

Maksātnespējīgā Akciju sabiedrība
“PNB BANKA”

Konsolidētais un Bankas
Gada pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.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 - 73
Neatkarīga revidenta ziņojums	74 – 77

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
Skanstes iela 25, Rīga, LV-1013, Latvija
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 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS

Retrospektīvs notikumu izklāsts:

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

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

Pārbaudes rezultātā, kas tika saņemts 2019. gada 12. augustā, tika secināts, ka kredītriska vadības funkcija netiek pildīta pienācīgā apmērā, kas rezultējies zemā kredītportfeļa kvalitātē (piemēram, augsta zemas kvalitātes aizdevumu koncentrācija). Izvērtējot Bankai tieši vai pastarpināti piederošos (galvenokārt, caur SIF “Nākotnes īpašumu fonds”) nekustamos īpašumus un debitorus, tika secināts, ka vairumā gadījumu minēto aktīvu kvalitāte ir zema (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 stājas 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 stingriem pārvietošanās un pulcēšanās ierobežojumiem, kā arī pirms pēcbilances notikumiem Ukrainā un izrietošajām sankcijām pret Krieviju. Paredzams, ka minētais aspekts visticamāk atstās ietekmi uz līdzekļu atgūšanas termiņiem, apmēru un procesu kopumā. Tomēr, neraugoties uz minēto, pašreizējās aplēses paredz, ka atgūstamais līdzekļu apjoms tiek saglabāts iepriekš apstiprinātā plāna robežās.

2021.gadā, sadarbībā ar nekustamo īpašumu brokeru kompāniju Latio, tika 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 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

MAKSĀTNESPĒJAS PROCESA ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS (turpinājums)

tautsaimniecības atkopšanās nolūkos. Rezultātā, aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū pieauga, ko varēja novērot arī pēc pieaugošās intereses par Bankas tirgotajiem nekustamajiem īpašumiem.

2022. gads iesākās ar jaunu satricinājumu, ko radīja Krievijas uzsāktā karadarbība Ukrainā. Ieviesto sankciju rezultātā ir būtiski apgrūtināta Bankas aktīvu atgūšana no Krievijas ekspozīcijām, kas sastāda nozīmīgu daļu no Bankas aktīviem.

2024.gadā tika uzsākts Krievijas kredītu ekspozīciju realizācijas process, piesaistot vietējā tirgus specifiku pārzinošu sadarbības partneri.

2025. gadā 1.ceturksnī tika sasaukta kreditoru sapulce, kurā tika apstiprinātas izmaiņas Bankas likvidācijas plānā. Atbilstoši plānam, aplēses par atgūstamo līdzekļu un procesa izmaksu apmēru tiek saglabātas iepriekšējos līmeņos.

2025. gadā turpinās darbs pie līdzekļu atgūšanas gan Latvijā, gan arī ārpus Latvijas.

Uz 2025. gada beigām, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteikto prioritāti kopējais kreditoriem izmaksātais līdzekļu apmērs sastāda EUR 180 milj.

Uz 2025. gada 31. decembri Grupas un Bankas kopējais neto aktīvu apmērs sastāda attiecīgi EUR 54 291 un EUR 51 296 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 2025.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 (no 2023. gada 1. janvāra tās funkcijas pārņēma Latvijas Banka, turpmāk tekstā – Latvijas banka vai LB) 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 2025. 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 noteikumos un citos uz maksātnespējīgo (likvidējamo) kredītiestādi attiecināmo Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas norādīti no 6. līdz 73. 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 2025. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem un par naudas plūsmām 2025. 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 2025. 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

Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2025		2024	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		1 037	2 175	2 972	3 447
Procentu un līdzīgi izdevumi		(56)	(7)	(281)	(10)
Neto procentu ienākumi	7	981	2 168	2 691	3 437
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		268	268	326	326
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(195)	(177)	(139)	(101)
Neto komisijas ienākumi	8	73	91	187	225
Dividenžu ienākumi		9	9	16	16
Neto tirdzniecības peļņa no finanšu instrumentiem	9	303	1 077	515	20
Neto realizētā peļņa no Finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās		-	-	492	492
Neto realizētie peļņa/ (zaudējumi) no nefinanšu aktīviem	21	55	(802)	(63)	(16)
Pārējie darbības ienākumi	10	7 497	839	30 257	1 010
Pārējie darbības izdevumi	10	(2 902)	(24)	(18 487)	(25)
Administratīvie izdevumi	11	(8 002)	(5 096)	(20 350)	(5 834)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un tiesību lietot aktīvus nolietojums un amortizācija	19, 20	(1 551)	(131)	(1 534)	(134)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	20	(1 108)	-	(625)	-
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	21	(2 172)	-	(99)	-
Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	21	842	-	(305)	75
Hipotekārā kredīta ņēmēju aizsardzības nodeva		-	-	(6)	(6)
Pārējo uzkrājumu izmaiņas		80	53	2	(23)
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	16	(4 219)	(6 446)	(3 417)	(10 649)
Zaudējumi pirms nodokļiem		(10 114)	(8 262)	(10 726)	(11 412)
Ienākuma nodokļa izdevumi	12	476	(3)	(599)	(5)
Pārskata gada zaudējumi		(9 638)	(8 265)	(11 325)	(11 417)

Pielikumi no 13. līdz 73. 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”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2025		2024	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada zaudējumi		(9 638)	(8 265)	(11 325)	(11 417)
<i>Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana	17	1 061	(29)	(89)	(312)
		1 061	(29)	(89)	(312)
<i>Posteņi, kuri var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
<u>Peļņa / (zaudējumi) no pārrēķina ārvalstu valūtā</u>					
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi) gada laikā		414	-	(505)	-
		414	-	(505)	-
Parējā apvienotā peļņa / (zaudējumi)		1 475	(29)	(594)	(312)
Gada kopējie apvienotie zaudējumi		(8 163)	(8 294)	(11 919)	(11 729)

Pielikumi no 13. līdz 73. 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”
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

		31.12.2025		31.12.2024	
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Prasības pret Latvijas Banku	13	24 942	24 942	27 141	27 141
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:		3 499	13 807	13 798	27 250
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	14	2 318	40	1 748	116
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	15	1 181	13 767	12 050	27 134
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	-	2 270	978	3 327
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	542	542	1 373	1 373
Pamatlīdzekļi	20	13 424	-	15 681	-
Tiesības lietot aktīvus	20	640	99	745	175
Nemateriālie aktīvi	19	83	-	95	-
Pārdošanai turētie aktīvi	21	10 471	9 431	24 977	16 213
Pārējie aktīvi	22	690	205	6 467	1 144
Kopā aktīvi		54 291	51 296	91 255	76 623
Pasīvi					
Kreditoru prasījumi	24	209 909	231 314	225 179	246 675
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	25	37 075	37 075	38 738	38 738
Pārdošanai turētās saistības	21	1 125	-	7 236	-
Atliktā nodokļa saistības	12	2 035	-	2 028	-
Pārējās saistības	26	15 656	15 010	21 420	15 019
Kopā pasīvi		265 800	283 399	294 601	300 432
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	27	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		253	-	253	-
Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve	17	(35)	(5 662)	(4 134)	(11 713)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(10 913)	-	(11 327)	-
Uzkrātie zaudējumi		(331 926)	(357 553)	(319 250)	(343 208)
Kopā kapitāls		(211 509)	(232 103)	(203 346)	(223 809)
Kopā pasīvi un kapitāls		54 291	51 296	91 255	76 623

Pielikumi 13. līdz 73. 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

Attiecināms uz īpašniekiem										
Grupa	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve				Nekontrolējošā līdzdalība EUR'000	Kopā Grupas kapitāls EUR'000
					šānas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā EUR'000		
2023. gada 31. decembrī		131 102	10	253	(5 017)	(10 822)	(306 953)	(191 427)	4	(191 423)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	(89)	-	-	(89)	-	(89)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	(505)	-	(505)	-	(505)
Pārējie apvienotie zaudējumi		-	-	-	(89)	(505)	-	(594)	-	(594)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(11 325)	(11 325)	-	(11 325)
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	-	-	(89)	(505)	(11 325)	(11 919)	-	(11 919)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	972	-	(972)	-	(4)	(4)
2024. gada 31. decembrī		131 102	10	253	(4 134)	(11 327)	(319 250)	(203 346)	-	(203 346)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	-	1 061	-	-	1 061	-	1 061
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-	-	-	414	-	414	-	414
Pārējā apvienotā peļņa		-	-	-	1 061	414	-	1 475	-	1 475
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(9 638)	(9 638)	-	(9 638)
Pārskata gada apvienotā peļņa / (zaudējumi)		-	-	-	1 061	414	(9 638)	(8 163)	-	(8 163)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	-	3 038	-	(3 038)	-	-	-
2025. gada 31. decembrī		131 102	10	253	(35)	(10 913)	(331 926)	(211 509)	-	(211 509)

BANKAS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve				Kopā kapitāls EUR'000
		Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000		
2023. gada 31. decembrī		131 102	10	(19 709)	(323 483)	(212 080)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	(312)	-	(312)
Pārējie apvienotie zaudējumi		-	-	(312)	-	(312)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	(11 417)	(11 417)
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	-	(312)	(11 417)	(11 729)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		-	-	8 308	(8 308)	-
2024. gada 31. decembrī		131 102	10	(11 713)	(343 208)	(223 809)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	17	-	-	(29)	-	(29)
Pārējie gada apvienotie zaudējumi		-	-	(29)	-	(29)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	(8 265)	(8 265)
Pārskata gada apvienotie zaudējumi		-	-	(29)	(8 265)	(8 294)
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	17	-	-	6 080	(6 080)	-
2025. gada 31. decembrī		131 102	10	(5 662)	(357 553)	(232 103)

Pielikumi no 13. līdz 73. 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 2025.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2025		2024	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām		(10 114)	(8 262)	(10 726)	(11 412)
Korekcijas:					
Nemateriālo aktīvu, pamatlīdzekļu un tiesību lietot aktīvus, aktīvu, turēto pārdošanai amortizācija/nolietojums un norakstīšana	19, 20, 21	1 564	106	1 543	134
Finanšu un nefinanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās pieaugums	16	4 371	6 498	3 676	10 716
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	20	1 108	-	625	-
(Peļņa) / zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšanas	21	(842)	-	305	(75)
Procentu ieņēmumi	7	(1 037)	(2 175)	(2 972)	(3 447)
Procentu izdevumi	7	56	7	281	10
Dividenžu ieņēmumi		(9)	(9)	(16)	(16)
(Peļņa) /zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	(14)	(14)	21	21
(Peļņa) / zaudējumi no nefinanšu aktīviem	21	(55)	802	63	16
Realizētie zaudējumi no kreditoru prasījumu pārdošanas	10	-	-	2 684	-
Ārvalstu valūtas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)		136	6	(569)	-
Nerealizētā peļņa no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(157)	(157)	(351)	(351)
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījuma īpašuma	21	2 172	-	99	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(2 821)	(3 198)	(5 337)	(4 404)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (prasības pret bankām) (palielinājums) / samazinājums		(329)	-	822	-
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums		936	858	3 007	3 784
Finanšu aktīvu, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums		843	843	1 256	1 256
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums		19 795	13 982	3 855	1 558
Pārējo aktīvu samazinājums (pieaugums)		412	(509)	(5 683)	(5 371)
Kredītoru prasību samazinājums		(15 237)	(15 237)	(5 000)	(5 000)
Pārdošanai turēto saistību samazinājums		(5 139)	-	(1 140)	-
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums		(113)	(39)	1 738	(750)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā		(901)	(885)	286	305
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(2 554)	(4 185)	(6 196)	(8 622)
Saņemtie procenti		986	1 871	1 908	2 383
Samaksātie procenti		(27)	-	(220)	-
Saņemtās dividendes		9	9	16	16
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3)	(3)	(203)	(5)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā no saņemtiem un izmaksātiem procentiem un nodokļu maksājumiem		5	-	(45)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā		(1 584)	(2 308)	(4 740)	(6 228)

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

	Pielikums	2025		2024	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu iegāde	20	(230)	-	(190)	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos samazinājums		-	167	-	176
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(230)	167	(190)	176
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Finanšu nomas saistību samazinājums	26	(172)	(128)	(179)	(124)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		(172)	(128)	(179)	(124)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums		(1 986)	(2 269)	(5 109)	(6 176)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		28 889	27 257	33 970	33 433
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		28	(6)	28	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	28	26 931	24 982	28 889	27 257

Pielikumi no 13. līdz 73. 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 2025.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 Vigo Krastiņu par Bankas maksātnespējas procesa administratoru (turpmāk – administrators).

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

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

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

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

2. FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Administrators apstiprina konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2026. gada 7. augustā, 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*. Ārzmēs 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.

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 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. 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 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. Atkāpi (korekciju) no SGS.40, SGS.36 un SFPS.5 rezultātā ir secināts, ka Grupas pamatlīdzekļu uzskaites vērtība ir palielināta par EUR 0,9 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību (2024: samazinājums EUR 4,4 milj.). Iepriekšminētā korekcija būtiski neietekmēja Grupas un Bankas finanšu rezultātus par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī. 2025. gada 31. decembrī netika konstatētas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību šādās Grupas un Bankas pozīcijās: *Pārdošanas turētie aktīvi* un *Aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*.

2024. gada 31. decembrī bija konstatētas šādas atkāpes (korekcijas): Grupas *Pārdošanai turēto aktīvu* atspoguļotā vērtība bija samazināta par EUR 1,6 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību, Bankas *Pārdošanai turēto aktīvu* atspoguļotā vērtība bija samazināta par EUR 1,5 milj. salīdzinājumā ar patieso vērtību. 2024. gada 31. decembrī netika konstatētas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību Grupas un Bankas pozīcijā *Aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*.

Grupa nav veikusi citas atkāpes no SFPS ES.

(ii) Pārklasifikācija

2025. 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 21. 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*;

- *Kredīti un debitoru parādi* - pārskata periodā, ievērojot likvidācijas plāna mērķus, Administrators ir izvērtējis kredītportfeļa pārdošanas iespējas un identificējis iespējamās atsavināšanas darījumus. Ņemot vērā šos pārdošanas nodomus, kā arī saņemtos vairākus pirkšanas piedāvājumus, 2025. gada 31. decembrī daļa no Bankas kredītportfeļa tika pārklasificēta no pozīcijas *Kredīti un debitoru parādi* uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*. Pārklasifikācijas brīdī nav bijusi ietekme uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2025.gada beigās tika uzsākta sadarbība ar potenciālo pircēju, kuras rezultātā 2026. gada aprīlī tika noslēgts pārdošanas darījums par daļu no Bankas kredītportfeļa. Ņemot vērā minētā darījuma noslēgšanu pēc bilances datuma, tas tiek uzskatīts par koriģējošu notikumu pēc bilances datuma. Attiecīgi šis notikums ir ņemts vērā, sagatavojot finanšu pārskatus par 2025. gada pārskata periodu. Līdz ar to 2025. gada pārskata periodā tika atzīta vērtības samazinājuma apvērse un attiecīgie ieņēmumi 834 tūkst. EUR apmērā. Saskaņā ar 5. SFPS prasībām uz 2025. gada 31. decembri kredītportfelis ir atspoguļots tā patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas. Detalizēta informācija par pārklasificētiem aktīviem un to ietekmi no pārvērtēšanas ir pieejama 21. pielikumā.

Maksātne spējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums

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

Atsevišķajos finanšu pārskatos 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.

Savukārt Bankas ieguldījumi multifondu sabiedrībā *Norvik Malta SICAV PLC* netiek konsolidēti, jo sabiedrība atradās likvidācijas procesā, kas tika pabeigts 2026. gada aprīlī. Bankai nebija kontroles pār šo sabiedrību, jo visus lēmumus par *Norvik Malta SICAV Plc* aktīvu realizāciju un saistību dzēšanu pieņēma tās administrators. 2025. gadā Banka no *Norvik Malta SICAV PLC* apakšfondiem *Norvik Property Fund Ukraina* un *Norvik Property Fund Bulgārija* kā likvidācijas kvotu saņēma meitas uzņēmumus — attiecīgi *NORDIN UKRAINE LLC* ar tā meitas uzņēmumiem un *NORVIK CAPITAL EOOD LLC*, kuri ir klasificēti kā *Pārdošanai turētie aktīvi*. Pati *Norvik Malta SICAV PLC* sabiedrība ir likvidēta 2026.gada aprīlī.

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 31.12.2025.							
Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos							
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Dāja pamatkapitālā (%), 31.12.2025	Dāja pamatkapitālā (%), 31.12.2024	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
VERDIA WIND 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	VERDIA WIND SIA	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, 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 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ELGEN ECOHEAT LIMITED	HE173485	MAS PNB Banka	100	100	CY	THESSALONIKIS 43, OFFICE 301, LIMASSOL 3025	Holdingkompāniju darbība

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(iii) Konsolidācijas pamatojums (turpinājums)

Grupas uzņēmumi, kas ir klasificēti kā Pārdošanai turētie aktīvi							
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2025	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2024	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare
EKO FORUMS PLUSS SIA	40003884083	MAS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV-1002	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
NORDIN UKRAINE LLC	35087331	MAS PNB Banka	100	0	UA	Ukraine, 03057, City of Kyiv, Dovzhenko street, building 18	Finanšu pakalpojumi
Trade Capital LLC	35371657	NORDIN UKRAINE LLC	99.99	0	UA	01015, City of Kyiv, Tsytdelna str. 6/8	Operācijas ar nekustamo īpašumu
Nord Invest Ukraine LLC	35087305	NORDIN UKRAINE LLC	99.99	0	UA	03057, City of Kyiv, DOVZHENKO STREET, building 18	Operācijas ar nekustamo īpašumu
NORVIK CAPITAL EOOD LLC	147194239	MAS PNB Banka	100	0	BG	44 Vitosha blvd., 2nd floor, Triaditsa reg., Sofija 1000	Operācijas ar nekustamo īpašumu
EYESURF LIMITED	HE343592	MAS PNB Banka	100	100	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician CH, 3035	Holdingkompāniju darbība
Орион ООО	5077746753497	EYESURF LIMITED	99.9999975	99.9999975	RU	1190049, г.Москва, ул.Шаболовка дом 10, Россия	Operācijas ar nekustamo īpašumu
INTALE LIMITED	HE369646	MAS PNB Banka	100	100	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102, 1082	Holdingkompāniju darbība
Lendonier ООО	1057747139306	INTALE LIMITED	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu
JOMAS 57 SIA	40203582877	CITY ESTATES SIA	Pārdots	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
PNB PRINT SIA	40103219845	MAS PNB Banka	Pārdots	100	LV	Jāņsili, Silakrogs, Ropažu nov., LV-2133	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana
LAN LTD	286.110.06690	MAS PNB Banka	Pārdots	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
RENDERS INVEST CJSC	39263939	MAS PNB Banka	Pārdots	100	AM	Kentron 0010 Yerevan, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu
ACTON SIA	40103220030	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
A5 & M3 SIA	40103713508	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu
CITY ESTATES SIA	40103219898	MAS PNB Banka	Likvidēts	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu

2025. gadā Banka no *Norvik Malta SICAV PLC* apakšfondiem *Norvik Property Fund Ukraine* un *Norvik Property Fund Bulgārija* kā likvidācijas kvotu saņēma meitas uzņēmumus — attiecīgi *NORDIN UKRAINE LLC* ar tā meitas uzņēmumiem un *NORVIK CAPITAL EOOD LLC*, kuri ir klasificēti kā *Pārdošanai turēti aktīvi*. Pati *Norvik Malta SICAV PLC* sabiedrība ir likvidēta 2026.gada aprīlī.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

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, postenī *Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas*.

Tai ārvalstu valūtām (AMD un RUB), kurām ECB nepublicē EUR atsauces kusu, 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:

	2025. gada 31. decembrī	2024. gada 31. decembrī
USD/EUR	1.175	1.0389
RUB/EUR *	95.6665	116.1624

* avots: www.bloomberg.com

**Maksātspējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

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 – PVPAL), 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) (PVPAL);
- 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 PVPAL (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, 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 pārklassifikāciju 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 (Visa 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 2025. gadā. Detalizēta 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 dividendu 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 izvietojanas finanšu institūcijās, daļa no debitoru parādiem, kas iekļauti Pārējos aktīvos tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, tie tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim.

Amortizētās izmaksas un efektīvā procentu likme

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

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

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 kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti balstoties uz divpadsmit mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
2. posms – finanšu instrumenti ar ievērojamu kredītriska 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 2026. 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 2026. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2026. 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. Daļa no Grupas un Bankas kredītportfeļa 2025. gada 31. decembrī ir pārklassificēta uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*.

Detalizēta informācija par finanšu aktīvu sadalījumu posmos ir pieejama 6. pielikuma *Kredītriska* 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 kredīt kvalitātes uzlabojumiem, ko paredz līgumu noteikumi.

Bankas likvidācijas procesā administrators ir piedāvājis Grupas un Bankas kredītportfeļus pārdošanai. Izvērtējot visus saņemtos piedāvājumus, administrators pieņēma lēmumu pārdot daļu no kredītportfeļa, lai noguldītāju interesēs atgūtu pēc iespējas vairāk līdzekļu. 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, ja nav pierādījumu, ka nomas līgumi tiks izbeigti tuvākā laikā.

Detalizēta informācija ir pieejama 20. un 26. 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.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

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, uz 2025. gada beigām ir palikuši 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.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(xiv) Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir iegādātais programmas nodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie 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.

Sākotnēji 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 darbībā likvidācijas procesā, ir norakstīti. Visi nemateriālie 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 2025. gada 31. decembri visi nemateriālie aktīvi ir pilnībā nolietoti, to neto vērtībai sasniedzot nulli.

Meitas uzņēmumi saviem nemateriāliem aktīviem ir pielietojuši amortizācijas likmes līdz 7%.

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 darbībā likvidācijas procesā. Sākotnēji šo pamatlīdzekļu amortizācijas beigu termiņš tika pārskatīts, un tas nav garāks par paredzēto Bankas likvidācijas plāna realizācijas termiņu, t.i. 2024.gada 31. decembris.

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

Grupai piederošās ēkas un zemes gabalus uzskaita pēc pārvērtēšanas metodes un atspoguļo patiesajā vērtībā, ko veido paredzamie ieņēmumi no ēku un zemes gabalu pārdošanas 2025. 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.

Grupas pamatlīdzekļiem tiek piemērotas šādas nolietojumu likmes:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	5%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-25%

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

(xv) Pārdošanai turētie aktīvi

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti dažādu veidu aktīvi (pamatlīdzekļi, ieguldījumu īpašumi, kredīti un debitoru parādi u.t.t.), 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 29. pielikumā.

Aktīva vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Detalizēta informācija ir pieejama 21. pielikumā.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(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 uzraudzītas 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 2025. gada 31. decembrī ietver Bankas kreditoru prasījumus, kas sagrupēti kārtās, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139.2. -139.4. punktu. Saskaņā ar *Noguldījumu garantiju likuma* 3. panta ceturtajā daļā noteikto, 2024.gada 16. augustā Bankas noguldītāji zaudēja tiesības saņemt garantēto atlīdzību, izņemot tos noguldītājus, kuriem *Noguldījumu garantiju likuma* 27. panta pirmajā daļā minētajos gadījumos bija noteikti garantētās atlīdzības izmaksas ierobežojumi. Banka savā uzskaites sistēmā veica atbilstošus grāmatojumus, kas atspoguļojās arī Bankas kreditoru prasījumu sadalījumu kārtās.

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 95 624 tūkst., kas ir izmaksājams garantēto atlīdzību apmērs pēc stāvokļa uz 2025. gada 31. decembri (31.12.2024.: EUR 110 851 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 24. pielikumā.

Nemot 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 2025. gada 31. decembri un 2024. gada 31. decembri ir EUR 1 217 tūkst., ieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas EUR 248 tūkst. apmērā. Vairāk informācija 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 2025. gada 31. decembrī uzraudzīti 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.

(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 bilanci neto summās.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(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.

Grupas 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 atlīdzības 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.

(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.

Grupas meitas uzņēmumiem, kas atrodas ārpus Latvijas Republikas teritorijas, ienākuma nodoklis tiek aprēķins un uzskaitīts atbilstoši vietējai likumdošanai.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. NOZĪMĪGI GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPI (turpinājums)

(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 *Kredītiestāžu 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

Jaunas spēkā esošas prasības / izmaiņas SFPS grāmatvedības standartos, kas jāpiemēro uzņēmumam ar gada pārskata periodu, kas sākas 2025. gada 1. janvārī.

- *Nepietiekama apmaināmība – papildinājumi 21 SGS, spēkā no 01.01.2025.*

Grupai / Bankai nav bijuši darījumi, kurus ietekmē jaunie spēkā esošie standarti vai to grozījumi.

Turpmākās prasības:

Vairāki jauni standarti ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2025. 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 minētie jaunie un grozītie standarti būtiski neietekmēs Grupas konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus, izņemot 18. SFPS "Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos", kura piemērošana būtiski ietekmēs Grupas peļņas vai zaudējumu pārskata posteņu klasifikāciju. Šā standarta ietekmi Grupa vēl izvērtēs.

- *Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana – Papildinājumi 9. SFPS un 7. SFPS, spēkā no 01.01.2026., ES apstiprināti 28.05.2025.;*
- *Līgumi ar atsaucēm uz no dabas atkarīgu elektroenerģiju – Papildinājumi 9. SFPS un 7. SFPS, spēkā no 01.01.2026., ES apstiprināti 01.07.2025.;*
- *SFPS grāmatvedības standartu ikgadējie uzlabojumi 11. sējums, spēkā no 01.01.2026, ES apstiprināti 10.07.2025.;*
- *18. SFPS Informācijas sniegšana un atklāšana finanšu pārskatos, spēkā no 01.01.2027., ES apstiprināti 16.02.2026.;*
- *19. SFPS Meitas uzņēmumi bez publiskas atbildības: Informācijas atklāšana, spēkā no 01.01.2027.;*
- *Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu – Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS; šo papildinājumu spēkā stāšanās datums ir atlikts uz nenoteiktu laiku. Agrāka ieviešana joprojām ir atļauta.*

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.

Administratora galvenā funkcija ir atgūt naudas līdzekļus, realizējot Bankas aktīvus, lai apmierinātu kreditoru prasījumus pret Banku. Bankas aktīvu realizāciju paredzēts veikt atbilstoši Bankas likvidācijas plānam, kas tika izstrādāts kopā ar pieaicināto auditoru kompāniju SIA “Ernst & Young Baltic” un paredz aktīvu izstrādi 5 gadu laikā. Šis sākotnējais plāns tika pagarināts līdz 2026. gada 31. decembrim. 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 ir 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 Administratora 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 Administratora pašreizējām aplēsēm.

Galvenie pieņēmumi, kas izmantoti aplēšot aktīvu sagaidāmo atgūstamo summu

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

Ņemot vērā uzsākto maksātneespējas 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 2025. 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 šīm meitām piederošo aktīvu/ nekustamo īpašumu vērtība vai atsevišķos gadījumos attiecīgā uzņēmuma nākotnē radītās naudas plūsmas pašreizēja vērtība. Uz 2025. 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.

**Maksātnespējīgā AS “PNB Banka”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

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.

Nemot vērā likvidācijas plānā apstiprināto pamatprincipu, ka objekti tiek pietiekamu laiku mārkētēti 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.

Paredzami kredītzaudējumi

Pārskata periodā daļa no Bankas kredītportfeļa, t.sk. sagaidāmie kredītzaudējumi, kas uz 2025. gada 31. decembri tika pārklasificēti kā *Pārdošanai turētie aktīvi*, tiek pārvērtēti nosakot attiecīgā kredītportfeļa aktuālo vērtību. Korporatīvajam kredītportfelim, kura īpatsvars kopējā kredītportfelī sastāda virs 90%, 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 *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 maksātnespējas (likvidācijas) procesā tādā apmērā, kādā tās ir iespējams paredzēt pārskata perioda beigu datumā. Jāvērš uzmanība, ka Bankas aktīvu vai attiecīgi saistību gala apmēru daudzos gadījumos varētu noteikt tiesa, tāpēc tas varētu atšķirties no Administratora aplēsēm pārskata perioda beigu datumā.

Uz 2025. gada 31.decembri Grupas grāmatvedības uzskaitē ir iegrāmatoti uzkrājumi izdevumiem pēc tiesvedībām EUR 1 milj. apmērā.

Grupa/Banka ir atbildējusi:

(a) Klientu grupa ir ierosinājusi tiesvedības procesus pret Banku, lūdzot tiesu atzīt to aktīvus par Bankas turējumā esošu trešajām personām piederošu mantu un izslēgt tos no Bankas mantas.

(b) Krievijas Federācijas tiesā bijušie Bankas valdes locekļi Sergejs Goraščenko un Aleksejs Kutjavins cēla prasības par aizliegumu Bankai turpināt pret viņiem tiesvedības Latvijas Republikā un piedzīt līgumsodu EUR 18 768 tūkst. apmērā gadījumā, ja tiesas lēmums attiecīgajās lietās netiks izpildīts. Tiesvedības Krievijas Federācijā ir noslēgušās ar Bankai nelabvēlīgu rezultātu. Banka ir labprātīgi izpildījusi Krievijas Federācijas tiesas spriedumus, lūdzot pret iepriekš minētajiem valdes locekļiem celtās prasības atstāt bez izskatīšanas, taču prasības iesniedzēji Bankas izpildīto uzskata par neatbilstošu izpildījumu un ir iniciējuši Krievijas Federācijas tiesu nolēmumu piespiedu izpildes procesu par līgumsodu piedziņu. Banka izmanto tiesiskos līdzekļus savu Krievijas Federācijas jurisdikcijā aizskarto tiesību aizsardzībai, taču vienlaikus ir izveidojusi uzkrājumus EUR 1 milj. apmērā šo nolēmumu izpildes nodrošināšanai, kas tika atspoguļoti šādās Bankas bilances pozīcijās:

- par EUR 740 tūkst. tika samazināta pārdošanai turētā ieguldījuma meitas uzņēmumā uzskaites vērtība. Ieguldījuma vērtības samazinājums tika atspoguļots pārvērtēšanas rezervē no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar izmaiņu atspoguļošanu pārējos apvienotajos ienākumos;
- pārējās saistības (uzkrājumi tiesvedībām) – EUR 260 tūkst. apmērā.

Grupas līmenī minētie uzkrājumi EUR 1 milj. apmērā tika atspoguļoti šādās bilances pozīcijās:

- pārdošanai turētās saistības – EUR 740 tūkst. apmērā;
- pārējās saistības (uzkrājumi tiesvedībām) – EUR 260 tūkst. apmērā.

Grupa/Banka ir prasījusi:

(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. 2025.gadā tiesvedības šajās lietās turpinās. Tāpat Banka ir iesaistīta Bankas un tās Grupas kompāniju pārstāvēšanā vairākās Krievijas Federācijas tiesās nolūkā aizstāvēt Bankas Grupas intereses.

(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. 2025.gada ietvaros lēmumi lietā netika pieņemti.

(c) 2025.gadā pirmās instances tiesa turpināja izskatīt Bankas prasību, kas iesniegta 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,

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. TIESVEDĪBAS (turpinājums)

Augusta Gustava Paula Hanninga un Andersa Fogha Rasmussena un Bankas bijušajiem Valdes locekļiem Olivera Ronalda Bramvela, Annas Verbickas, Alekseja Kutjavina un Dmitrija Kalmikova.

(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 piespiesto naudas summu piedziņai, t.sk nolēmumu atzīšanai to izpildes valstīs, kuras turpinājās arī 2025.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. 2025.gadā pirmās instances tiesa turpināja izskatīt Bankas prasību.

(f) 2022. gadā Banka iesniedza Rīgas pilsētas tiesā divas 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. 2025.gadā pirmās instances tiesa uzsāka un turpināja izskatīt Bankas prasības.

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 neregulējuma valdes lēmumus, apturēja AS “PNB Banka” finanšu pakalpojumu sniegšanu un pieņēma lēmumu par noguldījumu nepieejamību. Ar Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu civilīetā Nr. C30710019, 2019. gada 12. septembrī Banka ir pasludināta par maksātnespējīgu. 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.

Maksātnespējīgās 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.

Maksātnespējas 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 maksātnespējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnespējas 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 maksātnespējas procesa administratoram likumīga un efektīva Bankas maksātnespējas 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 maksāspējas un nodrošinājuma novērtēšanu.

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

Fizisku personu maksāspējas 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, komerčķīla, finanšu ķīla, riska apdrošināšana, galvojums. Grupa un Banka regulāri veic nodrošinājuma vērtības monitoringu, un aktualizē tā vērtību. Nodrošinājuma novērtēšanu veic gan neatkarīgi sertificēti vērtētāji, gan Grupas vai Bankas speciālisti, bet specifisku un sarežģītu ķīlas objektu vērtēšanu veic tikai neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Grupas vai Bankas speciālisti izvērtē neatkarīgo sertificēto vērtētāju iesniegtos vērtību atzinumus un, konstatējot vērtējumā būtiskus riska faktorus, kas nav ņemti vērā, vai nepilnības, veic nodrošinājuma vērtības korekciju.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.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 kreditēšanas 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 2025. gada 31.decembri, tai skaitā informācija par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, kas 2025. gada 31. decembrī tika pārklasificēta uz bilances posteni *Pārdošanai turētie aktīvi*.

31.12.2025

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	52	-	-	-	-	-	-	-	52
<i>Nav kavējuma</i>	52	-	-	-	-	-	-	-	52
3.posms	1	34 503	3 068	1 198	83 832	1 234	5 035	36 931	165 802
<i>Nav kavējuma*</i>		125	46	-	-	-	3	-	174
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	28	33	-	-	-	-	-	61
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1	34 350	2 989	1 198	83 832	1 234	5 032	36 931	165 567
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(5)	(31 044)	(2 448)	(1 001)	(82 833)	(1 234)	(5 022)	(36 931)	(160 518)
<i>1.posmam</i>	(4)	-	-	-	-	-	-	-	(4)
<i>3.posmam</i>	(1)	(31 044)	(2 448)	(1 001)	(82 833)	(1 234)	(5 022)	(36 931)	(160 514)
Kopā	48	3 459	620	197	999	-	13	-	5 336

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas kredītu un debitoru parādu analīze 2025. gada 31. decembrī, kuri arī pēc 2025. gada 31. decembra turpināja tikt uzskaitīti bilances postenī *Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās*.

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings
1.posms	1 408
<i>Nav kavējuma</i>	1 408
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(227)
<i>1.posmam</i>	(227)
Kopā	1 181

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļota Grupas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2024. gada 31.decembri:

31.12.2024

Grupa, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkašu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	1 581	-	-	-	-	-	-	-	1 581
Nav kavējuma	1 581	-	-	-	-	-	-	-	1 581
3.posms	1	37 956	3 302	1 306	84 491	2 975	5 629	36 931	172 591
Nav kavējuma*	-	228	84	-	-	-	10	-	322
Kavējums līdz 30 dienām	-	12	17	-	-	-	-	-	29
Vairāk kā 180 dienas	1	37 716	3 201	1 306	84 491	2 975	5 619	36 931	172 240
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(323)	(31 757)	(3 161)	(1 306)	(80 040)	(2 975)	(5 629)	(36 931)	(162 122)
1.posmam	(322)	-	-	-	-	-	-	-	(322)
3.posmam	(1)	(31 757)	(3 161)	(1 306)	(80 040)	(2 975)	(5 629)	(36 931)	(161 800)
Kopā	1 259	6 199	141	-	4 451	-	-	-	12 050

* Grupas kredītportfeļa novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2026. 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 2026. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2026. 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.

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2025. gada 31.decembri, tai skaitā informācija par sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, kas 2025. gada 31. decembrī tika pārklasificēta uz bilances posteni *Pārdošanai turētie aktīvi*.

31.12.2025

Banka, EUR'000	Finanšu līzings	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkašu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
3.posms	1	34 503	3 068	1 198	83 832	1 234	5 035	37 648	166 519
Nav kavējuma *	-	125	46	-	-	-	3	-	174
Kavējums līdz 30 dienām	-	28	33	-	-	-	-	-	61
Vairāk kā 180 dienas	1	34 350	2 989	1 198	83 832	1 234	5 032	37 648	166 284
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(1)	(31 044)	(2 448)	(1 001)	(82 833)	(1 234)	(5 022)	(37 648)	(161 231)
3.posmam	(1)	(31 044)	(2 448)	(1 001)	(82 833)	(1 234)	(5 022)	(37 648)	(161 231)
Kopā	-	3 459	620	197	999	-	13	-	5 288

Pārskata periodā, ievērojot likvidācijas plāna mērķus, Administrators ir izvērtējis kredītportfeļa pārdošanas iespējas un identificējis iespējamās atsavināšanas darījumus. Ņemot vērā šos pārdošanas nodomus, kā arī saņemtos vairākus pirkšanas piedāvājumus, 2025. gada 31. decembrī daļa no Bankas kredītportfeļa, t.sk sagaidāmie kredītzaudējumi, tika pārklasificēti no pozīcijas *Kredīti un debitoru parādi uz Pārdošanai turētiem aktīviem*. Pārklasifikācijas brīdī nav bijusi ietekme uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2025. gada beigās tika uzsākta sadarbība ar potenciālo pircēju, kuras rezultātā 2026. gada aprīlī tika noslēgts pārdošanas darījums par daļu no Bankas kredītportfeļa. Ņemot vērā minētā darījuma noslēgšanu pēc bilances datuma, tas tiek uzskatīts par korigējošu notikumu pēc bilances datuma. Attiecīgi šis notikums ir ņemts vērā, sagatavojot finanšu pārskatus par 2025. gada pārskata periodu. Līdz ar to 2025. gada pārskata periodā tika atzīta sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un attiecīgie ieņēmumi 834 tūkst. EUR apmērā (sk. 21. pielikums).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.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 2025. gada 31. decembrī, kuri arī pēc 2025. gada 31. decembra turpināja tikt uzskaitīti bilances postenī *Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās*.

Banka, EUR'000	Industriālie kredīti
3.posms	20 393
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	20 393
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(6 626)
<i>3.posmam</i>	(6 626)
Kopā	13 767

Zemāk tabulā ir atspoguļota Bankas kredītu un debitoru parādu analīze uz 2024. gada 31. decembri:

31.12.2024

Banka, EUR'000	Finanšu lizings	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Kreditkaršu kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	-	-	-	-	-	-	-	320	320
<i>Nav kavējuma</i>	-	-	-	-	-	-	-	320	320
3.posms	1	37 503	3 302	1 306	104 884	2 810	5 629	37 517	192 952
<i>Nav kavējuma *</i>	-	228	84	-	20 394	-	10	-	20 716
<i>Kavējums līdz 30 dienām</i>	-	12	17	-	-	-	-	-	29
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1	37 263	3 201	1 306	84 490	2 810	5 619	37 517	172 207
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(1)	(31 304)	(3 161)	(1 306)	(84 410)	(2 810)	(5 629)	(37 517)	(166 138)
<i>3.posmam</i>	(1)	(31 304)	(3 161)	(1 306)	(84 410)	(2 810)	(5 629)	(37 517)	(166 138)
Kopā	-	6 199	141	-	20 474	-	-	320	27 134

* Bankas kredītportfeļa novērtēšana tiek veikta ievērojot Bankas darbības pārtraukšanas principu, nosakot potenciāli atgūstamo naudas līdzekļu apmēru, izejot no apstiprinātā likvidācijas plāna realizācijas termiņa 2026. gada 31. decembris. Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi tiek kvalificēti 3. posmā. Uzkrājumu paredzamajiem kredītzaudējumiem apmērs tiek noteikts ņemot vērā tādu apsvērumus kā aizņēmēja vāji finanšu rādītāji, aizdevuma gala aizdevuma termiņu esamība pēc 2026. gada 31. decembra, samazinātie un atliktie pamatsummas maksājumi, vairākkārtēja kredītu restrukturizācija u.c. apsvērumi, kas ierobežo iespējas atgūt izsniegtos aizdevumus pilnā apmērā līdz 2026. 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 542 tūkst. apmērā uz 2025. 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 atpiršanas/dzēšanas grafika.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

KREDĪTRISKS (turpinājums)

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

Papildu informācija par finanšu aktīvu veidiem, kas pakļauti kredītriskam, ir sniegta 14., 15, 17. un 22. 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 maksātnespējas 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 maksātnespējas 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.

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% – 2024. gadā) un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% – 2024. gadā).

Grupa Valūta	31.12.2025		31.12.2024	
	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)**	(913) 913	10* (10)**	(758) 758
RUB	15* (15)**	(154) 154	15* (15)**	(17) 17

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (turpinājums)

	31.12.2025		31.12.2024	
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)**	(931) 931	10* (10)**	(765) 765

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

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

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

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

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

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

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

Bankā NILLTPFN un Sankciju atbilstības pārbaucē 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 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	1 037	2 175	2 972	3 447
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	1 033	2 175	2 972	3 447
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	629	602	1 794	1 150
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	404	1 573	1 178	2 297
Pārējie procentu ienākumi	4	-	-	-
Procentu un līdzīgi izdevumi	56	7	281	10
Pārējie procentu izdevumi	56	7	281	10
Neto procentu ienākumi	981	2 168	2 691	3 437

2025. gadā Bankas klientu kredītiem un debitoriem ar samazinātu vērtību (3. posms) ir uzkrāti procentu ienākumi EUR 481 tūkst. apmērā, kuriem ir izveidots 100% vērtības samazinājums. Šie procentu ienākumi ir gūti no darījumiem ar Grupas uzņēmumiem un konsolidācijas procesā ir eliminēti.

2025. gadā vairākiem nozīmīgākajiem debitoriem palielinājās risks, ka Banka nesaņems uzkrātos procentu ieņēmumus. Ņemot vērā nenoteiktību par šo procentu saņemšanas varbūtību, administrators pieņēma lēmumu pārtraukt procentu uzkrāšanu attiecīgajiem debitoriem. Grupa un Banka 2024. gadā: EUR 1 024 tūkst. un EUR 1 270 tūkst. ar vērtības samazinājumu 100%.

8. NETO KOMISIJAS IENĀKUMI

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	268	268	326	326
Komisijas par vērtspapīru kontu apkalpošanu	242	242	285	285
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	24	24	40	40
Pārējie komisijas naudas ienākumi	2	2	1	1
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	195	177	139	101
Brokeru pakalpojumi	151	151	58	58
Korespondentbanku pakalpojumi	26	26	43	43
Pārējie komisijas naudas izdevumi	18	-	38	-
Neto komisijas ienākumi	73	91	187	225

9. NETO TIRDZniecības PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2025		2024	
	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	202	202	373	373
Neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi)	14	14	(21)	(21)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	188	188	394	394
Neto peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	108	126	(21)	(16)
Neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi)	108	126	(21)	(16)
Neto (zaudējumi) / peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(7)	749	163	(337)
Kopā	303	1 077	515	20

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem	3 579	-	23 705	-
Ienākumi no enerģijas pārdošanas	2 762	-	3 357	-
Ienākumi no īpašuma īres	247	202	429	831
Pārējie ienākumi	909	637	2 766	179
Pārējie darbības ienākumi *	7 497	839	30 257	1 010
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju	2 252	-	15 141	-
Debitora pārdošanas rezultāts	-	-	2 684	-
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju	615	-	445	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	21	21	24	25
Pārējie	14	3	193	-
Pārējie darbības izdevumi	2 902	24	18 487	25

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

Ienākumu no tipogrāfijas pakalpojumiem un Ražošanas izmaksu, kas saistītas ar tipogrāfiju, samazinājums 2025. gadā ir saistīts ar to, ka 2025.gada februārī Grupa ir pārdevusi meitas uzņēmumu PNB Print SIA, kura pamatdarbība bija poligrāfija un ierakstu reproducēšana.

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	3 249	2 074	9 330	2 370
Personāla atalgojums	2 080	1 331	6 790	1 572
Administrācijas atalgojums	554	347	772	346
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	615	396	1 768	452
Pārējie izdevumi	4 753	3 022	11 020	3 464
Profesionālie pakalpojumi	1 534	1 334	2 082	1 584
Izdevumi tiesvedībām *	1 000	260	5 000	-
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	207	72	947	143
Atbildība administratoram	700	700	900	900
PVN	460	444	532	527
Nekustamā īpašuma nodoklis	240	18	243	45
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	184	85	298	97
Apdrošināšana	117	22	206	30
Sodi	7	-	106	-
Transporta izdevumi	34	2	211	2
Apsardze	26	2	109	4
Citi administratīvie izdevumi	244	83	386	132
Kopā	8 002	5 096	20 350	5 834

* 2025. gadā tiesvedību izdevumos ir iekļauti izdevumi, kas saistīti ar 5. pielikuma b. punktā sniegto informāciju.

2024.gada 12.martā civillietā ir pieņemts spriedums (turpmāk – Spriedums), ar kuru ir apmierināta prasītāja “Spring Capital” prasība, atzīstot SIA “Verdia Wind” (bij. SIA Winergy) 100% daļu pāreju, kas notikusi atbilstoši 2016.gada 8.septembra pirkuma līgumam starp SIA “PNB Assets” (iepriekšējais nosaukums “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”) un Britu Virdžīnu salās reģistrētu kompāniju “Ansager Global Limited”, par dāvinājumu, un vēršot piedziņu uz SIA “PNB Assets” piederošajām SIA “Verdia Wind” 100% daļām OU Spring Capital prasījumu EUR 1 879 tūkst. un EUR 4 191 tūkst. apmērā apmierinājumam.

2024.gada 8.novembrī ir noslēgts ar OU “Spring Capital” izlīgums, lai noregulētu tiesiskās attiecības sakarā ar tiesvedībām par summu EUR 5 milj. Šī summa ir pilnībā apmaksāta 2025.gada februārī, lieta ir slēgta. Grupas līmenī šī summa ir attiecināta uz slēgtā ieguldījumu fonda “Nākotnes īpašumu fonds” izdevumiem.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI (turpinājums)

Uz 2025. gada 31. decembri Grupa nodarbināja 46 darbinieku (2024. gadā: 287), savukārt Banka nodarbināja 30 darbiniekus (2024. gadā: 44). Vidējais nodarbināto skaits Grupā 2025. gadā bija 56 darbinieku (2024. gadā: 300), savukārt Bankas darbinieku vidējais skaits bija 40 darbinieku (2024. gadā: 50).

2025. gadā atlīdzība Bankas zvērinātajam auditoram SIA “KPMG BALTICS” sastādīja 47 EUR tūkst. apmērā (2024. gadā EUR 51 tūkst.), neieskaitot PVN. Ar auditu nesaistītie izdevumi 2025. gada ir EUR 102 tūkst. (2024. gadā EUR 20 tūkst.).

12. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI

Ienākuma nodokļa komponentes

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	1	1	198	1
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	2	2	4	4
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(474)	-	351	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(5)	-	46	-
Kopā	(476)	3	599	5

Uzņēmuma nodokļa izdevumu sadalījums pa reģioniem:

Grupa 2025	Latvija EUR'000	ASV EUR'000	Krievija EUR'000	Armēnija EUR'000	Kopā EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	1	-	-	-	1
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	-	2	-	-	2
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	19	-	(501)	8	(474)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(5)	-	(5)
Kopā	20	2	(506)	8	(476)

Grupa 2024	Latvija EUR'000	ASV EUR'000	Krievija EUR'000	Armēnija EUR'000	Kopā EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	31	-	129	38	198
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	-	4	-	-	4
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	70	-	286	(5)	351
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	46	-	46
Kopā	101	4	461	33	599

Atliktā nodokļu saistību lielākas izmaiņas, samazinājums par EUR 501 tūkst. (2024: palielinājums par EUR 286 tūkst.), ir saistītas ar Krievijas pārdošanai turētiem aktīviem, kas uzņēmumu ienākumu nodokļi aprēķina atbilstoši vietējām likumdošanas prasībām.

SIA “PNB Assets” nodokļa palielinājums par EUR 19 tūkst. (2024: samazinājums par EUR 9 tūkst.) ir saistīts ar pieņēmumu, ka SIA “PNB Assets” ienākumu avotu vairs nebūs, un paliks tikai administratīvās izmaksas, bet atliktais nodoklis būtu maksājams pie nesadalītās peļņas izmaksas vai jau pie pašas uzņēmuma likvidācijas.

Zemāk tiek sniegta informācija par atliktā nodokļa kustību 2025. un 2024. gados. Ņemot vērā to, ka Grupas līmenī aktīvi ir sadalīti divās klasifikācijās, proti, Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un Pārdošanai turētie aktīvi, atliktais nodoklis tiek sadalīts arī atbilstoši aktīvu klasifikācijai:

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. IENĀKUMA NODOKĻA IZDEVUMI (turpinājums)

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos -	Latvija	Armēnija	Kopā
atliktā nodokļa saistību izmaiņas	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2023	1 939	23	1 962
Palielinājums	86	-	86
Samazinājums	(16)	(5)	(21)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	1
31.12.2024	2 009	19	2 028
Palielinājums	19	-	19
Samazinājums	-	(10)	(10)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(2)	(2)
31.12.2025	2 028	7	2 035

Pārdošanai turētie aktīvi -	Latvija	Krievija	Kopā
atliktā nodokļa saistību izmaiņas	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2023	4	255	259
Palielinājums	-	286	286
Samazinājums	(4)	-	(4)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(35)	(35)
31.12.2024	-	506	506
Samazinājums	-	(501)	(501)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	108	108
31.12.2025	-	113	113

13. PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības pret Latvijas banku	24 942	24 942	27 141	27 141
Kopā	24 942	24 942	27 141	27 141

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

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

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025. GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀS IZMAKSĀS (PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM)

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	1 111	40	1 448	116
LR reģistrētās kredītiestādes	1 035	41	1 168	117
Pārējo valstu kredītiestādes	79	2	283	2
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(3)	(3)	(3)	(3)
Terminprasības	1 207	-	300	-
LR reģistrētās kredītiestādes	880	-	300	-
Pārējo valstu kredītiestādes	327	-	-	-
Kopā	2 318	40	1 748	116

2025. un 2024. gadā iekļāto summu nav.

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

Terminprasību pieaugums Latvijā reģistrētajās kredītiestādēs 2025. gadā ir saistīts ar SIA “Verdia Wind” naudas līdzekļu akumulēšanu turpmākai uzņēmuma attīstībai, lai palielinātu uzņēmuma nākotnes pārdošanas vērtību. Savukārt terminprasību pieaugums pārējo valstu reģistrētajās kredītiestādēs 2025. gadā ir saistīts ar Armēnijas meitasuzņēmuma naudas līdzekļu turēšanu līdz kapitāla samazināšanas lēmuma pieņemšanai.

2025. 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 (2024: EUR 3 tūkst.).

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

Pārskata periodā, ievērojot likvidācijas plāna mērķus, Administrators ir izvērtējis kredītportfeļa pārdošanas iespējas un identificējis iespējamus atsavināšanas darījumus. Ņemot vērā šos pārdošanas nodomus, kā arī saņemtos vairākus pirkšanas piedāvājumus, 2025. gada 31. decembrī daļa no Grupas / Bankas kredītportfeļa, t.sk. sagaidāmie kredītzaudējumi, tika pārklassificēti no pozīcijas *Kredīti un debitoru parādi* uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*. Pārklassifikācijas brīdī nav bijusi ietekme uz Grupas un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Kredītu sadalījums pēc klientu profila:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	-	13 767	10 791	26 814
Privātiem uzņēmumiem	-	20 393	87 739	107 967
Finanšu kompānijām	-	-	41 545	41 545
Privātpersonām	-	-	6 375	5 922
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	-	(6 626)	(124 868)	(128 620)
Finanšu līzings	1 181	-	1 259	-
Privātiem uzņēmumiem	1 408	-	1 582	1
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(227)	-	(323)	(1)
Debitoru parādi	-	-	-	320
Privātpersonām	-	-	36 931	36 931
Privātiem uzņēmumiem	-	-	-	906
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	-	-	(36 931)	(37 517)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	1 181	13 767	12 050	27 134

Maksātne spējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	-	13 767	10 791	26 814
Latvijas rezidentiem	-	20 393	9 648	30 042
OECD valstu rezidentiem	-	-	531	531
Pārējo valstu rezidentiem	-	-	125 480	124 861
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	-	(6 626)	(124 868)	(128 620)
Finanšu līzings	1 181	-	1 259	-
Latvijas rezidentiem	1 408	-	1 582	1
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(227)	-	(323)	(1)
Debitoru parādi	-	-	-	320
Latvijas rezidentiem	-	-	-	320
OECD valstu rezidentiem	-	-	36 931	36 931
Pārējo valstu rezidentiem	-	-	-	586
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	-	-	(36 931)	(37 517)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	1 181	13 767	12 050	27 134

31.12.2024. *Neto kredītu* sadaļā *Pārējo valstu rezidentu* pozīcijā ir iekļauta Krievijas Federācijas ekspozīcija. Šīs Grupas un Bankas ekspozīcijas bruto vērtībā ir EUR 103 966 tūkst., uz kuru attiecas sagaidāmie kredītzaudējumi EUR 93 992 tūkst. apmērā.

Debitoru parādu sadaļā uz 31.12.2024. *Pārējo valstu rezidentu* pozīcijā ir iekļauti Bankas debitori, kas attiecas uz Krievijas Federāciju. Šo debitoru bruto vērtība ir EUR 586 tūkst., kurai ir atzīts 100% vērtības samazinājums.

Sadalījums pēc kredītu veida, neiekļaujot debitoru parādus:

31.12.2025	Grupa			Banka		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	-	-	-	20 393	(6 626)	13 767
Finanšu līzings	1 408	(227)	1 181	-	-	-
Kopā	1 408	(227)	1 181	20 393	(6 626)	13 767

31.12.2024	Grupa			Banka		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	84 491	(80 040)	4 451	104 884	(84 410)	20 474
Hipotēkārie kredīti	37 956	(31 757)	6 199	37 503	(31 304)	6 199
Finanšu līzings	1 582	(323)	1 259	1	(1)	-
Patēriņa kredīti	3 302	(3 161)	141	3 302	(3 161)	141
Komerckredīti	2 975	(2 975)	-	2 810	(2 810)	-
Kredītīkaršu kredīti	1 306	(1 306)	-	1 306	(1 306)	-
Citi kredīti	5 629	(5 629)	-	5 629	(5 629)	-
Kopā	137 241	(125 191)	12 050	155 435	(128 621)	26 814

Ķīļu vērtība nav vienīgais faktors, kas ietekmē kredītportfeļa atgūšanas iespēju, ņemot vērā kredītu piedziņas procesu juridiskos aspektus, kā arī to, ka kredītu nodrošinājuma pamatmasa uz 31.12.2024. atradās Krievijas Federācijā, kur atgūšanas process pakļauts politiskiem, juridiskiem un ekonomiskiem riskiem, t.sk. valūtas kursa svārstībām (RUB/EUR).

Maksātne spējīgā AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Grupā un Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

	Grupa			Banka		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2025						
Kredītu neto summa						
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	-	-	-	13 767	-	13 767
Finanšu līzings	1 181	-	1 181	-	-	-
Neto kredīti	1 181	-	1 181	13 767	-	13 767

	Grupa			Banka		
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2024						
Kredītu neto summa						
Kredītu veidu analīze						
Hipotēkārie kredīti	6 189	10	6 199	6 189	10	6 199
Industriālie kredīti	3 343	1 108	4 451	19 366	1 108	20 474
Finanšu līzings	1 259	-	1 259	-	-	-
Patēriņa kredīti	12	129	141	12	129	141
Neto kredīti	10 803	1 247	12 050	25 567	1 247	26 814

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.

**Maksātne spējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS

Grupa	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no debitoru vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no prasībām pret bankām vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Kopā EUR'000
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2023. gada 31. decembrī	121 346	35 948	3	1	1	2 538	6 978	166 815
Palielinājums gada laikā	3 226	983	1	-	-	6	1 261	5 477
Apvērse gada laikā	(818)	-	(1)	(1)	(1)	(865)	(115)	(1 801)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	2 408	983	-	(1)	(1)	(859)	1 146	3 676
Valūtas kursu izmaiņas	1 632	-	-	-	-	(51)	-	1 581
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(195)	-	-	-	-	(760)	(6)	(961)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2024. gada 31. decembrī	125 191	36 931	3	-	-	868	8 118	171 111
Palielinājums gada laikā	5 247	-	-	-	-	18	345	5 610
Apvērse gada laikā	(398)	-	-	-	-	(840)	(1)	(1 239)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	4 849	-	-	-	-	(822)	344	4 371
Valūtas kursu izmaiņas	(3 351)	-	-	-	-	67	-	(3 284)
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(2 046)	-	-	-	-	(596)	-	(2 642)
Pārklasifikācija (21. pielikums) *	(124 416)	(36 931)	-	-	-	161 347	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2025. gada 31. decembrī	227	-	3	-	-	160 864	8 462	169 556

* Pozīcijas *Pārklasifikācija* izmaiņas 2025. gadā ir saistītas ar Grupas *Kredītu un debitoru parādu*, tostarp ar tiem saistīto sagaidāmo kredītzaudējumu, pārklasifikāciju uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Banka	Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no debitoru vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no prasībām pret bankām vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Zaudējumi no pārējo aktīvu vērtības samazināšanas EUR'000	Kopā EUR'000
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2023. gada 31. decembrī	123 324	36 403	3	1	1	-	4 282	164 014
Palielinājums gada laikā	4 705	1 114	1	-	-	-	5 895	11 715
Apvērse gada laikā	(808)	-	(1)	(1)	(1)	-	(188)	(999)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	3 897	1 114	-	(1)	(1)	-	5 707	10 716
Valūtas kursu izmaiņas	1 595	-	-	-	-	-	-	1 595
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(195)	-	-	-	-	-	(7)	(202)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2024. gada 31. decembrī	128 621	37 517	3	-	-	-	9 982	176 123
Palielinājums gada laikā	7 502	131	-	-	-	-	863	8 496
Apvērse gada laikā	(303)	-	-	-	-	(1 689)	(6)	(1 998)
Neto rezultāts visaptverošo ienākumu pārskatā	7 199	131	-	-	-	(1 689)	857	6 498
Valūtas kursu izmaiņas	(3 280)	-	-	-	-	-	-	(3 280)
Vērtību zaudējušo aktīvu norakstīšana	(1 499)	-	-	-	-	-	-	(1 499)
Pārklasifikācija (21. pielikums) *	(124 415)	(37 648)	-	-	-	162 918	(855)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās 2025. gada 31. decembrī	6 626	-	3	-	-	161 229	9 984	177 842

* Pozīcijas *Pārklasifikācija* izmaiņas 2025. gadā ir saistītas ar Bankas kredītu un debitoru parādu, tostarp ar tiem saistīto sagaidāmo kredītzaudējumu, pārklasifikāciju uz *Pārdošanai turētiem aktīviem*.

Zemāk tabulā ir atspoguļoti Grupas un Bankas aktīvu vērtības samazinājuma rezultāti:

Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	Grupa EUR'000 2025	Banka EUR'000 2025	Grupa EUR'000 2024	Banka EUR'000 2024
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto				
<i>t.sk.1. pakāpe</i>	(95)	-	(144)	(166)
<i>t.sk.2. pakāpe</i>	-	-	-	(1)
<i>t.sk.3. pakāpe</i>	4 944	7 330	3 535	5 178
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājuma pieaugums/(samazinājums) pārskatā periodā	4 849	7 330	3 391	5 011
Pārējo aktīvu un ārpusbilances posteņu vērtības samazinājuma izmaiņas, neto	(478)	(832)	285	5 705
Norakstīto kredītu atgūšana	(152)	(52)	(259)	(67)
Finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	4 219	6 446	3 417	10 649

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Grupa	Uz 2024.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	Pārklasifikā- cija EUR'000	Uz 2025.gada 31.decembri EUR'000	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
Industriālie kredīti	80 040	3 079	(53)	-	(233)	(82 833)	-	-
Komerckredīti	2 975	-	(23)	(1 538)	(180)	(1 234)	-	-
Patēriņa kredīti	3 161	41	(142)	(65)	-	(2 995)	-	-
Kreditkaršu kredīti	1 306	-	(60)	(43)	(5)	(1 198)	-	-
Finanšu līzings	323	-	(95)	-	-	(1)	227	1 408
Hipotēkārie kredīti	31 757	2 127	(18)	(400)	(2 347)	(31 119)	-	-
Citi kredīti	5 629	-	(7)	-	(586)	(5 036)	-	-
Uzkrājumi kredītiem	125 191	5 247	(398)	(2 046)	(3 351)	(124 416)	227	1 408
Privātpersonas	36 931	-	-	-	-	(36 931)	-	-
Uzkrājumi debitoriem	36 931	-	-	-	-	(36 931)	-	-
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	162 122	5 247	(398)	(2 046)	(3 351)	(161 347)	227	1 408
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	24 942
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	3	-	-	-	-	-	3	1 114
Uzkrājumi prasībām pret bankām	3	-	-	-	-	-	3	26 056
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	162 125	5 247	(398)	(2 046)	(3 351)	(161 347)	230	27 464
Pārējie aktīvi	8 118	345	(1)	-	-	-	8 462	8 462
Pārdošanai turētie aktīvi	868	18	(840)	(596)	67	161 347	160 864	166 202
Kopā	171 111	5 610	(1 239)	(2 642)	(3 284)	-	169 556	202 128

Uzkrājumu pārklasifikācija uz *Pārdošanas turētiem aktīviem* ir saistīta ar attiecīgo Grupas kredītportfeļa pārklasifikāciju.

Grupa	Uz 2023.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 2024.gada 31.decembri EUR'000	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
Industriālie kredīti	79 020	1 176	(276)	-	120	80 040	84 491
Komerckredīti	2 885	-	(3)	-	93	2 975	2 975
Patēriņa kredīti	3 360	15	(151)	(63)	-	3 161	3 302
Kreditkaršu kredīti	1 398	-	(62)	(33)	3	1 306	1 306
Finanšu līzings	466	33	(176)	-	-	323	1 582
Hipotēkārie kredīti	28 876	2 002	(135)	(99)	1 113	31 757	37 956
Citi kredīti	5 341	-	(15)	-	303	5 629	5 629
Uzkrājumi kredītiem	121 346	3 226	(818)	(195)	1 632	125 191	137 241
Privātpersonas	35 948	983	-	-	-	36 931	36 931
Uzkrājumi debitoriem	35 948	983	-	-	-	36 931	36 931
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	157 294	4 209	(818)	(195)	1 632	162 122	174 172
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	27 141
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	3	1	(1)	-	-	3	1 451
Uzkrājumi prasībām pret bankām	3	1	(1)	-	-	3	28 592
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	157 297	4 210	(819)	(195)	1 632	162 125	202 764
Nemateriālie aktīvi	1	-	(1)	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	1	-	(1)	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	6 978	1 261	(115)	(6)	-	8 118	8 118
Pārdošanai turētie aktīvi	2 538	6	(865)	(760)	(51)	868	963
Kopā	166 815	5 477	(1 801)	(961)	1 581	171 111	211 845

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMS (turpinājums)

Banka	Uz 2024.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	Pārklasifikā- cija EUR'000	Uz 2025.gada 31.decembri EUR'000	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
Industriālie kredīti	84 410	5 334	(53)	-	(232)	(82 833)	6 626	20 393
Komerckredīti	2 810	-	(23)	(1 391)	(162)	(1 234)	-	-
Patēriņa kredīti	3 161	41	(142)	(65)	-	(2 995)	-	-
Kredītkaršu kredīti	1 306	-	(60)	(43)	(5)	(1 198)	-	-
Finanšu līzings	1	-	-	-	-	(1)	-	-
Hipotekārie kredīti	31 304	2 127	(18)	-	(2 294)	(31 119)	-	-
Citi kredīti	5 629	-	(7)	-	(587)	(5 035)	-	-
Uzkrājumi kredītiem	128 621	7 502	(303)	(1 499)	(3 280)	(124 415)	6 626	20 393
Privātzņēmumi	586	131	-	-	-	(717)	-	-
Privātpersonas	36 931	-	-	-	-	(36 931)	-	-
Uzkrājumi debitoriem	37 517	131	-	-	-	(37 648)	-	-
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	166 138	7 633	(303)	(1 499)	(3 280)	(162 063)	6 626	20 393
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	-	24 942
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	3	-	-	-	-	-	3	43
Uzkrājumi prasībām pret bankām	3	-	-	-	-	-	3	24 985
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	166 141	7 633	(303)	(1 499)	(3 280)	(162 063)	6 629	45 378
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	(1 689)	-	-	162 918	161 229	166 518
Pārējie aktīvi	9 982	863	(6)	-	-	(855)	9 984	9 984
Kopā	176 123	8 496	(1 998)	(1 499)	(3 280)	-	177 842	221 880

Uzkrājumu pārklasifikācija uz *Pārdošanas turētiem aktīviem* ir saistīta ar attiecīgo Bankas kredītportfeļa pārklasifikāciju. (sk. 21. pielikumu)

Banka	Uz 2023.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 2024.gada 31.decembri EUR'000	Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto EUR'000
Industriālie kredīti	81 878	2 688	(276)	-	120	84 410	104 884
Komerckredīti	2 730	-	(3)	-	83	2 810	2 810
Patēriņa kredīti	3 360	15	(151)	(63)	-	3 161	3 302
Kredītkaršu kredīti	1 398	-	(62)	(33)	3	1 306	1 306
Finanšu līzings	167	-	(166)	-	-	1	1
Hipotekārie kredīti	28 450	2 002	(135)	(99)	1 086	31 304	37 503
Citi kredīti	5 341	-	(15)	-	303	5 629	5 629
Uzkrājumi kredītiem	123 324	4 705	(808)	(195)	1 595	128 621	155 435
Privātzņēmumi	455	131	-	-	-	586	586
Privātpersonas	35 948	983	-	-	-	36 931	36 931
Uzkrājumi debitoriem	36 403	1 114	-	-	-	37 517	37 517
Kopā uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem	159 727	5 819	(808)	(195)	1 595	166 138	192 952
Latvijas Banka	-	-	-	-	-	-	27 141
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	3	1	(1)	-	-	3	119
Uzkrājumi prasībām pret bankām	3	1	(1)	-	-	3	27 260
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	159 730	5 820	(809)	(195)	1 595	166 141	220 212
Nemateriālie aktīvi	1	-	(1)	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	1	-	(1)	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	4 282	5 895	(188)	(7)	-	9 982	10 882
Kopā	164 014	11 715	(999)	(202)	1 595	176 123	231 094

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR ATSPUGUĻOJUMU PĀRĒJOS APVIENOTAJOS
IENĀKUMOS**

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	978	988
LR reģistrēts fonds *	-	10	-	10
ES valstīs reģistrēti fondi	-	-	978	978
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	2 260	-	2 339
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	537	-	632
Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	1 310	-	1 331
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	401	-	351
Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	12	-	25
Kopā	-	2 270	978	3 327

* NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS ar meitas uzņēmumu Verdia Wind SIA un tā meitas uzņēmumu Grivas Energy SIA (sk. 3. pielikumu (iii) punktu).

Izmaiņas pozīcijā *ES valstīs reģistrētie fondi* ir saistītas ar to, ka 2025. gadā Banka pārņēma tiešā kontrolē no *Norvik Malta SICAV Plc* subfondu *Norvik Property Fund Ukraina* un *Norvik Property Fund Bulgārija* meitasuzņēmumus — attiecīgi *NORDIN UKRAINE LLC* un *NORVIK CAPITAL EOOD LLC* - kā likvidācijas kvotas.

Pārņemšanas brīdī meitasuzņēmumi *NORDIN UKRAINE LLC* un *NORVIK CAPITAL EOOD LLC* ir klasificēti kā *Pārdošanai turētie aktīvi* (sk. 21. pielikumu).

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

	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Pārdošanas pieejami aktīvi	Kopā
Grupa, EUR'000			
Uz 2023.gada 31.decembri	(5 017)	-	(5 017)
Akciju pārvērtēšana	(35)	(54)	(89)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas un reklasifikācijas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	918	54	972
Uz 2024.gada 31.decembri	(4 134)	-	(4 134)
Akciju pārvērtēšana	-	1 061	1 061
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas un reklasifikācijas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	4 099	(1 061)	3 038
Uz 2025.gada 31.decembri	(35)	-	(35)

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Pārdošanas pieejami aktīvi	Kopā
Banka, EUR'000			
Uz 2023.gada 31.decembri	(6 362)	(13 347)	(19 709)
Akciju pārvērtēšana	(86)	(226)	(312)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas un reklasifikācijas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	770	7 538	8 308
Uz 2024.gada 31.decembri	(5 678)	(6 035)	(11 713)
Akciju pārvērtēšana	88	(117)	(29)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas un reklasifikācijas patiesajā vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	4 027	2 053	6 080
Uz 2025.gada 31.decembri	(1 563)	(4 099)	(5 662)

Pēc stāvokļa uz 2025. gada un 2024. gada 31. decembri, Bankas ieguldījumi meitas uzņēmumos bija šādi:

Uzņēmums	Reģistrāci- jas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2025	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2025	Bilances vērtība EUR'000 31.12.2024	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%) 31.12.2024
PNB ASSETS SIA	LV	Fondu pārvaldīšana	537	100	632	100
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	401	100	351	100
UKU INVESTMENTS SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	59	100	59	100
"Relocation" SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1 251	100	1 272	100
Baltiks OOO	RU	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	-	100	-	100
ELGEN ECOHEAT LIMITED	CY	Holdingkompāniju darbība	12	100	25	100
Kopā			2 260		2 339	

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.

**Maksātspējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumi akcijās	542	542	1 373	1 373
Kopā	542	542	1 373	1 373

2025. gadā tika veikta daļas no Bankai piederošo *VISA INC preferred Series C* akciju konvertācija uz *VISA INC Class A* parastajām akcijām, kuras ir atsavināmas regulētā tirgū. Akciju atsavināšanas rezultātā Banka saņēma EUR 843 tūkst. (2024.: 1 256 tūkst. EUR)

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Programmatūra	83	-	95	-
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	83	-	95	-

Zemāk tabulās ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Izmaksas			
Uz 2023. gada 31.decembri	1 818	5 001	6 819
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1	-	1
Uz 2024. gada 31.decembri	1 819	5 001	6 820
Izslēgtie	(1 498)	-	(1 498)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(3)	-	(3)
Uz 2025. gada 31.decembri	318	5 001	5 319
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2023. gada 31.decembri	1 710	5 001	6 711
Nolietojums	14	-	14
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(1)	-	(1)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1	-	1
Uz 2024. gada 31.decembri	1 724	5 001	6 725
Nolietojums	13	-	13
Izslēgtie	(1 498)	-	(1 498)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4)	-	(4)
Uz 2025. gada 31.decembri	235	5 001	5 236
Neto uzskaites vērtība			-
Uz 2024. gada 31.decembri	95	-	95
Uz 2025. gada 31.decembri	83	-	83

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Banka	Programmatūra
EUR'000	
Izmaksas	
Uz 2023. gada 31.decembri	2 636
Izslēgtie	-
Uz 2024. gada 31.decembri	2 636
Izslēgtie	(1 498)
Uz 2025. gada 31.decembri	1 138
Nolietojums un vērtības samazināšanās	
Uz 2023. gada 31.decembri	2 636
Nolietojums	1
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(1)
Uz 2024. gada 31.decembri	2 636
Izslēgtie	(1 498)
Uz 2025. gada 31.decembri	1 138
Neto uzskaites vērtība	
Uz 2024. gada 31.decembri	-
Uz 2025. gada 31.decembri	-

Visi Bankas nemateriālie aktīvi pilnībā nolietoti, bet ir izmantoti Bankas saimnieciskajā darbībā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. PAMATLĪDZEKLĪ UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS

a) Pamatlīdzekļi

Zemāk tabulās ir atspoguļotas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūra par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	11 869	-	14 184	-
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	973	-	931	-
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	582	-	566	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	13 424	-	15 681	-

Visi Bankas pamatlīdzekļi pilnībā nolietoti, bet ir izmantoti Bankas saimnieciskajā darbībā.

Grupas pamatlīdzekļi kategorijā “Zeme un ēkas” uzskaitīti to atgūstamajā vērtībā uz 2025. gada 31. decembri.

Detalizētā info par vērtības noteikšanu un pieņēmumi ir aprakstīti 29. pielikumā. Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembri, 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdz- zekļi	Priekšap- maksa par pamat- līdzekļiem	leguldījumi nomātajos pamatlīdzē- kļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2023. gada 31.decembri	37 822	11	3 179	709	407	42 128
legādātie	-	-	85	105	-	190
Pārdotie	-	-	(19)	-	-	(19)
Pārklasifikācija	-	-	-	21	(21)	-
Izslēgtie	-	-	(119)	-	-	(119)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	5	-	-	5
Uz 2024. gada 31.decembri	37 822	11	3 131	835	386	42 185
legādātie	-	-	214	16	-	230
Pārdotie	-	(10)	(12)	-	-	(22)
Izslēgtie	-	-	(172)	-	-	(172)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(8)	-	(23)	(31)
Uz 2025. gada 31.decembri	37 822	1	3 153	851	363	42 190
Nolietojums un pārvērtēšana						
Uz 2023. gada 31.decembri	21 807	11	2 191	269	386	24 664
Nolietojums	1 206	1	142	-	-	1 349
Pārdotie	-	-	(19)	-	-	(19)
Pāvērtēšana *	625	-	-	-	-	625
Izslēgtie	-	-	(119)	-	-	(119)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	-	(1)	-	-	-	(1)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	5	-	-	5
Uz 2024. gada 31.decembri	23 638	11	2 200	269	386	26 504
Nolietojums	1 207	-	171	-	-	1 378
Pārdotie	-	(10)	(12)	-	-	(22)
Pāvērtēšana *	1 108	-	-	-	-	1 108
Izslēgtie	-	-	(172)	-	-	(172)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(7)	-	(23)	(30)
Uz 2025. gada 31.decembri	25 953	1	2 180	269	363	28 766
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2024. gada 31.decembri	14 184	-	931	566	-	15 681
Uz 2025. gada 31.decembri	11 869	-	973	582	-	13 424

* EUR 1 108 tūkst. (2024.:625 tūkst.) ir Grupas korekcija, kas attiecas uz SIA “Verdia Wind” pamatlīdzekļu amortizācijas palielinājumu, lai Grupas līmenī sasniegtu SIA “Verdia Wind” neto Bankas kredīta vērtību.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī:

Banka EUR'000	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība			
Uz 2023. gada 31.decembri	11	823	834
Pārdotie	-	(19)	(19)
Izslēgtie	-	(119)	(119)
Uz 2024. gada 31.decembri	11	685	696
Pārdotie	(11)	(11)	(22)
Izslēgtie	-	(151)	(151)
Uz 2025. gada 31.decembri	-	523	523
Nolietojums un pārvērtēšana			
Uz 2023. gada 31.decembri	11	823	834
Nolietojums	1	-	1
Pārdotie	-	(19)	(19)
Izslēgtie	-	(119)	(119)
Uzkrājumu vērtības samazinājumam apvērse (16. pielikums)	(1)	-	(1)
Uz 2024. gada 31.decembri	11	685	696
Pārdotie	(11)	(11)	(22)
Izslēgtie	-	(151)	(151)
Uz 2025. gada 31.decembri	-	523	523
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2024. gada 31.decembri	-	-	-
Uz 2025. gada 31.decembri	-	-	-

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. PAMATLĪDZEKĻI UN TIESĪBAS LIETOT AKTĪVUS (turpinājums)

b) Tiesības lietot aktīvu

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus	640	99	745	175

Zemāk tabulā ir atspoguļotas izmaiņas Grupas un Bankas tiesībās lietot aktīvu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, 2024. gada 31. decembrī un 2023. gada 31. decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tiesības lietot aktīvus		
Iegādes pašizmaksas		
Uz 2023. gada 31.decembri	1 398	933
Palielinājums	76	76
Izslēgts (koriģēts) *	(343)	(625)
Uz 2024. gada 31.decembri (koriģēts)*	1 131	384
Palielinājums	71	71
Izslēgts	(238)	(238)
Uz 2025. gada 31.decembri	964	217
Amortizācija		
Uz 2023. gada 31.decembri	558	702
Amortizācija	171	132
Izslēgts (koriģēts) *	(343)	(625)
Uz 2024. gada 31.decembri (koriģēts)*	386	209
Amortizācija	160	131
Izslēgts	(222)	(222)
Uz 2025. gada 31.decembri	324	118
Neto uzskaites vērtība		
Uz 2024. gada 31.decembri	745	175
Uz 2025. gada 31.decembri	640	99

* 2024. gada tiesību lietot aktīvus kustība un atlikumi ir koriģēti, lai atspoguļotu iepriekšējos gados izbeigto nomas līgumu norakstīšanu Grupas un Bankas līmenī. Minētā korekcija neietekmēja Grupas un Bankas bilances atlikumus 2024. gada 31. decembrī.

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

2025. gada Banka mainīja savu atrašanas vietu un juridisko adresi, būtiski samazinot nomas maksas izdevumus. Jauns nomas līgums ir aprēķināts pēc 16. SFPS ar pieņēmumu, ka Banka izmantos telpas līdz 2026.gada beigām.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. 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.

2025.gadā turpinājās Bankas meitas uzņēmumu reklasifikācija uz *Pārdošanas turētiem aktīviem*. Pēc pārklasifikācijas 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.

Pārskata periodā, ievērojot likvidācijas plāna mērķus, Administrators ir izvērtējis kredītportfeļa pārdošanas iespējas un identificējis iespējamās atsavināšanas darbības. Ņemot vērā šos pārdošanas nodomus, kā arī saņemtos vairākus pirkšanas piedāvājumus, 2025. gada 31. decembrī daļa no Grupas / Bankas kredītportfeļa, t.sk. sagaidāmie kredītzaudējumi, tika pārklasificēti no pozīcijas *Kredīti un debitoru parādi uz Pārdošanai turētiem aktīviem*. Pārklasifikācijas brīdī nav bijusi ietekme uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

2025. gada beigās tika uzsākta sadarbība ar potenciālo pircēju, kuras rezultātā 2026. gada aprīlī tika noslēgts pārdošanas darījums par daļu no Bankas kredītportfeļa. Ņemot vērā minētā darījuma noslēgšanu pēc bilances datuma, tas tiek uzskatīts par koriģējošu notikumu pēc bilances datuma. Attiecīgi šis notikums ir ņemts vērā, sagatavojot finanšu pārskatus par 2025. gada pārskata periodu. Līdz ar to 2025. gada pārskata periodā tika atzīta vērtības samazinājuma apvērse un attiecīgie ieņēmumi EUR 834 tūkst. apmērā.

Informācija par *Pārdošanai turēto aktīvu* patiesās vērtības noteikšanu ir atklātā 29. pielikumā.

Pārdošanai turētie aktīvi un saistības, patiesā vērtībā:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārdošanai turētās aktīvi				
Pamatlīdzekļi	344	-	7 116	96
Ieguldījumu īpašumi	3 000	-	11 983	7 980
Tiesības lietot aktīvus	-	-	1 943	-
Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem	102	102	72	-
Prasības pret kredītiestādēm	1 593	-	1 299	-
Kredīti un debitoru parādi	165 853	166 517	103	-
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	23	-
Ieguldījumi meitasuzņēmumos	-	4 041	-	8 137
Pārējie aktīvi	443	-	3 306	-
Pārdošanai turētās aktīvi bruto	171 335	170 660	25 845	16 213
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(160 864)	(161 229)	(868)	-
Kopā	10 471	9 431	24 977	16 213
Pārdošanai turētās saistības				
Atliktā nodokļa saistības	113	-	506	-
Nomas saistības (16.SFPS)	-	-	1 340	-
Uzkrātie izdevumi tiesvedībām	740	-	-	-
Pārējās saistības	272	-	5 390	-
Kopā	1 125	-	7 236	-

Uzkrātie izdevumi tiesvedībām ir saistīti ar 5. pielikuma b. punktā sniegto informāciju.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

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

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pamatlīdzekļi (kustamā manta)	4	3	(12)	(12)
Debitora parāds	(855)	(855)	-	-
Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem	91	-	8	(4)
Ieguldījuma īpašums	815	50	(59)	-
Kopā	55	(802)	(63)	(16)

Grupas līmenī 2025. gadā tika pārdoti 13 nekustāmo īpašumu objekti (2024: 10 objekti), pārdošanas apjoms ir EUR 14 874 tūkst. (2024.: EUR 2 457 tūkst.).

Grupas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Grupa	Aktīvi, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi								
	Pamatlīdzekļi	Ieguldījumu īpašumi	Tiesības lietot aktīvus	Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem	Prasības pret kredītiestādēm	Kredīti un debitoru parādi	Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi		Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2023. gada 31.decembri	11 473	9 598	2 045	301	807	109	24	3 854	28 211
Palielinājums	413	-	-	-	507	-	-	46	966
Samazinājums	(766)	(2 324)	-	(229)	-	(20)	-	(1 545)	(4 884)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(216)	-	(102)	-	-	-	(1)	14	(305)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	(99)	-	-	-	-	-	-	(99)
Pārklasifikācija 21. pielikuma ietvaros	(3 780)	4 606	-	-	-	-	-	(826)	-
Pārklasifikācija (17. pielikums)	-	202	-	-	-	-	-	-	202
Neto uzkrājumu vērtības samazinājumam izmaiņas (16. pielikums)	-	-	-	-	-	4	-	855	859
Norakstīšana	(8)	-	-	-	-	-	-	(1)	(9)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	(15)	-	-	51	36
Uz 2024. gada 31.decembri	7 116	11 983	1 943	72	1 299	93	23	2 448	24 977
Palielinājums	-	-	-	102	-	-	-	18	120
Samazinājums	(6 699)	(7 249)	(1 943)	(72)	(518)	(46)	(23)	(3 206)	(19 756)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(2 172)	-	-	-	-	-	842	(1 330)
Pārklasifikācija (17. pielikums)	-	333	-	-	643	-	-	-	976
Pārklasifikācija 21. pielikuma ietvaros	(70)	70	-	-	-	-	-	-	-
Pārklasifikācija (15. pielikums)	-	-	-	-	-	165 800	-	-	165 800
Pārklasificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	-	-	-	-	-	(161 347)	-	-	(161 347)
Neto uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas (16. pielikums)	-	-	-	-	-	838	-	(16)	822
Norakstīšana	(3)	-	-	-	-	(2)	-	(36)	(41)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	35	-	-	169	-	-	46	250
Uz 2025. gada 31.decembri	344	3 000	-	102	1 593	5 336	-	96	10 471

Pārklasifikācija sadaļā *Kredīti un debitoru parādi* ir saistīta ar Bankas kredīta portfeļa, t.sk. sagaidāmo kredītzaudējumu, aktīvu pārklasifikāciju uz 5. SFPS. *Neto uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņās* ir iekļauta sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse EUR 834 tūkst. apmērā, kas radās no Bankas kredītportfeļa daļas pārdošanas.

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Pozīcijas *Samazinājums*, sadaļās *Pamatlīdzekļi*, *Tiesības lietot aktīvus*, *Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi*, *Pārējie aktīvi* lielākas izmaiņas ir saistītas ar meitas uzņēmumu PNB Print SIA pārdošanu.

Vienlaikus sadaļā *leguldījuma īpašumi* ir atspoguļoti arī Bankas nekustamā īpašuma Rīga, Raiņa ielā, 11, pārdošana (EUR 3 850 tūkst.), Bankas meitas uzņēmuma Eko Forums Pluss SIA nekustamā īpašuma Rīgā, Gardenes ielā, pārdošana (EUR 1 314 tūkst.), meitas uzņēmuma Jomas 57 SIA pārdošana (EUR 385 tūkst.) un Armēnijas meitas uzņēmumu nekustamā īpašuma pārdošana (EUR 1 662 tūkst.). u.c.

Sadaļās *leguldījuma īpašumi* *pāklasifikācija* EUR 333 tūkst. ir saistīta ar meitas uzņēmuma *NORDIN UKRAINE LLC* ar tā meitas uzņēmumiem pārņemšanu, sadaļās *Prasības pret kredītiestādēm* *pāklasifikācija* EUR 643 ir saistīta ar meitas uzņēmuma *NORVIK CAPITAL EOOD LLC* pārņemšanu (sk. 17. pielikumu).

Bankas pārdošanai turēto aktīvu kustība:

Banka	Aktīvi, kas pārklassificēti kā pārdošanai turētie aktīvi						Kopā EUR'000
	Pamat- līdzekļi EUR'000	Ieguldījumu īpašumi EUR'000	Realizācijas nolūkos pārņemtās ķīlas no klientiem		Kredīti un debitoru parādi EUR'000	Ieguldījumi meitasuzņē- mumos EUR'000	
			Pārējie aktīvi EUR'000	Pārējie aktīvi EUR'000			
Uz 2023. gada 31.decembri	4 641	4 125	197	-	-	9 109	18 072
Samazinājums	(765)	-	(197)	-	-	(948)	(1 910)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	-	(226)	(226)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	75	-	-	-	-	75
Pārklassifikācija (17. pielikums)	-	-	-	-	-	202	202
Pārklassifikācija 21. pielikuma ietvaros	(3 780)	3 780	-	-	-	-	-
Uz 2024. gada 31.decembri	96	7 980	-	-	-	8 137	16 213
Palielinājums	-	-	102	-	-	-	102
Pārklassifikācija 21. pielikuma ietvaros	(70)	70	-	-	-	-	-
Samazinājums	(23)	(8 050)	-	(1 754)	-	(4 957)	(14 784)
Pārvērtēšana, kas atspoguļota pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	-	-	-	(117)	(117)
Norakstīšana	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Pārklassifikācija (22. pielikums)	-	-	-	1 754	-	-	1 754
Pārklassifikācija (15. pielikums)	-	-	-	-	166 517	-	166 517
Pārklassifikācija (17. pielikums)	-	-	-	-	-	978	978
Pārklassificēti uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	-	-	-	(855)	(162 063)	-	(162 918)
Neto uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņas (16. pielikums)	-	-	-	855	834	-	1 689
Uz 2025. gada 31.decembri	-	-	102	-	5 288	4 041	9 431

Kredītu, debitoru parādu un ar to saistīto sagaidāmo kredītzaudējumu pārklassifikācija no *Kredītu un debitoru parādiem* uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* ir radījusi efektu uz Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinu EUR 834 tūkst. apmērā. Šī summa ir iekļauta *Neto uzkrājumu vērtības samazinājuma izmaiņās*.

Aktīvu pārklassifikācijas no pārējiem aktīvu klasēm uz *Pārdošanai turētiem aktīviem* nav devusi efektu uz Grupas/Bankas pārējiem apvienotiem ienākumiem.

Pozīcijas *Samazinājums*, sadaļā *leguldījumu īpašumi* izmaiņa EUR 8 050 tūkst. apmērā ir saistīta ar Bankas nekustamo īpašumu pārdošanu (vēsturiskā ēka pēc adreses Rīgā, Raiņa iela, 11 un zeme Ropažu novadā, Jaņsili).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Pozīcijas *Samazinājums*, sadaļā *leguldījumu meitas uzņēmumos* izmaiņa EUR 4 957 tūkst. apmērā ir saistīta ar atgūtiem līdzekļiem no septiņiem Bankas meitas uzņēmumiem.

Pozīcijas *Pārklasifikācija*, sadaļā *leguldījumu meitas uzņēmumos* izmaiņa EUR 978 tūkst. apmērā ir saistīta ar divu Bankas pārņemto meitasuzņēmumu - *NORDIN UKRAINE LLC* ar tā meitas uzņēmumiem un *NORVIK CAPITAL EOOD LLC* – pārklasifikāciju Norvik Malta SICAV PLC likvidācijas rezultātā.

Informācija par pieņēmumiem, kas tiek izmantoti *Pārdošanai turēto aktīviem* ir pieejama 4.pielikumā, kā arī 29. pielikumā.

Zemāk ir sniegts Grupas un Bankas kredītu un debitoru sadalījums pēc klientu profila:

	31.12.2025	
	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000
Neto kredīti	5 288	5 288
Privātiem uzņēmumiem	82 099	82 099
Finanšu kompānijām	41 285	41 285
Privātpersonām	5 486	5 486
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(123 582)	(123 582)
Finanšu līzings	48	-
Privātiem uzņēmumiem	-	1
Privātpersonām	53	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(5)	(1)
Debitoru parādi	-	-
Privātpersonām	36 931	36 931
Privātiem uzņēmumiem	-	717
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(36 931)	(37 648)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	5 336	5 288

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem:

	31.12.2025	
	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums		
Neto kredīti	5 288	5 288
Latvijas rezidentiem	7 806	7 806
OECD valstu rezidentiem	528	528
Pārējo valstu rezidentiem	120 536	120 536
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(123 582)	(123 582)
Finanšu līzings	48	-
Latvijas rezidentiem	53	1
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(5)	(1)
Debitoru parādi	-	-
OECD valstu rezidentiem	36 931	36 931
Pārējo valstu rezidentiem	-	717
Sagaidāmie kredītzaudējumi (16. pielikums)	(36 931)	(37 648)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	5 336	5 288

31.12.2025. Kredītu un debitoru pozīcijā ir iekļauta Krievijas Federācijas ekspozīcija. Šīs Grupas un Bankas ekspozīcijas bruto vērtībā ir EUR 101 041 tūkst., uz kuru attiecas sagaidāmie kredītzaudējumi EUR 96 766 tūkst. apmērā

Debitoru parādu sadaļā uz 31.12.2025. Pārējo valstu rezidentu pozīcijā ir iekļauti Bankas debitori, kas attiecās uz Krievijas Federāciju. Šo debitoru bruto vērtība ir EUR 717 tūkst., kurai ir atzīts 100% vērtības samazinājums

Sadalījums pēc kredītu veida, neiekļaujot debitoru parādus:

31.12.2025	Grupa			Banka		
	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti	Kredīti, bruto	Sagaidāmie kredītzaudējumi	Neto kredīti
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Industriālie kredīti	83 832	(82 833)	999	83 832	(82 833)	999
Hipotēkārie kredīti	34 503	(31 044)	3 459	34 503	(31 044)	3 459
Finanšu līzings	53	(5)	48	1	(1)	-
Patēriņa kredīti	3 068	(2 448)	620	3 068	(2 448)	620
Komerckredīti	1 234	(1 234)	-	1 234	(1 234)	-
Kredītkaršu kredīti	1 198	(1 001)	197	1 198	(1 001)	197
Citi kredīti	5 035	(5 022)	13	5 035	(5 022)	13
Kopā	128 923	(123 587)	5 336	128 871	(123 583)	5 288

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI UN SAISTĪBAS (turpinājums)

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

Grupā un Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

	Grupa			Banka		
31.12.2025	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta uzskaites vērtību	Kopā neto kredīti
Kredītu neto summa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze						
Hipotēkārie kredīti	3 378	81	3 459	3 378	81	3 459
Industriālie kredīti	609	390	999	609	390	999
Finanšu līzings	48	-	48	-	-	-
Patēriņa kredīti	3	617	620	3	617	620
Kredītkaršu kredīti	-	197	197	-	197	197
Citi kredīti	-	13	13	-	13	13
Neto kredīti	4 038	1 298	5 336	3 990	1 298	5 288

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Pārējie debitori	29	9 120	5 649	8 293
Nefinanšu aktīvi:				
Uzkrātie ienākumi	356	39	541	94
Nākamo periodu izdevumi	59	31	61	34
Krājumi	107	-	107	-
PVN	1	1	24	16
Pārējie aktīvi	8 600	998	8 203	2 689
Pārējie aktīvi bruto	9 152	10 189	14 585	11 126
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(8 462)	(9 984)	(8 118)	(9 982)
Kopā	690	205	6 467	1 144

Grupas līmenī finanšu aktīvu samazinājums līdz EUR 29 tūkst. ir saistīts ar diviem notikumiem:

- 1) 2024. gadā Bankas piešķirtiem līdzekļiem EUR 5 milj. apmērā slēgtajām ieguldījumu fondam “Nākotnes īpašumu fonds”, kuri 2025. gada februārī bija samaksāti prasītājam OU “Spring Capital”. Vairāk informācijas var skatīt 11. pielikumā.
- 2) Saskaņā ar 2025.gada 11.marta tiesas lēmumu SIA “Verdia Wind” noteiktais sods EUR 620 tūkst. tika samazināts līdz EUR 592 tūkst. Līdz ar to iepriekš iesaldētie SIA “Verdia Wind” naudas līdzekļi EUR 620 tūkst. apmērā, kas bija atzīti pozīcijā *Pārējie aktīvi*, tika atbrīvoti, un no tiem pilnā apmērā tika veikta soda samaksa.

Grupas nefinanšu aktīvu kategorijā *Pārējie aktīvi* lielāko summu EUR 7 620 tūkst. sastāda SIA “Verdia Wind” veiktie maksājumi saskaņā ar galvojuma līgumu, kuriem ir izveidoti uzkrājumi 100% apmērā.

Bankas nefinanšu aktīvu kategorijā *Pārējie aktīvi* lielākās izmaiņas ir saistītas ar Bankas meitas uzņēmuma PNB Print SIA debitora reklasifikāciju uz *Pārdošanas pieejamiem aktīviem* neto vērtībā EUR 900 tūkst.

Pārējie aktīvi, kuriem ir izveidots vērtības samazinājums:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Pārējie debitori	29	9 120	29	8 293
Nefinanšu aktīvi:				
Uzkrātie ienākumi	2	2	2	2
Pārējie aktīvi	8 431	862	8 087	2 587
Kopā bruto aktīvu summa	8 462	9 984	8 118	10 882
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				
Finanšu aktīvi	(29)	(9 120)	(29)	(8 293)
Nefinanšu aktīvi	(8 433)	(864)	(8 089)	(1 689)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam (16. pielikums)	(8 462)	(9 984)	(8 118)	(9 982)
Neto pārējie aktīvi	-	-	-	900

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. TRASTA AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	71 204	71 204	65 865	65 865
Kredīti	69 492	69 492	64 013	64 013
Prasības pret kredītiestādēm un finanšu iestādēm	1 712	1 712	1 852	1 852
Pasīvi pārvaldīšanā	71 204	71 204	65 865	65 865
Nefinanšu sabiedrības	70 122	70 122	64 633	64 633
Mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas	1 082	1 082	1 232	1 232

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.

24. KREDITORU PRASĪJUMI

	31.12.2025		31.12.2024	
	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 *	95 624	95 624	110 851	110 851
Citi likumīgi kreditoru prasījumi	95 817	117 222	95 860	117 356
Kreditori, kas ir pieteikti pēc noteiktā datuma	613	613	613	613
Prasījumi, kas izriet no pākartotām saistībām	17 855	17 855	17 855	17 855
Kopā	209 909	231 314	225 179	246 675

* 2025. gada beigās EUR 95 624 tūkst. (2024: EUR 110 851 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.

Grupā kreditoru prasījumu un finanšu saistību izmaiņas 2024. un 2025. gadā ir atspoguļotas tabulā zemāk:

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. KREDITORU PRASĪJUMI (turpinājums)

Grupa	Kreditore prasījumi					Finanšu saistības
	Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem	Citi likumīgi kreditore prasījumi	Kreditori, kas ir pieteikti pēc noteiktā datuma	Prasījumi, kas izriet no pākartotām saistībām	Kopā kreditoru prasījumi	Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2023	117 079	96 920	612	17 855	232 466	8 898
Izmaksa Noguldījumu Grantijas Fondam	(5 000)	-	-	-	(5 000)	-
Kreditoru izmaksas kārtas precizējums	4 168	(4 168)	-	-	-	-
Izmaiņas pēc Garantētās atlīdzības saņemšanas termiņa beigām	(5 396)	349	1	-	(5 046)	5 046
Grupā ietilpstošo uzņēmumu kreditoru prasījumu pārdošana 3.pusei	-	2 719	-	-	2 719	-
Likvidēto uzņēmumu kreditoru izmaksas kārtas precizējums	-	40	-	-	40	(40)
31.12.2024	110 851	95 860	613	17 855	225 179	13 904
Izmaksa Noguldījumu Grantijas Fondam	(15 000)	-	-	-	(15 000)	-
Izmaiņas pēc Garantētās atlīdzības saņemšanas termiņa beigām	(124)	-	-	-	(124)	124
Grupā ietilpstošo uzņēmumu kreditoru prasījumu pārdošana	-	91	-	-	91	-
Konfiscētās naudas izmaksas pēc tiesas lēmuma	(103)	(134)	-	-	(237)	-
31.12.2025	95 624	95 817	613	17 855	209 909	14 028

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. KREDITORU PRASĪJUMI (turpinājums)

Bankas kreditoru prasījumu un finanšu saistību izmaiņas 2024. un 2025. gadā ir atspoguļotas tabulā zemāk:

Banka	Kreditoru prasījumi					Finanšu saistības
	Noguldījumu garantiju fonda prasījums, kas izriet no likumā noteikto izmaksu veikšanas noguldītājiem	Citi likumīgi kreditoru prasījumi	Kreditori, kas ir pieteikti pēc noteiktā datuma	Prasījumi, kas izriet no pākartotām saistībām	Kopā kreditoru prasījumi	Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
31.12.2023	117 079	121 135	612	17 855	256 681	8 898
Izmaksa Noguldījumu Grantijas Fondam	(5 000)	-	-	-	(5 000)	-
Kreditoru izmaksas kārtas precizējums	4 168	(4 168)	-	-	-	-
Izmaiņas pēc Garantētās atbildības saņemšanas termiņa beigām	(5 396)	349	1	-	(5 046)	5 046
Likvidēto uzņēmumu kreditoru izmaksas kārtas precizējums	-	40	-	-	40	(40)
31.12.2024	110 851	117 356	613	17 855	246 675	13 904
Izmaksa Noguldījumu Grantijas Fondam	(15 000)	-	-	-	(15 000)	-
Izmaiņas pēc Garantētās atbildības saņemšanas termiņa beigām	(124)	-	-	-	(124)	124
Konfiscētās naudas izmaksas pēc tiesas lēmuma	(103)	(134)	-	-	(237)	-
31.12.2025	95 624	117 222	613	17 855	231 314	14 028

2025. gadā Noguldījumu garantiju fondam Banka atmaksāja EUR 15 milj. (2024. gadā – EUR 5 milj.), kopā sasniedzot EUR 180 milj.

Papildu informācijas sniegta 3. pielikumā (xvi).

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. EMITĒTIE SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Banka 2019. gada 12. septembrī tika pasludināta par maksātnespējīgu. 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 2025. un 2024. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija šādi subordinētie parāda vērtspapīri:

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	31.12.2025			31.12.2024		
					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	12 339	360	12 699	13 956	406	14 362
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:			Kopā:		
					37 075			38 738		

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

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

26. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Kreditoru prasījumi, ko neapstiprināja administrators *	14 028	14 028	13 904	13 904
Nomas saistības (16.SFPS)	726	101	846	195
Pārējie kreditori	125	125	150	150
Nefinanšu saistības				
Uzkrātie izdevumi tiesvedībām **	260	260	662	-
Uzkrātie izdevumi	173	173	264	264
Uzkrātās saistības	192	166	253	219
Saistības pret piegādātājiem	22	-	11	-
Nākamo periodu ienākumi	3	3	20	20
Saistības pēc izlīguma	-	-	5 000	-
Pārējās saistības	127	154	310	267
Kopā	15 656	15 010	21 420	15 019

* Izmaiņas pozīcijā ir saistītas ar klientu garantētās atlīdzības saņemšanas termiņa beigām - sk. 3. pielikumā (xvi) un 24. pielikuma kustības tabulas.

** 2025. gadā tiesvedību izdevumos ir iekļauti izdevumi, kas saistīti ar 5. pielikuma b. punktā sniegto informāciju.

Grupai līmenī nefinanšu saistību samazinājums EUR 5 milj. apmērā ir saistīts ar tiesas spriedumu civilīetā izpildi, kā rezultātā 2025. gada februārī prasītāja OU “Spring Capital” prasība tika apmierināta pilnā apmērā. Vairāk informācijas var skatīt 11. pielikumā.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS (turpinājums)

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

Finanšu nomas saistības	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2023. gada 31.decembri	921	243
Saistību pārrēķins (20. pielikums)	76	76
Nomas saistību apmaksa	(179)	(134)
Uzkrātie procenti	28	10
Uz 2024. gada 31.decembri	846	195
Jaunie nomas līgumi	71	71
Nomas saistību apmaksa	(172)	(128)
Uzkrātie procenti	25	7
Izslēgšana	(44)	(44)
Uz 2025. gada 31.decembri	726	101

Finanšu nomas saistību sadalījums:	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Īstermiņa saistības	128	101	182	156
Ilgtermiņa saistības	598	-	664	39

27. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Uz 31.12.2025. un 31.12.2024. Bankas reģistrētais un apmaksātais kapitāls sastāv no 218 504 tūkst. akcijām, kas atbilst EUR 131 102 tūkst. Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī Bankas akcionāru sastāvs bija šāds (nominālās vērtībās):

Akcionārs (valsts)	31.12.2025			31.12.2024		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls EUR'000	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls EUR'000
G. Guseļņikovs	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

28. NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2025		31.12.2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	24 942	24 942	27 141	27 141
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	1 989	40	1 748	116
Kopā	26 931	24 982	28 889	27 257

29. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, par kādu aktīvu varētu pārdot vai saistību nodot parastā darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtību galvenokārt nosaka, izmantojot aktīvā tirgū kotētās cenas. Ja finanšu aktīvam vai saistībai nepastāv aktīvs tirgus, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes, tostarp diskontēto naudas plūsmu metodi, salīdzināmu darījumu analīzi, kā arī vadības pieņēmumus un profesionālo vērtējumu.

Grupa un Banka piemēro vērtēšanas metodes finanšu aktīviem, kas netiek kotēti aktīvā tirgū un kuriem nav pieejamas salīdzināmu instrumentu tirgus cenas. Šādu aktīvu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir pieņēmumi un aplēses par iespējamiem nākotnes finanšu rezultātiem, attiecīgajiem riskiem un ekonomisko vidi, kurā darbojas ieguldījuma objekts.

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

Uz 2025. gada finanšu pārskata sagatavošanas brīdi ieguldījumu īpašumi un pārdošanai turētie aktīvi finanšu pārskatā ir atspoguļoti vērtībā, kas, pēc vadības vērtējuma, iespējami precīzi atspoguļo to paredzamo realizācijas cenu. Ņemot vērā aktīvu veidu, rakstura, mēroga, atrašanās valsts un realizācijas procesa stadijas atšķirības, to uzskaites vērtība tiek balstīta uz neatkarīgu sertificētu vērtētāju novērtējumiem, izsolēs noteiktajām cenām vai atsevišķos gadījumos uz šo vērtību kombināciju, piemērojot atbilstošus korekcijas koeficientus, piemēram, aktīviem, kas atrodas Krievijā vai Ukrainā vai kuru realizāciju ietekmē sarežģīti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (AML) izpētes procesi.

2025. gada laikā daļa no Grupas kredītportfeļa tika pārklassificēta uz bilances posteni Pārdošanai turētie aktīvi. Šo aktīvu patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz kredītportfeļa pārdošanas līgumā noteikto pārdošanas cenu, no kuras atskaitītas ar pārdošanas darījumu tieši saistītās pārdošanas izmaksas (komisijas), atbilstoši SFPS 5 prasībām.

Grupai piederošo pamatlīdzekļu (ēku un zemesgabalu) patiesā vērtība atbilst to sagaidāmajai atgūstamajai summai, ko veido paredzamie ieņēmumi no šo aktīvu realizācijas 2025. gada 31. decembrī. Patiesā vērtība noteikta, pamatojoties uz neatkarīgu sertificētu vērtētāju novērtējumiem, izņemot daļu pamatlīdzekļu, kuriem piemērota atkāpe no SFPS prasībām. Papildu informācija sniegta 3. pielikuma (i) punktā.

Kreditoru prasījumu patiesā vērtība atbilst Administratora apstiprinātajai prasījumu summai un netiek diskontēta.

Kredītiem, pārējiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām Grupa un Banka uzskata, ka to patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības.

Nosakot finanšu un nefinanšu aktīvu patieso vērtību, Grupa un Banka ir piemērojušas atkāpi no SFPS prasībām, lai pēc vadības ieskata finanšu pārskats sniegtu patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2025. gada 31. decembrī. Papildu informācija sniegta 3. pielikuma (ii) punktā.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija

Nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, Grupa un Banka izmanto šādu patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju:

- 1.līmenis: publiski kotētās cenas aktīvā tirgū identiskiem aktīviem vai saistībām. 2025. gada 31. decembrī Grupai un Bankai šādā līmenī klasificētu aktīvu nebija;
- 2.līmenis: vērtēšanas modeļi, kuros izmantoti tirgū novērojami dati, kas būtiski ietekmē patiesās vērtības noteikšanu. Šajā līmenī klasificētas prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm;
- 3.līmenis: vērtēšanas metodes, kurās izmantoti tirgū nenovērojami dati. Šajā līmenī klasificēti vērtspapīri (VISA Inc. priekšrocību akcijas), kredīti, ieguldījumi fondos un meitas sabiedrībās, kā arī nekustamais īpašums, kura vērtību nosaka neatkarīgi sertificēti vērtētāji. 2025. gada 31. decembrī šo aktīvu novērtēšanai izmantota to atgūstamā vērtība, kas pēc būtības atspoguļo to patieso vērtību. Kreditoru prasījumi ir atspoguļoti Administratora atzītajā apmērā un netiek diskontēti.

**Maksātnešpējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

					31.12.2025
Grupa	Balances	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
	vērtība				
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	24 942		24 942	-	24 942
Prasības pret kredītiestādēm	2 318	-	2 318	-	2 318
Kredīti un debitoru parādi	1 181	-	-	1 181	1 181
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	542	-	-	542	542
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtība, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	11 869	-	-	11 869	10 926
Pārdošanai turētie aktīvi	10 471	-	-	10 471	10 471
Kopā aktīvi	51 323	-	27 260	24 063	50 380
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	209 909	-	-	209 909	209 909
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 075	-	-	37 075	37 075
Pārdošanai turētās saistības	1 125	-	-	1 125	1 125
Pārējās finanšu saistības	14 879	-	-	14 879	14 879
Kopā saistības	262 988	-	-	262 988	262 988

					31.12.2024
Grupa	Balances	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība *
	vērtība				
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	27 141		27 141	-	27 141
Prasības pret kredītiestādēm	1 748	-	1 748	-	1 748
Kredīti un debitoru parādi	12 050	-	-	12 050	12 050
Pārējie finanšu aktīvi	5 620	-	-	5 620	5 620
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	978	-	-	978	978
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 373	-	-	1 373	1 373
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtība, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	14 184	-	-	14 184	18 553
Pārdošanai turētie aktīvi	24 977	-	-	24 977	26 527
Kopā aktīvi	88 071	-	28 889	59 182	93 990
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	225 179	-	-	225 179	225 179
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 738	-	-	38 738	38 738
Pārdošanai turētās saistības	7 236	-	-	7 236	7 236
Pārējās finanšu saistības	14 900	-	-	14 900	14 900
Kopā saistības	286 053	-	-	286 053	286 053

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

31.12.2025					
Banka	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība * EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	24 942	-	24 942	-	24 942
Prasības pret kredītiestādēm	40	-	40	-	40
Kredīti un debitoru parādi	13 767	-	-	13 767	13 767
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	2 270	-	-	2 270	2 270
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	4 041	-	-	4 041	4 041
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	542	-	-	542	542
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pārdošanai turētie aktīvi	5 390	-	-	5 390	5 390
Kopā aktīvi	50 992	-	24 982	26 010	50 992
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	231 314	-	-	231 314	231 314
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	37 075	-	-	37 075	37 075
Pārējās finanšu saistības	14 254	-	-	14 254	14 254
Kopā saistības	282 643	-	-	282 643	282 643

31.12.2024					
Banka	Balances vērtība EUR'000	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Patiesā vērtība * EUR'000
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	27 141	-	27 141	-	27 141
Prasības pret kredītiestādēm	116	-	116	-	116
Kredīti un debitoru parādi	27 134	-	-	27 134	27 134
Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3 327	-	-	3 327	3 327
leguldījumi meitasuzņēmumos, kas pārklasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi	8 137	-	-	8 137	9 622
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 373	-	-	1 373	1 373
Nefinanšu aktīvi, kas ir uzskaitīti atgūstamajā vērtībā, kas ir balstīta uz patiesās vērtības:					
Pārdošanai turētie aktīvi	8 076	-	-	8 076	8 076
Kopā aktīvi	75 304	-	27 257	48 047	76 789
Finanšu saistības					
Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā:					
Kreditoru prasījumi	246 675	-	-	246 675	246 675
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 738	-	-	38 738	38 738
Pārējās finanšu saistības	14 249	-	-	14 249	14 249
Kopā saistības	299 662	-	-	299 662	299 662

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

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk ir kustības tabula, kas atspoguļo 3. līmeņa izmaiņas 2025. un 2024. gadā:

Grupa	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos
	1.līmenis	3.līmenis	3.līmenis
EUR'000			
Uz 2023.g. 31.decembri	-	2 165	1 180
Reklasifikācija (17. pielikums)	1 280	(1 280)	(202)
Ieguldījuma samazinājums	(1 255)	-	-
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	(25)	488	-
Uz 2024.g. 31.decembri	-	1 373	978
Reklasifikācija (17. pielikums)	848	(848)	(978)
Ieguldījuma samazinājums	(863)	-	-
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	15	17	-
Uz 2025.g. 31.decembri	-	542	-

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	Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
	3.līmenis	3.līmenis	1.līmenis	3.līmenis
EUR'000				
Uz 2023.g. 31.decembri	9 109	3 692	-	2 165
Ieguldījuma palielinājums / (samazinājums)	-	63	(1 255)	-
Atzīšanas pārtraukšana (17., 21. pielikums)	(948)	(376)	-	-
Reklasifikācija (17. pielikums)	202	-	1 280	(1 280)
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	(226)	(52)	(25)	488
Uz 2024.g. 31.decembri	8 137	3 327	-	1 373
Ieguldījuma samazinājums	-	-	(863)	-
Atzīšanas pārtraukšana (17., 21. pielikums)	(4 957)	(167)	-	-
Reklasifikācija (17. pielikums)	978	(978)	848	(848)
Visaptverošos ienākumos atspoguļots neto pārvērtēšanas rezultāts	(117)	88	15	17
Uz 2025.g. 31.decembri	4 041	2 270	-	542

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

**Maksātne spējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. 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, un Administrators.

Uz saistītām pusēm attiecināmi aktīvi un pasīvi ir šādi:

Grupa	31.12.2025		31.12.2024	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000
Aktīvi		-		-
Pārējie aktīvi		150		150
Galvenā vadība un akcionārs		11		11
Pārējās saistītās puses		139		139
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(150)		(150)
Galvenā vadība un akcionārs		(11)		(11)
Pārējās saistītās puses		(139)		(139)
Saistības		42		42
Kreditoru prasījumi		42		42
Galvenā vadība un akcionārs		28		28
Pārējās saistītās puses		14		14
Kapitāls				
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		980		(58)
Meitas uzņēmumi		980		(58)

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	31.12.2025		31.12.2024	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000
Aktīvi		13 767		17 243
Kredīti un debitoru parādi, bruto		20 393		21 300
Meitas uzņēmumi	0 - 4.0	20 393	0 - 6.0	21 300
Sagaidāmie kredītzaudējumi no kredītiem un debitoru parādiem		(6 626)		(4 957)
Meitas uzņēmumi		(6 626)		(4 957)
Pārdošanas pieejamie aktīvi		717		-
Meitas uzņēmumi		717		-
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārdošanas pieejamiem aktīviem		(717)		-
Meitas uzņēmumi		(717)		-
Pārējie aktīvi		9 322		10 230
Galvenā vadība un akcionārs		11		11
Meitas uzņēmumi	0 - 5.0	9 172	0 - 4.5	10 080
Pārējās saistītās puses		139		139
Sagaidāmie kredītzaudējumi no pārējiem aktīviem		(9 322)		(9 330)
Galvenā vadība un akcionārs		(11)		(11)
Meitas uzņēmumi		(9 172)		(9 180)
Pārējās saistītās puses		(139)		(139)
Saistības		21 534		21 563
Kreditoru prasījumi		21 446		21 538
Galvenā vadība un akcionārs		28		28
Meitas uzņēmumi		21 404		21 496
Pārējās saistītās puses		14		14
Pārējās saistības		88		25
Meitas uzņēmumi		88		25

**Maksātnespējīgā AS “PNB BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2025.GADA 31.DECEMBRĪ**

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. SAISTĪTĀS PUSES (turpinājums)

Banka	31.12.2025		31.12.2024	
	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000
Kapitāls				
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas		(1 982)		(7 390)
Meitas uzņēmumi		(1 982)		(7 390)

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:

	2025		2024	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Atlīdzība administratoram	(700)	(700)	(900)	(900)
Procentu ienākumi	-	1 236	-	604
Citi ienākumi	-	38	-	541
Uzkrājumu veidošana	-	(2 379)	-	(7 465)
Citi administratīvie izdevumi	-	(50)	-	-
Kopā	(700)	(1 855)	(900)	(7 220)

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

	31.12.2025 EUR'000	31.12.2024 EUR'000
Ieķīlātā īpašuma vērtība		
Īpašums ir ieķīlāts Bankas vai meitas sabiedrības labā	2 850	7 616
Kopā	2 850	7 616

31. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2026. gada 24. aprīlī tika noslēgts cesijas līgums par daļas no Bankas prasījumu pret parādniekiem (kredītportfeļa) nodošanu trešajai personai cesijas ceļā. Cesijas darījuma ietvaros tika nodota (realizēta) daļa no Bankas kredītportfeļa. 2025. gada Grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīta sagaidāmo kredītzaudējumu apvērse un attiecīgie ieņēmumi EUR 834 tūkst. apmērā.

Darījums pilnībā tika pabeigts 2026. gada 30. aprīlī, parakstot apliecinājumu par Bankas kredītportfeļa pāreju trešajai personai.

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

Maksātnespējas 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 73. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. 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 2025. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. 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 nav piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr vairāki Bankas meitas uzņēmumi Koncerna ietvaros turpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Rezultātā 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 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 ietvertu 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 atsevišķiem un konsolidētiem finanšu pārskatiem, un
- Administratora ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Administrators 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 sniegtot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien Administrators neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu 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 sniegtam 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.
- plānojam un veicam grupas revīziju tā, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par grupas sabiedrību vai struktūru finanšu informāciju, lai sniegtu atzinumu par grupas finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par grupas revīzijas nolūkā veiktā revīzijas darba vadību, uzraudzību un pārbaudi. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Inna Talanova
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 206
Rīga, Latvija
2026. gada 7. augustā

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