



ABLV

Likvidējamās ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2022. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Likvidācijas komitejas ziņojums	3
Informācija par vadību	4
Visaptverošo ienākumu pārskati.....	5
Finanšu stāvokļa pārskati.....	6
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati.....	7
Naudas plūsmas pārskati.....	8
Finanšu pārskatu pielikumi	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	38

Likvidācijas komitejas ziņojums

Godātie likvidējamās ABLV Bank, AS akcionāri, kreditori un darbinieki!

Kopš 2018. gada 12. jūnija likvidējamās ABLV Bank, AS (turpmāk – Sabiedrība) likvidāciju vada tās lēmējinstītūcija – Likvidācijas komiteja. 2022. gadā Sabiedrības Likvidācijas komiteja turpināja īstenot likvidācijas procesu un sadarbību ar visām iesaistītajām pusēm, tai skaitā dažādām Latvijas un ārvalstu institūcijām, nodrošinot profesionāli vadītu, caurspīdīgu un atklātu likvidācijas procesu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - FKTK), kopš 2023. gada 1. janvāra Latvijas Bankas, uzraudzībā.

Saskaņā ar Komerclikumu, Likvidācijas komitejai ir visas akciju sabiedrības valdes un padomes tiesības un pienākumi, kas nav pretrunā ar likvidācijas mērķi. Likvidatori piedzen parādus, pārdod sabiedrības mantu un apmierina kreditoru prasījumus. Vienlaicīgi likvidatori drīkst slēgt tikai tos darījumus, kuri nepieciešami sabiedrības likvidācijai, tajā skaitā veikt ieguldījumus un izsniegt aizdevumus, lai optimizētu kreditoru prasījumu apmierināšanai atgūto naudas līdzekļu drošas uzglabāšanas izdevumus līdz brīdim, kad šie līdzekļi faktiski kļūst izmaksājami kreditoriem.

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības atzīto kreditoru prasības 100% apmērā, ja vien netiks konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai.

Sabiedrībai ir pienākums veikt kreditoru pārbaudes saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā. Pārbaudes veic Sabiedrības nolīgta starptautiska konsultantu komanda no Ernst&Young. Līdz 2022. gada beigām 2 830 kreditoriem ir pabeigtas pārbaudes.

Līdz 2022. gada 31. decembrim veiktas 16 073 saistību un kreditoru prasījumu izmaksas, kopumā izmaksājot 1,19 miljardus EUR, tai skaitā 452,9 miljoni EUR ir izmaksāti no Sabiedrības pārskaitītās summas Noguldījumu garantiju fondā un 738,4 miljoni EUR kreditoru prasījumu izmaksu ietvaros. Savukārt, 74,1 miljons EUR no naudas līdzekļiem, kuri ir attiecināmi uz kreditoru prasījumiem, ir pārskaitīti saskaņā ar procesa virzītāja lēmumu vai tiesas nolēmumu.

2022. gada laikā Likvidācijas komiteja atguvusi aktīvus 112,4 miljonu EUR vērtībā, bet kopš darbības uzsākšanas – 1,26 miljardus EUR. Sabiedrības aktīvu apjoms ir pietiekams, lai segtu visus kreditoru prasījumus pilnībā, kas bija būtiskākais uzraudzības iestāžu (Eiropas Centrālās bankas un FKTK) priekšnoteikums likvidācijas procesa apstiprināšanai.

Galvenie finanšu dati 2022. gada 31. decembrī:

- kopējais aktīvu apjoms: 1,43 miljardi EUR;
- pieteiktie kreditoru prasījumi: 1,22 miljardi EUR;
- kapitāls un rezerves: 178,0 miljoni EUR;
- kopumā atgūtie aktīvi: 1,26 miljardi EUR.

Lai atgūtu atlikušos naudas līdzekļus pilnīgai kreditoru prasījumu apmierināšanai, būtiska loma nākamajā gadā būs atlikušo aktīvu realizācijai, kā arī turpmākai profesionālai pārvaldībai attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos.

Likvidācijas procesa ietvaros turpinājās izmaiņu veikšana organizatoriskajā struktūrā, kā arī darba attiecību pārtraukšana ar darbiniekiem līdz ar konkrētu likvidācijas procesu mērķu sasniegšanu. 2022. gada beigās Sabiedrībā strādāja 118 darbinieki.

Likvidācijas komitejas vārdā vēlamies pateikties Sabiedrības kreditoriem, akcionāriem, esošajiem un bijušajiem darbiniekiem par pacietību, izpratni un atbalstu likvidācijas procesā!

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Vineta Čukste-Jurjeva
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2023. gada 11. jūlijā

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

Informācija par vadību

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Vineta Čukste-Jurjeva
Armands Smans
Jānis Rozenbergs

pilnvaras spēkā:
no 26.11.2019.- pašlaik
no 26.11.2019.- pašlaik
no 26.05.2021.- pašlaik

Pārskata periodā nav nekādu izmaiņu Likvidācijas komitejas sastāvā.

Visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns		Sabiedrība	
		01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021. (korģēts)	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Procentu ienākumi	3	6,605	8,822	6,920	9,240
Procentu izdevumi	3	(667)	(369)	-	-
Neto procentu ienākumi		5,938	8,453	6,920	9,240
Komisijas naudas ienākumi		2,684	2,959	779	1,330
Komisijas naudas izdevumi		(53)	(93)	(53)	(93)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,631	2,866	726	1,237
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem	4	(1,863)	(7,662)	(1,869)	(7,618)
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	5	(1,905)	(203)	-	-
Pārējie ienākumi	6	11,931	9,989	1,053	879
Pārējie izdevumi	6	(5,365)	(8,474)	(175)	(5,468)
Dividenžu ienākumi		97	74	97	4,034
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	7	3,808	(7,653)	3,808	(7,653)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas uzņēmumos vērtības samazinājumam		-	-	(54)	(475)
Citi uzkrājumi		(137)	(1,238)	(134)	(1,230)
Personāla izdevumi	8	(16,459)	(16,517)	(13,083)	(12,922)
Pārējie administratīvie izdevumi	8	(16,430)	(22,275)	(15,013)	(20,733)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(1,077)	(1,133)	-	-
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(18,831)	(43,773)	(17,724)	(40,709)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(19)	(123)	(15)	(116)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no darbībām, kas tiek turpinātas		(18,850)	(43,896)	(17,739)	(40,825)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām darbībām	9	(1,139)	(822)	-	-
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(19,989)	(44,718)	(17,739)	(40,825)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa attiecināma uz:					
Sabiedrības akcionāriem		(19,934)	(44,541)		
Nekontrolējamo daļu		(55)	(177)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos					
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		1,196	223	1,196	223
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos		1,196	223	1,196	223
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		(18,793)	(44,495)	(16,543)	(40,602)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Sabiedrības akcionāriem		(18,738)	(44,318)		
Nekontrolējamo daļu		(55)	(177)		

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Vineta Čukste-Jurjeva
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2023. gada 11. jūlijā

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

Finanšu stāvokļa pārskati

		EUR'000			
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
Aktīvi	Pielikums	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Nauda kasē		9	15,860	-	15,851
Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	10	1,183,587	1,534,934	1,167,272	1,519,750
Ieguldījumi finanšu instrumentos	11	30,981	93,404	30,411	87,945
Kredīti	12	32,868	60,354	32,868	60,354
Ieguldījumi asociēto un meitas sabiedrību pamatkapitālā	13	10,536	8,804	140,293	140,983
Ieguldījumu īpašumi	14	121,976	107,078	-	-
Pamatlīdzekļi	16	16,811	16,948	-	-
Nemateriālie aktīvi	16	37	91	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		-	2	-	2
Pārņemtais nekustamais īpašums		14,154	15,749	-	-
Pārējie aktīvi	17	54,183	54,702	59,903	70,734
Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi	15	7,635	1,546	1,214	937
Kopā aktīvi		1,472,777	1,909,472	1,431,961	1,896,556
Saistības					
Kredītoru prasījumi	18	1,240,263	1,659,054	1,240,269	1,681,857
Saistības pret kredītiestādēm		18,964	3,475	-	-
Emitētie vērtspapīri	19	-	5,512	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	-	-	-
Pārējās saistības	21	27,657	42,768	13,654	20,118
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	15	6,072	-	-	-
Kopā saistības		1,292,956	1,710,809	1,253,923	1,701,975
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	22	42,080	42,080	42,080	42,080
Akciju emisijas uzcenojums		179,295	179,295	179,295	179,295
Rezerves kapitāls		2,134	2,134	2,134	2,134
Citas rezerves		8,752	7,573	8,752	7,573
Nesadalītā peļņa		(36,065)	8,459	(36,484)	4,324
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa		(19,934)	(44,541)	(17,739)	(40,825)
Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem		176,262	195,000	178,038	194,581
Nekontrolējamā daļa	13	3,559	3,663	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		179,821	198,663	178,038	194,581
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,472,777	1,909,472	1,431,961	1,896,556

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Vineta Čukste-Jurjeva
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2023. gada 11. jūlijā

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

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

	EUR'000							
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
Koncerns								
01.01.2021.	42,080	179,295	2,134	7,450	8,352	239,311	3,840	243,151
Pārskata perioda (zaudējumi) (koriģēts)	-	-	-	-	(44,541)	(44,541)	(177)	(44,718)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	223	-	223	-	223
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	223	(44,541)	(44,318)	(177)	(44,495)
Nekontrolējamās daļas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2021.	42,080	179,295	2,134	7,573	(36,082)	195,000	3,663	198,663
01.01.2022.	42,080	179,295	2,134	7,573	(36,082)	195,000	3,663	198,663
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa	-	-	-	-	(19,934)	(19,934)	(55)	(19,989)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	1,196	-	1,196	-	1,196
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,196	(19,934)	(18,738)	(55)	(18,793)
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(17)	17	-	-	-
31.12.2022.	42,080	179,295	2,134	8,752	(55,999)	176,262	3,559	179,821

	EUR'000						
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves	
Sabiedrība							
01.01.2021.	42,080	179,295	2,134	7,450	4,217	235,176	
Pārskata perioda (zaudējumi) (koriģēts)	-	-	-	-	(40,825)	(40,825)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	223	-	223	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	223	(40,825)	(40,602)	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(100)	107	7	
31.12.2021.	42,080	179,295	2,134	7,573	(36,501)	194,581	
01.01.2022.	42,080	179,295	2,134	7,573	(36,501)	194,581	
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(17,739)	(17,739)	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)	-	-	-	1,196	-	1,196	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,196	(17,739)	(16,543)	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(17)	17	-	
31.12.2022.	42,080	179,295	2,134	8,752	(54,223)	178,038	

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Vineta Čukste-Jurjeva
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2023. gada 11. jūlijā

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

Naudas plūsmas pārskati

	EUR'000				
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	Pielikums	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021. (koriģēts)	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Pārskata perioda (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no darbībām, kas tiek turpinātas		(18,831)	(43,773)	(17,724)	(40,709)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām	9	(1,139)	(822)	-	-
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(19,970)	(44,595)	(17,724)	(40,709)
Dividenžu ienākumi		(97)	(74)	(97)	(4,034)
Amortizācija un nolietojums		1,077	1,471	-	-
Vērtības samazināšanās izdevumi		(1,843)	8,030	21	9,259
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumiem pēc pašu kapitāla metodes		(1,732)	156	-	-
Finanšu aktīvu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		7,592	11,286	5,159	13,185
Procentu (ienākumi)		(6,605)	(8,822)	(6,920)	(9,240)
Procentu izdevumi		667	393	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(20,911)	(32,155)	(19,561)	(31,539)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		28,530	-	28,530	-
Kredītu samazinājums		23,931	191,073	23,932	194,638
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums		63,415	9,673	58,064	2,423
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(1,862)	(46,501)	(4,480)	(62,878)
Kreditoru prasījumu (samazinājums)		(415,980)	(300,559)	(421,968)	(301,700)
Pārējo saistību (samazinājums)		(16,531)	(17,539)	(11,119)	(18,937)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(339,408)	(196,008)	(346,602)	(217,993)
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi		6,132	8,137	6,437	7,521
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi		(646)	(362)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (samaksa)		(59)	(4)	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(333,981)	(188,237)	(340,165)	(210,472)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārdošana		-	732	-	732
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)		(14,875)	(11,100)	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		234	138	-	-
Saņemtas dividendes		97	74	97	4,034
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(14,544)	(10,156)	97	4,766
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošās daļas ieguldījuma atmaksa		(49)	-	-	-
Aizdevumu (atmaksā)		(2,315)	(356)	-	-
Saņemtie aizdevumi		18,000	-	-	-
Emitēto vērtspapīru (atpiršana/dzēšana)		(5,456)	(465)	-	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		10,180	(821)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(338,345)	(199,214)	(340,068)	(205,706)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1,493,735	1,692,239	1,478,541	1,683,753
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts		(391)	709	269	494
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu atsavināšanas/pārklasifikācijas rezultātā		67	-	-	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās*		1,155,066	1,493,734	1,138,742	1,478,541

* - naudas un tās ekvivalentos nav iekļauti 10. pielikumā norādītie termiņnoguldījumi 28,5 miljona EUR apmērā.

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Vineta Čukste-Jurjeva
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatore

Rīgā, 2023. gada 11. jūlijā

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

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

Likvidējamā ABLV Bank, AS, reģ.Nr.50003149401 tika reģistrēta kā akciju sabiedrība "Aizkraukles banka" Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Sabiedrības juridiskā adrese ir Skanstes iela 7 k-1, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika.

2018. gada 13. februārī FinCEN izplatīja paziņojumu, kura rezultātā Sabiedrības darbība tika apgrūtināta, savukārt 2018. gada 23. februārī FKTK Padome pieņēma lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos". Maksimālai klientu un kreditoru aizsardzībai Sabiedrības akcionāri 2018. gada 26. februārī pieņēma lēmumu par likvidāciju un 2018. gada 12. jūnijā FKTK apstiprināja Sabiedrības likvidāciju. 2018. gada 11. jūlijā ECB pieņēma lēmumu anulēt Sabiedrībai licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājas spēkā 2018. gada 12. jūlijā.

2019. gada 6. martā FKTK Padome apstiprināja Sabiedrības kreditoru pārbaudes kārtību un pasākumus, kas vērsti uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska pārvaldīšanu.

Informācija par Sabiedrības darbību norādīta Likvidācijas komitejas ziņojumā, kā arī Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/ablv-bank-self-liquidation>.

Šajos Koncerna konsolidētajos un Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Sabiedrību un tās meitas uzņēmumiem. Sabiedrība ir Koncerna mātes uzņēmums. Koncerna sastāvs atspoguļots pārskata 13. pielikumā.

Kontaktinformācija un informācija par kreditoru un hipotekāro kredītu apkalpošanu ir norādīta Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/about/offices>.

Finanšu pārskatu pielikumos lietoti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas Centrālā banka).

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Koncerna konsolidētie un Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati par 2022. gadu ir sagatavoti pamatojoties uz piemērojamos normatīvos aktos noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem, ņemot vērā to, ka pēc Sabiedrības likvidācijas uzsākšanas 2018. gada 12. jūnijā ne Sabiedrībai, ne Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips, kas ietekmē finanšu datu atspoguļošanas principus šajos finanšu pārskatos par 2022. gadu.

Finanšu pārskati par 2022. gadu ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, tiktāl, cik, tos piemērojot, finanšu pārskatā sniegtā informācija ir visprecīzāk novērtēta, atbilstoši darbības neturpināšanās pamatprincipam. Ievērojot darbības neturpināšanas principu Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības ir uzrādītas atbilstoši 9. SFPS prasībām, savukārt pārējie aktīvi un saistības atbilstoši sākotnējās iegādes izmaksu principam, atskaitot atzīto vērtības samazinājumu, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo vērtību, kuru paredzēts atgūt normālos tirgus apstākļos, pieņemot, ka aktīvu realizācijas process ir atklāts, caurskatāms, tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu vērtība nav noteikta kā ātrās realizācijas vērtība.

Sabiedrības likvidatori ir atbildīgi par Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 37. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī, kā arī par Koncerna un Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2022. gadā un 2021. gadā.

Sabiedrības meitas uzņēmumu, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, finanšu dati šajos Koncerna konsolidētajos pārskatos par 2022. gadu ir uzrādīti kā pārdošanai pieejamie ilgtermiņa aktīvi atbilstoši 5. SFPS prasībām kā norādīts

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

n) skaidrojumā. Pārējo Sabiedrības meitas uzņēmumu atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par 2022. gadu atbilstoši d) skaidrojumā un pārskata 13. pielikumā norādītajam.

Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli un darbības finanšu rezultātiem.

Rezerves kapitāls ir Koncerna un Sabiedrības īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru sapulce.

Citas rezerves ir Koncerna un Sabiedrības patiesā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos, patiesās vērtības izmaiņas. Šīs rezerves var tikt atzītas/pārnestas uz nesadalīto peļņu nākamajos periodos aktīva atzīšanas pārtraukšanas brīdī.

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un Sabiedrības finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie Koncerna konsolidētie un Sabiedrības atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem datiem par 2021. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par 2021. gadu, kas atbilst 2021. gada Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu datiem, ja vien nav norādīts citādi.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, likvidatori ir veikuši zināmas aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Likvidatoru izdarītās aplēses un pieņēmumi regulāri tiek pārskatīti, tie ir balstīti uz pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī.

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības kreditoru prasījumus 100% apmērā, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai. Likvidācijas procesa laikā tiek īstenoti dažādi pasākumi, nodrošinot, ka Sabiedrība pilnā apmērā izpilda saistības pret kreditoriem. Lai nodrošinātu iepriekšminēto, likvidatori pieņem stratēģiskus un operacionālus lēmumus par aktīvu pārdošanu vai to turēšanu, lai pēc iespējas izdevīgāk tos atgūtu pārstrukturējot vai pārfinansējot atkarībā no paredzamās atgūstamās summas katrā no atgūšanas veidiem. Faktiski atgūtās summas var nebūtiski atšķirties no sākumā aplēstās vērtības atbilstoši tirgus apstākļiem atgūšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu vērtības noteikšanu (sk. n) skaidrojumā), pārdošanai pārņemto aktīvu vērtības noteikšanu (sk. k) skaidrojumā), efektīvās procentu likmes aprēķinā iekļautajiem komisijas ienākumiem/izdevumiem (sk. q) skaidrojumā), ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu (sk. f) skaidrojumā), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, tai skaitā ieguldījumiem meitas uzņēmumos, aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. f) skaidrojumā), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas uzņēmumos un asociētās sabiedrībās (sk. d) skaidrojumā), kā arī novērtējumu par Koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. d) skaidrojumā). Ņemot vērā uzsāktu Sabiedrības likvidāciju, aktīvi, kurus likvidatori plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, tiek uzrādīti atbilstoši 5. SFPS prasībām.

c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā pārskata perioda beigās tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB npublicē EUR atsaucē kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi.

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pozīcijas pārvērtēšanas.

d) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver Sabiedrības atsevišķos un pārskata 13. pielikumā norādīto meitas uzņēmumu, kas atrodas Sabiedrības (Koncerna mātes uzņēmuma) kontrolē, finanšu pārskatus. Kontrole ir Sabiedrība spēja noteikt meitas uzņēmumu finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas uzņēmumi

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole vairs nepastāv.

Sabiedrības un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Meitas uzņēmumus, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, aktīvi un saistības, pēc visu pilnās konsolidācijas procedūras veikšanas, Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos uzrāda kā pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumus atbilstoši 5. SFPS prasībām.

Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā, kurus nav plānots pārdot, uzskaita kā ieguldījumus meitas uzņēmumu pamatkapitālā atbilstoši iegādes izmaksu metodei.

Nekontrolējamā daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši, ne pastarpināti nepieder Sabiedrībai. Nekontrolējamā daļa ir novērtēta atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai neto aktīvos.

Asociētās sabiedrības ir uzņēmumi, kuros Koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo uzņēmumu. Sabiedrības atsevišķajā finanšu pārskatā ieguldījumus asociētās sabiedrībās uzskaita atbilstoši iegādes izmaksu metodei, savukārt Koncernā ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītā uzņēmuma peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme beidzas.

Sabiedrības ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, kas dibināti kā mantu kopība un nav atzīstami kā komercsabiedrība, Sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pārskata 11. pielikumā kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Savukārt Koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus pārvalda Sabiedrības meitas uzņēmums Intergrum Asset Management, IPAS, tādējādi nodrošinot Sabiedrības spēju tos būtiski ietekmēt, un kuros Sabiedrībai pieder būtiska daļa (vismaz 30 % vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti piemērojot pilno konsolidācijas metodi.

e) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts, un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns vai Sabiedrība kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Koncerns un Sabiedrība pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Finanšu aktīvu, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu datumā.

f) Patiesā vērtība

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Patiesā vērtība finanšu instrumentiem galvenokārt tiek novērtēta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Koncerns un Sabiedrība piemēro dažādas vērtēšanas pieejas tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem aprēķini tiek balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

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

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

Ja faktiskā nomas maksa būtiski atšķiras no aplēstās, tiek veiktas korekcijas, lai atspoguļotu faktisko nomas maksu. Salīdzināmo darījumu metodes pamatā ir aplēstā tirgus vērtība, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu realizēt, atbilstoši tirgus nosacījumiem darījumā starp pircēju un pārdevēju, kurā abas puses ir rīkojušās apzināti un ar brīvu gribu un pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā.

Pārdošanai pieejamo ilgtermiņa ieguldījumu patiesā vērtība noteikta pamatojoties uz konkrētā aktīva aplēsto tirgus cenu.

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas.

Kreditoru prasījumu patiesā vērtība ir Likvidācijas komitejas apstiprinātā vērtība, kas netiek diskontēta.

Pārējiem aktīviem un saistībām Koncerns/Sabiedrība pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Koncerns un Sabiedrība, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos atbilstoši šādai hierarhijai, kur 1. līmenis ir publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū, 2. līmenis - patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kurās izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū un 3. līmenis - citas patiesās vērtības noteikšanas pieejas, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Koncerna/Sabiedrības finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums, kā arī informācija par patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhiju atspoguļota pārskata 25. pielikumā.

g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja šobrīd pastāv juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

h) Finanšu instrumenti

Ieviešot 9. SFPS Koncerns/Sabiedrība finanšu aktīvus novērtēja, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto komercdarbības modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu, kā rezultātā finanšu instrumenti tika klasificēti trīs novērtēšanas kategorijās:

- patiesā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas/zaudējumu aprēķinā (turpmāk tekstā - FVTPL);
- patiesā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos (turpmāk tekstā - FVOCI);
- amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi.

Piemērojot darbības neturpināšanās principu visi finanšu instrumenti, izņemot FVOCI atzītos kapitāla vērtspāpiņus, tika pārklasificēti un turpmāk novērtēti FVTPL.

i) Finanšu noma, kur Koncerns/Sabiedrība ir iznomātājs

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzīga ņēmējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

j) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras Koncerns neizmanto savām vajadzībām un kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās.

Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē iegādes vērtībā brīdī, kad īpašuma tiesības ir reģistrētas Zemesgrāmatā vai pēc nekustamā īpašuma pieņemšanas – nodošanas akta parakstīšanas un turpmāk novērtē patiesajā vērtībā, kur jebkuras izmaiņas patiesajā vērtībā tiek atzītas kā peļņa vai zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā. Iegādes vērtībā tie iekļauti izdevumi, kas ir tieši saistīti ar ieguldījuma īpašuma iegādi.

Kā ieguldījumu īpašumi tiek klasificēti izstrādes stadijā esošie īpašumi, kurus turpmāk plānots lietot kā ieguldījumu īpašumus. Šie īpašumi pārskatos tiek atzīti atbilstoši izmaksu pieejai līdz brīdim, kad to patiesā vērtība kļūst ticami nosakāma vai to būvniecība ir pabeigta.

Pašizveidotu ieguldījumu īpašumu pašizmaksa ietver materiālu un tiešās darba izmaksas, kā arī citas izmaksas, kas tieši attiecināmas uz ieguldījuma īpašuma izveidi darba kārtībā tā paredzētajam pielietojumam, un kapitalizētās aizņēmumu izmaksas. Ieguldījumu īpašumus patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas f) skaidrojumā.

Koncerns, iegādājoties ieguldījumu īpašumus, par kuriem jau var būt noslēgti nomas līgumi, pamatojoties uz 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" noteiktajiem kritērijiem analizē un nosaka, vai iegādātais ieguldījuma īpašums kopā ar saistītajiem līgumiem ir uzņēmējdarbība. Pārskata periodā iegādātie ieguldījuma īpašumi nav uzņēmējdarbība, pamatojoties uz to, ka īpašumi tika iegādāti kopā ar nomas līgumiem, bet bez līgumiem, kuros būtu noteikti tādi procesi kā nekustamā īpašuma pārvalde.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums/krājumi

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko Koncerns/Sabiedrība ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārņemtais nekustamais īpašums un citi pārdošanai turētie aktīvi tiek klasificēti kā krājumi zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena par kādu vērtēšanas datumā īpašums pārietu no viena īpašnieka pie otra savstarpēji nesaistītu pušu darījumā, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu. Koncerna vadība regulāri veic krājumu vērtības noteikšanas aplēses un gadījumos, kad tiek konstatēts, ka krājumu atgūstamā vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību, krājumu vērtību samazina, ņemot vērā līdz pārdošanas brīdim paredzamās ar apsaimniekošanu saistītās izmaksas un pārdošanas izmaksas.

l) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek atzīti iegādes datumā to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi, atskaitot vērtības samazinājumu. Meitas uzņēmumi saviem nemateriālajiem aktīviem ir piemērojuši amortizācijas gada likmes no 10% (10%) līdz 20% (20%).

m) 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. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Meitas uzņēmumi pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,25% – 20%
Transporta līdzekļi, mašīnas un iekārtas	14% - 20%
Infrastruktūras inženierbūves	5% - 20%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% – 50%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

n) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi

Aktīvi tiek pārklasificēti kā pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi tikai tad, ja tos vairs neplāno lietot ilgstoši un ir pieņemts lēmums par šo aktīvu pārdošanas uzsākšanu (sk. 15. pielikumu). Pārdošanai turētos ilgtermiņa ieguldījumus bilancē atzīst vērtībā, kas ir zemākā no uzskaites vērtības vai tīriem pārdošanas ieņēmumiem, izņemot finanšu aktīvus, kuri, atbilstoši 5. SFPS noteiktajam, jāturpina bilancē atzīt vērtībā, kas atbilst 9. SFPS noteiktajam. Tīrie pārdošanas ieņēmumi ir aktīva aplēstā pārdošanas cena/patiesā vērtība, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai šo aktīvu pārdotu. Pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu patiesās vērtības noteikšanas metodes aprakstītas f) skaidrojumā.

o) Kreditoru prasījumi

Likvidācijas procesa mērķis ir apmierināt Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumus 100% apmērā, ja vien netiek konstatēti normatīvajos aktos noteiktie šķēršļi izmaksu veikšanai. Sabiedrības atzīto kreditoru prasījumu apmierināšana notiek saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 192. un 193. pantu (ievērojot Kredītiestāžu likuma Pārejas noteikumu 78. punktu). Plašāka informācija ir atrodama Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/lodging-creditors-claims/QA-liquidation-process>.

p) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības ir Koncerna/Sabiedrības saistības par galvojumu/garantiju izsniegšanu, saskaņā noslēgtajiem līgumiem, kurus nav iespējams vienpusēji lauzt. Finanšu saistības izsniegt kredītu tika atspoguļotas finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī, savukārt finanšu garantijas tad, kad tika saņemta komisijas maksa par atbilstošās garantijas izsniegšanu. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar t) skaidrojumā minēto.

q) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Ienākumi finanšu pārskatos tiek atzīti tādā apmērā, kādā iespējams, ka ekonomiskie labumi nonāks Koncernā un Sabiedrībā. Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu, tai skaitā:

- procentu ienākumi/izdevumi finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā un kas tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver sevī arī kupona maksājumus, uzkrāto diskontu/prēmiju, kas tiek atzīts parāda vērtspāpīriem ar fiksētu ienākumu. Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā. Procentu ienākumi no kredītiem, par kuru atgūšanu ir radušās šaubas, tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tiek izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.
- komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā. Šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā. Tā kā 2018. gada 12. jūlijā Sabiedrībai tika anulēta licence kredītiestādes darbībai, tad Sabiedrība kopš šī brīža pakāpeniski pārtrauc finanšu pakalpojumu sniegšanu un attiecīgi samazinās komisijas ienākumi. Šobrīd ir pārtraukta lielākā daļa no finanšu pakalpojumiem, kurus Sabiedrība sniedza, laikā kad Sabiedrībai bija licence kredītiestādes darbībai.
- pārējos ienākumus/izdevumus peļņā/zaudējumos atzīst darījumu veikšanas brīdī. Izdevumus, kuru apmaksu veic vienu reizi gadā par visu pārskata periodu un kurus var atgūt, ja atbilstošais līgums pārskata periodā tiek pārtraukts, Sabiedrība peļņā/zaudējumos atzīst pa daļām, lineāri visa pārskata perioda laikā, t.sk.
 - nomas ienākumi, kur Koncerns kā iznomātājs slēdz nomas līgumus, uz kuriem attiecas 16. SFPS "Noma". Koncerns kā iznomātājs gūst ienākumus no nekustamā īpašuma operatīvās nomas, kas nenodod nomniekam visus ar īpašumtiesībām saistītos riskus un atbildības. Nomas maksājumi par operatīvo nomu tiek atzīti kā ieņēmumi pēc lineārās metodes nomas termiņā. Sākotnējās tiešās izmaksas, kas radušās,

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

iegūstot operatīvo nomu, pieskaita pamatā esošā aktīva uzskaites vērtībai, un šīs izmaksas atzīst par izdevumiem nomas termiņā pēc tādas pašas metodes kā nomas ienākumus;

- Koncerns noslēdz līgumus par būvniecības projekta īstenošanu, kas ietver būvdarbu veikšanu un būvniecības projekta vadības pakalpojumu sniegšanu. Saskaņā ar noslēgtiem līgumiem Koncerna sabiedrība ir galvenais būvdarbu veicējs un projekta vadītājs. Koncerns nodod kontroli pār pakalpojumu laika gaitā un līdz ar to īsteno izpildes pienākumu un atzīst ieņēmumus laika gaitā, jo klients kontrolē būvniecības objektu laikā kad aktīvs tiek izveidots vai uzlabots (piemēram, remontdarbi). Atzīstot ieņēmumus, Koncerns, novērtējot progresu virzībā uz attiecīgā izpildes pienākuma pilnīgu īstenošanu, izmanto resursu metodi. Saskaņā ar šo metodi, Koncerns atzīst ieņēmumus, balstoties uz Koncerna ieguldītajiem resursiem nolūkā īstenot izpildes pienākumu attiecībā pret kopējiem paredzamajiem resursiem, lai īstenotu izpildes pienākumu.

r) Nodokļi

Atbilstoši Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumam uzņēmumu ienākuma nodokli nav jāmaksā par gūto peļņu, tas tiek maksāts par dividendēs sadalīto peļņu vai nosacīti sadalīto peļņu.

Sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiek piemērota 20% nodokļa likme no bruto summas, jeb 20/80 daļas no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes aprēķinātas, savukārt pārējiem nosacīti sadalītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

s) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Koncernam vai Sabiedrībai 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.

t) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās Koncerns/Sabiedrība novērtē vai pastāv objektīvi pierādījumu tam, ka finanšu aktīviem, to grupai vai ārpusbilances saistībām kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā.

Būtiska kredītriska pieauguma identificēšanai tiek izmantoti gan kvantitatīvi (piemēram, kredīta maksājuma kavējums virs 30 dienām), gan kvalitatīvi kritēriji (piemēram, aizņēmēja būtiskas finansiālas grūtības, līguma nosacījumu neievērošana, līguma nosacījumu izmaiņas saistībā ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, nodrošinājuma vērtības samazināšanās, ja kredīta atmaksa atkarīga no nodrošinājuma vērtības un citi zaudējuma notikumi, kas paaugstina kredītrisku).

Koncerns/Sabiedrība uzskata, ka saistības netiek pildītas, ja kredīta maksājuma kavējums ir virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret Sabiedrību, ja Sabiedrība neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas metodoloģijai tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Saskaņā ar metodoloģiju, aizdevumi tiek grupēti 3 kvalitātes pakāpēs:

- 1. pakāpe – peļņu nesoši kredīti, kuriem kopš sākotnējās izvērtēšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks. Šiem kredītiem atzīst uzkrājumus atbilstoši divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts ņemot vērā Koncerna/Sabiedrības apkopoto statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā, aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un sagaidāmiem notikumiem nākotnē.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu. Konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Koncerns/Sabiedrība izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts ņemot vērā Koncerna/Sabiedrības apkopoto statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm 12 mēnešu laikā, aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu un sagaidāmiem notikumiem nākotnē, kā arī līgumā noteikto atmaksas grafiku un kredīta efektīvo likmi. Sagaidāmie zaudējumi kredīta dzīves cikla laikā atspoguļo varbūtību svērto prognozēto zaudējumu tagadnes vērtību.
- 3. pakāpe – kredīti, kuriem netiek pildītas saistības. Šiem kredītiem Koncerns/Sabiedrība atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredīta vērtības samazinājumu, ko nosaka atbilstoši sagaidāmiem zaudējumiem no kredīta piedziņas un ņīlas realizācijas.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Lai noteiktu uzkrājumu apmēru, Koncerns/Sabiedrība izmanto:

- iekšēji apkopotu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm, katrai būtiskajai kredītu grupai izveidojot atsevišķas kredītu kustības matricas;
- iekšēji apkopotu statistiku par zaudējumiem no ķīlas realizācijas, iekšējo un ārējo ekspertu viedokli par ķīlas ātro realizācijas vērtību, piedziņas izmaksas un citu būtisku informāciju;
- lai noteiktu sagaidāmo nākotnes notikumu ietekmi un sagaidāmo zaudējumu apjomu, Koncerns/Sabiedrība analizē makroekonomisko rādītāju, t.sk. iekšzemes kopprodukta un bezdarba līmeņa izmaiņas ietekmi uz kredītu kustību starp kredītu kvalitātes pakāpēm un nodrošinājuma vērtību. Lai noteiktu sagaidāmos zaudējumus kredīta dzīves cikla laikā, tika izstrādāti 2 scenāriji, kur viens ir pamata scenārijs, kas balstīts uz Eiropas Komisijas prognozēm par makroekonomisko rādītāju izmaiņām, bet otrs – negatīvais scenārijs, kas balstīts uz iepriekšējo periodu pieredzi un Koncerna/Sabiedrības aplēsi par iepriekšējo periodu pieredzes realizēšanās iespējamību turpmākajos periodos. Saistībā ar augstās inflācijas iespējamo negatīvo ietekmi uz kredītportfeļa kvalitāti, Koncerns/Sabiedrība ir palielinājusi negatīvā scenārija iestāšanās varbūtību, tādējādi izveidojot papildus uzkrājumus iespējamiem zaudējumiem no kredītu kvalitātes pasliktināšanās un nodrošinājumu vērtības samazināšanās.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerns/Sabiedrība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamus kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi ir pietiekoši.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu apjomu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

u) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis vērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Par ieguldījuma meitas uzņēmumos atgūstamo vērtību uzskata tā patieso vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto naudas plūsmu, kas paredz uzņēmuma ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

v) Darbinieku materiālie 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 Koncerna vai Sabiedrības darbinieka neizmanto to 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.

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

w) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti skaidras naudas atlikumi kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

x) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

Šos finanšu pārskatus likvidatori apstiprināja 2023. gada 11. jūlijā. Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

y) Notikumi pēc bilances datuma

Šajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē Koncerna/Sabiedrības finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

z) Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā Koncerns/Sabiedrība piemērojuši turpmāk aprakstītos standartu papildinājumus, no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kas apstiprināti piemērošanai ES un kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2022. gadā:

- grozījumi 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana";
- grozījumi 16. SGS "Pamatlīdzekļi";
- grozījumi 37. SGS "Uzkrājumi, iespējamās saistības un iespējamie aktīvi";
- ikgadējie uzlabojumi 2018. – 2020. gadam (izdoti 2020. gada 14. maijā).

Standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus.

aa) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti un pieņemti ES, bet vēl nav stājušies spēkā un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma. Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk:

- 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (izdots 2017. gada 18. maijā); ieskaitot Grozījumus 17. SFPS (izdoti 2020. gada 25. jūnijā);
- grozījumi 17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi": 17. SFPS sākotnējā piemērošana un 9. SFPS – salīdzinošā informācija (izdoti 2021. gada 9. decembrī);
- grozījumi 12. SGS "Ienākumu nodokļi": atliktais nodoklis saistībā ar aktīviem un saistībām, kas rodas vienā darījumā (izdoti 2021. gada 7. maijā);
- grozījumi 8. SGS: Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdas: Grāmatvedības aplēšu definīcija (izdoti 2021. gada 12. februārī);
- grozījumi 1. SGS: Finanšu pārskatu sniegšana un SFPS 2. prakses paziņojums: Grāmatvedības politikas atklāšana (izdoti 2021. gada 12. februārī).

Koncerns/Sabiedrība šobrīd izvērtē minēto grozījumu ietekmi, bet uzskata, ka tie būtiski neietekmēs Koncerna/Sabiedrības finanšu pārskatus.

bb) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav pieņemti ES

- grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk):
 - saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (izdoti 2020. gada 23. janvārī);
 - saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa - spēkā stāšanās datuma atlikšana (izdoti 2020. gada 15. jūlijā);
 - ilgtermiņa saistības ar nosacījumiem (izdoti 2022. gada 31. oktobrī);
- grozījumi 16. SFPS "Noma". Nomā saistības pārdošanas ar saņemšanu atpakaļ nomā darījumos (izdoti 2022. gada 22. septembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Koncerns/Sabiedrība vēl nav izvērtējuši šo jauno standartu, grozījumu un uzlabojumu ietekmi, bet uzskata, ka nepieciešamības gadījumā informācija finanšu pārskatos tiks atklāta.

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns 01.01.2021.– 31.12.2021. (korižēts)	Sabiedrība 01.01.2022.– 31.12.2022.	Sabiedrība 01.01.2021.– 31.12.2021.
Procentu ienākumi				
No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4,118	5	4,118	5
No kredītiem	2,344	8,095	2,344	8,095
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	143	722	217	819
No amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	-	-	241	321
Procentu ienākumi kopā	6,605	8,822	6,920	9,240
Procentu izdevumi				
Par emitētajām parastajām obligācijām	205	280	-	-
Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	462	89	-	-
Procentu izdevumi kopā	667	369	-	-
Neto procentu ienākumi	5,938	8,453	6,920	9,240

Koncerna/Sabiedrības procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 1,2 (2,6) miljoni EUR.

4. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem

Veids	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns 01.01.2021.– 31.12.2021.	Sabiedrība 01.01.2022.– 31.12.2022.	Sabiedrība 01.01.2021.– 31.12.2021.
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	(1,760)	(8,637)	(1,765)	(8,594)
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirdzniecības	-	61	-	61
Peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu	(103)	914	(104)	915
Neto (zaudējumi)/peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	(1,863)	(7,662)	(1,869)	(7,618)

5. Pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

	EUR'000	
	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns 01.01.2021.– 31.12.2021.
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas	101	2,079
Pārņemtā nekustamā īpašuma iegādes izdevumi	(48)	(1,859)
Pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas izdevumi	-	(314)
Neto peļņa no pārdošanas/(zaudējumi)	53	(94)
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma nomas un pārvaldīšanas	107	264
Pārņemtā nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	(276)	(322)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājums	(1,826)	(67)
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājuma apvērse	37	16
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	(1,905)	(203)

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

6. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns 01.01.2021.– 31.12.2021. (koriģēts)	Sabiedrība 01.01.2022.– 31.12.2022.	Sabiedrība 01.01.2021.– 31.12.2021.
Pārējie ienākumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	3,139	2,409	-	-
Ienākumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības pieauguma	1,905	4,317	-	-
Ienākumi no iznomāšanas	3,364	1,792	9	9
Ienākumi no asociēto sabiedrību atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	1,732	-	-	-
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	530	264	479	320
Citu aktīvu atgūšana	560	200	548	166
Citi parastie ienākumi	514	314	-	5
Saņemtais līdzfinansējums	170	314	-	-
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	17	94	17	94
Ienākumi no saistīto uzņēmumu atsavināšanas	-	111	-	111
Ienākumi no krājumu vērtības pieauguma	-	174	-	174
Pārējie ienākumi kopā	11,931	9,989	1,053	879
Pārējie izdevumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	3,688	197	-	-
Īpašumu uzturēšanas izdevumi	976	2,327	-	-
Citu aktīvu atsavināšanas izdevumi	134	73	19	-
Citi pārējie izdevumi	216	87	-	-
Izdevumi krājumu vērtības samazinājumam	218	-	156	-
Biedru naudas	133	167	-	-
Zaudējumi no asociēto sabiedrību atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	-	155	-	-
Zaudējumi no kredītu pārdošanas	-	5,468	-	5,468
Pārējie izdevumi kopā	5,365	8,474	175	5,468

7. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2021.– 31.12.2021.
Uzkrājumu veids		
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	(2,628)	9,277
t.sk. 1. pakāpe	(9)	(67)
t.sk. 2. pakāpe	(203)	(875)
t.sk. 3. pakāpe	(2,416)	10,219
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	(823)	(1,248)
t.sk. 1. pakāpe	(225)	(1,176)
t.sk. 2. pakāpe	(138)	(9)
t.sk. 3. pakāpe	(460)	(63)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	(3,451)	8,029
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(357)	(376)
Pārskata periodā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(3,808)	7,653

2022. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 49,4% (36,5%) no Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2022. gadu:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Biznesa un pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	3,100	31,614	34,714
Pieaugums	1,141	1,521	2,662
(Samazinājums)	(1,868)	(4,245)	(6,113)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(727)	(2,724)	(3,451)
Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	7	1,637	1,644
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(393)	(428)	(821)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	1,987	30,099	32,086
Individuālie uzkrājumi	-	29,197	29,197
Portfeļa uzkrājumi	1,987	902	2,889
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	31,460	33,494	64,954

Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2021. gadu:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Biznesa un pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	5,540	22,778	28,318
Pieaugums	9,395	12,563	21,958
(Samazinājums)	(10,645)	(3,284)	(13,929)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,250)	9,279	8,029
(Samazinājums)/pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	8	991	999
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu pārdošanas rezultātā	(683)	-	(683)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(515)	(1,434)	(1,949)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	3,100	31,614	34,714
Individuālie uzkrājumi	28	30,713	30,741
Portfeļa uzkrājumi	3,072	901	3,973
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	37,507	57,561	95,068

8. Pielikums

Administratīvie izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
Veids	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021. (koriģēts)	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Personāla atalgojuma fiksētā daļa	8,763	10,554	7,215	7,984
VSAOI personālam	3,662	2,881	2,136	2,192
Likvidatoru atlīdzība (t.sk. VSAOI)	1,564	1,192	1,564	1,192
Personāla atalgojums mainīgā daļa	1,166	1,103	905	784
Atlaišanas pabalsti*	970	652	929	635
Likvidatoru atlaišanas pabalsti	334	135	334	135
Personāla izdevumi kopā	16,459	16,517	13,083	12,922
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	191	131	114	56
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	5	-	-	-
Izdevumi zvērinātam revidentam par konsultāciju sniegšanu	-	-	-	-
Mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	1,875	2,465	1,394	2,007
t.sk. mantas uzturēšana	642	770	290	564
t.sk. darba telpu noma un uzturēšana	664	888	678	934
t.sk. IT sistēmu uzturēšana	497	606	361	430
t.sk. sakaru pakalpojumi	72	89	65	79
t.sk. citi mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	-	112	-	-
Uzraudzības un regulatīvie izdevumi	5,712	8,091	5,272	7,504
Naudas un finanšu instrumentu glabāšanas izdevumi	4,077	8,361	4,051	8,361
Citi likvidācijas izdevumi	4,570	3,227	4,182	2,805
t.sk. konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	3,761	2,453	3,561	2,235
t.sk. naudas apgrozījuma blakus izdevumi	299	390	249	267
t.sk. citi personāla izdevumi	322	273	275	240
t.sk. informatīvie resursi	117	92	30	41
t.sk. izdevumi publikāciju ievietošanai laikrakstos	1	-	1	-
t.sk. pārējie izdevumi	70	19	66	22
Pārējie administratīvie izdevumi, kopā	16,430	22,275	15,013	20,733

* atbilstoši darbības neturpināšanās principam, būtiskākais atlaišanas pabalstu apjoma tika atzīta 2017. gada peļņā/zaudējumos (informāciju sk. likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2018. gadu cc) skaidrojumā), turpmāk katrā pārskata periodā peļņā/zaudējumos atzītas papildu atlaišanas pabalstu korekcijas.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Pārskata perioda beigās pārējās saistībās kā uzkrāto, bet neapmaksāto kreditoru prasījumu pārbaužu izdevumu apjoms ir 5,0 (10,4) miljoni EUR.

2022. gada 31. decembrī Koncernā kopējais darbinieku skaits bija 310 (319), savukārt Sabiedrībā – 118 (182).
2022. gadā vidējais darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 327 (312), savukārt Sabiedrībā – 156 (193).

9. Pielikums

Pārtrauktās darbības

Pārskata periodā tika atsavināti vairāki ieguldījumi meitas uzņēmumos, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA un Pillar Contractor, SIA. Šo pārtraukto darbību peļņa/zaudējumi atsevišķi norādīti visaptverošo ienākumu pārskatā, kā arī veiktas atbilstošas retrospektīvās korekcijas salīdzinātajos Koncerna 2021. gada datos.

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās pārtrauktās darbības:

	EUR'000	
	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Neto procentu ienākumi	(6)	(24)
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	146
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	2,762	1,079
Personāla izdevumi	(3,325)	(1,549)
Pārējie administratīvie izdevumi	(148)	(136)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(369)	(338)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām	(1,086)	(822)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(53)	-
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām darbībām	(1,139)	(822)

Pārtraukto darbību naudas plūsmas:

	EUR'000	
	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022.	Koncerns 01.01.2021.– 31.12.2021.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	-	-
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	-

10. Pielikums

Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	1,031,107	1,264,187	1,031,107	1,264,187
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm*	116,512	203,632	100,197	188,448
Prasības uz pieprasījumu pret citās ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm	7,438	10,024	7,438	10,024
Prasības uz pieprasījumu pret citu valstu kredītiestādēm	-	31	-	31
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,155,057	1,477,874	1,138,742	1,462,690
Termiņnoguldījumi Latvijā reģistrētās kredītiestādēs	28,530	57,060	28,530	57,060
Kopā naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	1,183,587	1,534,934	1,167,272	1,519,750

* - t.sk. naudas līdzekļi 100,1 (188,5) miljonu EUR apmērā ir nodoti pārvaldīšanā ar līdzekļu izvietojumu Latvijas Bankā.

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

Pārskata perioda beigās Koncerna naudas līdzekļi 8,3 (28 774,1) tūkstošu EUR apmērā bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

11. Pielikums

Finanšu instrumenti

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Ieguldījumi parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	14,136	75,969	4,901	62,883
Ieguldījumi fondos	5,962	7,731	14,690	15,418
Ieguldījumi akcijās	63	60	-	-
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20,161	83,760	19,591	78,301
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Ieguldījumi akcijās	10,820	9,644	10,820	9,644
t.sk. VISA INC	10,808	9,632	10,808	9,632
t.sk. SWIFT SCRL	12	12	12	12
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	9,644	10,820	9,644
Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos	30,981	93,404	30,411	87,945

Pārskata perioda beigās Koncerna lielākie ieguldījumi bija ASV 45,5% (13,7%) un Kazahstānas 16,3% (5,9%) emitentu vērtspapīros, Sabiedrības lielākie ieguldījumi bija Latvijas 48,3% (83,2%) un ASV 35,5% (11,0%), emitentu vērtspapīros ieguldījumi pārējo valstu emitentu vērtspapīros veidoja nebūtisku daļu.

12. Pielikums

Kredīti

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība	Koncerns/ Sabiedrība
	31.12.2022.	31.12.2021.
Aizņēmēja veids		
Privātpersonas	32,663	40,646
Privātuņēmumi	32,102	38,987
Citas finanšu sabiedrības	189	15,435
Kopā kredīti, bruto	64,954	95,068
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(32,086)	(34,714)
Kopā kredīti, neto	32,868	60,354

Koncerna/Sabiedrības desmit lielākās ekspozīcijas 2022. gada 31. decembrī veidoja 50,0% (52,0%) no kopējā Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa. Šiem kredītiem ir izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam 28,6 (25,9) miljoni EUR apmērā.

Būtiskākā daļa Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa 37,3 (67,0) miljonu EUR apmērā ir izsniegta Latvijas rezidentiem, savukārt uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam būtiskākā daļa ir izveidota aizņēmējiem no Krievijas 26,7 (25,4) miljonu EUR apmērā un Latvijas rezidentiem 4,5 (7,0) miljonu EUR apmērā.

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota pārskata 7. pielikumā.

Izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

	EUR'000							
	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Portfeļa uzkrājumi kredītiem nav atzīts		Portfeļa uzkrājumi kredītiem nav atzīts		Portfeļa uzkrājumi kredītiem nav atzīts		Portfeļa uzkrājumi kredītiem nav atzīts	
Kredītu grupa	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	vērtības samazinājums	Kopā
Hipotekārie	-	302	1,685	1,987	28	2,577	495	3,100
Biznesa un pārējie	29,197	14	888	30,099	30,714	900	-	31,614
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	29,197	316	2,573	32,086	30,742	3,477	495	34,714

Par kredītiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums, tiek uzskatīti kredīti, kuriem Koncerns/Sabiedrība noteica 3. kvalitātes pakāpi, jeb kredīti, kas kavēti virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret iestādi, ja iestāde neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju. Pārējiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi vai nu sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

mēnešos, ja kopš kredīta sākotnējās atzīšanas kredītrisks nav būtiski pieaudzis, vai sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis.

Izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

Tautsaimniecības nozare	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2022.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2021.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	28,582	33,445
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	2,304	7,792
Citi privātpersonu kredīti	1,335	1,511
Tirdzniecība	202	1,116
Pārējās nozares	295	453
Transports un loģistika	150	763
Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	15,274
Kopā kredīti, neto	32,868	60,354

Koncerna/ Sabiedrības kredītu nodrošinājuma analīze:

Kredītu grupa*	EUR'000				
	Kopā kredīti, bruto	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodroši- nājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība**
	31.12.2022.				
Hipotekārie	31,460	-	29,968	27	29,995
LTV līdz 100%	21,867	-	21,840	27	21,867
LTV virs 100%	9,593	-	8,128	-	8,128
Biznesa un pārējie	33,494	696	20,224	66	20,986
LTV līdz 100%	4,690	320	4,305	65	4,690
LTV virs 100%	28,804	376	15,919	1	16,296
Kopā kredīti, bruto	64,954	696	50,192	93	50,981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(32,086)				
Kopā kredīti, neto	32,868				
	31.12.2021.				
Hipotekārie	37,507	-	32,714	35	32,749
LTV līdz 100%	18,664	-	18,629	35	18,664
LTV virs 100%	18,843	-	14,085	-	14,085
Pārējie	57,561	2,126	34,447	15,157	51,730
LTV līdz 100%	30,222	2,126	12,940	15,156	30,222
LTV virs 100%	27,339	-	21,507	1	21,508
Kopā kredīti, bruto	95,068	2,126	67,161	15,192	84,479
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34,714)				
Kopā kredīti, neto	60,354				

* - kredītiem, kuru bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, šajā pārskatā kā nodrošinājuma patiesā vērtība ir uzrādīta kredīta bruto vērtība.

LTV¹ virs 100% nerada būtisku risku, jo kredītiem tiek veidoti uzkrājumi.

Kredītiem, kuriem kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem 12 mēnešu laikā, bet kredītiem, kuru kredītrisks kopš kredīta sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis, tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā.

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti f) skaidrojumā.

¹ LTV- kredītu bruto uzskaites vērtības un nodrošinājuma patiesās vērtības attiecībai, kur LTV < 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir mazāka par nodrošinājuma patieso vērtību, savukārt LTV > 100%, ja kredīta bruto uzskaites vērtība ir lielāka par nodrošinājuma patieso vērtību vai kredīti ir nenodrošināti.

13. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Pārskata perioda beigās Koncernam bija ieguldījumi asociētos uzņēmumos 9,3 (8,8) miljonu EUR apmērā. Savukārt Sabiedrībai bija ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos 140,3 (141,0) miljonu EUR apmērā, tai skaitā ieguldījumi asociētos uzņēmumos 8,6 (8,6) miljonu EUR apmērā un ieguldījumi meitas uzņēmumos 131,7 (132,3) miljonu EUR apmērā. Sabiedrības ieguldījumi asociētos un meitas uzņēmumos ir apgrūtināti iespējamo nākotnes saistību izpildei. Šo nākotnes iespējamo saistību iestāšanās Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt, kā arī nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu.

Koncernam/Sabiedrībai ir ieguldījums asociētā uzņēmumā AmberStone Group, AS (reģistrācijas valsts: Latvija):

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Pamatkapitāls	36,500	36,500	36,500	36,500
Pašu kapitāls	45,257	37,817	45,257	37,817
Dala pamatkapitālā, * (%)	23.28	23.28	23.28	23.28
Ieguldījuma vērtība, pēc izmaksu metodes	x	x	8,635	8,635
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(54)	-
Neto uzskaites vērtība	x	x	8,581	8,635
Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	10,536	8,804	x	x

* - attiecināms uz Sabiedrību

Izmaiņas ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	8,804	8,959	8,635	8,635
Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	1,732	(155)	-	-
Atzīts ieguldījuma vērtības samazinājums	-	-	(54)	-
Kopā ieguldījumi perioda beigās	10,536	8,804	8,581	8,635

Asociētās sabiedrības AmberStone Group, AS konsolidētie aktīvi/saistības un darbības rezultāti:

Pozīcija	EUR'000	
	31.12.2022. (neauditēts)	31.12.2021. (auditēts)
Ilgtermiņa ieguldījumi	49,500	43,236
Apgrozāmie līdzekļi	32,894	10,448
Kopā aktīvi	82,394	53,684
Ilgtermiņa saistības	4,121	8,494
Īstermiņa saistības	33,016	6,884
Kopā saistības	37,137	15,378
Kapitāls un rezerves	45,257	38,306
t.sk. pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	7,322	(1,606)
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	82,394	53,684
Neto apgrozījums	32,346	17,865

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Koncerna sastāvs (Sabiedrības tieša un netieša līdzdalība uzņēmumos):

Komerccabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2022.		31.12.2021.	
				Daļa pamatkapitālā (%)	Balstīgā daļa (%)	Daļa pamatkapitālā (%)	Balstīgā daļa (%)
REDDebitum, SIA	LV	40103964811	Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības	100.0	100.0	100.0	100.0
Pillar Capital, AS	LV	50003831571	Holdingkompānijas darbība	97.4	97.4	97.4	97.4
NHC 2, SIA	LV	40103963977	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.4	97.4	97.4	97.4
NHC 4, SIA	LV	40203032424	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.4	97.4	97.4	97.4
NHC 5, SIA	LV	50203032411	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.4	97.4	97.4	97.4
Tāla 1, SIA	LV	40203299599	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	97.4	97.4	97.4	97.4
Hanzas perons, SIA	LV	40203032439	Kultūras iestāžu darbība	97.4	97.4	97.4	97.4
Hanzas Dārzs, SIA	LV	40203078059	Teritorijas apsaimniekošana	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingkompānijas darbība	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 3, SIA*	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 4 & 6, SIA*	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 11, SIA*	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 19, SIA*	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 22, SIA	LV	50103966301	Operācijas ar nekustamo īpašumu	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar 23, SIA	LV	40203107574	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar Property Management, SIA	LV	40103731804	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	97.4	97.4	97.4	97.4
New Hanza Utilities, SIA	LV	40203317752	Elektroenerģijas sadale	97.4	97.4	97.4	97.4
Pillar Development, SIA	LV	40103222826	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana, infrastruktūras uzturēšana	97.4	97.4	97.4	97.4
New Hanza Centre, SIA	LV	40203037667	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.4	97.4	97.4	97.4
Integrum Asset Management IPAS****	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90.0	100.0	90.0	100.0
Pillar Contractor, SIA****	LV	40103929498	Būvniecība, celtniecības procesu vadīšana	97.4	97.4	97.4	97.4
PEM, SIA***	LV	40103286757	Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības	-	-	51.0	51.0
Pillar 20, SIA**	LV	40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	97.4	97.4
Pillar 21, SIA**	LV	40103929286	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	97.4	97.4

* - pamatdarbība ir saistīta ar uzņēmuma mantas pārdošanu;** - atsavināts; *** - likvidācijas procesā, pārklasificēts uz pārējiem aktīviem, **** - pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi, visi pārējie Sabiedrības meitas uzņēmumi šajos konsolidētajos pārskatos ir iekļauti pēc darbības turpināšanās principa.

Pārskata periodā tika pieņemts lēmums par meitas uzņēmuma Integrum Asset Management IPAS kapitāldaļu pārdošanu, sekojoši šī uzņēmuma aktīvi šajos finanšu pārskatos ir klasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi.

Pārskata periodā tika atsavināti meitas uzņēmumi Pillar 20, SIA un Pillar 21, SIA, kā arī Pillar Contractor, SIA. Pillar Contractor, SIA atsavināšanas darījums tika pabeigts pēc pārskata perioda beigām, tāpēc šī uzņēmuma aktīvi un saistības šajos finanšu pārskatos atzīti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi.

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti Koncerna sastāvā:

Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	31.12.2022.	31.12.2021.
				Koncerna daļa (%)	Koncerna daļa (%)
ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	66.2	59.1
ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	45.5	39.4
ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	64.0	38.2

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2021.– 31.12.2021.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	3,663	3,840
Nekontrolējamās daļas izmaiņa	(49)	-
Peļņas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu	(55)	(177)
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	3,559	3,663

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumos:

Nosaukums	Reģ. valsts	31.12.2022.					31.12.2021.			
		Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	Bruto uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	Bruto uzskaites vērtība	
Pillar Capital, AS	LV	135,187	134,055	97.4	132,187	135,187	135,997	97.4	132,187	
ABLV Bank Luxembourg, S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā)	LU	25,000	-	100.0	25,000	25,000	351	100.0	25,000	
REDDebitum SIA	LV	3	(2)	100	3	3	(2)	100.0	3	
Integrum Asset Management, IPAS	LV	-	-	-	-	650	659	90.0	585	
PEM, SIA	LV	-	-	-	-	100	120	51.0	51	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto		160,190	134,055	x	157,190	160,940	137,125	x	157,826	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(25,478)				(25,478)	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, neto					131,712				132,348	

Pārskata periodā meitas uzņēmums PEM, SIA atrodas likvidācijas procesā, kur nekontrolējošās daļas likvidācijas kvota ir izmaksāta, savukārt apgrūtinātā Sabiedrības ieguldījuma daļa 51,0 tūkst. EUR apmērā ir pārklasificēta uz pārējiem aktīviem.

Koncerna/Sabiedrības ieguldījums ABLV Bank Luxembourg, S.A. ir atzīts par neatgūstamu, ir pilnībā zaudēts un norakstīts un vairs netiek pakļauts pilnai konsolidācijai.

Informācija par ABLV Bank Luxembourg, S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā) kreditoru prasījumu pieteikšanu norādīta tīmekļa vietnē <https://www.ablv.lu/ru/legal-latest-news/legal-latest-news-liq>.

Atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktajam par trešās personas mantas atgriešanu, Sabiedrība patstāvīgi izpilda rīkojumus par tās turējumā esošo klientu vērtspapīru izejošiem pārvedumiem. Šo klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 22,4 (38,7) miljoni EUR, tai skaitā Integrum Asset Management, IPAS atvērto ieguldījumu fondu daļas 15,0 (20,0) miljonu vērtībā.

Integrum Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 117,4 (161,6) miljoni EUR.

14. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

Koncerna ieguldījumu īpašumu izmaiņas:

	EUR'000
Atlikusī vērtība 31.12.2020.	91,778
Pārskata periodā iegādātie	10,901
Pārklasifikācija	84
Pārdošana	(3)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	4,318
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	107,078
Pārskata periodā iegādātie	14,438
Pārklasifikācija	(1,445)
Pārdošana	-
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	1,905
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	121,976

Pārskata perioda beigās 21,6 (4,9) miljoni EUR no Koncerna ieguldījumu īpašumiem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

Izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanu), kas rodas no ieguldījuma īpašumiem, kas rada nomas ienākumus ir 1,5 (1,3) miljoni EUR, savukārt izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanu), kas rodas no ieguldījuma īpašumiem, kas nerada ienākumus no nomas ir 1,3 (1,2) miljoni EUR.

Citi nenovērojami dati, ieguldījumu īpašumu vērtētāji izmanto vērtēšanas metodēs ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības noteikšanai:

- diskonta likmes: 7,6% (7,3%) – 11,1% (7,3%);
- kapitalizācijas likmes: 5,9% (5,9%) – 8,0% (8,0%);
- gada ieņēmumu pieaugumi: 1 % (0%) – 2,5 % (3,0%).

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Nelaužamie operatīvās nomas ieņēmumi:

Periods	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	31.12.2022.	31.12.2021.
līdz 1 gadam	2,960	2,559
no 1 līdz 5 gadiem	8,410	8,739
no 5 gadiem līdz līguma termiņa beigām	2,242	4,358

Ieguldījumu īpašumu vērtētāju izmantotās vērtēšanas pieejas Koncerna ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības noteikšanai, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Izmantotās vērtēšanas pieejas	Adrese	Būtiskie nenovērojami dati	EUR'000	
			31.12.2022.	31.12.2021.
Diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu metode ar 50% svāra koeficientu.	Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.101 (75.7 m ²); Nr.103 (150.8m ²)	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā: telpa Nr.103 - 36,82 (36,98) EUR/m ² ; telpa N.101 22,0 (17,5) EUR/m ²	734	718
Diskontētās naudas plūsmas modelis.	Rīgā, Brīvības gatvē 275 Kopējā platība 1 404.2 m ²	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 9,86 (9,39 EUR/m ² biroja telpām un 3,44 (3,28) EUR/m ² āra telpām	1,707	1,612
Diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu metode.	Rīgā, Bērzaunes ielā 1 un 7, Brīvības gatvē 214B Rīgā, Ēkas Brīvības gatvē 214M; Kopējā platība 30 626.9 m ²	Ikmēneša vidējie nomas ieņēmumi – 5.61 (5.1) EUR/m ² . Salīdzināmie objekti: Telpu kopējās platības 1 m ² vidējā koriģētā pārdošanas cena noapaļoti, 401 EUR.	14,593	14,326
Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		198	197
Diskontētās naudas plūsmas modelis.	Rīgā, Maskavas ielā 462 un Maskavas ielā 464A	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 3.2 (3.1)EUR/m ² vecajām noliktavām un 4.3 (4.2)EUR/m ² jaunajām noliktavām	34,152	32,256
Atjaunošanas izmaksu pieeja un salīdzināmo darījumu pieeja.	Hanzas iela 16A, Rīga telpu kopējā platība: 4 426 m ² , zemes platība 6 764 m ²	Ēkas būvniecības aizvietošanas izmaksas – 2 628 (2 628) EUR/m ² ; Zemesgabala tirgus vērtība 202 (150) EUR/m ² , Zemesgabala labiekārtošanas izmaksas 152 (152) EUR/m ² ; nekustamā īpašuma ārējais (ekonomiskais nolietojums) – 65%(61%).	5,563	5,849
	Hanzas ielā 16A, Rīgā: kopējā platība 4204 m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 302 EUR/m ² ; Zemes gabala labiekārtošanas izmaksas 152 EUR/m ²	1,364	884
Salīdzināmo darījumu pieeja un diskontētās naudas plūsmas modelis	kopējā platība 2984 m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 493 EUR/m ² ; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 EUR/m ²	1,168	3,469
	kopējā platība 3666 m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 373 EUR/m ² ; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 EUR/m ²	1,055	-
	kopējā platība 3424m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 471 EUR/m ² ; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 EUR/m ²	1,275	-
	kopējā platība 5400m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 353 EUR/m ² ; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 EUR/m ² , birojiem 10 EUR/m ²	1,399	-
Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		-	343
Diskontētās naudas plūsmas pieeja.	Rīgā, Elizabetes iela 23 un Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.102 Kopējā platība 5 014.3m ² .	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 12,34 (12,32) EUR/m ²	8,517	8,861
Salīdzināmo darījumu metode.	Rīga, Mihaila Tāla iela 3	Zemesgabala tirgus vērtība 230 (260) EUR/m ² .	4,134	4,676
Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		5,403	5,432
Salīdzināmo darījumu pieeja, kuras pamatā tirgus vērtība aprēķināta, izmantojot līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus darījumu salīdzināšanu (atjaunošanas izmaksu pieeja).	Rīga, Mihaila Tāla iela 1	Zemesgabala tirgus vērtība 492 (299) EUR/m ² ;	3,280	1,995
Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		15,626	3,782
Salīdzināmo darījumu pieeja.	Rīgā, Mihaila Tāla iela 4; Mihaila Tāla iela Nr.2, Nr.5, Nr.7, Nr.12; Sporta iela Nr.14, Nr.16, Gustava Kluča iela Nr.6; Aleksandra Laimes iela Nr. 1, Nr. 2, Nr.3, Nr. 4, Nr. 5, Hanzas iela 14C.	Zemesgabala 0.63 ha tirgus vērtība 296 (214) EUR/m ² . Kopējā platība 10.74 ha; Zemesgabalu tirgus vērtības no 107 (156) EUR/m ² līdz 325 (249) EUR/m ² .	1,877	1,355
	Rīgā, Sporta iela 19	Zemesgabalu tirgus vērtība no 38 (74) EUR/m ² līdz 80 (156) EUR/m ² .	203	366
Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		8	8
	Kopā		121,976	107,078

15. Pielikums

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumu analīze:

Pozīcija	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2022.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2021.
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	1,045	-	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumu pamatkapitālā*	-	-	585	-
Nekustamais īpašums	2,294	2,376	2,019	2,019
Citi pamatlīdzekļi	1,569	971	697	968
Krājumi	480	249	-	-
Pārējie aktīvi	4,334	-	-	-
Kopā aktīvi, bruto	9,722	3,596	3,301	2,987
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,087)	(2,050)	(2,087)	(2,050)
Kopā aktīvi, neto	7,635	1,546	1,214	937
Saistības pret kredītiestādēm	59	-	-	-
Pārējās saistības	6,013	-	-	-
Kopā saistības	6,072	-	-	-

* - Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumos ir apgrūtināti iespējamo nākotnes saistību izpildei. Šo nākotnes iespējamo saistību iestāšanos Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt, kā arī nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu. 2023. gada sākumā pārdošanai turētajam Sabiedrības ieguldījumam meitas uzņēmumā Integrum Asset Management, IPAS 585,0 tūkst. EUR apmērā šis apgrūtinājums tika atcelts (sk. 27. pielikumu).

16. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000	
	Koncerns 31.12.2022.	Koncerns 31.12.2021.
Nemateriālie aktīvi	37	91
Infrastrukturā inženierbūves	7,923	8,113
Zeme	4,975	5,036
Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	2,538	824
Pārējie pamatlīdzekļi	703	816
Biroja aprīkojums un datortehnika	338	737
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	229	620
Transporta līdzekļi	105	267
Mašīnas un iekārtas	-	535
Kopā pamatlīdzekļi	16,811	16,948
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	16,848	17,039

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2022. gadā:

	EUR'000								
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Infrastrukturās inženierbūves	Mašīnas un iekārtas	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie	Kopā
Sākotnējā vērtība 01.01.2022.	12,875	5,036	1,812	3,356	9,556	782	348	3,147	36,912
Pārskata periodā iegādātie	2	-	1,954	-	285	-	33	77	2,351
Pārklasificēti	(51)	-	(240)	(1,330)	233	(773)	(158)	(763)	(3,082)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(1,000)	(61)	-	-	-	-	-	(92)	(1,153)
Sākotnējā vērtība 31.12.2022.	11,826	4,975	3,526	2,026	10,074	9	223	2,369	35,028
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2022.	12,784	-	988	2,736	1,443	247	81	1,594	19,873
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	25	-	-	61	708	5	81	197	1,077
Pārklasificēti	(20)	-	-	(1,000)	-	(243)	(44)	(383)	(1,690)
Nolietojuma norakstīšana	(1,000)	-	-	-	-	-	-	(80)	(1,080)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2022.	11,789	-	988	1,797	2,151	9	118	1,328	18,180
Atlikusī vērtība 01.01.2022.	91	5,036	824	620	8,113	535	267	1,553	17,039
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	37	4,975	2,538	229	7,923	-	105	1,041	16,848

2022. gada 31. decembrī Koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 0,8 (1,1) miljoni EUR.

Pārskata perioda beigās 16,8 (899,2) tūkstoši EUR no Koncerna pamatlīdzekļiem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2021. gadā:

	EUR'000								
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība, nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Infrastrukturās inženierbūves	Mašīnas un iekārtas	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie	Kopā
Sākotnējā vērtība 01.01.2021.	12,866	5,036	2,417	3,356	8,510	772	993	7,568	41,518
Pārskata periodā iegādātie	4	-	37	-	-	-	44	114	199
Pārklasificēti	5	-	(218)	-	1,046	10	(670)	(4,530)	(4,357)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	(424)	-	-	-	(19)	(5)	(448)
Sākotnējā vērtība 31.12.2021.	12,875	5,036	1,812	3,356	9,556	782	348	3,147	36,912
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2021.	12,758	-	988	2,620	764	123	430	5,269	22,952
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	26	-	-	116	679	124	67	459	1,471
Pārklasificēti	-	-	-	-	-	-	(416)	(4,134)	(4,550)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2021.	12,784	-	988	2,736	1,443	247	81	1,594	19,873
Atlikusī vērtība 01.01.2021.	108	5,036	1,429	736	7,746	649	563	2,299	18,566
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	91	5,036	824	620	8,113	535	267	1,553	17,039

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

17. Pielikums

Pārējie aktīvi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2022.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2021.
Prasības pret finanšu institūcijām	50,625	50,476	50,625	50,459
Debitoru parādi	544	1,603	451	1,346
Citi finanšu aktīvi	31	467	83	59
Amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi	-	-	6,759	15,291
Kopā pārējie finanšu aktīvi	51,200	52,546	57,918	67,155
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,851	1,097	1,392	76
Krājumi	1,396	1,580	981	981
Citi aktīvi	3	191	-	-
Nodokļu pārmaxsa	218	357	97	91
Norēķini ar meitas uzņēmumiem	-	-	-	3,500
Kopā nefinanšu pārējie aktīvi	3,468	3,225	2,470	4,648
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(485)	(1,069)	(485)	(1,069)
Kopā pārējie aktīvi, neto	54,183	54,702	59,903	70,734

Pārskata perioda beigās 324,6 (283,2) tūkst. EUR no Koncerna un 326,6 (285,9) tūkst. EUR no Sabiedrības pārējiem finanšu aktīviem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna/Sabiedrības darījumu izpildei, kā arī 50,0 (50,0) miljoni EUR no pārējiem Sabiedrības aktīviem ir apgrūtināti iespējamo nākotnes saistību izpildei. Šo nākotnes iespējamo saistību iestāšanās Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt, kā arī nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu.

18. Pielikums

Kreditoru prasījumi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2022.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2021.
Pieteiktie kreditoru prasījumi	1,224,827	1,643,205	1,224,833	1,666,008
Noraidītie kreditoru prasījumi	2,434	2,592	2,434	2,592
Nepieteiktie kreditoru prasījumi	13,002	13,257	13,002	13,257
Kopā kreditoru prasījumi	1,240,263	1,659,054	1,240,269	1,681,857

Informācija par Sabiedrības kreditoru prasījumu apmierināšanu ir pieejama Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/lodging-creditors-claims>.

Informācija par ABLV Bank Luxembourg, S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā) kreditoru prasījumu pieteikšanu norādīta tīmekļa vietnē <https://www.ablv.lu/ru/legal-latest-news/legal-latest-news-liq>.

2022. gada 31. decembrī ir apstiprināti 1 314 (2 256) kreditori, kuri pieteikuši Sabiedrībai kreditoru prasījumus 1,22 (1,67) miljarda EUR apmērā.

Kreditoru pārbaudes ir pabeigtas 2 830 (1 615) kreditoriem un līdz pārskata perioda beigām kopā ir izmaksāti kreditoru prasījumi 812,5 (367,2) miljoni EUR apmērā, tai skaitā 74,1 (37,3) miljoni EUR ir deponētie un konfiscētie kreditoru prasījumi.

19. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Kopš Sabiedrības likvidācijas uzsākšanas 2018. gada 12. jūnijā ar Sabiedrības emitētajām obligācijām biržā nebija iespējams veikt darījumus un bija zudis ieguldītāju interesi vai normālu tirgus darbību sargājošs pamats turpināt kotēt obligācijas biržas Parāda vērtspapīru sarakstā. 2020. gadā Nasdaq Rīga valde izslēdza visas Sabiedrības emitētās obligācijas (gan parastās, gan subordinētās) no regulētā tirgus — Baltijas Parāda vērtspapīru saraksta. Visas Sabiedrības emitētās obligācijas tika izteiktas naudas prasījumos EUR valūtā un turpmāk uzskaitītas kā Sabiedrības kreditoru prasījumi par naudas samaksu.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Sabiedrības kreditoru prasījumi par naudas samaksu kā attiecīgās kreditoru kārtas prasījumi tiks izmaksāti konkrētu kreditoru kārtu ietvaros, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem.

Pārskata periodā 22. septembrī Pillar Capital, AS, atbilstoši prospekta 6.7.1. punktam, veica 2017. gadā 16. oktobrī emitēto parasto obligācijas ISIN LV0000802312 pirmstermiņa dzēšanu pilnā apjomā par cenu 100% no nominālvērtības. Obligāciju pirmstermiņa dzēšanas mērķis ir samazināt Pillar Capital, AS piesaistītā finansējuma izmaksas. Šīs obligācijas bija iekļautas regulētajā tirgū — biržas Nasdaq Riga, AS Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā.

20. Pielikums

Pakārtotās (subordinētās) saistības

2018. gada 12. jūnijā FKTK nolēma atļaut Sabiedrības likvidācijas uzsākšanu. Līdz ar to visas subordinētās saistības (gan subordinētie depozīti, gan subordinētās obligācijas) ir pārklasificētas kā kreditoru prasījumi, kas tiks izmaksāti noguldītājiem 10. kreditoru kārtas ietvaros, ievērojot o) skaidrojumā minēto kārtību.

21. Pielikums

Pārējās saistības

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2022.	Koncerns 31.12.2021.	Sabiedrība 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2021.
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	12,334	18,183	-	-
Uzkrātie izdevumi	7,037	8,484	7,037	7,857
Uzkrātie uzraudzības un regulatīvie izdevumi	4,970	10,950	4,970	10,363
Parādi piegādātājiem	278	2,058	402	27
Pārējās saistības	519	564	17	499
Kopā pārējās finanšu saistības	25,138	40,239	12,426	18,746
Pārējās saistības	1,305	905	310	122
Uzkrājumi atvalinājumiem	1,029	1,220	734	846
Līdzekļi parādu/saistību dzēšanai	185	404	184	404
Kopā pārējās nefinanšu saistības	2,519	2,529	1,228	1,372
Kopā pārējās saistības	27,657	42,768	13,654	20,118

22. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2022. gada 31. decembrī Sabiedrības apmaksātais pamatkapitāls bija 42,1 (42,1) miljoni EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR. Sabiedrības pamatkapitālu veido 38 250 000 (38 250 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 830 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akciju turētājiem nav balsstiesību un nav tiesību saņemt likvidācijas kvotu.

2022. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 137 (137) akcionāri ar balsstiesībām.

Informācija par Sabiedrības lielākajiem akcionāriem ir norādīta Sabiedrības tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/about/team/shareholders-ablv>.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

23. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	7,873	7,839	-	-
Piešķirtie, bet neizmaksātie kredīti	-	303	-	303
Galvojumi un garantijas	-	28	-	28
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības kopā	7,873	8,170	-	331

24. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar Koncernu un Sabiedrību tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska līdzdalība, likvidatori, iekšējā audita departamenta vadītājs, visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, bērni un citas personas, ar kurām iepriekšminētajām fiziskajām personām ir kopīga saimniecība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, Sabiedrības meitas uzņēmumi, uzņēmumi, kurās Koncernam/Sabiedrībai ir dalība. Darījumu nosacījumi ar saistītām personām atbilst līdzvērtīgiem darījumu nosacījumiem, kas tiek veikti ar personām, kas nav saistītas ar Koncernu/Sabiedrību.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Akcionāri	Likvidatori	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās personas	Akcionāri	Likvidatori	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās personas
Aktīvi								
Kredīti	-	-	-	-	-	-	4,178	-
Saistības								
Kreditoru prasījumi	-	-	-	87	2,669	-	3,878	682
Pārējās saistības	-	-	-	70	-	-	-	-
Ienākumi/izdevumi				01.01.2022.– 31.12.2022.				01.01.2021.– 31.12.2021.
Procentu ienākumi	-	-	128	-	-	-	182	-
Komisijas naudas ienākumi	4	-	1	-	-	-	6	-
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	2	-	-	61	1	2	1	62
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	-	(618)	-	-	-	(366)
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	24	-	-	-	5	-

Pārskata periodā Sabiedrībā kreditoru prasījumu apstrādes ietvaros, neskaitot prasījumu pārejas, kuras atzītas ar atliekošu nosacījumu, ir reģistrētas prasījumu pārejas 241,5 (305,6) miljonu EUR apmērā Sabiedrības akcionāru labā, atbilstoši Sabiedrības akcionāru noslēgtajiem prasījumu pāreju pamatojošajiem līgumiem ar kreditoriem.

Sabiedrības darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Akcionāri	Likvidatori	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās personas	Akcionāri	Likvidatori	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās personas
Aktīvi								
Ieguldījumi finanšu instrumentos	-	-	14,690	-	-	-	17,528	-
Kredīti	-	-	-	-	-	-	4,178	-
Pārējie aktīvi	-	-	6,985	-	-	-	19,150	-
Saistības								
Kreditoru prasījumi	-	-	6	87	2,669	-	26,680	682
Pārējās saistības	-	-	-	70	-	-	-	-
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	-	-	303	-
Ienākumi/izdevumi				01.01.2022.– 31.12.2022.				01.01.2021.– 31.12.2021.
Procentu ienākumi	-	-	435	-	-	-	600	-
Dividenžu ienākumi	-	-	-	-	-	-	3,960	-
Komisijas naudas ienākumi	4	-	57	-	-	-	84	-
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	2	-	229	61	1	2	224	62
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	(48)	(618)	-	-	(65)	(366)
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	(139)	-	-	-	(469)	-

Informācija par atalgojumu likvidatoriem ir norādīta pārskata 8. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta pārskata 13. pielikumā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

25. Pielikums

Patiesā vērtība

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	EUR'000				Līmenis
	31.12.2022.		31.12.2021.		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20,161	20,161	83,760	83,760	
t.sk.	19,942	19,942	83,095	83,095	1.līmenis
	219	219	665	665	2.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	10,820	9,644	9,644	3.līmenis
leguldījumu īpašumi	121,976	121,976	107,078	107,078	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	152,957	152,957	200,482	200,482	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Nauda kasē	9	9	15,860	15,860	1.līmenis
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	1,183,587	1,183,587	1,534,934	1,534,934	1.līmenis
Kredīti	32,868	32,868	60,354	60,384	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	51,200	51,200	52,545	52,545	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,267,664	1,267,664	1,663,693	1,663,723	
Saistības patiesajā vērtībā					
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	12,334	12,334	18,183	18,183	2.līmenis
Kopā saistības patiesajā vērtībā	12,334	12,334	18,183	18,183	
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,278,103	1,278,103	1,689,995	1,689,995	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,278,103	1,278,103	1,689,995	1,689,995	

Sabiedrības aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	EUR'000				Līmenis
	31.12.2022.		31.12.2021.		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19,591	19,591	78,301	78,301	
t.sk.	4,901	4,901	60,143	60,143	1.līmenis
	14,690	14,690	18,158	18,158	2.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	10,820	9,644	9,644	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	30,411	30,411	87,945	87,945	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Nauda kasē	-	-	15,851	15,851	1.līmenis
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	1,167,272	1,167,272	1,519,750	1,519,750	1.līmenis
Kredīti	32,868	32,868	60,354	60,384	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	57,918	57,937	67,155	67,155	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,258,058	1,258,077	1,663,110	1,663,140	
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,252,695	1,252,695	1,700,603	1,700,603	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,252,695	1,252,695	1,700,603	1,700,603	

Pārskata periodā tika veiktas Koncerna finanšu instrumentu pārklasifikācija no pirmā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņa uz otro 0,2 (0,3) miljonu EUR apmērā.

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmenī klasificēto Koncerna/Sabiedrības finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

	EUR'000					
	31.12.2022.	Atsavināšana/ dzēšana	Atzišana	Pārvērtēšana	Pārklasifikācija	31.12.2021.
Aktīvi patiesajā vērtībā						
Koncerns						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	(17)	-	1,193	-	9,644
leguldījumu īpašumi	121,976	-	14,438	1,905	(1,445)	107,078
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	132,796	(17)	14,438	3,098	(1,445)	116,722
Sabiedrība						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	(17)	-	1,193	-	9,644
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	10,820	(17)	-	1,193	-	9,644

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

	EUR'000					
Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2021.	Atsavināšana/ dzēšana	Atzīšana	Pārvērtēšana	Pārklasifikācija	31.12.2020.
Koncerns						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	9,644	-	-	(393)	-	10,037
Ieguldījumu īpašumi	107,078	(3)	10,901	4,318	84	91,778
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	116,722	(3)	10,901	3,925	84	101,815
Sabiedrība						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	(1,582)	1,582
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	9,644	-	-	(393)	-	10,037
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	9,644	-	-	(393)	(1,582)	11,619

Koncerns/Sabiedrība neveica jūtīgumu analīzi, jo pārskata perioda beigās ieguldījumi vērtspapīros veido nebūtisku daļu no Koncerna/Sabiedrības kopējiem aktīviem.

Ar diskontētās naudas plūsmas metodi novērtēto ieguldījumu īpašumu vērtības jutīgums pret tirgus svārstībām atbilst nomas maksas izmaiņām, jeb samazinoties nomas maksas ienākumiem par 5,0% (5,0%), aktīvu vērtība samazinās par 5,70% (9,40%).

26. Pielikums

Riska vadība

2018. gada 23. februārī Sabiedrība saņēma FKTK Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos", tādējādi Sabiedrībai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt atsevišķus riskus, tai skaitā procentu likmju risku un kredītrisku. Tomēr Sabiedrība strādā pie tā, lai ierobežotu šos riskus. Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risks un operacionālais risks.

Likvidācijas komiteja ir atbildīga par Koncerna/Sabiedrības darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas uzraudzību, savukārt Izpildkomiteja – par šo risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Sabiedrības darījumu partneris, aizņēmējs vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Sabiedrību, kā arī varbūtība, ka iekļātie aktīvi varētu nesegt Koncerna vai Sabiedrības prasības.

Koncernā un Sabiedrībā kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Kredītriska mērīšanai un pārvaldīšanai Koncerns un Sabiedrība regulāri veic aizņēmēja maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu, regulāru aktīvu kvalitātes novērtēšanu, kredītportfeļa kvalitātes analīzi; parāda vērtspapīru, to emitentu un finanšu instrumentu turētāju analīzi, kā arī kredītiestāžu, kurās Koncerns/Sabiedrība ir atvēruši norēķinu kontus, kredītriska monitoringu.

Privātpersonu kredītu kredītriska pārvaldīšanai tiek veikts kredītu maksājumu kavējumu un nodrošinājumu vērtības izmaiņu monitorings. Uzņēmumu kredītriska pārvaldīšanai periodiski tiek veikta aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana un nodrošinājumu vērtības monitorings. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Sabiedrība ir informēti par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nekustamā īpašuma, kas ir kredītu nodrošinājums, novērtēšanu veic Koncerna/Sabiedrības eksperti vai akceptēti neatkarīgi vērtētāji. Koncerns/Sabiedrība ir tiesīgi korigēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Nosakot kredītu atgūstamo vērtību, Koncerns/Sabiedrība ņem vērā tirgus datus un iepriekšējo periodu pieredzi par nodrošinājuma realizācijas vērtību kredītu piedziņas gadījumā. Aktīvu pārvaldīšanas un novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu.

Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/vai pamatsummas maksājumus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem sākot ar pirmo kavējuma dienu. Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kas iekļauti 3. kvalitātes pakāpē, jeb kredīti, kas ir kavēti virs 90 dienām vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka parādnieks nespēs pilnā apmērā apmaksāt savas kredītsaistības pret iestādi, ja iestāde neveiks papildu pasākumus, piemēram, nodrošinājuma realizāciju.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Atlikumiem norēķinu kontos kredītiestādēs, kuri tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, lai ierobežotu Sabiedrības pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam. Pakāpeniski izbeidzot sadarbību ar pārējām kredītiestādēm un finanšu institūcijām, tiek atgūti tajās izvietotie aktīvi un akumulēti Latvijas Bankā.

Koncerna/Sabiedrības kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000			Nodrošinājuma patiesā vērtība 31.12.2022.
	Hipotekārie	Biznesa un pārējie	Kopā kredīti	
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	20,135	393	20,528	19,620
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	4,332	66	4,398	4,166
līdz 30 dienām	3,198	47	3,245	3,065
no 31 līdz 59 dienām	1,007	19	1,026	983
no 60 līdz 89 dienām	127	-	127	118
vairāk nekā 90 dienas	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	6,993	33,035	40,028	27,195
Kopā kredīti, bruto	31,460	33,494	64,954	50,981
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,987)	(30,099)	(32,086)	
Kopā kredīti, neto	29,473	3,395	32,868	
				31.12.2021.
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	24,503	24,476	48,979	46,207
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	5,276	89	5,365	4,586
līdz 30 dienām	4,256	57	4,313	3,691
no 31 līdz 59 dienām	722	-	722	566
no 60 līdz 89 dienām	298	32	330	329
vairāk nekā 90 dienas	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	7,728	32,996	40,724	33,686
Kopā kredīti, bruto	37,507	57,561	95,068	84,479
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3,100)	(31,614)	(34,714)	
Kopā kredīti, neto	34,407	25,947	60,354	

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2022. gada 31. decembrī ir 13,0 (18,0) miljoni EUR.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja, ka netiek nodrošināta kreditoru juridiski pamatotu prasījumu apmierināšana saprātīgā termiņā pēc kreditora prasījuma apstrādes un visu nepieciešamo lēmumu pieņemšanas. Sabiedrība pārvalda likviditātes risku izpildot likvidācijas plānā paredzētos soļus, atgūstot aktīvus un akumulējot naudas līdzekļus Latvijas Bankā.

Nepietiekamā tirgus likviditāte var negatīvi ietekmēt kreditoru prasījumu izmaksai nepieciešamo līdzekļu apmēru gadījumā, ja neizdodas realizēt aktīvus plānotajā termiņā vai aktīvu realizācijai jāpiemēro diskonts.

2022. gadā Sabiedrības turpināja līdzekļu atgūšanu no kredītportfeļa un citiem aktīviem.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus procentu likmju izmaiņu ietekme uz Sabiedrības ienākumiem un finanšu stāvokli, tai skaitā procentu likmes piemērošana Sabiedrības kontu atlikumiem Latvijas Bankā. Visām Sabiedrības saistībām ir pārtraukts procentu aprēķins.

Izvēles riska realizēšanās, atgūstot aktīvus pirms līguma termiņa beigām, likvidācijas apstākļos Sabiedrībai ir vēlama.

Valūtas risks

Valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Sabiedrības naudas plūsmu un finanšu rezultātu. Būtiskākie Sabiedrības aktīvi un saistības ir denominēti EUR. Sabiedrībai būtiskākā atklātā valūtas pozīcija ir USD (ASV dolāri) valūtā. Pakāpeniski atgūstot aktīvus un konvertējot tos uz EUR, Sabiedrība samazina pakļautību valūtas riskam.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

Koncerna/Sabiedrības operacionālā riska notikumu datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta informācija operacionālā riska notikumiem, kuri realizējas ar reāliem zaudējumiem, kā arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti. Tas palīdz Koncernam/Sabiedrībai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

Pārskata periodā šajā datu bāzē tika reģistrēti 39 (103) operacionālā riska notikumi un incidenti bez faktiskiem zaudējumiem un 1 (1) ar nebūtiskiem zaudējumiem.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risks

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

Kreditoru pārbaudes veic Sabiedrības nolīgta starptautiska Ernst&Young konsultantu komanda, ievērojot apstiprināto kreditoru pārbaudes kārtību un pasākumus, kas vērsti uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska pārvaldīšanu.

Pārskata periodā Sabiedrība pastāvīgi turpināja īstenot NILLTPF un sankciju riska pārvaldīšanas pasākumus ar kreditoru pārbaudēm nesaistītos procesos, lai nepieļautu Sabiedrības izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā, terorisma un proliferācijas finansēšanā un sankciju pārkāpšanā un lai veicinātu noziegumu atklāšanu, t.sk.:

- veica izpētes pasākumus;
- veica pārbaudes pret sankciju un teroristu sarakstiem;
- ziņoja par aizdomīgiem darījumiem un sliekšņa deklarācijas gadījumiem Finanšu izlūkošanas dienestam, kā arī normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos - Valsts ieņēmumu dienestam;
- atbildot uz pieprasījumiem, sniedza informāciju valsts iestādēm un amatpersonām, t.sk. FKTK, Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, tiesībsardzības iestādēm;
- turpināja izpildīt valsts iestāžu un amatpersonu rīkojumus un lēmumus.

27. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

2023. gada februārī sākās tiesas process ABLV Bank, AS un tās bijušajām amatpersonām, Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 13. pielikumā un 17. pielikumā minēto iespējamo nākotnes saistību iestāšanos Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt un nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu, tad šajos finanšu pārskatos nekādi uzkrājumi nav atzīti.

Nēmot vērā 28. pielikumā minēto par Integrum Asset Management IPAS akciju pārdošanu, 2023. gadā ir atcelts apgrūtinājums Sabiedrības ieguldījumam šajā meitas uzņēmumā 585,0 tūkst EUR apmērā, kas šajos Sabiedrības finanšu pārskatos atzīts kā pārdošanai turēts ilgtermiņa ieguldījums (sk. 15. pielikumu) un par atbilstošu summu palielināts 17. pielikumā minēto apgrūtināto līdzekļu apjoms.

2020. gadā Sabiedrības akcionāri ir pieņēmuši lēmumu par uzkrāto prēmiju izmaksu bijušajiem Koncerna darbiniekiem aptuveni 570 tūkst. apmērā. Lēmumu par šī akcionāru lēmuma izpildi Sabiedrība var pieņemt tikai pēc akcionāru lēmumā ietvertu nosacījumu iestāšanās (pirmkārt, apmierināti pieteiktie kreditoru prasījumi un, otrkārt, ja līdz brīdim, kad izmaksas var notikt, nav iestājušies citi notikumi, piemēram, konstatēta darbinieka ļaunprātīga rīcība vai zaudējumu nodarīšanas fakts) un tikai kopā ar lēmumu par mantas sadales plānu, jo šie izdevumi nav likvidācijas izdevumi. Sabiedrība ir izvērtējusi, ka nekādi uzkrājumi šīm iespējamām saistībām šajos finanšu pārskatos nav jāatzīst.

Sabiedrība ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu par labu Sabiedrībai, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros atsevišķiem Sabiedrības darījumiem ar Sabiedrības aizņēmējiem. Likvidatori uzskata, ka 2022. gada 31. decembrī esošās ierosinātās tiesvedības nevar radīt būtiskus zaudējumus Sabiedrībai un/vai Koncernam, kas pārsniegtu šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu apjomu.

28. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu papildus jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk minēto.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2022. gadu pielikumi.

2023. gada 3. martā Sabiedrība noslēdza līgumu ar Signet Bank, AS par Integrum Asset Management IPAS 100% akciju pārdošanu. Darījumu pilnībā plānots pabeigt pusgada laikā.

2023. gada 1. februārī Administratīvā rajona tiesa pieņēma lēmumu apmierināt Sabiedrības prasību pret Valsts ieņēmumu dienestu (turpmāk - VID) par uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaksas atgūšanu 0,97 miljonu EUR apmērā. Tā kā VID par lēmumu ir iesniedzis apelāciju, nekādas korekcijas šajos finanšu pārskatos nav atzītas.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Likvidējamās ABLV Bank, AS akcionāriem

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši Likvidējamās ABLV Bank, AS, reģ.Nr. 50003149401 ("Sabiedrība") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 5. līdz 37. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais Sabiedrības atsevišķais un Koncerna konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

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

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

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

Apstākļu akcentējums – darbības turpināšanas principa nepiemērošana

Pievēršam uzmanību atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 2. pielikuma "Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi" a) punktam "Finanšu pārskatu sagatavošanas principi", kurā norādīts, ka, ņemot vērā to, ka Sabiedrībai 2018. gada 12. jūnijā ir uzsākts likvidācijas process, līdz ar to Sabiedrībai un Koncernam nav piemērojams darbības turpināšanas princips, kas savukārt ietekmē finanšu datu atspoguļošanas principus Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā par 2022. gadu. Šajos finanšu pārskatos sniegtā informācija ir novērtēta atbilstoši darbības neturpināšanās pamatprincipam, kur Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības ir uzrādītas atbilstoši 9. SFPS prasībām, savukārt pārējie aktīvi un saistības atbilstoši sākotnējās iegādes izmaksu principam, atskaitot atzīto vērtības samazinājumu, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo vērtību, kuru paredzēts atgūt normālos tirgus apstākļos, pieņemot, ka aktīvu realizācijas process ir atklāts, caurskatāms, tajā piedalās vairākas puses. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Apstākļu akcentējums - tiesvedība

Pievēršam uzmanību atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 27. pielikumam "Tiesvedības un iespējamās saistības", kurā norādīts, ka 2023. gada februārī pret Sabiedrību un tās bijušajām amatpersonām ir sākts tiesvedības process. 27. pielikumā aprakstīto apstākļu dēļ šajā Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā uzkrājumi nav atzīti. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības un Koncerna likvidatori. Citu informāciju veido:

- likvidācijas komitejas ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 3. lapā,
- informācija par vadību, kas sniegta pievienotā gada pārskata 4. lapā.

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

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību, 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.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Likvidācijas komitejas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma ("Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums"), prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Likvidācijas komitejas ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un

- Likvidācijas komitejas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

Likvidatoru un personu, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

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

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

Likvidatori un personas, kurām uzticēta Sabiedrības un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgi par Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam 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 Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās likvidatoru uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par 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 Sabiedrības un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem

apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība un Koncerns savu darbību var pārtraukt;

- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar likvidatoriem un personām, kurām uzticēta Sabiedrības 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.

AS "Nexia Audit Advice"
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība, licences Nr. 134

Marija Jansone
Valdes locekle,
atbildīgā zvērināta revidente,
sertifikāta Nr. 25

Andrejs Ponomarjovs
Valdes priekšsēdētājs,
ģenerāldirektors

Rīgā, Latvija
2023. gada 11. jūlijā

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