

**Maksātnespējīgā Akciju sabiedrība
“PNB BANKA”**

Konsolidētais un Bankas
Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 – 74 |

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 2023.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 klātienē 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 (nelikvidi, 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.

2019. gadā, piesaistot gan vietējos SIA “Ernst & Young Baltic”, gan arī starptautiskos ekspertus, tika veikta Bankas aktīvu apzināšana, 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 stingrajiem 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 uzsākts Bankai tieši un pastarpināti piederošo nekustamo īpašumu realizācijas process, izmantojot publisku izsoļu/cenu aptauju formātu.

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS (turpinājums)

tautsaimniecības atkopšanās nolūkos. Rezultātā, aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū pieaug, 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, kas sastāda nozīmīgu daļu no Bankas aktīviem. Uz 31.12.2023. kopējā Grupas un Bankas ekspozīcija Ukrainā un Krievijas Federācijā ir attiecīgi EUR 19 044 tūkst. un 17 712 tūkst.

Banka sagaida, ka atgūšanas procesa ilgums varētu būt garāks par sākotnēji prognozēto.

2024. gadā turpināsies darbs pie atlikušo objektu realizācijas.

Uz pārskata sastādīšanas brīdi ir uzsākts Krievijas kredītu ekspozīciju realizācijas process, piesaistot vietējā tirgus specifiku pārzinošu sadarbības partneri.

Uz 2023. gada beigām, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteikto prioritāti kopējais kreditoriem izmaksātais līdzekļu apmērs sastāda EUR 160 milj.

Uz 2023. gada 31. decembri Bankas kopējais neto aktīvu apmērs sastāda EUR 93 282 tūkst.

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

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

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 2023.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 2023. 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 2023. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem un par naudas plūsmām 2023. 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 2023. 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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

| | Pielikums | 2023 | | 2022 | |
|---|-----------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|
| | | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Procentu un līdzīgi ienākumi | | 3 076 | 3 566 | 1 888 | 2 305 |
| Procentu un līdzīgi izdevumi | | (219) | (16) | (275) | (109) |
| Neto procentu ienākumi | 7 | 2 857 | 3 550 | 1 613 | 2 196 |
| Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi | | 63 | 63 | 91 | 91 |
| Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi | | (83) | (50) | (151) | (68) |
| Neto komisijas izdevumi | 8 | (20) | 13 | (60) | 23 |
| Dividenžu ienākumi | | 20 | 20 | 21 | 21 |
| Neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentiem | 9 | 2 043 | 595 | (1 468) | 300 |
| Neto realizētā peļņa no nefinanšu aktīviem | 22 | 2 862 | 2 445 | 2 186 | 191 |
| Pārējie darbības ienākumi | 10 | 28 961 | 989 | 30 864 | 867 |
| Pārējie darbības izdevumi | 10 | (17 435) | (40) | (16 089) | (42) |
| Administratīvie izdevumi | 11 | (16 312) | (6 520) | (17 568) | (7 216) |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija | 19, 21 | (1 511) | (167) | (3 585) | (116) |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšana | 21 | 1 259 | - | (1 565) | - |
| Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana | 20, 22 | (225) | - | 153 | - |
| Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana | 22 | (4 474) | 558 | (61) | (61) |
| Pārējo uzkrājumu samazinājums | | 24 | - | 199 | 55 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums | 16 | (3 571) | (1 679) | (7 254) | (7 410) |
| Zaudējumi pirms nodokļiem | | (5 522) | (236) | (12 614) | (11 192) |
| Ienākuma nodokļa izdevumi | 12 | (174) | (9) | (1 404) | (7) |
| Pārskata gada zaudējumi | | (5 696) | (245) | (14 018) | (11 199) |
| Pārskata gada zaudējumi attiecināmi uz: | | | | | |
| Mātesuzņēmuma īpašniekiem | | | | | |
| Pārskata gada zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem | | (5 673) | (245) | (14 009) | (11 199) |
| Nekontrolējošo līdzdalību | | (23) | - | (9) | - |

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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

| Pielikums | 2023 | | 2022 | |
|---|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Pārskata gada zaudējumi | (5 696) | (245) | (14 018) | (11 199) |
| <i>Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i> | | | | |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves norakstīšana | (141) | (38) | (88) | - |
| Peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem | 21 253 | - | - | - |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana | 17 (432) | (3 731) | (29) | (1 240) |
| | (320) | (3 769) | (117) | (1 240) |
| <i>Posteņi, kuri var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i> | | | | |
| Peļņa no pārrēķina ārvalstu valūtā | | | | |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa gada laikā | (1 613) | - | 1 591 | - |
| | (1 613) | - | 1 591 | - |
| Pārējā apvienotā peļņa / (zaudējumi) | (1 933) | (3 769) | 1 474 | (1 240) |
| Gada kopējie apvienotie zaudējumi | (7 629) | (4 014) | (12 544) | (12 439) |
| Attiecināmi uz: | | | | |
| Mātes uzņēmuma īpašniekiem | (7 606) | | (12 535) | |
| Nekontrolējošo līdzdalību | (23) | | (9) | |

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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

| | Pielikums | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Aktīvi | | | | | |
| Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku | 13 | 33 268 | 33 268 | 30 831 | 30 831 |
| Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.: | | 19 075 | 34 581 | 23 596 | 43 573 |
| <i>Prasības pret kredītiestādēm</i> | 14 | 1 524 | 165 | 1 341 | 15 |
| <i>Kredīti un debitoru parādi</i> | 15 | 17 551 | 34 416 | 22 255 | 43 558 |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 17 | 1 180 | 3 692 | 1 612 | 8 070 |
| Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 18 | 2 165 | 2 165 | 1 794 | 1 794 |
| leguldījumu īpašumi | 20 | - | - | 5 804 | - |
| Pamatlīdzekļi | 21 | 17 464 | - | 17 612 | 4 |
| Tiesības lietot aktīvus | 21 | 840 | 231 | 630 | - |
| Nemateriālie aktīvi | 19 | 108 | - | 120 | - |
| Pārdošanai turētie aktīvi | 22 | 28 211 | 18 072 | 36 347 | 23 570 |
| Pārējie aktīvi | 23 | 1 326 | 1 273 | 2 192 | 1 168 |
| Kopā aktīvi | | 103 637 | 93 282 | 120 538 | 109 010 |
| Pasīvi | | | | | |
| Kreditoru prasījumi | 25 | 232 466 | 256 681 | 240 650 | 266 826 |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri | 26 | 37 880 | 37 880 | 38 366 | 38 366 |
| Pārdošanai turētās saistības | 22 | 8 376 | - | 6 513 | - |
| Atliktā nodokļa saistības | 12 | 1 962 | - | 2 197 | - |
| Pārējās saistības | 27 | 14 376 | 10 801 | 16 606 | 11 884 |
| Kopā pasīvi | | 295 060 | 305 362 | 304 332 | 317 076 |
| 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 | | 253 | - | 141 | 38 |
| Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve | 17 | (5 017) | (19 709) | (4 585) | (24 953) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve | | (10 822) | - | (9 209) | - |
| Uzkrātie zaudējumi | | (306 953) | (323 483) | (301 280) | (314 263) |
| Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls | | (191 427) | (212 080) | (183 821) | (208 066) |
| Nekontrolējošā līdzdalība | | 4 | - | 27 | - |
| Kopā kapitāls | | (191 423) | (212 080) | (183 794) | (208 066) |
| Kopā pasīvi un kapitāls | | 103 637 | 93 282 | 120 538 | 109 010 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | | |
| Saistības pret klientiem un iespējamās saistības | | | | | |
| Iespējamās saistības | | - | - | 331 | 331 |
| Ārpusbilances posteņi kopā | 30 | - | - | 331 | 331 |

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 |
| 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) |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts | 17 | - | - | - | (432) | - | - | (432) | - | (432) |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšana | 21 | - | - | 253 | - | - | - | 253 | - | 253 |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve | | - | - | - | - | (1 613) | - | (1 613) | - | (1 613) |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uzkrātos zaudējumos | | - | - | (141) | - | - | - | (141) | - | (141) |
| Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi) | | - | - | 112 | (432) | (1 613) | - | (1 933) | - | (1 933) |
| Pārskata gada zaudējumi | | - | - | - | - | - | (5 673) | (5 673) | (23) | (5 696) |
| Pārskata gada apvienotie ienākumi / (zaudējumi) | | - | - | 112 | (432) | (1 613) | (5 673) | (7 606) | (23) | (7 629) |
| 2023. gada 31. decembrī | | 131 102 | 10 | 253 | (5 017) | (10 822) | (306 953) | (191 427) | 4 | (191 423) |

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 |
|--|-----------|--------------------------------------|------------------------------|--|--|-------------------------------|--------------------------|
| | | | | | šanas pārvērtēšanas rezerve EUR'000 | | |
| 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 zaudējumi | | - | - | - | (1 240) | - | (1 240) |
| Pārskata gada zaudējumi | | - | - | - | - | (11 199) | (11 199) |
| Pārskata gada apvienotie zaudējumi | | - | - | - | (1 240) | (11 199) | (12 439) |
| Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | | - | - | - | 19 931 | (19 931) | - |
| 2022. gada 31. decembrī | | 131 102 | 10 | 38 | (24 953) | (314 263) | (208 066) |
| Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts | 17 | - | - | - | (3 731) | - | (3 731) |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves norakstīšana uzkrātos zaudējumos | | - | - | (38) | - | - | (38) |
| Pārējie apvienotie zaudējumi | | - | - | (38) | (3 731) | - | (3 769) |
| Pārskata gada zaudējumi | | - | - | - | - | (245) | (245) |
| Pārskata gada apvienotie zaudējumi | | - | - | (38) | (3 731) | (245) | (4 014) |
| Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 17 | - | - | - | 8 975 | (8 975) | - |
| 2023. gada 31. decembrī | | 131 102 | 10 | - | (19 709) | (323 483) | (212 080) |

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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

| | Pielikums | 2023 | | 2022 | |
|--|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | | | | |
| Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām | | (5 522) | (236) | (12 614) | (11 192) |
| Korekcijas: | | | | | |
| Nemateriālo aktīvu, pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus, aktīvu, turēto pārdošanai amortizācija/nolietojums un norakstīšana | 19, 21, 22 | 1 829 | 290 | 3 604 | 118 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās pieaugums | 16 | 3 997 | 1 745 | 7 345 | 7 494 |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšana | 21 | (1 259) | - | 1 565 | - |
| Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas | 22 | 4 474 | (558) | 61 | 61 |
| Realizētā peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas | | (141) | - | (88) | - |
| Procentu ieņēmumi | 7 | (3 076) | (3 566) | (1 888) | (2 305) |
| Procentu izdevumi | 7 | 219 | 16 | 275 | 109 |
| Dividenžu ieņēmumi | | (20) | (20) | (21) | (21) |
| Peļņa no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 9 | - | - | (127) | (127) |
| Peļņa no nefinanšu aktīviem | | (2 862) | (2 445) | (2 186) | (191) |
| Realizētie zaudējumi no kreditoru prasījumu pārdošanas | 10 | 1 958 | - | - | - |
| Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa) / zaudējumi | | (1 586) | 1 | 1 591 | - |
| Nerealizētie (peļņa) / zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | (432) | (432) | 1 794 | 1 794 |
| Nerealizētie zaudējumi / (peļņa) no ieguldījuma īpašuma | 20, 22 | 225 | - | (153) | - |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | | (2 196) | (5 205) | (842) | (4 260) |
| Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (prasības pret bankām) palielinājums | | (822) | - | - | - |
| Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums | | 3 068 | 8 077 | 3 499 | 19 288 |
| Finanšu aktīvu, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums | | - | - | 115 | 115 |
| Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums | | 12 318 | 9 005 | 21 891 | 10 245 |
| Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums | | (1 799) | (828) | 2 583 | (1 017) |
| Kredītoru prasību samazinājums | | (10 142) | (10 145) | (30 366) | (30 407) |
| Pārdošanai turēto saistību pieaugums / (samazinājums) | | 1 608 | - | (1 565) | - |
| Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums | | (2 136) | (1 342) | 1 293 | 397 |
| Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā | | 269 | 651 | (219) | (219) |
| Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā | | 168 | 213 | (3 611) | (5 858) |
| Saņemtie procenti | | 2 096 | 2 366 | 746 | 1 163 |
| Samaksātie procenti | | (138) | - | (293) | (127) |
| Saņemtās dividendes | | 20 | 20 | 21 | 21 |
| Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | | (33) | (9) | (690) | (7) |
| Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā | | (116) | - | (76) | - |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā | | 1 997 | 2 590 | (3 903) | (4 808) |

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

| | Pielikums | 2023 | | 2022 | |
|---|-----------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | | | |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde | 19, 21 | - | - | (1 052) | - |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana | 19, 21 | - | - | 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 | | - | 111 | - | 197 |
| Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultātā | | - | - | (31) | - |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā | | - | 111 | (730) | 527 |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | | | |
| Finanšu nomas saistību samazinājums | 27 | (171) | (112) | (548) | - |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā | | (171) | (112) | (548) | - |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums | | 1 826 | 2 589 | (5 181) | (4 281) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā | | 32 172 | 30 846 | 37 353 | 35 127 |
| Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazinājums | 16 | (27) | (1) | - | - |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi | | (1) | (1) | - | - |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās | 29 | 33 970 | 33 433 | 32 172 | 30 846 |

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 Latvijas Banka (iepriekšēji līdz 01.01.2023 – Finanšu un kapitāla tirgus komisija vai FKTK, turpmāk - LB) 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 LB 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 Vīgo 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 2024. gada 24. 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 meitas uzņēmumi 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 atgūstamo summu, kuru paredzams iegūt, pārdodot aktīvus tirgus apstākļos, pieņemot, ka pārdošanas process ir atklāts un tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu atgūstamās 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 2023.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 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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 2023. gada 31. decembrī atspoguļotā vērtība nav samazināta salīdzinājumā ar patieso vērtību (2022: samazinājums EUR 8,2 milj.), Grupas pārdošanai turēto aktīvu atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 3.9 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2022: samazinājums EUR 1,9 milj.), Bankas pārdošanai turēto aktīvu atspoguļotā vērtība ir samazināta par EUR 3.1 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2022: samazinājums EUR 1,1 milj.), Grupas aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 0.7milj. (2022: samazinājums EUR 0,7 milj.), Bankas aktīvi novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos ir samazināti par EUR 0,7 milj. (2022: samazinājums EUR 8,9 milj.), Grupas pamatlīdzekļu vērtība ir samazināta par EUR 5,5 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2022: samazinājums EUR 6,5 milj.). Iepriekšminētās korekcijas būtiski neietekmēja Grupas un Bankas finanšu rezultātus par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī.

Grupa nav veikusi citas atkāpes no SFPS ES.

(ii) Pārklasifikācija

2023. 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.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

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 aktīvu 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 31.12.2023. | | | | | | | |
|---|----------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------|---|---|
| Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | | | | | | | |
| Nosaukums | Reģistrācijas numurs | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums | Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2023 | Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2022 | Valsts | Adrese | Tautsaimniecības nozare |
| 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 |
| Grivas Energy SIA | 40203472238 | WINERGY SIA | 100 | - | LV | Ernesta Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011 | Elektroenerģijas ražošana |
| 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 |
| ALFA TIMBER SIA | 50103384551 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPII (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

2023. gada laikā no bilances posteņa *Finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* tika pārklasificēti uz *Pārdošanas turētiem aktīviem* divi meitas uzņēmumi: *EYESURF LIMITED* ar meitas sabiedrību *Орион ООО un INTALE LIMITED* ar meitas sabiedrību *Lendonер ООО*.

| Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Pārdošanai turētie aktīvi | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------|---|---------------------------------------|
| Nosaukums | Reģistrācijas numurs | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums | Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2023 | Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2022 | 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 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 |
| 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 |
| MAGNUM ESTATE SIA | 40103295514 | 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 |
| 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 |
| EYESURF LIMITED | HE343592 | MAS PNB Banka | 100 | 100 | CY | Cyprus, Limassol, Agiou Andreou,332 Patrician CH, 3035 | Holdingskompāniju 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 | Holdingskompāniju darbība |
| Lendonер ООО | 1057747139306 | INTALE LIMITED | 100 | 100 | RU | Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| IKSOV CJSC | 286.120.05894 | MAS PNB Banka | Pārdots | 100 | AM | Трагihner 9 Kentron, Armenia | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| BU21 FITNESS SIA | 40203183972 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| LAT ESTATE SIA | 40103214388 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| KRASTA SIA | 40103669801 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| SOLUM ESTATE SIA | 40103295641 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| SERENITY SIA | 40103296045 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| MADORA SIA | 40103214354 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |
| EL 15 SIA | 40203183987 | MAS PNB Banka | Likvidēts | 100 | LV | Rīga, Elizabetes iela 15-3, LV-1010 | Operācijas ar nekustamo īpašumu |

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:

| | 2023. gada 31. decembrī | 2022. gada 31. decembrī |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| USD/EUR | 1.105 | 1.0666 |
| RUB/EUR * | 99.9942 | 77.904 |

* 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 kritērijiem 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 2023. 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 dividenžu izmaksu saņemšanas tiesības, tiek atzītas peļņas vai zaudējumos aprēķinā.

(viii) Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Aizdevumi, avansi un debitoru parādi

Pieprasījuma noguldījumi Latvijas centrālajā bankā, un citās kredītiestādēs, līdzekļu izvietojuma finanšu institūcijās, aizdevumi, avansi klientiem un debitoru parādi tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, tie tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim. Debitoru parādi, kuriem ir saimnieciskais raksturs, ir iekļauti Pārējos aktīvos.

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, izlaišanas 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 tādas 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, 2023. 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 2023. gada 31. decembri visiem nemateriāliem aktīviem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā no nemateriālo aktīvu atlikušās vērtības uz 2023. 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 2023. 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, 2023. 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 2023. 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 2023. 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 117 079 tūkst., kas ir izmaksājams garantēto atlīdzību apmērs pēc stāvokļa uz 2023. gada 31. decembri (31.12.2022.: EUR 127 226 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 2023. gada 31. decembri ir EUR 1 217 (2022. gada 31. decembri: EUR 1 213 tūkst.), ieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 248 tūkst. apmērā (2022. gada 31. decembri: EUR 247 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 2023. 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 2023. gadam (ieskaitot). Banka neizmantoja savas tiesības, jo saimnieciskās darbības rezultāts piecu gadu laikā bija negatīvs. Grupas meitas uzņēmumiem, kas atrodas ārpus Latvijas Republikas teritorijas, ienākuma nodoklis tiek aprēķināts un uzskaitīts atbilstoši vietējai likumdošanai.

(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 *Kreditistāžu 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

Grupai / Bankai nav bijuši darījumi, kurus ietekmē jaunie spēkā esošie standarti vai to grozījumi. Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2023. 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:

- *Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās (grozījumi 1. SGS);*
- *Ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (grozījumi 1. SGS);*
- *Nomas saistības pārdošanas darījumos ar saņemšanu atpakaļ nomā (grozījumi 16. SFPS);*
- *Finansēšanas līgumi ar piegādātājiem (grozījumi 7. SGS un 7. SFPS);*
- *Aizvietojamības neesamība (grozījumi 21. SGS).*

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 uzraudzības aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var būtiski atšķirties no šīm aplēsēm. Aplēses un tajās izmantotie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā tās tiek veiktas, un turpmākajos periodos.

Administrators 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 ģeopolitiskiem notikumiem.

Viens no galvenajiem Administrators profesionālajiem spriedumiem ir lielāko daļu no Grupas un Bankas aktīvu uzraudzības pārdošanai turētu aktīvu sastāvā saskaņā ar 5. SFPS, jo šo aktīvu realizācija tika uzsākta 2021. gadā. Aktīvi, kurus plānots pārdot 12 mēnešu laikā, tiek uzraudzīti 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 Administrators 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 uzsākto maksātnešpējas procesu, aktīvi, kurus Administrators plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, uzraudzīti atbilstoši 5. SFPS prasībām (sk. 3. pielikuma (ii). punktu).

Nozīmīgākās aplēses un novērtējumi uz 2023. 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 2023. 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 maksātnešpējas (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 Administrators aplēsēm pārskata perioda beigu datumā.

Uz 2023. gada 31.decembri Grupas grāmatvedības uzskaitē uzkrājumu atlikums izdevumiem tiesvedībām EUR 690 tūkst. Informācija par uzkrātiem izdevumiem tiesvedībām ir sniegta 27. pielikumā.

Grupa/Banka ir atbildētāja:

(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 bija piemērots arests SIA "Winergy" naudas līdzekļiem EUR 1 341 tūkst. apmērā. Ar Rīgas apgabaltiesas 2023.gada 21.jūnija lēmumu iepriekš piemērotais naudas līdzekļu arests tika daļēji atcelts – t.i., atcelts EUR 694 tūkst. apmērā. 2023.gada 4.decembrī Rīgas apgabaltiesas pasludināja spriedumu, ar kuru SIA "Winergy" piemērots naudas sods EUR 620 tūkstošu apmērā. Minētais spriedums nav stājies likumīgā spēkā, par to 2024.gada janvārī ir iesniegta kasācijas sūdzība, par kuru Augstākā tiesa ir ierosinājusi kasācijas tiesvedību, bet kura uz pārskata sagatavošanas brīdi vēl nav izskatīta.

2023. gada uzkrājumi ir samazināti no EUR 645 tūkst. līdz EUR 620 tūkst. apmērā.

(b)

Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesā 2019. gadā pēc būtības uzsākta kriminālietas 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. Lietas izskatīšana turpinājās 2023.gadā un turpināsies 2024.gadā, taču vienlaikus apsūdzētie izskata iespēju lietā piemērot vienošanās procesu ar valsts apsūdzību un tādējādi pastāv iespējamība lietas pabeigšanai tekošā gada ietvaros.

2023. gadā uzkrājumi tika palielināti par EUR 20 tūkst, sasniedzot EUR 70 tūkst.

(c)

2021. gada 13. aprīlī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesa nodrošināja Igaunijas Republikā reģistrētas komercsabiedrības prasību pret Banku un SIA "Winergy" par darījuma EUR 23 153 tūkst. apmērā (saistību atlikums uz minētā tiesas nolēmuma pieņemšanas brīdi sastādīja EUR 14 625 tūkst.) atzīšanu par spēkā neesošu, aizliedzot SIA "Winergy" pildīt minētās saistības pret Banku. Pārskata gada ietvaros tiesvedība šajā lietā turpinājās pirmās instances tiesā.

(d)

Kopš 2019. gada vidus joprojām iztiesāšanās 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.

Tiesvedība abās civillietās 2023.gadā turpinājās. Abu prasību apmierināšanas gadījumā var tikt vērsta parāda aptuveni EUR 6 000 tūkst. piedziņa uz SIA "PNB Assets" piederošajām SIA "Winergy" kapitāla daļām un SIA "PNB Assets" var iestāties pienākums samaksāt minēto parāda summu. Vienā no civillietām pirmās instances tiesa ar 05.07.2023. spriedumu celto prasību apmierināja, taču SIA "PNB Assets" to ir pārsūdzējusi apelācijas instances tiesā.

SIA "PNB Assets" abas celtās prasības uzskata par nepamatotām un pilnībā neatzīst, jo nav ne faktiskā, ne tiesiskā 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. Civillietu iztiesāšanas galīgais rezultāts tiks noteikts tikai ar gala nolēmuma spēkā stāšanās brīdi. Kamēr tieslietas

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

nav noslēgušās, tikmēr pastāv nenoteiktība par galējo iznākumu, taču administrators joprojām uzskata, ka prasības noraidīšanas iespējamība ir lielāka, nekā apmierināšanas un tādējādi uzkrājumi netiek veidoti. Tiesvedībā civillietā Nr.C29414519 pēc pārskata gada beigām lieta ir izskatīta pēc būtības apelācijas instances tiesā, prasītāja celtā prasība ir apmierināta, bet SIA "PNB Assets" spriedumu ir pārsūdzējis kasācijas kārtībā. Otrā civillietā lietas izskatīšana nozīmēta 2024.gada novembrī un tādējādi līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam lietā nav notikušas būtiskas izmaiņas.

(e)

Krievijas Federācijā reģistrēta komercsabiedrība pret Banku ir cēlusi tiesā prasību Bankas noguldītāja norēķinu kontā esošos naudas līdzekļus EUR 962 tūkstoši apmērā atzīt par trešajai personai piederošo mantu. Pirmās instances tiesa un apelācijas instances tiesa pret Banku celto prasību pilnībā noraidīja. Uz pārskata sagatavošanas brīdi apelācijas instances tiesas spriedums kasācijas kārtībā nav ticis pārsūdzēts un Bankai labvēlīgais spriedums stāties likumīgā spēkā.

Grupa/Banka ir prasītāja:

(a)

Banka ir iesaistīta vairākās tiesvedībās Krievijas Federācijā (tai skaitā, vairākās savstarpēji saistītajās) par Bankas izsniegto kredītu piedziņu un citu aktīvu atgūšanu, kuru kopējais apmērs veido ap EUR 100 milj. Attiecībā uz šīm tiesvedībām pastāv iespējamība, ka šo tiesvedību rezultātā Banka tomēr neatgūs 100% no izsniegtajiem aizdevumiem. 2023.gadā tiesvedības šajās lietās turpinājās. Tāpat Banka ir iesaistīta Bankas un tās Grupas kompāniju pārstāvēšanā vairākās Krievijas Federācijas tiesās nolūkā aizstāvēt Bankas Grupas intereses. Uz šī pārskata apstiprināšanas dienu Krievijas Federācijas tiesās esošo lietu kopskaits ir septiņpadsmit.

(b)

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, izvērtējot 2023.gada jūnijā un jūlijā notikušajās tiesas sēdēs pušu sniegtos argumentus, 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 9 500 tūkst. apmērā par diviem tiesvedības posmiem, kas uz šo brīdi ir noslēgušies.

(c)

2020. gada septembrī Banka iesniedza 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. 2023.gadā pirmās instances tiesa turpināja izskatīt Bankas prasību.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

(d)

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, 2022.gadā Banka uzsāka darbības piespriesto naudas summu piedziņai, t.sk nolēmumu atzīšanai to izpildes valstīs, kuras turpinājās arī 2023.gada ietvaros un joprojām nav noslēgušās.

(e)

2021.gada jūnijā Banka iesniedza prasību par zaudējumu vairāku desmitu miljonu eiro apmērā pret Bankas bijušo ārējo auditoru. 2023.gadā pirmās instances tiesa turpināja izskatīt Bankas prasību.

(f)

2022. 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. Atbilstoši tiesu kalendāriem šo lietu izskatīšanai pirmās instances tiesā jāsākas 2024.gadā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA

2019. gada 15. augustā Latvijas Bankas (iepriekš 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 maksātnešpējas un nodrošinājuma novērtēšanu.

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

Fizisku personu maksātnešpējas 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, komerckāla, finanšu kāla, 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 kālas 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 2023.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 2023. gada 31.decembri un uz 2022. gada 31.decembri:

31.12.2023

| Grupa, EUR'000 | Finanšu līzings | Hipotekārie kredīti | Patēriņa kredīti | Kredītkaršu kredīti | Industriālie kredīti | Komerc-kredīti | Citi kredīti | Debitoru parādi | Kopā |
|---|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 1.posms | 3 426 | 11 | 5 | - | - | - | - | - | 3 442 |
| <i>Nav kavējuma*</i> | 3 426 | 11 | 5 | - | - | - | - | - | 3 442 |
| 3.posms | 1 | 36 676 | 3 581 | 1 399 | 85 572 | 2 885 | 5 341 | 35 948 | 171 403 |
| <i>Nav kavējuma**</i> | - | 273 | 158 | 1 | 8 097 | - | 25 | - | 8 554 |
| <i>Kavējums līdz 30 dienām</i> | - | 7 | 27 | - | - | - | - | - | 34 |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i> | 1 | 36 396 | 3 396 | 1 398 | 77 475 | 2 885 | 5 316 | 35 948 | 162 815 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (466) | (28 876) | (3 360) | (1 398) | (79 020) | (2 885) | (5 341) | (35 948) | (157 294) |
| <i>1.posmam</i> | (465) | - | - | - | - | - | - | - | (465) |
| <i>3.posmam</i> | (1) | (28 876) | (3 360) | (1 398) | (79 020) | (2 885) | (5 341) | (35 948) | (156 829) |
| Kopā | 2 961 | 7 811 | 226 | 1 | 6 552 | - | - | - | 17 551 |

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 |

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 2023. gada 31. decembri un uz 2022. gada 31. decembri:

31.12.2023

| Banka, EUR'000 | Finanšu līzings | Hipote-kārie kredīti | Patēriņa kredīti | Kredītkašu kredīti | Industriālie kredīti | Komerc-kredīti | Citi kredīti | Debitoru parādi | Kopā |
|---|-----------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 1.posms | 1 691 | 11 | 5 | - | - | - | - | 495 | 2 202 |
| <i>Nav kavējuma *</i> | 1 691 | 11 | 5 | - | - | - | - | 495 | 2 202 |
| 3.posms | 1 | 36 250 | 3 581 | 1 399 | 106 236 | 2 730 | 5 341 | 36 403 | 191 941 |
| <i>Nav kavējuma **</i> | - | 273 | 158 | 1 | 28 761 | - | 25 | - | 29 218 |
| <i>Kavējums līdz 30 dienām</i> | - | 7 | 27 | - | - | - | - | - | 34 |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i> | 1 | 35 970 | 3 396 | 1 398 | 77 475 | 2 730 | 5 316 | 36 403 | 162 689 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (167) | (28 450) | (3 360) | (1 398) | (81 878) | (2 730) | (5 341) | (36 403) | (159 727) |
| <i>1.posmam</i> | (166) | - | - | - | - | - | - | - | (166) |
| <i>3.posmam</i> | (1) | (28 450) | (3 360) | (1 398) | (81 878) | (2 730) | (5 341) | (36 403) | (159 561) |
| Kopā | 1 525 | 7 811 | 226 | 1 | 24 358 | - | - | 495 | 34 416 |

31.12.2022

| Banka, EUR'000 | Finanšu līzings | Hipote-kārie kredīti | Patēriņa kredīti | Kredītkašu kredīti | Industriālie kredīti | Komerc-kredīti | Citi kredīti | Debitoru parādi | Kopā |
|---|-----------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 1.posms | 1 975 | 47 | 54 | - | - | - | 26 | 5 090 | 7 192 |
| <i>Nav kavējuma *</i> | 1 975 | 40 | 44 | - | - | - | 13 | 5 090 | 7 162 |
| <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 | 37 314 | 3 959 | 1 562 | 109 586 | 2 780 | 5 517 | 35 248 | 195 967 |
| <i>Nav kavējuma **</i> | - | 330 | 273 | 2 | 31 482 | - | 25 | - | 32 112 |
| <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 | 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) |
| <i>1.posmam</i> | (302) | - | (2) | - | - | - | - | - | (304) |
| <i>2.posmam</i> | - | - | (2) | - | - | - | - | - | (2) |
| <i>3.posmam</i> | (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 |

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 atpirkšanas 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) portfela tika realizēta, izņemot VISA akcijas ar kopējo vērtību EUR 2 165 tūkst. apmērā uz 2023. 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 atpirkšanas/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 likvīdo aktīvu apjomu kreditoru saistību segšanai. Banka pārvalda likviditātes risku, izpildot maksātspējas 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 maksātspējas 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 2023.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 *eiro*, 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 *eiro* svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu. Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% – 2022. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2022. gadā).

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|-----------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| Grupa Valūta | Valūtas kursu izmaiņas % | Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000 | Valūtas kursu izmaiņas % | Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000 |
| USD | 10* (10)** | (453) 453 | 10* (10)** | (442) 442 |
| RUB | 15* (15)** | (165) 165 | 15* (15)** | (230) 230 |

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|-----------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| Banka Valūta | Valūtas kursu izmaiņas % | Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000 | Valūtas kursu izmaiņas % | Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000 |
| USD | 10* (10)** | (470) 470 | 10* (10)** | (448) 448 |
| RUB | 15* (15)** | - - | 15* (15)** | - - |

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

| | 2023 | | 2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Procentu un līdzīgi ienākumi | 3 076 | 3 566 | 1 888 | 2 305 |
| Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.: | 3 074 | 3 565 | 1 883 | 2 300 |
| <i>Prasības pret kredītiestādēm</i> | 1 032 | 1 015 | 132 | 128 |
| <i>Kredīti un debitoru parādi</i> | 2 042 | 2 550 | 1 751 | 2 172 |
| Pārējie procentu ienākumi | 2 | 1 | 5 | 5 |
| Procentu un līdzīgi izdevumi | 219 | 16 | 275 | 109 |
| Saistības pret kredītiestādēm | - | - | 110 | 109 |
| Pārējie procentu izdevumi | 219 | 16 | 165 | - |
| Neto procentu ienākumi | 2 857 | 3 550 | 1 613 | 2 196 |

2023. gadā Grupas un Bankas klientu kredītiem ar samazinātu vērtību (3. posms) ir uzkrāti procentu ienākumi EUR 1 247 tūkst. apmērā, kuriem ir izveidots 100% vērtības samazinājums (Grupa un Banka 2022. gadā: EUR 1 287 tūkst. ar vērtības samazinājumu 100%).

8. NETO KOMISIJAS IZDEVUMI

| | 2023 | | 2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi | 63 | 63 | 91 | 91 |
| Komisijas par vērtspapīru kontu apkalpošanu | 13 | 13 | 40 | 40 |
| Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi | 43 | 43 | 46 | 46 |
| Pārējie komisijas naudas ienākumi | 7 | 7 | 5 | 5 |
| Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi | 83 | 50 | 151 | 68 |
| Brokeru pakalpojumi | 35 | 35 | 39 | 39 |
| Korespondentbanku pakalpojumi | 15 | 15 | 29 | 29 |
| Pārējie komisijas naudas izdevumi | 33 | - | 83 | - |
| Neto komisijas izdevumi | (20) | 13 | (60) | 23 |

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

| | 2023 | | 2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 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 | 438 | 438 | 56 | 56 |
| Neto tirdzniecības peļņa | - | - | 127 | 127 |
| Neto pārvērtēšanas rezultāts | 438 | 438 | (71) | (71) |
| Neto zaudējumi no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas | (49) | (21) | (80) | - |
| Neto tirdzniecības zaudējumi | (49) | (21) | (80) | - |
| Neto (zaudējumi) / peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas | 1 654 | 178 | (1 444) | 244 |
| Kopā | 2 043 | 595 | (1 468) | 300 |

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

| | 2023 | | 2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem | 24 027 | - | 25 059 | - |
| Ienākumi no enerģijas pārdošanas | 3 762 | - | 4 138 | - |
| Ienākumi no īpašuma īres | 466 | 718 | 988 | 669 |
| Pārējie ienākumi * | 706 | 271 | 679 | 198 |
| Pārējie darbības ienākumi | 28 961 | 989 | 30 864 | 867 |
| Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju | 14 760 | - | 15 188 | - |
| Debitora pārdošanas rezultāts ** | 1 958 | - | - | - |
| Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju | 564 | - | 858 | - |
| Aizdevumu atgūšanas izdevumi | 28 | 28 | 33 | 33 |
| Pārējie | 125 | 12 | 10 | 9 |
| Pārējie darbības izdevumi | 17 435 | 40 | 16 089 | 42 |

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

** 2023. gadā Bankas meitas sabiedrības pārdeva trešai personai savas 2. kārtas prasījuma tiesības pret Banku EUR 1 961 tūkst. apmērā.

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

| | 2023 | | 2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Personāla izdevumi | 9 237 | 2 442 | 9 459 | 2 617 |
| Personāla atalgojums (t.sk. atlaišanas pabalsti)* | 6 665 | 1 638 | 6 997 | 1 802 |
| Administrācijas atalgojums | 816 | 338 | 670 | 316 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas * | 1 756 | 466 | 1 792 | 499 |
| Pārējie izdevumi | 7 075 | 4 078 | 8 109 | 4 599 |
| Profesionālie pakalpojumi | 2 272 | 1 818 | 2 397 | 1 868 |
| Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi | 924 | 160 | 1 444 | 284 |
| Atlīdzība administratoram | 978 | 978 | 1 119 | 1 119 |
| Nekustamā īpašuma nodoklis | 569 | 49 | 808 | 69 |
| PVN | 840 | 544 | 799 | 681 |
| Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari | 292 | 107 | 289 | 128 |
| Apdrošināšana | 201 | 29 | 200 | 25 |
| Transporta izdevumi | 187 | 5 | 200 | 6 |
| Apsardze | 135 | 28 | 171 | 56 |
| Ar tiesvedībām saistīti izdevumi (nerezidenti) | 80 | 80 | 132 | 132 |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem | 74 | 3 | 37 | - |
| Inventāra norakstīšana | 60 | - | 29 | - |
| Sodi | 30 | - | 78 | - |
| Valsts nodevas | 19 | - | 28 | - |
| Reklāmas pakalpojumi | 15 | 5 | 121 | 4 |
| Abonēšana un informācijas pakalpojumi | 13 | 13 | 15 | 15 |
| Īre | 3 | 16 | 87 | 194 |
| Citi administratīvie izdevumi | 383 | 243 | 155 | 18 |
| Kopā | 16 312 | 6 520 | 17 568 | 7 216 |

* Pozīcijas Personāla atalgojums un Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas 2023.gadā iekļauj kompensāciju par neizmantoto atvaļinājumu EUR 3 tūkst. (2022. gadā EUR 0 tūkst.) un ar to ir saistītas darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas EUR 1 tūkst. (2022. gadā EUR 0 tūkst.), kas saskaņā ar Kredītiestāžu likumu tika atzīsta kā kreditoru prasījumi.

Uz 2023. gada 31. decembri Grupa nodarbināja 328 darbinieku (2022. gadā: 368), savukārt Banka nodarbināja 57 darbiniekus (2022. gadā: 66). Vidējais nodarbināto skaits Grupā 2023. gadā bija 333 darbinieks (2022. gadā: 390), savukārt Bankas darbinieku vidējais skaits bija 59 darbinieku (2022. gadā: 71).

2023. gadā atlīdzība Bankas zvērinātajam auditoram SIA “KPMG BALTICS” sastādīja 54 EUR tūkst. apmērā (2022. gadā EUR 53 tūkst.), neieskaitot PVN. Ar auditu nesaistītie izdevumi 2023. gada ir EUR 44 tūkst (2022. gadā EUR 30 tūkst.).

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023. GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

Ienākuma nodokļa komponentes

| | 2023 | | 2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi | 27 | 3 | 11 | 1 |
| Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis | 6 | 6 | 6 | 6 |
| Atliktā nodokļa saistību izmaiņas | 25 | - | 1 311 | - |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | 116 | - | 76 | - |
| Kopā | 174 | 9 | 1 404 | 7 |

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 120 tūkst. (2022: EUR 129 tūkst.) apmērā, kas būtu maksājams pie nesadalītās peļņas izmaksas vai jau pie pašas uzņēmuma likvidācijas. 2023. gadā Grupas līmenī papildus ir izveidoti uzkrājumi atliktajam UIN EUR 357 tūkst. apmērā, sasniedzot kopēju UIN summu 2023. gada 31. decembrī EUR 1 819 tūkst. (2022.: EUR 1 462 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 Federācijas nodokļu likumdošanā, kas stājās spēkā 2023.gada 01.martā, 2023.gada laikā tika samazināts atliktais nodoklis par EUR 351 tūkst. Krievijas meitas uzņēmumiem. Atbilstoši jaunajiem noteikumiem aprēķinātās valūtas kursa starpības laikā periodā no 2022.-2024. gadam pēc saistībām/prasībām ārvalstu valūtā tiek iekļautas UIN aprēķinā tikai tās izpildes/dzēšanas brīdī. Pamatojoties uz šiem noteikumiem, tika veikti nepieciešamie labojumi UIN deklarācijā par 2022. gadu.

13. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Prasības pret Latvijas banku | 33 268 | 33 268 | 30 831 | 30 831 |
| Kopā | 33 268 | 33 268 | 30 831 | 30 831 |

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)

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Prasības uz pieprasījumu | 702 | 165 | 1 341 | 15 |
| LR reģistrētās kredītiestādes | 363 | 166 | 1 129 | 15 |
| OECD reģistrētās kredītiestādes | - | - | 1 | - |
| Pārējo valstu kredītiestādes | 342 | 2 | 213 | 2 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (3) | (3) | (2) | (2) |
| Termiņprasības | 822 | - | - | - |
| LR reģistrētās kredītiestādes | 822 | - | - | - |
| Kopā | 1 524 | 165 | 1 341 | 15 |

2023. un 2022. gadā ieķīlāto summu nav.

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

2023. 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 3 tūkst. apmērā (2022: EUR 2 tūkst.).

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Kredītu sadalījums pēc klientu profila:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Neto kredīti | 14 590 | 32 396 | 19 191 | 36 795 |
| Privātiem uzņēmumiem | 86 145 | 106 654 | 87 977 | 108 958 |
| Finanšu kompānijām | 42 344 | 42 344 | 44 580 | 44 580 |
| Privātpersonām | 6 981 | 6 555 | 7 752 | 7 310 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (120 880) | (123 157) | (121 118) | (124 053) |
| Finanšu līzings | 2 961 | 1 525 | 3 062 | 1 673 |
| Privātiem uzņēmumiem | 3 427 | 1 692 | 3 862 | 1 976 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (466) | (167) | (800) | (303) |
| Debitoru parādi | - | 495 | 2 | 5 090 |
| Privātpersonām | 35 948 | 35 948 | 34 924 | 34 924 |
| Finanšu kompānijām | - | 110 | 2 | 2 |
| Privātiem uzņēmumiem | - | 840 | - | 5 412 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (35 948) | (36 403) | (34 924) | (35 248) |
| Kopā neto kredīti un debitoru parādi | 17 551 | 34 416 | 22 255 | 43 558 |

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:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums | | | | |
| Neto kredīti | 14 590 | 32 396 | 19 191 | 36 795 |
| Latvijas rezidentiem | 10 693 | 31 357 | 12 094 | 33 236 |
| OECD valstu rezidentiem | 531 | 531 | 531 | 531 |
| Pārējo valstu rezidentiem | 124 246 | 123 665 | 127 684 | 127 081 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (120 880) | (123 157) | (121 118) | (124 053) |
| Finanšu līzings | 2 961 | 1 525 | 3 062 | 1 673 |
| Latvijas rezidentiem | 3 427 | 1 692 | 3 862 | 1 976 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (466) | (167) | (800) | (303) |
| Debitoru parādi | - | 495 | 2 | 5 090 |
| Latvijas rezidentiem | - | 385 | - | 5 088 |
| OECD valstu rezidentiem | 35 948 | 35 948 | 34 924 | 34 924 |
| Pārējo valstu rezidentiem | - | 565 | 2 | 326 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums) | (35 948) | (36 403) | (34 924) | (35 248) |
| Kopā neto kredīti un debitoru parādi | 17 551 | 34 416 | 22 255 | 43 558 |

Neto kredītu sadaļā *Pārējo valstu rezidentu* pozīcijā ir iekļauta Krievijas Federācijas ekspozīcija. Šīs Grupas un Bankas ekspozīcijas bruto vērtībā ir EUR 102 460 tūkst. (31.12.2022.: EUR 103 142 tūkst.), uz kuru attiecas sagaidāmie kredītzaudējumi EUR 89 744 tūkst. apmērā (31.12.2022.: EUR 88 140 tūkst.).

Debitoru parādu sadaļā *Pārējo valstu rezidentu* pozīcijā ir iekļauti Bankas debitori, kas attiecas uz Krievijas Federāciju. Šo debitoru bruto vērtība ir EUR 455 tūkst. (31.12.2022.: EUR 324 tūkst.), kurai ir atzīts 100% vērtības samazinājums.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Sadalījums pēc kredītu veida, neiekļaujot debitoru parādus:

| Grupa | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|------------------------------|---------------------------|--|-------------------------|---------------------------|--|-------------------------|
| | 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 | 85 572 | (79 020) | 6 552 | 88 444 | (79 196) | 9 248 |
| Hipotēkārie kredīti | 36 687 | (28 876) | 7 811 | 37 804 | (28 300) | 9 504 |
| Finanšu līzings | 3 427 | (466) | 2 961 | 3 862 | (800) | 3 062 |
| Patēriņa kredīti | 3 586 | (3 360) | 226 | 4 015 | (3 612) | 403 |
| Komerckredīti | 2 885 | (2 885) | - | 2 941 | (2 938) | 3 |
| Kredītīkaršu kredīti | 1 399 | (1 398) | 1 | 1 562 | (1 559) | 3 |
| Citi kredīti | 5 341 | (5 341) | - | 5 543 | (5 513) | 30 |
| Kopā | 138 897 | (121 346) | 17 551 | 144 171 | (121 918) | 22 253 |

| Banka | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|------------------------------|---------------------------|--|-------------------------|---------------------------|--|-------------------------|
| | 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 | 106 236 | (81 878) | 24 358 | 109 586 | (82 733) | 26 853 |
| Hipotēkārie kredīti | 36 261 | (28 450) | 7 811 | 37 362 | (27 858) | 9 504 |
| Patēriņa kredīti | 3 586 | (3 360) | 226 | 4 015 | (3 612) | 403 |
| Komerckredīti | 2 730 | (2 730) | - | 2 780 | (2 778) | 2 |
| Kredītīkaršu kredīti | 1 399 | (1 398) | 1 | 1 562 | (1 559) | 3 |
| Finanšu līzings | 1 692 | (167) | 1 525 | 1 976 | (303) | 1 673 |
| Citi kredīti | 5 341 | (5 341) | - | 5 543 | (5 513) | 30 |
| Kopā | 157 245 | (123 324) | 33 921 | 162 824 | (124 356) | 38 468 |

KTIL

u 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 | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|------------------------------|---|--|------------------------------|---|--|------------------------------|
| | Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību EUR'000 | Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību EUR'000 | Kopā neto kredīti EUR'000 | Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību EUR'000 | Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību EUR'000 | Kopā neto kredīti EUR'000 |
| Kredītu neto summa | | | | | | |
| Kredītu veidu analīze | | | | | | |
| Hipotēkārie kredīti | 7 798 | 13 | 7 811 | 9 377 | 127 | 9 504 |
| Industriālie kredīti | 5 133 | 1 419 | 6 552 | 9 013 | 235 | 9 248 |
| Finanšu līzings | 2 961 | - | 2 961 | 3 062 | - | 3 062 |
| Komerckredīti | - | - | - | 3 | - | 3 |
| Patēriņa kredīti | 46 | 180 | 226 | 91 | 312 | 403 |
| Kredītīkaršu kredīti | - | 1 | 1 | - | 3 | 3 |
| Citi kredīti | - | - | - | 30 | - | 30 |
| Neto kredīti | 15 938 | 1 613 | 17 551 | 21 576 | 677 | 22 253 |

Maksātne spējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

| Banka | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|------------------------------|--|--|------------------------------|--|--|------------------------------|
| | Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību | Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību | Kopā neto kredīti EUR'000 | Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību | Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību | Kopā neto kredīti EUR'000 |
| Kredītu neto summa | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Kredītu veidu analīze | | | | | | |
| Industriālie kredīti | 22 938 | 1 420 | 24 358 | 26 618 | 235 | 26 853 |
| Hipotēkārie kredīti | 7 798 | 13 | 7 811 | 9 377 | 127 | 9 504 |
| Komerckredīti | - | - | - | 2 | - | 2 |
| Patēriņa kredīti | 46 | 180 | 226 | 91 | 312 | 403 |
| Finanšu līzings | 1 525 | - | 1 525 | 1 673 | - | 1 673 |
| Kredītīkaršu kredīti | - | 1 | 1 | - | 3 | 3 |
| Citi kredīti | - | - | - | 30 | - | 30 |
| Neto kredīti | 32 307 | 1 614 | 33 921 | 37 791 | 677 | 38 468 |

Detalizēta informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota pārskata 16. pielikumā. Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu bruto uzskaites vērtību.

Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 pamatlīdzekļu 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 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 |
| Palielinājums gada laikā | 2 103 | 1 024 | 1 | - | - | 18 | 2 787 | 5 933 |
| Apvērse gada laikā | (1 645) | - | - | (17) | (151) | (21) | (102) | (1 936) |
| Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā | 458 | 1 024 | 1 | (17) | (151) | (3) | 2 685 | 3 997 |
| Valūtas kursu izmaiņas | (900) | - | - | - | - | - | (342) | (1 242) |
| Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana | (130) | - | - | - | - | (23) | (841) | (994) |
| Pārklasifikācija (22. pielikums) | - | - | - | - | - | 368 | (368) | - |
| Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2023. gada 31. decembrī | 121 346 | 35 948 | 3 | 1 | 1 | 2 538 | 6 978 | 166 815 |

| Banka | 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 pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas | Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas | Kopā |
|--|---|--|--|--|---|---|----------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | |
| 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 |
| Palielinājums gada laikā | 2 090 | 1 155 | 1 | - | - | 944 | 4 190 |
| Apvērse gada laikā | (2 113) | - | - | (17) | (151) | (164) | (2 445) |
| Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā | (23) | 1 155 | 1 | (17) | (151) | 780 | 1 745 |
| Valūtas kursu izmaiņas | (879) | - | - | - | - | - | (879) |
| Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana | (130) | - | - | - | - | (2) | (132) |
| Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2023. gada 31. decembrī | 123 324 | 36 403 | 3 | 1 | 1 | 4 282 | 164 014 |

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

| Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam | Grupa EUR'000 2023 | Banka EUR'000 2023 | Grupa EUR'000 2022 | Banka EUR'000 2022 |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto | | | | |
| <i>t.sk.1. pakāpe</i> | (314) | (117) | 77 | 20 |
| <i>t.sk.2. pakāpe</i> | (4) | (4) | 2 | 2 |
| <i>t.sk.3. pakāpe</i> | 1 800 | 1 253 | 5 036 | 6 894 |
| Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma pieaugums/(samazinājums) pārskatā periodā | 1 482 | 1 132 | 5 115 | 6 916 |
| Prasību pret bankām vērtības samazinājuma izmaiņas, neto | | | | |
| <i>t.sk.2. pakāpe</i> | 1 | 1 | - | - |
| Prasību pret bankām vērtības samazinājuma samazinājums pārskatā periodā | 1 | 1 | - | - |
| Pārējo aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto | 2 514 | 612 | 2 230 | 578 |
| Norakstīto kredītu atgūšana | (426) | (66) | (91) | (84) |
| Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums | 3 571 | 1 679 | 7 254 | 7 410 |

| Grupa | Uz 2022.gada 31.decembri EUR'000 | Uzkrājumu pieaugums EUR'000 | Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000 | Norakstītās summas EUR'000 | Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000 | Pārklasifi- kācija (22. pielikums) EUR'000 | Uz 2023.gada 31.decembri EUR'000 | Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000 |
|---|--|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|---|--|--|
| Industriālie kredīti | 79 196 | 779 | (886) | (1) | (68) | - | 79 020 | 85 572 |
| Komerckredīti | 2 938 | - | (1) | - | (52) | - | 2 885 | 2 885 |
| Patēriņa kredīti | 3 612 | 50 | (202) | (100) | - | - | 3 360 | 3 586 |
| Kredītīkaršu kredīti | 1 559 | 2 | (134) | (28) | (1) | - | 1 398 | 1 399 |
| Finanšu līzings | 800 | 13 | (347) | - | - | - | 466 | 3 427 |
| Hipotēkārie kredīti | 28 300 | 1 259 | (74) | (1) | (608) | - | 28 876 | 36 687 |
| Citi kredīti | 5 513 | - | (1) | - | (171) | - | 5 341 | 5 341 |
| Uzkrājumi kredītiem | 121 918 | 2 103 | (1 645) | (130) | (900) | - | 121 346 | 138 897 |
| Privātpersonas | 34 924 | 1 024 | - | - | - | - | 35 948 | 35 948 |
| Uzkrājumi debitoriem | 34 924 | 1 024 | - | - | - | - | 35 948 | 35 948 |
| Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem | 156 842 | 3 127 | (1 645) | (130) | (900) | - | 157 294 | 174 845 |
| Latvijas Banka | - | - | - | - | - | - | - | 33 268 |
| Prasības uz pieprasījumu pret bankām | 2 | 1 | - | - | - | - | 3 | 705 |
| Uzkrājumi prasībām pret bankām | 2 | 1 | - | - | - | - | 3 | 33 973 |
| Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās | 156 844 | 3 128 | (1 645) | (130) | (900) | - | 157 297 | 208 818 |
| Nemateriālie aktīvi | 18 | - | (17) | - | - | - | 1 | 1 |
| Pamatlīdzekļi | 152 | - | (151) | - | - | - | 1 | 1 |
| Pārējie aktīvi | 5 844 | 2 787 | (102) | (841) | (342) | (368) | 6 978 | 6 978 |
| Pārdošanai turētie aktīvi | 2 196 | 18 | (21) | (23) | - | 368 | 2 538 | 2 650 |
| Kopā | 165 054 | 5 933 | (1 936) | (994) | (1 242) | - | 166 815 | 218 448 |

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

| Grupa | Uz 2021.gada 31.decembri EUR'000 | Uzkrājumu pieaugums EUR'000 | Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000 | Norakstītās summas EUR'000 | Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000 | Pārklasifi- kācija (22. pielikums) EUR'000 | Uz 2022.gada 31.decembri EUR'000 | Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto 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 |
| Kredītkaršu 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) | (2255) | - | 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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

| Banka | Uz 2022.gada 31.decembri EUR'000 | Uzkrājumu pieaugums EUR'000 | Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000 | Norakstītās summas EUR'000 | Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000 | Uz 2023.gada 31.decembri EUR'000 | Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000 |
|---|--|-----------------------------------|---|----------------------------------|---|--|--|
| Industriālie kredīti | 82 733 | 779 | (1 565) | (1) | (68) | 81 878 | 106 236 |
| Komerckredīti | 2 778 | - | (1) | - | (47) | 2 730 | 2 730 |
| Patēriņa kredīti | 3 612 | 50 | (202) | (100) | - | 3 360 | 3 586 |
| Kredītīkaršu kredīti | 1 559 | 2 | (134) | (28) | (1) | 1 398 | 1 399 |
| Finanšu līzings | 303 | - | (136) | - | - | 167 | 1 692 |
| Hipotēkārie kredīti | 27 858 | 1 259 | (74) | (1) | (592) | 28 450 | 36 261 |
| Citi kredīti | 5 513 | - | (1) | - | (171) | 5 341 | 5 341 |
| Uzkrājumi kredītiem | 124 356 | 2 090 | (2 113) | (130) | (879) | 123 324 | 157 245 |
| Privātuzņēmumi | 324 | 131 | - | - | - | 455 | 840 |
| Privātpersonas | 34 924 | 1 024 | - | - | - | 35 948 | 35 948 |
| Uzkrājumi debitoriem | 35 248 | 1 155 | - | - | - | 36 403 | 36 788 |
| Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem | 159 604 | 3 245 | (2 113) | (130) | (879) | 159 727 | 194 033 |
| Latvijas Banka | - | - | - | - | - | - | 33 268 |
| Prasības uz pieprasījumu pret bankām | 2 | 1 | - | - | - | 3 | 168 |
| Uzkrājumi prasībām pret bankām | 2 | 1 | - | - | - | 3 | 33 436 |
| Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās | 159 606 | 3 246 | (2 113) | (130) | (879) | 159 730 | 227 469 |
| Nemateriālie aktīvi | 18 | - | (17) | - | - | 1 | 1 |
| Pamatlīdzekļi | 152 | - | (151) | - | - | 1 | 1 |
| Pārējie aktīvi | 3 504 | 944 | (164) | (2) | - | 4 282 | 5 154 |
| Kopā | 163 280 | 4 190 | (2 445) | (132) | (879) | 164 014 | 232 625 |

| Banka | Uz 2021.gada 31.decembri EUR'000 | Uzkrājumu pieaugums EUR'000 | Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000 | Norakstītās summas EUR'000 | Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000 | Uz 2022.gada 31.decembri EUR'000 | Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto 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 |
| Finanšu debitori | 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 2023.GADA 31.DECEMBRI**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS IENĀKUMOS

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu | 1 180 | 1 190 | 1 612 | 1 622 |
| LR reģistrēti fondi | - | 10 | - | 10 |
| ES valstīs reģistrēti fondi | 1 180 | 1 180 | 1 612 | 1 612 |
| Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā | - | 2 502 | - | 6 448 |
| Finanšu kompānijas (LR rezidenti) | - | 747 | - | 771 |
| Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti) | - | 1 325 | - | 1 045 |
| Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti) | - | 430 | - | 371 |
| Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti) | - | - | - | 4 261 |
| Kopā | 1 180 | 3 692 | 1 612 | 8 070 |

2023. gada 31. decembrī nefinanšu aktīvu samazinājums ir saistīts ar divu meitas uzņēmumu *EYESURF LIMITED* ar meitas sabiedrību *Opuoh OOO* un *INTALE LIMITED* ar meitas sabiedrību *Lendonier OOO* pārklasifikāciju uz *Pārdošanas turētiem aktīviem*. Detalizēta info ir pieejama 22. pielikumā.

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

| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
|---|------------------|------------------|
| Uz 2021.gada 31.decembri | (4 556) | (43 644) |
| Akciju pārvērtēšana | (29) | (1 240) |
| Neto zaudējumi / (peļņa) no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā | - | 19 931 |
| Uz 2022.gada 31.decembri | (4 585) | (24 953) |
| Akciju pārvērtēšana | (432) | (3 731) |
| Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā | - | 8 975 |
| Uz 2023.gada 31.decembri | (5 017) | (19 709) |

Pēc stāvokļa uz 2023. gada un 2022. 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 (%) |
| | | | 31.12.2023 * | 31.12.2023 | 31.12.2022 * | 31.12.2022 |
| PNB ASSETS SIA "NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC | LV AM | Fondu pārvaldīšana | 747 | 100 | 771 | 100 |
| UKU INVESTMENTS SIA | LV | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 59 | 100 | 59 | 100 |
| "Relocation" SIA | LV | Operācijas ar nekustamo īpašumu | 1 266 | 100 | 986 | 100 |
| Eyesurf LTD | CY | Holdīngkompāniju darbība | - | - | 352 | 100 |
| INTALE LIMITED | CY | Holdīngkompāniju darbība | - | - | 3 909 | 100 |
| "Alfa Timber" SIA | LV | Operācijas ar nekustamo īpašumu | - | - | - | 100 |
| Kopā | | | 2 502 | | 6 448 | |

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

** 2023. gada laikā tika likvidēts viens uzņēmums (2022: 1 uzņēmums), neto izslēgšanas rezultāts ir zaudējumi EUR 710 tūkst. apmērā (2022: EUR 1 652 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 bruto uzskaites vērtību.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Ieguldījumi akcijās | 2 165 | 2 165 | 1 794 | 1 794 |
| Kopā | 2 165 | 2 165 | 1 794 | 1 794 |

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Programmatūra | 109 | 1 | 138 | 18 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | (1) | (1) | (18) | (18) |
| Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība | 108 | - | 120 | - |

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

| Grupa EUR'000 | Programmatūra | Citi nemateriālie aktīvi | Kopā |
|--|---------------|--------------------------------|--------------|
| Izmaksas | | | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 2 169 | 5 182 | 7 351 |
| Pārklasifikācija * | (188) | - | (188) |
| Pārklasifikācija ** | 181 | (181) | - |
| Izslēgtie | (295) | - | (295) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | 5 | - | 5 |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 1 872 | 5 001 | 6 873 |
| Izslēgtie | (54) | - | (54) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 1 818 | 5 001 | 6 819 |
| Nolietojums un vērtības samazināšanās | | | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 2 128 | 5 049 | 7 177 |
| Nolietojums | 98 | - | 98 |
| Izslēgtie | (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 |
| Nolietojums | 29 | - | 29 |
| Izslēgtie | (54) | - | (54) |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums) | (17) | - | (17) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 1 710 | 5 001 | 6 711 |
| Neto uzskaites vērtība | | | - |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 120 | - | 120 |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 108 | - | 108 |

* 2023. 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 neietekmē finanšu rezultātu.

2023. gadā ir veikti iepriekšējos gados atzīto uzkrājumu apvērse EUR 17 tūkst. apmērā.

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

| Banka | Programmatūra |
|---|----------------------|
| EUR'000 | |
| Izmaksas | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 2 840 |
| lzslēgtie | (150) |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 2 690 |
| lzslēgtie | (54) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 2 636 |
| Nolietojums un vērtības samazināšanās | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 2 840 |
| Nolietojums | 72 |
| lzslēgtie | (150) |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums) | (72) |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 2 690 |
| Nolietojums | 17 |
| lzslēgtie | (54) |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums) | (17) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 2 636 |
| Neto uzskaites vērtība | |
| Uz 2022. gada 31.decembri | - |
| Uz 2023. 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 2023.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 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
|--|------------------|------------------|
| 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 | - |
| Pārklasifikācija (22. pielikums) | (5 804) | - |
| Uz 2023. gada 31.decembri | - | - |

Grupas un Bankas ieguldījumu īpašums sadalījumā pa izmantošanas veidiem:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Nepabeigtās celtniecības objekti* | - | - | 5 804 | - |
| Kopā | - | - | 5 804 | - |

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

2023. gada laikā Grupai/Bankai nebija ienākumu no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas (uz 31.12.2022.: EUR 115 tūkst. / EUR 499 tūkst.). 2023. gada laikā Grupai/Bankai nebija tiešo operacionālo izdevumu (tostarp nekustamā īpašuma nodoklis), kas saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā gūti ienākumi no iznomāšanas (uz 31.12.2022.: EUR 2 tūkst. / 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 436 tūkst. apmērā (uz 31.12.2022.: EUR 588 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 2023.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 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Zeme un ēkas | 16 130 | - | 16 168 | - |
| Transportlīdzekļi | 1 | 1 | 3 | 3 |
| Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi | 873 | - | 997 | 18 |
| Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem | 440 | - | 575 | 135 |
| leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos | 21 | - | 21 | - |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | (1) | (1) | (152) | (152) |
| Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība | 17 464 | - | 17 612 | 4 |

Grupas pamatlīdzekļi kategorijā Zeme un ēkas uzskaitīti to atgūstamajā vērtībā uz 2023. gada 31. decembri. Detalizētā info par vērtības noteikšanu un pieņēmumi ir aprakstīti 31. pielikumā. Pārējie Grupas un Bankas pamatlīdzekļi 2023. 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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

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 2023. gada 31. decembrī, 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

| Grupa EUR'000 | Zeme un ēkas | Transport- līdzekļi | Biroja iekārtas un citi pamatlīdz- zekļi | Priekšap- maksas par pamat- līdzekļiem | leguldījumi nomātajos pamatlīdz- ekļos | Kopā |
|--|---------------|------------------------|--|---|---|---------------|
| Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība | | | | | | |
| 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 |
| Pārvērtēšana | 253 | - | - | - | - | 253 |
| Pārklasifikācija * | (344) | (38) | (344) | - | - | (726) |
| Izslēgtie | - | - | (391) | (135) | - | (526) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | - | - | (4) | - | (14) | (18) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 37 822 | 11 | 3 036 | 709 | 407 | 41 985 |
| Nolietojums un pārvērtēšana | | | | | | |
| 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 |
| Nolietojums | 1 206 | 1 | 115 | - | - | 1 322 |
| Pārvērtēšana **** | (1 259) | - | - | - | - | (1 259) |
| Pārklasifikācija * | - | (38) | (337) | - | - | (375) |
| Izslēgtie | - | - | (388) | - | - | (388) |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)*** | - | (1) | (15) | (135) | - | (151) |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | - | - | (4) | - | (14) | (18) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 21 692 | 11 | 2 163 | 269 | 386 | 24 521 |
| Neto uzskaites vērtība | | | | | | |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 16 168 | - | 983 | 440 | 21 | 17 612 |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 16 130 | - | 873 | 440 | 21 | 17 464 |

* 2022. gada un 2023. 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 neietekmē finanšu rezultātu.

*** 2022. un 2023. gadā, 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. Rezultātā 2023. gadā EUR 151 tūkst. ir atzīta kā uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse, uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2023. gada beigām ir sasnieguši EUR 1 tūkst.

**** EUR 1 259 tūkst. ir Grupas korekcija, kas attiecas uz SIA Winergy pamatlīdzekļu amortizācijas reversu, lai Grupas līmenī sasniegtu SIA Winergy neto Bankas kredīta vērtībai.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 2023. gada 31. decembrī, 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

| Banka EUR'000 | Transportlīdzekļi | Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi | Priekšapmaksas par pamatlīdzekļiem | Kopā |
|---|-------------------|--|---------------------------------------|--------------|
| Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība | | | | |
| 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 |
| Pārklasifikācija * | (38) | (344) | - | (382) |
| Izslēgtie | - | (392) | (135) | (527) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 11 | 823 | - | 834 |
| Nolietojums un pārvērtēšana | | | | |
| 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 |
| Nolietojums | 1 | 10 | - | 11 |
| Pārklasifikācija * | (38) | (337) | - | (375) |
| Izslēgtie | - | (390) | - | (390) |
| Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)** | (1) | (15) | (135) | (151) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 11 | 823 | - | 834 |
| Neto uzskaites vērtība | | | | |
| Uz 2022. gada 31.decembri | - | 4 | - | 4 |
| Uz 2023. gada 31.decembri | - | - | - | - |

* 2022. gada un 2023. gada beigās daļa no Bankas pamatlīdzekļiem tika pārklasificēta uz Aktīviem turētiem pārdošanai saskaņā ar 5. SFPS (3. pielikums (ii). punkts, 22. pielikums).

** 2023. gadā, 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. Rezultātā 2023. gadā EUR 151 tūkst. ir atzīta kā uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse, uzkrājumi vērtības samazinājumam uz 2023. gada beigām ir sasnieguši EUR 1 tūkst.

**Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

b) Tiesības lietot aktīvu

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Tiesības lietot aktīvus | 840 | 231 | 630 | - |

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas tiesībās lietot aktīvu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī:

| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Tiesības lietot aktīvus | | |
| legādes pašizmaksas | | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 3 604 | 625 |
| Palielinājums | 259 | - |
| Pārklasifikācija (22. pielikums) | (2 773) | - |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 1 090 | 625 |
| Palielinājums | 485 | 485 |
| Izslēgts | (177) | (177) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 1 398 | 933 |
| Amortizācija | | |
| Uz 2021. gada 31.decembri | 448 | 625 |
| Amortizācija | 692 | - |
| Pārklasifikācija (22. pielikums) | (680) | - |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 460 | 625 |
| Amortizācija | 160 | 139 |
| Izslēgts | (62) | (62) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 558 | 702 |
| Neto uzskaites vērtība | | |
| Uz 2022. gada 31.decembri | 630 | - |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 840 | 231 |

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

2023.gadā Grupa pārdeva nekustāmo īpašumu, kur fiziski atradās Bankas birojs, līdz ar to tika noslēgti jaunie nomas līgumi – telpas nomas līgums priekš Bankas biroja un datu centra vietas nomas līgums priekš Bankas IT serveriem. Telpas nomas līguma termiņš ir 2025.gada 31. decembris, datu centra vietas nomas līguma termiņš nav noteikts, aprēķinam tika izmantots paredzēts maksātnešpējas procesa beigu termiņš - 2024.gada 31. decembris.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 *pārdošanai 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:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Pārdošanai turētās aktīvi | | | | |
| Pamatlīdzekļi | 11 473 | 4 641 | 19 751 | 7 260 |
| Ieguldījumu īpašumi | 9 598 | 4 125 | 6 424 | 3 449 |
| Tiesības lietot aktīvus | 2 045 | - | 2 093 | - |
| Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem | 301 | 197 | 481 | 260 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 807 | - | 1 726 | - |
| Kredīti un debitoru parādi | 123 | - | 152 | - |
| Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi | 24 | - | 25 | - |
| Ieguldījumi meitasuzņēmumos | - | 9 109 | - | 12 601 |
| Pārējie aktīvi | 6 378 | - | 7 891 | - |
| Pārdošanai turētās aktīvi bruto | 30 749 | 18 072 | 38 543 | 23 570 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | (2 538) | - | (2 196) | - |
| Kopā | 28 211 | 18 072 | 36 347 | 23 570 |
| Pārdošanai turētās saistības | | | | |
| Atlikta nodokļa saistības | 259 | - | - | - |
| Nomas saistības (16.SFPS) | 2 129 | - | 1 035 | - |
| Pārējās saistības | 5 988 | - | 5 478 | - |
| Kopā | 8 376 | - | 6 513 | - |

2023.gadā *Atlikto nodokļa saistību*, *Pārējo saistību* un *Ieguldījumu īpašumu* palielinājums ir saistīts ar pārklasificējamo meitas uzņēmumiem *EYESURF LIMITED* ar meitas sabiedrību *ОруоН ООО* un *INTALE LIMITED* ar meitas sabiedrību *Lendonер ООО*.

Zemāk tabulā ir atspoguļots Grupas un Bankas realizētā ienākuma sadalījums pa *Pārdošanai turētiem aktīvu* posteņiem:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Pamatlīdzekļi, t.sk. | 2 913 | 2 445 | 1 421 | 183 |
| <i>Kustamā manta</i> | 1 026 | 75 | 158 | 183 |
| <i>Nekustāmais īpašums</i> | 1 887 | 2 370 | 1 263 | - |
| Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem | (12) | - | 8 | 8 |
| Ieguldījuma īpašums | (39) | - | 757 | - |
| Kopā | 2 862 | 2 445 | 2 186 | 191 |

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

2023. gada Grupas būtiskais pieaugums ir saistīts ar nekustamā īpašuma kompleksa pārdošanu pēc adreses E. Birznieka – Upīša 21, Rīgā. 2023. gadā tika pārdoti 10 nekustāmo īpašumu objekti (2022: 37), pārdošanas apjoms ir EUR 12 656 tūkst. (2022.: EUR 18 885 tūkst.). Grupas kustamās mantas pārdošanas rezultāts saistīts ar tipogrāfijas iekārtu pārdošanu.

Grupas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

| Grupa | Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi | | | | | | | | |
|---|---|---------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------|---------------|
| | Pamatlīdzekļi | Ieguldījumu īpašumi | Tiesības lietot aktīvus | Realizācijas nolūkos | Prasības pret kredītiestādēm | Kredīti un debitoru parādi | Nemateriālā vērtība un pārējie | Pārējie aktīvi | Kopā |
| | | | | pārņemtās ķīlas no klientiem | | | nemateriālie aktīvi | | |
| EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| 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 |
| legādātie | 676 | - | 1 678 | - | - | - | 14 | 405 | 2 773 |
| Pārdotie | (8 309) | (2 485) | (254) | (117) | (919) | (29) | - | (116) | (12 229) |
| Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (949) | - | (1 360) | (63) | - | - | (15) | (2 087) | (4 474) |
| Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana | - | (225) | - | - | - | - | - | - | (225) |
| Pārklasifikācija 22. pielikuma ietvaros | - | 80 | - | - | - | - | - | (80) | - |
| Pārklasifikācija (20., 21. pielikumi) | 351 | 5 804 | - | - | - | - | - | 424 | 6 579 |
| Pārklasificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | - | - | - | - | - | - | - | (368) | (368) |
| Neto uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas (16. pielikums) | - | - | - | - | - | 8 | - | (5) | 3 |
| Norakstīšana | (47) | - | (112) | - | - | - | - | (36) | (195) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 11 473 | 9 598 | 2 045 | 301 | 807 | 109 | 24 | 3 854 | 28 211 |

Pozīcijas *legādātie*, sadaļā *Tiesības lietot aktīvus* lielākas izmaiņas EUR 1 678 tūkst. ir saistītas ar Bankas meitas uzņēmuma pamatlīdzekļu iegādi tipogrāfijas darbības nodrošināšanai.

Pozīcijas *Pārdotie*, sadaļā *Pamatlīdzekļi* lielākas izmaiņas EUR 8 309 tūkst. ir saistītas ar nekustamā īpašuma kompleksa pārdošanu pēc adreses E. Birznieka – Upīša 21, Rīgā.

Pozīcijas *Pārdotie*, sadaļā *Ieguldījumu īpašumi* lielākas izmaiņas EUR 1 161 tūkst. ir saistītas ar Armēnijas meitas uzņēmuma akciju pārdošanu un nekustamā īpašuma pārdošanu, kas piederēja Latvijas meitas uzņēmumam, EUR 840 tūkst. apmērā.

Pozīcijas *Pārklasifikācija*, sadaļā *Ieguldījumu īpašumi* ir iekļauti divi meitu uzņēmumi *EYESURF LIMITED* ar meitas sabiedrību *Opuon OOO* EUR 1 000 tūkst. apmērā un *INTALE LIMITED* ar meitas sabiedrību *Lendonier OOO* EUR 4 804 tūkst. apmērā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 īpašumi | Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem | | Ieguldījumu meitasuzņē- mumos | Kopā |
| | | | EUR'000 | EUR'000 | | |
| 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 | |
| Iegāde | 4 | - | - | - | 4 | |
| Pārdotie | (2 574) | - | - | (4 028) | (6 602) | |
| Pārvērtēšana, kas atspoguļota pārējos apvienotajos ienākumos | - | - | - | (4 100) | (4 100) | |
| Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (55) | 676 | (63) | - | 558 | |
| Norakstīšana | (1) | - | - | - | (1) | |
| Pārklasifikācija (17., 21. pielikums) | 7 | - | - | 4 636 | 4 643 | |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 4 641 | 4 125 | 197 | 9 109 | 18 072 | |

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

Pozīcijas *Pārdotie*, sadaļā *Pamatlīdzekļi* lielākas izmaiņas ir saistītas ar Bankas nekustamā īpašuma pārdošanu pēc adreses E. Birznieka – Upīša 21, Rīgā

Pozīcijas *Pārdotie*, sadaļā *Ieguldījumu meitas uzņēmumos* izmaiņa EUR 4 028 tūkst. apmērā ir saistīta ar daļēji saņemtajiem maksājumiem no Bankas meitu uzņēmumiem par kapitālu samazināšanu, kā arī ar maksājumiem, saistītiem ar meitas uzņēmumu akciju pārdošanu un meitas uzņēmumu likvidāciju.

Pozīcijas *Pārklasifikācija*, sadaļā *Ieguldījumu meitas uzņēmumos* ir iekļauti divi meitas uzņēmumi *EYESURF LIMITED* ar meitas sabiedrību *Опуон ООО* EUR 106 tūkst. apmērā un *INTALE LIMITED* ar meitas sabiedrību *Londoner ООО* EUR 4 530 tūkst. apmērā.

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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. PĀRĒJIE AKTĪVI

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Finanšu aktīvi: | | | | |
| Pārējie debitori | 649 | 2 902 | 1 461 | 2 274 |
| Nefinanšu aktīvi: | | | | |
| Uzkrātie ienākumi | 324 | 137 | 301 | 176 |
| Nākamo periodu izdevumi | 69 | 39 | 161 | 46 |
| Krājumi | 58 | - | 42 | - |
| PVN | 5 | 4 | 56 | - |
| Pārējie aktīvi | 7 199 | 2 473 | 6 015 | 2 176 |
| Pārējie aktīvi bruto | 8 304 | 5 555 | 8 036 | 4 672 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | (6 978) | (4 282) | (5 844) | (3 504) |
| Kopā | 1 326 | 1 273 | 2 192 | 1 168 |

Uz 2022.gada beigām pozīcijā *Pārējie debitori (finansu)* ir atspoguļots 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. 2023.gada laikā Grupa un Banka saņēma garantēto atlīdzību attiecīgi EUR 93 tūkst. un EUR 38 tūkst. apmērā. Atlikusī naudas līdzekļi Grupā EUR 28 tūkst. apmērā ir pieteikti kā kreditoru parāds. Tiem ir izveidoti 100% uzkrājumi.

Pēc stāvokļa uz 2023. gada 31. decembri, Grupas/Bankas finanšu aktīvu kategorijā *Pārējie debitori* bija apgrūtinātas summas – arestēti līdzekļi SIA "Winergy" kontā EUR 620 tūkst. apmērā, skat. 5. (a) pielikumu (2022. gadā: EUR 1 341 tūkst.).

Pārējie aktīvi, kuriem ir uzveidots vērtības samazinājums:

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Finanšu aktīvi: | | | | |
| Pārējie debitori | 29 | 2 902 | 121 | 2 274 |
| Nefinanšu aktīvi: | | | | |
| Uzkrātie ienākumi | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Pārējie aktīvi | 6 947 | 2 250 | 5 729 | 1 925 |
| Kopā bruto aktīvu summa | 6 978 | 5 154 | 5 852 | 4 201 |
| Uzkrājumi vērtības samazinājumam | | | | |
| Finanšu aktīvi | (29) | (2 902) | (121) | (2 274) |
| Nefinanšu aktīvi | (6 949) | (1 380) | (5 723) | (1 230) |
| Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums) | (6 978) | (4 282) | (5 844) | (3 504) |
| Neto pārējie aktīvi | - | 872 | 8 | 697 |

Uz 2023. un 2022. 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 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. TRASTA AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Aktīvi pārvaldīšanā | 70 323 | 70 323 | 81 996 | 81 996 |
| Kredīti | 68 587 | 68 587 | 80 386 | 80 386 |
| Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm | 1 736 | 1 736 | 1 610 | 1 610 |
| Pasīvi pārvaldīšanā | 70 323 | 70 323 | 81 996 | 81 996 |
| Nefinanšu sabiedrības | 68 999 | 68 999 | 80 497 | 80 497 |
| Mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas | 1 324 | 1 324 | 1 499 | 1 499 |

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

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 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 * | 117 079 | 117 079 | 127 226 | 127 226 |
| Citi likumīgi kreditoru prasījumi | 96 920 | 121 135 | 94 957 | 121 133 |
| 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 | 232 466 | 256 681 | 240 650 | 266 826 |

* 2023. gada beigās EUR 117 079 tūkst. (2022: EUR 127 226 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.

2023. gadā Bankas meitas sabiedrības pārdeva trešai personai savas 2. kārtas prasījuma tiesības pret Banku EUR 1 961 tūkst. apmērā. Rezultātā savstarpējie atlikumi ar Bankas meitas uzņēmumiem pārvēršas par darījumiem pret trešo pusi un palielina Citu likumīgu kreditoru prasījumu atlikumu. Pārdošanas rezultāts Grupas līmenī atspoguļots pārējos izdevumos (sk. 10. pielikumu).

2023. gadā Noguldījumu garantiju fondam Banka atmaksāja EUR 10 miljonus.

Papildu informācijas sniegta 3. pielikumā (xvi).

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 2023. un 2022. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija šādi subordinētie parāda vērtspapīri:

| ISIN | Valūta | Izsniegšanas datums | Dzēšanas termiņš | Kupona likme % | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|----------------|--------|---------------------|------------------|----------------|---------------------|------------------------------|--------------|---------------------|------------------------------|---------------|
| | | | | | 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 | 13 122 | 382 | 13 504 | 13 594 | 396 | 13 990 |
| 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: | 37 880 | Kopā: | 38 366 |

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

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

27. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Finanšu saistības | | | | |
| Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators * | 8 898 | 8 898 | 9 121 | 9 121 |
| Saistības pret finanšu kompānijām | 2 111 | - | 2 135 | - |
| Nomas saistības (16.SFPS) | 921 | 243 | 702 | - |
| Pārējie kreditori | 850 | 850 | 814 | 793 |
| Nefinanšu saistības | | | | |
| Saistības pret piegādātājiem | 9 | - | 45 | - |
| Nākamo periodu ienākumi | 17 | 17 | 11 | 10 |
| Uzkrātās saistības | 219 | 197 | 222 | 194 |
| Uzkrātie izdevumi | 319 | 316 | 689 | 688 |
| Uzkrātie izdevumi tiesvedībām | 690 | - | 695 | - |
| Pārējās saistības ** | 342 | 280 | 2 172 | 1 078 |
| Kopā | 14 376 | 10 801 | 16 606 | 11 884 |

* 2023. gadā atbilstoši izpildu rakstiem krimināllietās Valsts ieņēmumu dienestam tika izmaksāta summa EUR 225 tūkst. apmērā.

** Bankas līmenī samazinājums ir saistīts ar BU21 kompleksa pārdošanu, t.i. drošības naudas EUR 995 tūkst. apmērā izmantošanu. Papildus iepriekš minētam samazinājumam Grupas līmenī meitu *INTALE LIMITED* un *EYESURF LIMITED* pārējās saistības tika pārklasificētas uz 5. SFPS EUR 1 038 tūkst. apmērā.

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 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 | - |
| Jaunie nomas līgumi (21. pielikums) | 485 | 485 |
| Nomas saistību apmaksa | (171) | (128) |
| Uzkrātie procenti | 35 | 16 |
| Citas izmaiņas | (130) | (130) |
| Uz 2023. gada 31.decembri | 921 | 243 |

| Finanšu nomas saistību sadalījums: | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Īstermiņa saistības | 162 | 136 | 25 | - |
| Ilgtermiņa saistības | 759 | 107 | 677 | - |

28. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|---|-------------|---------|-------------|---------|
| | Skaits `000 | EUR'000 | Skaits `000 | EUR'000 |
| Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls | 218 504 | 131 102 | 218 504 | 131 102 |

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī Bankas akcionāru sastāvs bija šāds (nominālās vērtībās):

| Akcionārs (valsts) | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | 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

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku | 33 268 | 33 268 | 30 831 | 30 831 |
| Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem | 702 | 165 | 1 341 | 15 |
| Kopā | 33 970 | 33 433 | 32 172 | 30 846 |

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|------------|----------|------------|------------|
| | Grupa | Banka | Grupa | Banka |
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Izsniegtās saistības | - | - | 331 | 331 |
| Garantijas un galvojumi | - | - | 331 | 331 |
| Kopā ārpusbilances posteņi, bruto | - | - | 331 | 331 |

Uz 2023. gada beigām visas garantijas ir beigušās.

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 2023. 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 2023. 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 2023. 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. 2023. 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).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

| Grupa | Balances vērtība | 31.12.2023 | | | |
|---|---------------------|------------|---------------|----------------|----------------------|
| | | 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 | 33 268 | - | 33 268 | - | 33 268 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 1 524 | - | 1 524 | - | 1 524 |
| Kredīti un debitoru parādi | 17 551 | - | - | 17 551 | 17 551 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 620 | - | - | 620 | 620 |
| Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā: | | | | | |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 1 180 | - | - | 1 180 | 1 909 |
| Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 165 | - | - | 2 165 | 2 165 |
| Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības: | | | | | |
| Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas) | 16 130 | - | - | 16 130 | 21 623 |
| Pārdošanai turētie aktīvi | 28 211 | - | - | 28 211 | 32 110 |
| Kopā aktīvi | 100 649 | - | 34 792 | 65 857 | 110 770 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā: | | | | | |
| Kreditoru prasījumi | 232 466 | - | - | 232 466 | 232 466 |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri | 37 880 | - | - | 37 880 | 37 880 |
| Pārdošanai turētās saistības | 8 376 | - | - | 8 376 | 8 376 |
| Pārējās finanšu saistības | 12 780 | - | - | 12 780 | 12 780 |
| Kopā saistības | 291 502 | - | - | 291 502 | 291 502 |

| Grupa | 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 | 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 |

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

| Banka | Balances vērtība | 31.12.2023 | | | |
|---|---------------------|------------|---------------|----------------|----------------------|
| | | 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 | 33 268 | - | 33 268 | - | 33 268 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 165 | - | 165 | - | 165 |
| Kredīti un debitoru parādi | 34 416 | - | - | 34 416 | 34 416 |
| Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā: | | | | | |
| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 3 692 | - | - | 3 692 | 4 421 |
| leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi | 9 109 | - | - | 9 109 | 9 109 |
| Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2 165 | - | - | 2 165 | 2 165 |
| Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības: | | | | | |
| Pārdošanai turētie aktīvi | 8 963 | - | - | 8 963 | 12 054 |
| Kopā aktīvi | 91 778 | - | 33 433 | 58 345 | 95 598 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā: | | | | | |
| Kreditoru prasījumi | 256 681 | - | - | 256 681 | 256 681 |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri | 37 880 | - | - | 37 880 | 37 880 |
| Pārējās finanšu saistības | 9 991 | - | - | 9 991 | 9 991 |
| Kopā saistības | 304 552 | - | - | 304 552 | 304 552 |

| 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 |

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

Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.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 2023. un 2022. gadā:

| Grupa | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | |
|---|--|---|---|
| | 3.līmenis | 3.līmenis | |
| EUR'000 | | | |
| 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 | |
| Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts | (432) | 371 | |
| Uz 2023.g. 31.decembri | 1 180 | 2 165 | |
| Banka | ieguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi | Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā |
| | 3.līmenis | 3.līmenis | 3.līmenis |
| EUR'000 | | | |
| 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 |
| Atzīšanas pārtraukšana (17., 22. pielikums) | (4 028) | (110) | - |
| Reklasifikācija (17. pielikums) | 4 636 | (4 636) | - |
| Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts | (4 100) | 368 | 371 |
| Uz 2023.g. 31.decembri | 9 109 | 3 692 | 2 165 |

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 2023.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 | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------|
| | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Balances vērtība EUR'000 | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Kopā EUR'000 |
| Aktīvi | | - | | - |
| Pārējie aktīvi | | 154 | | 161 |
| Galvenā vadība un akcionārs | | 11 | | 11 |
| Pārējās saistītās puses | | 143 | | 150 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem | | (154) | | (161) |
| Galvenā vadība un akcionārs | | (11) | | (11) |
| Pārējās saistītās puses | | (143) | | (150) |
| Saistības | | 42 | | 42 |
| Kreditoru prasījumi | | 42 | | 42 |
| Galvenā vadība un akcionārs | | 28 | | 28 |
| Pārējās saistītās puses | | 14 | | 14 |

| Banka | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
| | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Balances vērtība EUR'000 | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Balances vērtība EUR'000 |
| Aktīvi | | 19 199 | | 23 540 |
| Kredīti un debitoru parādi, bruto | | 21 615 | | 26 554 |
| Meitas uzņēmumi | 0 - 6.0 | 21 615 | 0 - 4.5 | 26 554 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi no kredītiem un debitoru parādiem | | (3 314) | | (3 862) |
| Meitas uzņēmumi | | (3 314) | | (3 862) |
| Tiesības lietot aktīvus | | | | |
| Meitas uzņēmumi | | | | |
| Pārējie aktīvi | | 4 410 | | 3 551 |
| Galvenā vadība un akcionārs | | 11 | | 11 |
| Meitas uzņēmumi | 0 - 4.5 | 4 256 | 0 - 4.5 | 3 390 |
| Pārējās saistītās puses | | 143 | | 150 |
| Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem | | (3 512) | | (2 703) |
| Galvenā vadība un akcionārs | | (11) | | (11) |
| Meitas uzņēmumi | | (3 358) | | (2 542) |
| Pārējās saistītās puses | | (143) | | (150) |
| Saistības | | 24 257 | | 26 223 |
| Kreditoru prasījumi | | 24 257 | | 26 218 |
| Galvenā vadība un akcionārs | | 28 | | 28 |
| Meitas uzņēmumi | | 24 215 | | 26 176 |
| Pārējās saistītās puses | | 14 | | 14 |
| Pārējās saistības | | - | | 5 |
| Meitas uzņēmumi | | - | | 5 |
| Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas | | (8 975) | | (19 931) |
| Meitas uzņēmumi | | (8 975) | | (19 931) |

Maksātnešpējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2023.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. SAISTĪTĀS PUSES (turpinājums)

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:

| | 2023 | | 2022 | |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 | Grupa EUR'000 | Banka EUR'000 |
| Atlīdzība administratoram | (978) | (978) | (1 119) | (1 119) |
| Procentu ienākumi | - | 606 | - | 470 |
| Citi ienākumi | - | 587 | - | 577 |
| Uzkrājumu (veidošana) /apvērse | - | (267) | - | (2 562) |
| Citi administratīvie izdevumi | - | (24) | - | (149) |
| Kopā | (978) | (76) | (1 119) | (2 783) |

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

| | 31.12.2023 EUR'000 | 31.12.2022 EUR'000 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ieķīlātā īpašuma vērtība | | |
| Aizliegums un jebkādu atsavināšans rīcību | - | 83 |
| Īpašums ir ieķīlāts Bankas vai meitas sabiedrības labā | 8 836 | 10 803 |
| Kopā | 8 836 | 10 886 |

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”)

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

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

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

Atzinuma pamatojums

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

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

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

Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 3. pielikumam, kurā aprakstīts, ka 2019. gada 12. septembrī Banka tika pasludināta par maksātnespējīgu, līdz ar to Bankai un Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips. Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz atšķirīgiem darbības neturpināšanas uzskaites pamatprincipiem, kā aprakstīts 3. pielikumā. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņošana par citu informāciju

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

- Maksātnespējas 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. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai 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.

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam 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 Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un

konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

KPMG Baltics AS
Licence Nr. 55

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

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.}