



Likvidējamās ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2023. 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.....	35

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. 2023. 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 Latvijas Bankas (līdz 2023. gada 1. janvārim Finanšu un kapitāla tirgus komisija) 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 2023. gada beigām 2 928 kreditoriem ir pabeigtas pārbaudes.

Līdz 2023. gada 31. decembrim veiktas 16 569 saistību un kreditoru prasījumu izmaksas, kopumā izmaksājot 1,39 miljardus EUR, tai skaitā 455,0 miljoni EUR ir izmaksāti no Sabiedrības pārskaitītās summas Noguldījumu garantiju fondā un 814,6 miljoni EUR kreditoru prasījumu izmaksu ietvaros. Savukārt, 121,5 miljoni EUR no naudas līdzekļiem, kuri ir attiecināmi uz kreditoru prasījumiem, ir pārskaitīti saskaņā ar procesa virzītāja lēmumu vai tiesas nolēmumu.

2023. gada laikā Likvidācijas komiteja atguvusi aktīvus 31,5 miljonu EUR vērtībā, bet kopš darbības uzsākšanas – 1,29 miljardus EUR. Sabiedrības aktīvu apjoms ir pietiekams, lai segtu visus kreditoru prasījumus pilnībā, kas bija būtiskākais uzraudzības iestāžu priekšnoteikums likvidācijas procesa apstiprināšanai.

Galvenie finanšu dati 2023. gada 31. decembrī:

- kopējais aktīvu apjoms: 1,33 miljardi EUR;
- pieteiktie kreditoru prasījumi: 1,11 miljardi EUR;
- kapitāls un rezerves: 172,1 miljons EUR;
- kopumā atgūtie aktīvi: 1,29 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. 2023. gada beigās Sabiedrībā strādāja 93 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

Armands Smans

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2024. gada 20. martā

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

Informācija par vadību

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Armands Smans
Jānis Rozenbergs

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

Vineta Čukste-Jurjeva

no 26.11.2019.- 01.10.2023.

2023. gada 24. februāra ārkārtas Sabiedrības akcionāru sapulce pieņēma lēmumu ar 2023. gada 1. oktobri (pēdējā amata pilnvaru dienu) no likvidatora amata atsaukt Vinetu Čuksti-Jurjevu.

Citas izmaiņas Likvidācijas komitejas sastāvā pārskata periodā nav notikušas.

Visaptverošo ienākumu pārskati

		EUR'000			
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022. (korģēts)	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Pielikums					
Procentu ienākumi	3	40,199	6,605	40,868	6,920
Procentu izdevumi	3	(1,465)	(667)	-	-
Neto procentu ienākumi		38,734	5,938	40,868	6,920
Komisijas naudas ienākumi		1,435	779	1,449	779
Komisijas naudas izdevumi		(41)	(53)	(41)	(53)
Neto komisijas naudas ienākumi		1,394	726	1,408	726
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem	4	1,488	(1,864)	3,473	(1,869)
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu		-	(1,905)	-	-
Pārējie ienākumi	5	11,149	12,505	1,197	1,053
Pārējie izdevumi	5	(4,450)	(5,176)	(93)	(175)
Dividenžu ienākumi		409	97	409	97
Pamatdarbības ienākumi		48,724	10,321	47,262	6,752
Personāla izdevumi	6	(13,915)	(15,665)	(10,876)	(13,083)
Pārējie administratīvie izdevumi	6	(6,354)	(15,663)	(5,637)	(15,013)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		(1,018)	(1,057)	-	-
Pamatdarbības izdevumi		(21,287)	(32,384)	(16,513)	(28,096)
Pamatdarbības peļņa/(zaudējumi) pirms vērtības samazinājuma		27,437	(22,063)	30,749	(21,344)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	7	(3,733)	3,808	(3,733)	3,808
Uzkrājumi ieguldījumu meitas uzņēmumos vērtības samazinājumam		-	-	(27,663)	(54)
Citi uzkrājumi		(166)	(137)	(165)	(134)
Pārskata perioda pamatdarbības peļņa/ (zaudējumi)		23,538	(18,392)	(812)	(17,724)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(121)	(19)	(18)	(15)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) no darbībām, kas tiek turpinātas		23,417	(18,411)	(830)	(17,739)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	8	(117)	(1,578)	-	-
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		23,300	(19,989)	(830)	(17,739)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināma uz:					
Sabiedrības akcionāriem		23,381	(19,934)		
Nekontrolējamo daļu		(81)	(55)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos					
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības izmaiņas		(5,070)	1,196	(5,070)	1,196
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/zaudējumos		(5,070)	1,196	(5,070)	1,196
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		18,230	(18,793)	(5,900)	(16,543)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Sabiedrības akcionāriem		18,311	(18,738)		
Nekontrolējamo daļu		(81)	(55)		

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Armands Smans
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2024. gada 20. martā

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

Finanšu stāvokļa pārskati

		EUR'000			
Aktīvi	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
		31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Nauda kasē		10	9	-	-
Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	9	1,115,267	1,183,587	1,114,226	1,167,272
Ieguldījumi finanšu instrumentos	10	20,669	30,981	20,669	30,411
Kredīti	11	25,471	32,868	25,471	32,868
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	12	-	10,536	104,057	140,293
Ieguldījumu īpašumi	13	131,074	121,976	-	-
Pamatlīdzekļi	15	16,977	16,811	-	-
Nemateriālie aktīvi	15	27	37	-	-
Pārņemtais nekustamais īpašums		11,421	14,154	-	-
Pārējie aktīvi	16	53,544	54,183	66,399	59,903
Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi	14	3,187	7,635	463	1,214
Kopā aktīvi		1,377,647	1,472,777	1,331,285	1,431,961
Saistības					
Kreditore prasījumi	17	1,147,680	1,240,263	1,147,686	1,240,269
Saistības pret kredītiestādēm		17,770	18,964	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		83	-	-	-
Pārējās saistības	20	14,125	27,657	11,461	13,654
Saistības, kas tieši saistītas ar pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	14	3	6,072	-	-
Kopā saistības		1,179,661	1,292,956	1,159,147	1,253,923
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	21	42,080	42,080	42,080	42,080
Akciju emisijas uzdevums		179,295	179,295	179,295	179,295
Rezerves kapitāls		2,134	2,134	2,134	2,134
Citas rezerves		3,665	8,752	3,665	8,752
Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)		(55,982)	(36,065)	(54,206)	(36,484)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		23,381	(19,934)	(830)	(17,739)
Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem		194,573	176,262	172,138	178,038
Nekontrolējamā daļa	12	3,413	3,559	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		197,986	179,821	172,138	178,038
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,377,647	1,472,777	1,331,285	1,431,961

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Armands Smans
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2024. gada 20. martā

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

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

	EUR'000							
Koncerns	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2022.	42,080	179,295	2,134	7,573	(36,082)	195,000	3,663	198,663
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(19,934)	(19,934)	(55)	(19,989)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	1,196	-	1,196	-	1,196
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,196	(19,934)	(18,738)	(55)	(18,793)
Nekontrolējamās daļas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	(49)	(49)
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

01.01.2023.	42,080	179,295	2,134	8,752	(55,999)	176,262	3,559	179,821
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	-	-	-	-	23,381	23,381	(81)	23,300
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(5,070)	-	(5,070)	-	(5,070)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(5,070)	23,381	18,311	(81)	18,230
Nekontrolējamās daļas samazinājums	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(17)	17	-	-	-
31.12.2023.	42,080	179,295	2,134	3,665	(32,601)	194,573	3,413	197,986

						EUR'000
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
Sabiedrība						
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	-	-	-	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
01.01.2023.	42,080	179,295	2,134	8,752	(54,223)	178,038
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(830)	(830)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(5,070)	-	(5,070)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(5,070)	(830)	(5,900)
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(17)	17	-
31.12.2023.	42,080	179,295	2,134	3,665	(55,036)	172,138

Jānis Rozenbergs

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Armands Smans

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2024. gada 20. martā

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

Naudas plūsmas pārskati

EUR'000					
		Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	Pielikums	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022. (koriģēts)	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no darbībām, kas tiek turpinātas		23,538	(18,392)	(812)	(17,724)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām	8	(117)	(1,578)	-	-
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		23,421	(19,970)	(812)	(17,724)
Dividenžu ienākumi		(409)	(97)	(409)	(97)
Amortizācija un nolietojums		1,018	1,077	-	-
Vērtības samazināšanās izdevumi		(405)	(1,843)	4,050	21
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumiem pēc pašu kapitāla metodes		-	(1,732)	-	-
Finanšu aktīvu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		5,431	7,592	25,772	5,159
Procentu (ienākumi)		(40,199)	(6,605)	(40,868)	(6,920)
Procentu izdevumi		1,465	667	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		(9,678)	(20,911)	(12,267)	(19,561)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums		(1,470)	28,530	(1,470)	28,530
Kredītu samazinājums		3,462	23,931	3,462	23,932
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums		16,380	58,064	16,279	58,064
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		3,008	(1,870)	(5,214)	(4,480)
Kredītoru prasījumu (samazinājums)		(92,105)	(415,980)	(92,105)	(421,968)
Pārējo saistību (samazinājums)		(1,203)	(13,051)	(2,194)	(11,119)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(81,606)	(341,287)	(93,509)	(346,602)
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi		37,525	6,132	38,205	6,437
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi		(1,465)	(646)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (samaksa)		(20)	(59)	(2)	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(45,566)	(335,860)	(55,306)	(340,165)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)		(8,661)	(14,875)	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		109	234	-	-
Saņemtas dividendes		409	97	409	97
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(8,143)	(14,544)	1,250	97
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Nekontrolējošās daļas ieguldījuma atmaksa		(65)	(49)	-	-
Aizdevumu (atmaksa)		(1,194)	(2,315)	-	-
Saņemtie aizdevumi		-	18,000	-	-
Emitēto vērtspapīru (atpiršana/dzēšana)		-	(5,456)	-	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(1,259)	10,180	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(54,968)	(340,224)	(54,056)	(340,068)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		1,155,009	1,493,735	1,138,742	1,478,541
Arvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts		(460)	269	(460)	269
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas ieguldījumu atsavināšanas/ pārklassifikācijas rezultātā		(14,490)	1,229	-	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās*		1,085,091	1,155,009	1,084,226	1,138,742

* - naudā un tās ekvivalentos nav iekļauti 9. pielikumā norādītie termiņnoguldījumi 30.0 (28,5) miljonu EUR apmērā un iekļātie naudas ekvivalenti 185,6 (8,3) tūkstošu EUR apmērā.

Jānis Rozenbergs
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Armands Smans
Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2024. gada 20. martā

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

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

Nosaukums: Likvidējamā ABLV Bank, AS
Reģistrācijas numurs: 50003149401
LEI numurs: 549300IHJ7SCANBWN17
GIIN numurs: 5G93DV.99999.SL.428
Juridiskā adrese: Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika (iepriekš Skanstes iela 7 k-1, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika)
Tīmekļa vietne: www.ablv.com
Tālrunis: +371 6777 5555
Elektroniskais pasts: info@ablv.com

Sabiedrība tika reģistrēta kā akciju sabiedrība "Aizkraukles banka" Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Sabiedrības saimniecisko darbību regulē Latvijas Banka.

2018. gada 13. februārī FinCEN izplatīja paziņojumu, kura rezultātā Sabiedrības darbība tika apgrūtināta, savukārt 2018. gada 23. februārī LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – 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 LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – 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 LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – 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 12. 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), Latvijas Banka (LB), Finanšu kapitāla un 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 2023. gadu ir sagatavoti pamatojoties uz piemērotajos 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.

Finanšu pārskati par 2023. 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 neturpināšanās 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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

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 34. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī un 2022. gada 31. decembrī, kā arī par Koncerna un Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2023. gadā un 2022. gadā.

Sabiedrības meitas uzņēmumu, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, finanšu dati šajos Koncerna konsolidētajos pārskatos par 2023. gadu ir uzrādīti kā pārdošanai pieejamie ilgtermiņa aktīvi atbilstoši 5. SFPS prasībām kā norādīts n) skaidrojumā. Pārējo Sabiedrības meitas uzņēmumu atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par 2023. gadu atbilstoši d) skaidrojumā un pārskata 12. 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 2022. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par 2022. gadu, kas atbilst revidēto 2022. 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). Nemot 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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījumu dienā spēkā esošā ECB 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 12. 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 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.

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot vairākas vērtēšanas pieejas – gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Patiesā vērtība finanšu instrumentiem galvenokārt tiek novērtēta, pamatojoties uz publiski kotētu cenu. Koncerns/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 pieejas 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:

- pirmais līmenis ir publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- otrais līmenis - patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kurās izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- trešais 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 24. pielikumā.

g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilanci, 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 vērtspapīrus, 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 līzīngā ņēmējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas 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 pieejas 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 2023. 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. 14. 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 pieejas 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 vērtspapīriem 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,

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 dividenžu 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 pierādījumi 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 ķīlas realizācijas.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. 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 iespējamajiem 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 visaptverošā 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 neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas. 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 2024. gada 20. martā 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 2023. 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 2023. gadā:

- 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);
- grozījumi 12. SGS "Ienākumu nodokļi": starptautiskā nodokļu reforma - otrā pīlāra paraugnoteikumi (izdoti 2023. gada 23. maijā) (spēkā nekavējoties un pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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 2024. gada 1. janvārī vai vēlāk:

- 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". Nomas 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 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 21. SGS "Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme": apmaināmības trūkums (izdoti 2023. gada 15. augustā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2025. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmas pārskats" un 7. SFPS "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana": piegādātāju finansēšanas vienošanās (izdoti 2023. gada 25. maijā) (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	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Procentu ienākumi				
No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	37,888	4,118	37,838	4,118
No kredītiem	2,008	2,344	2,012	2,344
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	303	143	303	217
No amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	-	-	715	241
Procentu ienākumi kopā	40,199	6,605	40,868	6,920
Procentu izdevumi				
Par emitētajām parastajām obligācijām	14	205	-	-
Par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,451	462	-	-
Procentu izdevumi kopā	1,465	667	-	-
Neto procentu ienākumi	38,734	5,938	40,868	6,920

2023. gadā Koncerna/Sabiedrības procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 0,8 (1,2) miljoni EUR.

4. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022. (koriģēts)	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Veids				
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	(2,599)	(1,760)	(645)	(1,765)
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirdzniecības	3,590	-	3,621	-
Peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu	497	(104)	497	(104)
Neto (zaudējumi)/peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	1,488	(1,864)	3,473	(1,869)

5. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022. (koriģēts)	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Pārējie ienākumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	3,757	3,126	-	-
Ienākumi no iznomāšanas	4,119	3,364	8	9
Ienākumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības pieauguma	1,446	2,503	-	-
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	709	530	452	479
Ienākumi no saistīto uzņēmumu atsavināšanas	453	-	273	-
Citu aktīvu atgūšana	349	549	336	548
Citi parastie ienākumi	193	514	5	-
Atgūti pārmaksātie nodokļi	98	-	98	-
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	25	17	25	17
Saņemtais līdžfinansējums	-	170	-	-
Ienākumi no asociēto sabiedrību atzišanas pēc pašu kapitāla metodes	-	1,732	-	-
Pārējie ienākumi kopā	11,149	12,505	1,197	1,053
Pārējie izdevumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	3,387	3,632	-	-
Īpašumu uzturēšanas izdevumi	794	976	-	-
Citi pārējie izdevumi	122	216	-	-
Izdevumi krājumu vērtības samazinājumam	92	218	90	156
Citu aktīvu atsavināšanas izdevumi	55	134	3	19
Pārējie izdevumi kopā	4,450	5,176	93	175

6. Pielikums

Administratīvie izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022. (koriģēts)	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Veids				
Personāla atalgojuma fiksētā daļa	8,514	8,147	6,256	7,215
VSAOI personālam	2,371	3,510	1,811	2,136
Likvidatoru atlīdzība	1,212	1,564	1,212	1,564
Personāla atalgojums mainīgā daļā	1,097	1,166	876	905
Atlaišanas pabalsti*	495	954	495	929
Likvidatoru atlaišanas pabalsti	226	324	226	334
Personāla izdevumi kopā	13,915	15,665	10,876	13,083
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	134	184	72	114
Mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	1,747	1,727	1,285	1,394
<i>t.sk. mantas uzturēšana</i>	880	580	473	290
<i>t.sk. darba telpu noma un uzturēšana</i>	450	645	472	678
<i>t.sk. IT sistēmu uzturēšana</i>	360	431	287	361
<i>t.sk. sakaru pakalpojumi</i>	57	71	53	65
Uzraudzības un regulatīvie izdevumi	1,321	5,273	1,321	5,272
Naudas un finanšu instrumentu glabāšana	140	4,051	140	4,051
Citi likvidācijas izdevumi	3,012	4,428	2,819	4,182
<i>t.sk. konsultācijas un profesionālie pakalpojumi</i>	1,280	3,677	1,237	3,561
<i>t.sk. tiesas izdevumi</i>	1,152	-	1,152	-
<i>t.sk. citi personāla izdevumi</i>	332	301	283	249
<i>t.sk. naudas apgrozījuma blakus izdevumi</i>	162	297	96	275
<i>t.sk. informatīvie resursi</i>	56	83	22	30
<i>t.sk. izdevumi publikāciju ievietošanai laikrakstos</i>	1	1	1	1
<i>t.sk. pārējie izdevumi</i>	29	69	28	66
Pārējie administratīvie izdevumi, kopā	6,354	15,663	5,637	15,013

* 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 katra pārskata periodā peļņā/zaudējumos atzītas papildu atlaišanas pabalstu korekcijas.

Pārskata perioda beigās pārējās saistībās kā uzkrāto, bet neapmaksāto kreditoru prasījumu pārbaužu izdevumu apjoms ir 5,2 (5,0) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

2023. gada 31. decembrī Koncernā kopējais darbinieku skaits bija 307 (310), savukārt Sabiedrībā – 93 (118).
2023. gadā vidējais darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 167 (327), savukārt Sabiedrībā – 94 (156).

7. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Uzkrājumu veids	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība	Koncerns/ Sabiedrība
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	1,339	(2,628)
t.sk. 1. pakāpe	-	(9)
t.sk. 2. pakāpe	-	(203)
t.sk. 3. pakāpe	1,339	(2,416)
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	2,656	(823)
t.sk. 1. pakāpe	209	(225)
t.sk. 2. pakāpe	584	(138)
t.sk. 3. pakāpe	1,863	(460)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	3,995	(3,451)
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(262)	(357)
Pārskata periodā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	3,733	(3,808)

2023. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 57,3% (49,4%) no Koncerna/Sabiedrības kredītportfeļa.

Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2023. gadu:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	1,987	30,099	32,086
Pieaugums	2,693	1,616	4,309
(Samazinājums)	(218)	(96)	(314)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	2,475	1,520	3,995
Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(4)	(955)	(959)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(159)	(857)	(1,016)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	4,299	29,807	34,106
Individuālie uzkrājumi	-	29,195	29,195
Portfeļa uzkrājumi	4,299	612	4,911
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	27,999	31,578	59,577

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

8. Pielikums

Pārtrauktās darbības

Pārskata periodā tika atsavināts ieguldījums meitas uzņēmums Integrum Asset Management IPAS (kopš 11.10.2023. Signet Pensiju Pārvalde IPAS).

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

Pārskata periodā Sabiedrība atsavināja ieguldījumus atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus pārvaldīja Sabiedrības meitas uzņēmums Intergrum Asset Management, IPAS (kopš 11.10.2023. Signet Pensiju Pārvalde IPAS). Līdz ar to šie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos vairs netiek konsolidēti.
Pārskata periodā tika pieņemts lēmums atsavināt ieguldījumu Pillar 4 & 6, SIA.

Šo pārtraukto darbību peļņa/zaudējumi atsevišķi norādīti visaptverošo ienākumu pārskatā, kā arī veiktas atbilstošas retrospektīvās korekcijas salīdzinātajos Koncerna 2022. gada datos.

Visaptverošo ienākumu pārskatā atzītās pārtrauktās darbības:

	EUR'000	
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Neto procentu ienākumi	-	(6)
Neto komisijas naudas ienākumi	677	1,905
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem	(2)	1
Neto pārējie ienākumi/izdevumi	(310)	1,999
Personāla izdevumi	(331)	(4,119)
Pārējie administratīvie izdevumi	(144)	(916)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	(7)	(389)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām	(117)	(1,525)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(53)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām darbībām	(117)	(1,578)

Pārtraukto darbību naudas plūsmas:

	EUR'000	
	Koncerns 01.01.2023.– 31.12.2023.	Koncerns 01.01.2022.– 31.12.2022. (korigēts)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	-	(1,871)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	-

9. Pielikums

Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	966,792	1,031,107	966,792	1,031,107
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm*	118,267	116,512	117,226	100,197
Prasības uz pieprasījumu pret citās ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm	208	7,438	208	7,438
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,085,267	1,155,057	1,084,226	1,138,742
Terminnoguldījumi Latvijā reģistrētās kredītiestādēs	30,000	28,530	30,000	28,530
Kopā naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	1,115,267	1,183,587	1,114,226	1,167,272

* - t.sk. naudas līdzekļi 116,4 (100,1) miljonu EUR apmērā ir nodoti pārvaldīšanā ar līdzekļu izvietojumu Latvijas Bankā.

Latvijas Bankā ir akumulēti augsti likvīdie un brīvi pieejamie naudas līdzekļi kreditoru prasījumu apmierināšanai.

Pārskata perioda beigās Koncerna naudas līdzekļi 185,6 (8,3) tūkstošu EUR apmērā bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

10. Pielikums

Finanšu instrumenti

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Ieguldījumi parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	7,240	14,136	7,240	4,901
Ieguldījumi fondos	-	5,962	-	14,690
Ieguldījumi akcijās	7,699	63	7,699	-
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,939	20,161	14,939	19,591
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos				
Ieguldījumi akcijās	5,730	10,820	5,730	10,820
t.sk. VISA INC	5,717	10,808	5,717	10,808
t.sk. SWIFT SCRL	13	12	13	12
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,730	10,820	5,730	10,820
Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos	20,669	30,981	20,669	30,411

Pārskata perioda beigās Koncerna/Sabiedrības būtiskākie ieguldījumi bija Latvijas 37,2% (48,3%) un Lietuvas 35,0% (0%).

Sabiedrības ieguldījumi saistītā uzņēmuma akcijās 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.

11. Pielikums

Kredīti

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

Aizņēmēja veids	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2023.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2022.
Privātpersonas	28,866	32,663
Privātuzņēmumi	30,711	32,102
Citas finanšu sabiedrības	-	189
Kopā kredīti, bruto	59,577	64,954
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34,106)	(32,086)
Kopā kredīti, neto	25,471	32,868

Koncerna/Sabiedrības desmit lielākās ekspozīcijas 2023. gada 31. decembrī veidoja 53,0% (50,0%) no kopējā Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa. Šiem kredītiem ir izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam 29,2 (28,6) miljoni EUR apmērā.

Būtiskākā daļa Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa 33,3 (37,3) miljonu EUR apmērā ir izsniegta Latvijas rezidentiem, savukārt uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam būtiskākā daļa ir izveidota aizņēmējiem no Krievijas 25,8 (26,7) miljonu EUR apmērā un Latvijas rezidentiem 7,8 (4,5) miljonu EUR apmērā.

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

Izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

Kredītu grupa	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Portfeļa uzkrājumi kredītiem				Portfeļa uzkrājumi kredītiem			
	nav atzīts				nav atzīts			
	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	vērtības samazinājums	Kopā
Hipotekārie	-	3,592	707	4,299	-	302	1,685	1,987
Biznesa un pārējie	28,177	1,596	34	29,807	29,197	14	888	30,099
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	28,177	5,188	741	34,106	29,197	316	2,573	32,086

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

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 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:

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība	Koncerns/ Sabiedrība
	31.12.2023.	31.12.2022.
Tautsaimniecības nozare		
Privātpersonu hipotekārie kredīti	22,977	28,582
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	1,089	2,304
Citi privātpersonu kredīti	970	1,335
Tirdzniecība	182	202
Pārējās nozares	253	295
Transports un loģistika	-	150
Kopā kredīti, neto	25,471	32,868

Koncerna/ Sabiedrības kredītu nodrošinājuma analīze:

	EUR'000				
	Kopā kredīti, bruto	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodroši- nājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība*
	31.12.2023.				
Kredītu grupa*					
Hipotekārie	27,999	-	26,526	-	26,526
LTV līdz 100%	19,263	-	19,263	-	19,263
LTV virs 100%	8,736	-	7,263	-	7,263
Biznesa un pārējie	31,578	209	5,398	-	5,607
LTV līdz 100%	4,897	71	4,826	-	4,897
LTV virs 100%	26,681	138	572	-	710
Kopā kredīti, bruto	59,577	209	31,924	-	32,133
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(34,106)				
Kopā kredīti, neto	25,471				
	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
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				

* - 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.

12. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Pārskata periodā Sabiedrība pārdeva meitas uzņēmuma Integrum Asset Management IPAS (kopš 11.10.2023. Signet Pensiju Pārvalde IPAS) 100% balsstiesīgās akcijas. Sabiedrības ieguldījuma apmērs šī meitas uzņēmuma pamatkapitālā bija 585,0 tūkst. EUR.

Sabiedrība pieņēma lēmumu neizmantot esošo akcionāru tiesības iegādāties AmberStone Group, AS papildus emitētās akcijas, tā rezultātā Sabiedrības daļa uzņēmumā AmberStone Group, AS samazinājās no 23.28% līdz 13.07%, līdz ar to šis ieguldījums ir pārklassificēts uz ieguldījumiem finanšu instrumentos.

Ieguldījumu izmaiņas:

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Ieguldījumi perioda sākumā, neto	10,536	8,804	140,293	140,983
t.sk. ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto	-	-	157,190	157,826
t.sk. ieguldījumi asociētos uzņēmumos, bruto	10,536	8,804	8,635	8,635
uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam	-	-	(25,532)	(25,478)
Likvidēti meitas uzņēmumi	-	-	-	(51)
Pārklassificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem	-	-	-	(585)
Palielināts ieguldījums	-	-	8	-
Pārklassificēti uz finanšu instrumentiem	(10,536)	-	(8,581)	-
Izmaiņas pēc pašu kapitāla metodes	-	1,732	-	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma	-	-	(27,663)	(54)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	-	10,536	104,057	140,293
t.sk. ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto	-	-	157,198	157,190
t.sk. ieguldījumi asociētos uzņēmumos, bruto	-	10,536	-	8,635
uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam	-	-	(53,141)	(25,532)

Koncerna sastāvs (Sabiedrības tieša un netieša līdzdalība uzņēmumos):

Komerccabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2023.		31.12.2022.	
				Dāja pamat- kapitālā (%)	Baistrie- sīgā daļa (%)	Dāja pamat- kapitālā (%)	Baistrie- sīgā daļa (%)
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
REDDebitum, SIA***	LV	40103964811	Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības	100.0	100.0	100.0	100.0
Integrum Asset Management IPAS**	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	-	-	90.0	100.0
Pillar Contractor, SIA**	LV	40103929498	Būvniecība, celtniecības procesu vadīšana	-	-	97.4	97.4

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	01.01.2023.– 31.12.2023.	01.01.2022.– 31.12.2022.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	3,559	3,663
Nekontrolējamās daļas izmaiņa	(65)	(49)
(Zaudējumu)/ peļņas daļa, kas attiecināmi uz nekontrolējamo daļu	(81)	(55)
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	3,413	3,559

Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumos:

	31.12.2023.					31.12.2022.				
Nosaukums	Reģ. valsts	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	Bruto uzskaites vērtība	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa pamatkapitālā, (%)	Bruto uzskaites vērtība	
Pillar Capital, AS	LV	135,187	131,190	97.4	132,187	135,187	134,055	97.4	132,187	
ABLV Bank Luxembourg, S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā)	LU	25,000	-	100.0	25,000	25,000	0	100.0	25,000	
REDDebitum SIA (likvidācijas procesā)	LV	11	(6)	100	12	3	(2)	100.0	3	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto		160,198	131,184	x	157,198	160,190	134,053	x	157,190	
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(53,141)				(25,478)	
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, neto					104,057				131,712	

Sabiedrības ieguldījumi radniecīgos 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.

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>.

13. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

Koncerna ieguldījumu īpašumu izmaiņas:

	EUR'000
Atlikusī vērtība 31.12.2021.	107,078
Pārskata periodā iegādātie	14,438
Pārklasifikācija	(1,445)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	1,905
Atlikusī vērtība 31.12.2022.	121,976
Pārskata periodā iegādātie	7,775
Pārklasifikācija	(123)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	1,446
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	131,074

Pārskata perioda beigās 20,6 (21,6) 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 2,0 (1,5) miljoni EUR, savukārt izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanu), kas rodas no ieguldījuma īpašumiem, kas nerada ienākumus no nomas ir 0,9 (1,3) miljoni EUR.

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

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

Nelaužamie operatīvās nomas ieņēmumi:

Periods	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	31.12.2023.	31.12.2022.
līdz 1 gadam	3,402	2,960
no 1 līdz 5 gadiem	10,087	8,410
no 5 gadiem līdz līguma termiņa beigām	227	2,242

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

EUR'000					
Veids	Izmantotās vērtēšanas pieejas	Adrese	Būtiskie nenovērojami dati	31.12.2023.	31.12.2022.
Komercietpaspas	Diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu metode ar 50% svāra koeficientu.	Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.101 (75.7 m2); Nr.103 (150.8m2)	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā: telpa Nr.103 - 31,5 (36,82) EUR/m2; telpa N.101 18,0 (22,0) EUR/m2	723	734
Biroja ēka	Diskontētās naudas plūsmas modelis.	Rīgā, Brīvības gatvē 275 ; kopējā platība 1 404.2 m2	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 10.35 (9,86 EUR/m2 biroja telpām un 3,61 (3,44) EUR/m2 āra telpām	1,735	1,707
Biroju ēkas:	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 m2	Ikmēneša vidējie nomas ieņēmumi – 5.51 (5.61) EUR/m2. Salīdzināmie objekti: Telpu kopējās platības 1 m2 vidējā koriģētā pārdošanas cena noapaļoti, 424 (401) EUR.	15,031	14,593
	Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		207	198
Noliktavu komplekss	Diskontētās naudas plūsmas modelis.	Rīgā, Maskavas ielā 462, Maskavas ielā 464A; 59 511.3 m2	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 3.5 (3.2)EUR/m2 vecajām noliktavām un 5.2 (4.3)EUR/m2 jaunajām noliktavām	35,097	34,152
Komercobjekts (Hanzas Perons)	Atjaunošanas izmaksu pieeja un salīdzināmo darījumu pieeja.	Hanzas iela 16A, Rīga telpu kopējā platība: 4 426 m2, zemes platība 6 764 m2	Ēkas būvniecības aizvietošanas izmaksas – 2 628 (2 628) EUR/m2; Zemesgabala tirgus vērtība 226 (202) EUR/m2, Zemesgabala labiekārtošanas izmaksas 152 (152) EUR/m2; nekustamā īpašuma ārējais (ekonomiskais nolietojums) – 66,76%(65%).	5,554	5,563
Komercobjekts		Hanzas ielā 16A, Rīgā; kopējā platība 4204 m2	Zemesgabala tirgus vērtība 300 (302) EUR/m2; Zemes gabala labiekārtošanas izmaksas 152 (152) EUR/m2	1,243	1,364
Komercobjekts	Salīdzināmo darījumu pieeja un diskontētās naudas plūsmas modelis	kopējā platība 2984 m2	Zemesgabala tirgus vērtība 488 (493) EUR/m2; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 (53.7) EUR/m2	1,401	1,168
		kopējā platība 3666 m2	Zemesgabala tirgus vērtība 375 (373) EUR/m2; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 (53.7) EUR/m2	1,250	1,055
		kopējā platība 3424m2	Zemesgabala tirgus vērtība 460(471) EUR/m2; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 (53.7) EUR/m2	1,439	1,275
		kopējā platība 5300m2	Zemesgabala tirgus vērtība 368 (353) EUR/m2; ikmēneša autostāvvietas nomas ienākumi 53.7 (53.7) EUR/m2, birojiem 10 (10) EUR/m2	-	1,399
	Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		517	-
Biroju ēkas:	Diskontētās naudas plūsmas pieeja.	Rīgā, Elizabetes iela 23 un Elizabetes ielā 21A, telpa kopējā platība 5 014.3m2.	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 11,62 (12,44) EUR/m2	8,200	8,517
Komercobjekts	Salīdzināmo darījumu metode.	Rīga, Mihaila Tāla iela 3	Zemesgabala 1.8 ha tirgus vērtība 198 (230) EUR/m2.	3,557	4,134
	Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		5,763	5,403
Komercobjekts	Salīdzināmo darījumu pieeja, kuras pamatā tirgus vērtība aprēķināta, izmantojot līdzīgu nekustamo īpašumu tirgus darījumu salīdzināšanu (atjaunošanas izmaksu)	Rīga, Mihaila Tāla iela 1	Ikmēneša nomas ieņēmumi no 16.46 līdz 18.46 EUR/m2 pirmajam gadam ar 2% pieaugumu gadā (zemesgabala tirgus vērtība 492 EUR/m2)	28,932	3,280
	Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		-	15,626
Apbūves gabali	Salīdzināmo darījumu pieeja.	Rīgā, Mihaila Tāla iela 4	Zemesgabala 0.63 ha tirgus vērtība 291 (296) EUR/m2.	1,844	1,877
		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.	Kopējā platība 10.74 ha; Zemesgabalu tirgus vērtības no 124 (107) EUR/m2 līdz 291 (325) EUR/m2.	18,304	19,720
		Rīgā, Sporta iela 19 un Sporta ielā, Rīgā un zemes gabali New Hanza teritorijā bez adreses 3 769m2	Zemesgabalu tirgus vērtība no 68 (38) EUR/m2 līdz 75 (80) EUR/m2.	269	203
	Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		8	8
Kopā				131,074	121,976

14. Pielikums

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

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumu analīze:

Pozīcija	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	2,616	1,045	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	585
Nekustamais īpašums	1,927	2,294	1,819	2,019
Citi pamatlīdzekļi	493	1,569	493	697
Pārējie aktīvi	-	4,334	-	-
Kopā aktīvi, bruto	5,036	9,722	2,312	3,301
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,849)	(2,087)	(1,849)	(2,087)
Kopā aktīvi, neto	3,187	7,635	463	1,214
Saistības pret kredītiestādēm	-	59	-	-
Pārējās saistības	3	6,013	-	-
Kopā saistības	3	6,072	-	-

15. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000	
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.
Nemateriālie aktīvi	27	37
Infrastruktūras inženierbūves	7,191	7,923
Zeme	5,314	4,975
Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	2,900	2,538
Biroja aprīkojums un datortehnika	603	338
Pārējie pamatlīdzekļi	591	703
Transporta līdzekļi	210	105
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	168	229
Kopā pamatlīdzekļi	16,977	16,811
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	17,004	16,848

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2023. gadā:

	EUR'000								
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Infrastruktūras inženierbūves	Mašīnas un iekārtas	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie	Kopā
Sākotnējā vērtība 01.01.2023.	11,826	4,975	3,526	2,026	10,074	9	223	2,369	35,028
Pārskata periodā iegādātie	3	-	362	-	-	-	167	354	886
Pārklasificēti	(719)	339	-	-	54	(9)	9	-	(326)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	(988)	(1,417)	(85)	-	(80)	(24)	(2,594)
Sākotnējā vērtība 31.12.2023.	11,110	5,314	2,900	609	10,043	-	319	2,699	32,994
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2023.	11,789	-	988	1,797	2,151	9	118	1,328	18,180
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	13	-	-	61	694	-	40	210	1,018
Pārklasificēti	(719)	-	-	-	54	(9)	(49)	-	(723)
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(988)	(1,417)	(47)	-	-	(33)	(2,485)
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2023.	11,083	-	-	441	2,852	-	109	1,505	15,990
Atlikusī vērtība 01.01.2023.	37	4,975	2,538	229	7,923	-	105	1,041	16,848
Atlikusī vērtība 31.12.2023.	27	5,314	2,900	168	7,191	-	210	1,194	17,004

2023. gada 31. decembrī Koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 0,8 (0,8) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

Pārskata perioda beigās 12,2 (16,8) tūkstoši EUR no Koncerna pamatlīdzekļiem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

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

16. Pielikums

Pārējie aktīvi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Prasības pret finanšu institūcijām	51,211	50,625	51,211	50,625
Debitoru parādi	574	544	427	451
Citi finanšu aktīvi	13	31	26	83
Amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi	-	-	14,305	6,759
Kopā pārējie finanšu aktīvi	51,798	51,200	65,969	57,918
Krājumi	1,799	1,396	981	981
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	452	1,851	43	1,392
Nodokļu pārmaksa	158	218	97	97
Citi aktīvi	56	3	28	-
Kopā nefinanšu pārējie aktīvi	2,465	3,468	1,149	2,470
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(719)	(485)	(719)	(485)
Kopā pārējie aktīvi, neto	53,544	54,183	66,399	59,903

Pārskata perioda beigās 74,5 (324,6) tūkst. EUR no Koncerna un 87,2 (326,6) tūkst. EUR no Sabiedrības pārējiem finanšu aktīviem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna/Sabiedrības darījumu izpildei, kā arī 50,6 (50,0) miljoni EUR no pārējiem Sabiedrības aktīviem 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.

17. Pielikums

Kreditoru prasījumi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Pieteiktie kreditoru prasījumi	1,113,372	1,224,827	1,113,378	1,224,833
Noraidītie kreditoru prasījumi	2,356	2,434	2,356	2,434
Nepieteiktie kreditoru prasījumi	31,952	13,002	31,952	13,002
Kopā kreditoru prasījumi	1,147,680	1,240,263	1,147,686	1,240,269

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

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>.

2023. gada 31. decembrī ir apstiprināti 1 188 (1 314) kreditori, kuri pieteikuši Sabiedrībai kreditoru prasījumus 1,11 (1,22) miljarda EUR apmērā. Kreditoru pārbaudes ir pabeigtas 2 928 (2 830) kreditoriem un līdz pārskata perioda beigām kopā tiem ir izmaksāti prasījumi 936,1 (812,5) miljoni EUR apmērā, tai skaitā 121,5 (74,1) miljoni EUR ir deponētie un konfiscētie kreditoru prasījumi.

18. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

2020. gadā Nasdaq Riga 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. 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.

19. Pielikums

Pakārtotās (subordinētās) saistības

2018. gada 12. jūnijā LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – FKTK) nolēma atļaut Sabiedrības likvidācijas uzsākšanu. Līdz ar to visas subordinētās saistības (gan subordinētie depozīti, gan subordinētās obligācijas) ir pārklassificētas kā kreditoru prasījumi, kas tiks izmaksāti noguldītājiem 10. kreditoru kārtas ietvaros, ievērojot o) skaidrojumā minēto kārtību.

20. Pielikums

Pārējās saistības

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2023.	Koncerns 31.12.2022.	Sabiedrība 31.12.2023.	Sabiedrība 31.12.2022.
Uzkrātie uzraudzības un regulatīvie izdevumi	5,227	4,970	5,227	4,970
Uzkrātie izdevumi	4,879	7,037	4,887	7,037
Parādi piegādātājiem	1,001	278	32	23
Nodokļu saistības	388	501	306	379
Pārējās saistības	23	18	16	17
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas		12,334	-	-
Kopā pārējās finanšu saistības	11,518	25,138	10,468	12,426
Citas saistības	1,371	1,185	14	190
Uzkrājumi atvalinājumiem	965	1,029	707	734
Līdzekļi parādu/saistību dzēšanai	120	120	120	184
Pārējās saistības	151	185	152	120
Kopā pārējās nefinanšu saistības	2,607	2,519	993	1,228
Kopā pārējās saistības	14,125	27,657	11,461	13,654

21. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2023. 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.

2023. 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>.

22. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

Pārskata perioda beigās Koncernam ārpusbilances saistībās veidoja noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi 8,1 (7,9) miljonu EUR apmērā.

Atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktajam par trešās personas mantas atgriešanu, Sabiedrība izpilda rīkojumus par tās turējumā esošo klientu vērtspapīru izveidošanu pārdevumiem. Šo klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 21,2 (22,4) miljoni EUR.

23. 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:

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Akcionāri	Likvidatori	Citas saistītās personas	Akcionāri	Likvidatori	Citas saistītās personas
Saistības						
Kreditoru prasījumi	-	-	87	-	-	87
Pārējās saistības	-	-	142	-	-	70
			01.01.2023.–			01.01.2022.–
Ienākumi/izdevumi			31.12.2023.			31.12.2022.
Procentu ienākumi	-	-	-	-	-	128
Komisijas naudas ienākumi	-	-	-	4	-	1
Finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts, neto	-	-	(882)	-	-	-
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	1	1	768	2	-	61
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	(669)	-	-	(618)
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	-	-	24

Pārskata periodā Sabiedrībā kreditoru prasījumu apstrādes ietvaros, neskaitot prasījumu pārejas, kuras atzītas ar atliekošu nosacījumu, ir reģistrētas prasījumu pārejas 219,2 (241,5) miljonu EUR apmērā Sabiedrības akcionāru labā, atbilstoši Sabiedrības akcionāru noslēgtajiem prasījumu pāreju pamatojošajiem līgumiem ar kreditoriem.

Sabiedrības darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Akcionāri	Likvidatori	Meitas un asociētās sabiedrības	Akcionāri	Likvidatori	Meitas un asociētās sabiedrības
Aktīvi						
Ieguldījumi finanšu instrumentos	-	-	-	-	-	14,690
Kredīti	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	-	-	14,496	-	-	6,985
Saistības						
Kreditoru prasījumi	-	-	6	-	-	6
Pārējās saistības	-	-	5	-	-	70
Ārpusbilances saistības						
			01.01.2023.–			01.01.2022.–
Ienākumi/izdevumi			31.12.2023.			31.12.2022.
Procentu ienākumi	-	-	715	-	-	435
Dividenžu ienākumi	-	-	297	-	-	-
Finanšu instrumentu darījumu rezultāts, neto	-	-	(882)	-	-	-
Komisijas naudas ienākumi	-	-	85	4	-	57
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	1	1	380	2	-	229
Pārējie administratīvie izdevumi	-	-	(70)	-	-	(48)
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	(27,663)	-	-	(139)

Informācija par atalgojumu likvidatoriem ir norādīta pārskata 6. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta pārskata 12. pielikumā.

24. Pielikums

Patiesā vērtība

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	31.12.2023.		31.12.2022.		Līmenis
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,939	14,939	20,161	20,161	
t.sk.	7,240	7,240	19,942	19,942	1.līmenis
	-	-	219	219	2.līmenis
	7,699	7,699	-	-	3.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,730	5,730	10,820	10,820	3.līmenis
Ieguldījumu īpašumi	131,074	131,074	121,976	121,976	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	151,743	151,743	152,957	152,957	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Nauda kasē	10	10	9	9	1.līmenis
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	1,115,267	1,115,267	1,183,587	1,183,587	1.līmenis
Kredīti	25,471	25,471	32,868	32,868	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	51,798	51,798	51,200	51,200	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,192,546	1,192,546	1,267,664	1,267,664	
Saistības patiesajā vērtībā					
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	-	12,334	12,334	2.līmenis
Kopā saistības patiesajā vērtībā	-	-	12,334	12,334	
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,177,054	1,177,054	1,278,103	1,278,103	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,177,054	1,177,054	1,278,103	1,278,103	

Sabiedrības aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	31.12.2023.		31.12.2022.		Līmenis
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,939	14,939	19,591	19,591	
t.sk.	7,240	7,240	4,901	4,901	1.līmenis
	-	-	14,690	14,690	2.līmenis
	7,699	7,699	-	-	3.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,730	5,730	10,820	10,820	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	20,669	20,669	30,411	30,411	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	1,114,226	1,114,226	1,167,272	1,167,272	1.līmenis
Kredīti	25,471	25,471	32,868	32,868	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	65,969	65,969	57,918	57,937	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	1,205,666	1,205,666	1,258,058	1,258,077	
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā					
Saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,158,154	1,158,154	1,252,695	1,252,695	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	1,158,154	1,158,154	1,252,695	1,252,695	

Pārskata periodā nav notikušas Koncerna finanšu instrumentu pārklassifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem, savukārt iepriekšējā pārskatā periodā no pirmā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņa uz otro tika pārklassificēti finanšu instrumenti 0,2 miljonu EUR apmērā.

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

	EUR'000				
	31.12.2023.	Atsavināšana/ dzēšana	Atzīšana	Pārvērtēšana	Pārklassifikācija
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Koncerns					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,730	-	-	(5,090)	-
Ieguldījumu īpašumi	131,074	-	7,775	1,446	(123)
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	136,804	-	7,775	(3,644)	(123)
Sabiedrība					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	5,730	-	-	(5,090)	-
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	5,730	-	-	(5,090)	-

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

EUR'000						
Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2022.	Atsavināšana/ dzēšana	Atzīšana	Pārvērtēšana	Pārklasifikācija	31.12.2021.
Koncerns						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	10,820	(17)	-	1,193	-	9,644
Ieguldījumu 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

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

Ar diskontētās naudas plūsmas pieeju novērtēto ieguldījumu īpašumu vērtības jutīgums pret tirgus svārstībām ir tuvs nomas maksa izmaiņām, jeb samazinoties nomas maksas ienākumiem par 5,0% (5,0%), aktīvu vērtība samazinās par 7,0% (5,70%).

25. Pielikums

Riska vadība

2018. gada 23. februārī Sabiedrība saņēma LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – FKTK) Padomes lēmumu “Par noguldījumu nepieejamības iestāšanās”, 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, kredītporfeļa 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 akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/Sabiedrība ir tiesīgi korigēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. 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.

Atlikumiem norēķinu kontos kredītiestādēs, kuri tiek izmantoti Sabiedrības saimnieciskās darbības nodrošināšanai, ir noteikti naudas atlikumu limiti, lai ierobežotu Sabiedrības pakļautību attiecīgo kredītiestāžu kredītriskam. Pakāpeniski

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

izbeidzot sadarbību ar pārējām kredītiestādēm un finanšu institūcijām, tiek atgūti tajās izvietotie aktīvi un akumulēti Latvijas Bankā.

Koncerna/Sabiedrības kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Biznesa un pārējie	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	Kopā kredīti		
	31.12.2023.		
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	15,941	389	16,330
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	3,879	-	3,879
līdz 30 dienām	3,069	-	3,069
no 31 līdz 59 dienām	648	-	648
no 60 līdz 89 dienām	162	-	162
vairāk nekā 90 dienas	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	8,179	31,189	39,368
Kopā kredīti, bruto	27,999	31,578	59,577
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4,299)	(29,807)	(34,106)
Kopā kredīti, neto	23,700	1,771	25,471
	31.12.2022.		
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	20,135	393	20,528
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	4,332	66	4,398
līdz 30 dienām	3,198	47	3,245
no 31 līdz 59 dienām	1,007	19	1,026
no 60 līdz 89 dienām	127	-	127
vairāk nekā 90 dienas	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	6,993	33,035	40,028
Kopā kredīti, bruto	31,460	33,494	64,954
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,987)	(30,099)	(32,086)
Kopā kredīti, neto	29,473	3,395	32,868

Kredītu bruto apjoms, kuriem pārskata periodā tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš ir 0,3 (13,0) 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.

2023. 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 ārvalstu valūtas pozīcija ir USD (ASV dolāri) valūtā.

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.

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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2023. gadu pielikumi.

Tas palīdz Koncernam/Sabiedrībai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamos pasākumus to novēršanai.

Pārskata periodā tika reģistrēti 9 (39) operacionālā riska notikumi un incidenti bez faktiskiem 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 izpēti pasākumus;
- veica pārbaudes pret sankciju un teroristu sarakstiem;
- ziņoja par aizdomīgiem darījumiem Finanšu izlūkošanas dienestam, kā arī normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos - Valsts ieņēmumu dienestam;
- atbildot uz pieprasījumiem, sniedza informāciju valsts iestādēm un amatpersonām, t.sk. LB, Finanšu izlūkošanas dienestam, Valsts ieņēmumu dienestam, tiesībsardzības iestādēm;
- turpināja izpildīt valsts iestāžu un amatpersonu rīkojumus un lēmumus.

26. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

2023. gada februārī sākās tiesas process ABLV Bank, AS un tās bijušajām amatpersonām, Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 10. pielikumā, 12. pielikumā un 16. pielikumā minēto iespējamo nākotnes saistību iestāšanās Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt un nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu, tad šajos finanšu pārskatos nekādi uzkrājumi nav atzīti.

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 gan ar parādu piedziņu par labu Sabiedrībai, nodrošinājuma saglabāšanu kredītešanas ietvaros atsevišķiem Sabiedrības darījumiem ar Sabiedrības aizņēmējiem, gan ar procesuālo izdevumu atlīdzināšanu.

Likvidatori uzskata, ka 2023. gada 31. decembrī esošās ierosinātās tiesvedības nevar radīt būtiskus zaudējumus Sabiedrībai un/vai Koncernam, kas pārsniegtu šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu apjomu.

27. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

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 34. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- 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 2023. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2023. 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 2023. 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 26. pielikumam "Tiesvedības un iespējamās saistības", kurā norādīts, ka 2023. gada februārī pret Sabiedrību un tās bijušajām amatpersonām ir sākts tiesvedības process. 26. 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, mūsuprāt:

- 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 izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par 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

Rīgā, Latvija
2024. gada 20. martā

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