601	-	-	12 601	13 362
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 794	-	-	1 794	1 794
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pārdošanai turētie aktīvi	10 969	-	-	10 969	12 102
Kopā aktīvi	107 838	-	30 846	76 992	118 678
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	266 826	-	-	266 826	266 826
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 366	-	-	38 366	38 366
Pārējās finanšu saistības	9 914	-	-	9 914	9 914
Kopā saistības	315 106	-	-	315 106	315 106
31.12.2021					
Banka	Balances vērtība	31.12.2021			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	35 082	-	35 082	-	35 082
Prasības pret kredītiestādēm	45	-	45	-	45
Kredīti un debitoru parādi	67 909	-	-	67 909	67 909
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	16 751	-	-	16 751	26 185
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	12 536	-	-	12 536	14 362
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 304	-	-	3 304	3 304
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pārdošanai turētie aktīvi	10 405	-	-	10 405	11 538
leguldījumu īpašums	3 800	-	-	3 800	3 800
Kopā aktīvi	149 832	-	35 127	114 705	162 225
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	297 233	-	-	297 233	297 233
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 550	-	-	37 550	37 550
Pārējās finanšu saistības	10 034	-	-	10 034	10 034
Kopā saistības	344 817	-	-	344 817	344 817

*Atšķirības starp aktīvu bilances un patieso vērtību ir aprakstītas 3. pielikuma (i). punktā

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk ir kustības tabula, kas atspoguļo 3. līmeņa izmaiņas 2022. un 2021. gadā:

Grupa	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
	3.līmenis	3.līmenis		
EUR'000				
Uz 2020.g. 31.decembri	1 641	-		
Reklasifikācija	-	3 304		
Uz 2021.g. 31.decembri	1 641	3 304		
Atzīšanas pārtraukšana	-	(115)		
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	(29)	(1 395)		
Uz 2022.g. 31.decembri	1 612	1 794		
Banka	ieguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	
	3.līmenis	3.līmenis	3.līmenis	
EUR'000				
Uz 2020.g. 31.decembri	19 080	31 637	-	
legāde	5 038	8 923	-	
Atzīšanas pārtraukšana	(14 921)	(20 841)	-	
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	3 339	(2 968)	-	
Reklasifikācija	-	-	3 304	
Uz 2021.g. 31.decembri	12 536	16 751	3 304	
ieguldījumu palielināšana	-	23	-	
Atzīšanas pārtraukšana	(7 202)	(197)	(115)	
Reklasifikācija	6 530	(6 530)	-	
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	737	(1 977)	(1 395)	
Uz 2022.g. 31.decembri	12 601	8 070	1 794	

3. līmeņa izmaiņas ir saistītas ar Bankai piederošā SIA “PNB Assets” pārvaldītā slēgtā ieguldījuma fonda likvidāciju, pakāpeniski pārņemot slēgtajam fondam piederošos aktīvus tiešā Bankas pārvaldībā, tādā veidā arī uzlabojot attiecīgo aktīvu kontroles un realizācijas iespējas. Neto pārdošanas rezultāts ir iekļauts Bankas visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijā *Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana*.

Grupa/Banka neveica ieguldījumu vērtspapīru jutīguma analīzi, jo pārskata perioda beigās ieguldījumi vērtspapīros veido nebūtisku daļu no Grupas/Bankas kopējiem aktīviem.

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. SAISTĪTĀS PUSES

Par saistītām pusēm tiek uzskaitīti akcionāri, kuriem ir vai bija būtiska ietekme pār Banku, sabiedrības, kurās tiem ir kontrolējošā līdzdalība, padomes un valdes locekļi, citas saistītās puses - augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, un Administrators.

Uz saistītām pusēm attiecināmi aktīvi un pasīvi ir šādi:

Grupa	31.12.2022		31.12.2021	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Balances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Kopā EUR'000
Aktīvi		-		-
Pārējie aktīvi		161		161
Galvenā vadība un akcionārs		11		11
Pārējās saistītās puses		150		150
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(161)		(161)
Galvenā vadība un akcionārs		(11)		(11)
Pārējās saistītās puses		(150)		(150)
Saistības		42		42
Kredītoru prasījumi		42		42
Galvenā vadība un akcionārs		28		28
Pārējās saistītās puses		14		14
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		-		(256)
Meitas uzņēmumi		-		(256)
		31.12.2022		31.12.2021
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Balances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Balances vērtība EUR'000
Banka		23 540		40 908
Aktīvi		26 554		42 515
Kredīti un debitoru parādi, bruto		26 554		42 515
Meitas uzņēmumi	0 - 4.5	26 554	0 - 4.5	42 515
Sagaidāmie kredītzaudējumi no kredītiem un debitoru parādiem		(3 862)		(2 003)
Meitas uzņēmumi		(3 862)		(2 003)
Pārējie aktīvi		3 551		2 403
Galvenā vadība un akcionārs		11		11
Meitas uzņēmumi	0 - 4.5	3 390	0 - 4.5	2 242
Pārējās saistītās puses		150		150
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(2 703)		(2 007)
Galvenā vadība un akcionārs		(11)		(11)
Meitas uzņēmumi		(2 542)		(1 846)
Pārējās saistītās puses		(150)		(150)
Saistības		26 223		26 270
Kredītoru prasījumi		26 218		26 259
Galvenā vadība un akcionārs		28		28
Meitas uzņēmumi		26 176		26 217
Pārējās saistītās puses		14		14
Pārējās saistības		5		11
Meitas uzņēmumi		5		11
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		(19 931)		(36 364)
Meitas uzņēmumi		(19 931)		(36 364)

Darījumi starp saistītajām pusēm notiek saskaņā ar Bankas standarta likmēm. Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā un personāla atalgojumu:

	2022		2021	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Afidzība administratoram	(1 119)	(1 119)	(1 125)	(1 125)
Procentu ienākumi	-	470	-	387
Procentu izdevumi	-	-	-	(2)
Citi ienākumi	-	577	-	564
Neto realizētā peļņa no nefinanšu aktīviem	-	-	-	29
Uzkrājumu (veidošana) /apvērse	-	(2 562)	-	711
Citi administratīvie izdevumi	-	(149)	-	(45)
Kopā	(1 119)	(2 783)	(1 125)	519

Zemāk tabulā tiek sniegta informācija par ieķīlātajiem aktīviem saistīto pušu labā:

ieķīlātā īpašuma vērtība	31.12.2022 EUR'000	31.12.2021 EUR'000
Aizliegums un jebkādu atsavināšans rīcību	83	130
Īpašums ir ieķīlāts Bankas vai meitas sabiedrības labā	10 803	21 842
Ķīļa Bankas labā ir noformēšanas procesā	-	1 000
Kopā	10 886	22 972

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2022.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laikā posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuru būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

Maksātnešpējas procesa administrators
Vigo Krastiņš

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU



Neatkarīgu revidentu ziņojums

Maksātnespējīgās akciju sabiedrības “PNB Banka” administratoram (“Administrators”)

Mūsu atzinums par atsevišķajiem finanšu pārskatiem un atzinums ar iebildi par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši Maksātnespējīgās akciju sabiedrības “PNB Banka” (“Banka”) un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 6. līdz 70. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

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

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildi pamatojuma rindkopā aprakstīto apstākļu iespējamo ietekmi, ieskaitot iespējamo ietekmi uz iepriekšējā pārskata gada salīdzinošajiem rādītājiem, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma par atsevišķajiem finanšu pārskatiem pamatojums un atzinuma ar iebildi par konsolidētajiem finanšu pārskatiem pamatojums

Koncerna konsolidētajā finanšu pārskata pārējo aktīvu sastāvā 2021. gada 31. decembrī bija iekļauti Koncerna sabiedrības PNB Print SIA krājumi 1,9 miljonu eiro apmērā. Eiropas Savienībā apstiprinātajos Koncerna sabiedrības PNB Print SIA vadība veica gada krājumu inventarizāciju atlikumiem izlases kārtā, kā rezultātā no kopēja krājumu atlikuma tika saskaitīti krājumi ar vērtību 0,5 miljonu eiro apmērā. Mēs veicām neatkarīgu atlikumu skaitīšanu statistiski izvēlētajai izlasei, tomēr rezultātā ar inventarizācijas vai alternatīvo procedūru palīdzību nespējām gūt pietiekamus pierādījumus par kopējo krājumu eksistenci un to stāvokli 1,9 miljonu eiro apmērā 2021. gada 31. decembrī. Tā kā krājumu atlikumi 2021. gada 31. decembrī ietekmē konsolidētos pārējos darbības izdevumus, konsolidēto finanšu rezultātu un konsolidēto naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, mēs arī nevarējām noteikt, vai bija nepieciešamas korekcijas konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītajās konsolidētajos pārējos darbības izdevumos, konsolidētajos pārskata gada zaudējumos, konsolidētajā pamatdarbības neto naudas plūsmā, kas uzrādīta konsolidētā naudas plūsmas pārskatā, par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, un konsolidētos uzkrātajos zaudējumos 2021. gada 31. decembrī. Šim apstāklim nebija būtiskā

ietekme uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, attiecīgi mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, bija izsniegts bez iebildēm. Mūsu atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, ir izsniegts ar iebildi tāpēc, ka šajā rindkopā aprakstītais rada potenciālu būtisko ietekmi uz pārskata gada, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, konsolidēto finanšu rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā pārskata gada salīdzinošajiem rādītājiem. Tā kā krājumu atlikumi 2021. gada 31. decembrī ietekmē arī konsolidētos finanšu rezultātus un konsolidēto naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, mēs arī nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītos pārējos darbības izdevumos, pārskata gada konsolidētajos neto zaudējumos un konsolidētās pamatdarbības neto naudas plūsmā par gadu, kas beidzās 2022. gadā 31. decembrī.

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

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

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam par atsevišķajiem finanšu pārskatiem un atzinumam ar iebildi par konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Ziņošana par citu informāciju

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

- informācija par Banku un Koncernu, kas sniegta pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 2. lapā
- Maksātspējas procesa Administratora ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 3. un 4. lapā;
- paziņojums par Administratora atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskata 5. lapā.

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

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Kā aprakstīts *Atzinuma par atsevišķajiem finanšu pārskatiem pamatojuma un atzinuma ar iebildi par konsolidētajiem finanšu pārskatiem pamatojuma* rindkopā, mēs nespējam gūt pārliecību par Koncerna sabiedrības PNB Print SIA

krājumu eksistenci un to stāvokli 1,9 miljonu eiro apmērā 2021. gada 31. decembrī, kā arī, no tā izrietoši, mēs nespējam noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītos 2021. gada un 2022. gada pārējos darbības izdevumos, pārskata gada konsolidētajos zaudējumos par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, konsolidētajā pamatdarbības neto naudas plūsmā, kas uzrādīta konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā, par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, un konsolidētajos uzkrātajos zaudējumos 2021. gada 31. decembrī. *Atzinuma par atsevišķajiem finanšu pārskatiem pamatojuma un atzinuma ar iebildi par konsolidētajiem finanšu pārskatiem pamatojuma* rindkopā aprakstītais rada potenciālu ietekmi uz pārskata gada, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, konsolidēto finanšu rādītāju salīdzināmību ar iepriekšējā pārskata gada salīdzinošajiem rādītājiem. Mēs esam secinājuši, ka šā paša iemesla dēļ cita informācija var saturēt būtiskas kļūdas attiecībā uz summām vai posteņiem Administratora ziņojumā, kurus ir ietekmējis apstāklis, ka mēs nespējam gūt pārliecību, vai ir nepieciešamas korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītos 2021. gada un 2022. gada pārējos darbības izdevumos, pārskata gada konsolidētajos zaudējumos par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, konsolidētajā pamatdarbības neto naudas plūsmā, kas uzrādīta konsolidētajā naudas plūsmas pārskatā, par gadiem, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, un konsolidētajos uzkrātajos zaudējumos 2021. gada 31. decembrī.

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

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

- Administratora ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

- Administratora ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

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

Sagatavojot atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, Administratora 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 Administrators neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās Administratora uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par Administratora piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Bankas un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Inna Talanova
Direktore pp. KPMG Baltics SIA
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 206
Rīga, Latvija
2023. gada 27. jūlijā

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.