

Likvidējamās ABLV Bank, AS

konsolidētais un atsevišķais
gada pārskats
par 2025. 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.....	33

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, kas 2025. gadā turpināja īstenot Sabiedrības 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 (turpmāk – LB) 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 2019. gada 6. martā LB Padomes apstiprināto Sabiedrības kreditoru pārbaudes kārtību un veikt pasākumus, kas vērsti uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpšanas riska pārvaldīšanu.

Kopš likvidācijas procesa sākuma, līdz 2025. gada beigām ir pabeigtas 2 992 kreditoru pārbaudes.

2024. gada 27. septembrī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (turpmāk - FinCEN) atsauc 2018. gada 16. februārī publicēto paziņojumu, ka ABLV Bank, AS rada primāras bažas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, kā arī bažas par bankas iespējamo saistību ar Ziemeļkorejas rakešu programmu un bankas tā laika vadības iesaisti kukuļdošanā. Ar šādu FinCEN lēmumu tika atsaukts arī priekšlikums piemērot ABLV Bank, AS ASV likuma Patriot Act 311. panta piektajā daļā minēto aizliegumu atvērt un uzturēt korespondējošo kontu ASV.

No likvidācijas sākuma līdz 2025. gada 31. decembrim veiktas 17 086 kreditoru prasījumu izmaksas (t.sk. izmaksātā garantētā atlīdzība), kopumā izmaksājot 1,79 miljardus EUR, tai skaitā 455,3 miljoni EUR ir izmaksāti no Sabiedrības pārskaitītās summas Noguldījumu garantiju fondā un 1,17 miljardi EUR kreditoru prasījumu izmaksu ietvaros, savukārt 164,2 miljoni EUR no naudas līdzekļiem, kuri ir attiecināmi uz kreditoru prasījumiem, ir pārskaitīti saskaņā ar procesa virzītāja lēmumu vai tiesas nolēmumu.

2025. gada laikā Likvidācijas komiteja atguvusi aktīvus 47,1 miljonu EUR vērtībā, bet kopš likvidācijas uzsākšanas – 1,36 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 2025. gada 31. decembrī:

- kopējais aktīvu apjoms: 1,00 miljardi EUR;
- atzītie kreditoru prasījumi: 0,73 miljardi EUR;
- kapitāls un rezerves: 236,5 miljoni EUR;
- kopumā atgūtie aktīvi kopš likvidācijas sākuma: 1,36 miljardi EUR.

Lai nodrošinātu naudas līdzekļus pilnīgai kreditoru prasījumu apmierināšanai, būtiska loma nākamajā gadā būs profesionālai Sabiedrības ieguldījumu meitas uzņēmumos pārvaldībai un atlikušo aktīvu realizācijai.

Likvidācijas procesa ietvaros, konkrētu likvidācijas procesu mērķu sasniegšanai, tika turpinātas izmaiņas organizatoriskajā struktūrā un darba attiecību pārtraukšana ar darbiniekiem. 2025. gada beigās Sabiedrībā strādāja 65 darbinieki.

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

Jānis Kārklis

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2026. gada 8. maijā

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

Informācija par vadību

Likvidācijas komitejas sastāvs

Likvidatori:

Armands Smans
Jānis Kārklīšs

pilnvaras spēkā:
no 26.11.2019.- pašlaik
no 15.11.2025.- pašlaik

Jānis Rozenbergs

no 26.05.2021. līdz 14.11.2025.

2025. gada 11. novembrī Sabiedrības akcionāru sapulce pieņēma lēmumu atsaukt no amata likvidatoru Jāni Rozenbergu, par pēdējo likvidatora amata pienākumu pildīšanas dienu nosakot 2025. gada 14. novembri, kā arī pieņēma lēmumu ar 2025. gada 15. novembri likvidatora amatā iecelt Jāni Kārklīšu.

Visaptverošo ienākumu pārskati

	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns		Sabiedrība	
		01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Procentu ienākumi	3	22,402	41,283	23,764	42,468
Procentu izdevumi	3	(1,041)	(1,335)	-	-
Neto procentu ienākumi		21,361	39,948	23,764	42,468
Komisijas naudas ienākumi		1,675	1,341	1,675	1,340
Komisijas naudas izdevumi		(41)	(52)	(41)	(46)
Neto komisijas naudas ienākumi		1,634	1,289	1,634	1,294
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem	4	(181)	(181)	(181)	(181)
Pārējie ienākumi	5	21,403	16,174	5,160	1,031
Pārējie izdevumi	5	(9,320)	(7,667)	(42)	(194)
Dividenžu ienākumi		243	338	243	338
Pamatdarbības ienākumi		35,140	49,901	30,578	44,756
Personāla izdevumi	6	(12,432)	(12,618)	(8,476)	(8,976)
Pārējie administratīvie izdevumi	6	(2,954)	(3,653)	(2,424)	(3,106)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13	(1,052)	(1,069)	-	-
Pamatdarbības izdevumi		(16,438)	(17,340)	(10,900)	(12,082)
Pamatdarbības peļņa pirms vērtības samazinājuma		18,702	32,561	19,678	32,674
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	7	3,096	(216)	3,096	(216)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas uzņēmumos vērtības samazinājumam		-	-	(6,117)	2,759
Citi uzkrājumi		502	(20)	504	(17)
Pārskata perioda pamatdarbības peļņa		22,300	32,325	17,161	35,200
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(9)	(25)	(7)	(17)
Pārskata perioda peļņa		22,291	32,300	17,154	35,183
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināma uz:					
Sabiedrības akcionāriem		22,523	32,310		
Nekontrolējamo daļu		(232)	(10)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/ (zaudējumos)					
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtības izmaiņas		(316)	774	(316)	774
Kopā pārējie visaptverošie ienākumi, kas netiks atzīti peļņā/ (zaudējumos)		(316)	774	(316)	774
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		21,975	33,074	16,838	35,957
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Sabiedrības akcionāriem		22,207	33,084		
Nekontrolējamo daļu		(232)	(10)		

Jānis Kārklīšs

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2026. gada 8. maijā

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

Finanšu stāvokļa pārskati

Aktīvi	Pielikums	EUR'000			
		Koncerns 31.12.2025.	Koncerns 31.12.2024.	Sabiedrība 31.12.2025.	Sabiedrība 31.12.2024.
Nauda kasē		12	3	-	-
Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	8	790,506	1,006,428	777,668	1,004,844
Ieguldījumi finanšu instrumentos	9	15,880	16,710	15,880	16,710
Kredīti	10	18,295	20,057	18,295	20,057
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	11	-	-	100,694	106,810
Ieguldījumu īpašumi	12	140,336	134,116	-	-
Pamatlīdzekļi	13	19,714	20,181	-	-
Nemateriālie aktīvi	13	6	14	-	-
Pāņemtais nekustamais īpašums		14,918	13,821	-	-
Pārējie aktīvi	14	53,432	54,413	92,663	72,591
Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi	15	185	257	185	257
Kopā aktīvi		1,053,284	1,266,000	1,005,385	1,221,269
Saistības					
Kredītoru prasījumi	16	759,548	992,380	759,548	992,380
Saistības pret kredītiestādēm		678	17,453	-	-
Pārējās saistības	17	14,737	14,878	9,289	10,565
Kopā saistības		774,963	1,024,711	768,837	1,002,945
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	18	42,080	42,080	42,080	42,080
Akciju emisijas uzcelojums		179,295	179,295	179,295	179,295
Rezerves kapitāls un citas rezerves		2,302	2,618	2,302	2,618
Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)		16,056	(18,417)	(4,283)	(40,852)
Pārskata perioda peļņa		22,523	32,310	17,154	35,183
Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem		262,256	237,886	236,548	218,324
Nekontrolējamā daļa		16,065	3,403	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		278,321	241,289	236,548	218,324
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,053,284	1,266,000	1,005,385	1,221,269

Jānis Kārklīšs

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2026. gada 8. maijā

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

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati

	EUR'000							
Koncerns	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcelojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Attiecināms uz Sabiedrības akcionāriem	Nekontrolējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2024.	42,080	179,295	2,134	3,665	(32,601)	194,573	3,413	197,986
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	-	-	-	-	32,310	32,310	(10)	32,300
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	774	10,229	11,003	-	11,003
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	774	42,539	43,313	(10)	43,303
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(3,955)	3,955	-	-	-
31.12.2024.	42,080	179,295	2,134	484	13,893	237,886	3,403	241,289
01.01.2025.	42,080	179,295	2,134	484	13,893	237,886	3,403	241,289
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	-	-	-	-	22,523	22,523	(232)	22,291
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	1,070	-	1,070	-	1,070
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,070	22,523	23,593	(232)	23,361
Nekontrolējamās daļas izmaiņa	-	-	-	-	777	777	(777)	-
Dalu emisija	-	-	-	-	-	-	13,671	13,671
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(1,386)	1,386	-	-	-
31.12.2025.	42,080	179,295	2,134	168	38,579	262,256	16,065	278,321

	EUR'000						
Sabiedrība	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcelojums	Rezerves kapitāls	Citas rezerves	Nesadalītā peļņa/ (zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves	
01.01.2024.	42,080	179,295	2,134	3,665	(55,036)	172,138	
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	35,183	35,183	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	774	10,229	11,003	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	774	45,412	46,186	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(3,955)	3,955	-	
31.12.2024.	42,080	179,295	2,134	484	(5,669)	218,324	
01.01.2025.	42,080	179,295	2,134	484	(5,669)	218,324	
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	17,154	17,154	
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	1,070	-	1,070	
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,070	17,154	18,224	
Kapitāla vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tirdzniecības rezultāts	-	-	-	(1,386)	1,386	-	
31.12.2025.	42,080	179,295	2,134	168	12,871	236,548	

Jānis Kārklīšs

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2026. gada 8. maijā

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

Naudas plūsmas pārskati

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Sabiedrība	Sabiedrība
	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	22,300	32,325	17,161	35,200
Dividenžu ienākumi	(243)	(338)	(243)	(338)
Amortizācija un nolietojums	1,052	1,069	-	-
Vērtības samazināšanās izdevumi	(3,656)	(2,260)	(3,656)	410
Finanšu aktīvu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(2,838)	2,008	6,586	(4,093)
Procentu (ienākumi)	(22,402)	(41,283)	(23,764)	(42,468)
Procentu izdevumi	1,041	1,335	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(4,746)	(7,144)	(3,916)	(11,289)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(11,408)	-	(12,000)	-
Kredītu samazinājums	4,811	5,435	4,811	5,435
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums	-	1	-	1
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	2,964	(2,285)	(19,380)	(5,536)
Kreditoru prasījumu (samazinājums)	(231,518)	(156,084)	(231,631)	(156,084)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	(444)	753	(1,352)	(895)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(240,341)	(159,324)	(263,468)	(168,368)
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	22,891	40,234	24,264	41,376
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(1,090)	(1,335)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (samaksa)	(10)	(90)	(7)	(2)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(218,550)	(120,515)	(239,211)	(126,994)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, pārdošana	1,385	15,690	1,385	15,690
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(9,254)	(7,725)	-	-
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu pārdošana	3,438	1,679	-	-
Saņemtas dividendes	243	338	243	338
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(4,188)	9,982	1,628	16,028
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Nekontrolējošās daļas ieguldījuma iemaksa	13,672	-	-	-
Aizdevumu (atmaksa)	(16,802)	(317)	-	-
Saņemtie aizdevumi	140	-	-	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(2,990)	(317)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)	(225,728)	(110,850)	(237,583)	(110,966)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	975,028	1,085,091	974,047	1,084,226
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	(1,153)	787	(1,153)	787
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās*	748,147	975,028	735,311	974,047

* - naudā un tās ekvivalentos nav iekļauti 8. pielikumā norādītie termiņnoguldījumi 42.4 (30,8) miljonu EUR apmērā un iekļītie naudas ekvivalenti 14,2 (606,3) tūkstošu EUR apmērā.

Jānis Kārklīšs

Likvidējamās ABLV Bank, AS likvidators

Rīgā, 2026. gada 8. maijā

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:	549300IHIJ7SCANBWN17
GIIN numurs:	5G93DV.99999.SL.428
Juridiskā adrese:	Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, 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.

2024. gada 27. septembrī FinCEN atsauc 2018. gada 16. februārī publicēto paziņojumu, ka ABLV Bank, AS rada primāras bažas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, kā arī bažas par bankas iespējamo saistību ar Ziemeļkorejas rakešu programmu un bankas tā laika vadības iesaisti kukuļdošanā. Ar šādu FinCEN lēmumu tika atsaukts arī priekšlikums piemērot ABLV Bank, AS ASV likuma Patriot Act 311. panta piektajā daļā minēto aizliegumu atvērt un uzturēt korespondējošo kontu ASV.

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 11. 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 – Eiropas Savienībā apstiprinātie SFPS Grāmatvedības 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), 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 2025. 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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

Finanšu pārskati par 2025. gadu ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, tiktāl, cik, tos piemērojot, finanšu pārskatā sniegtā informācija ir visprecīzāk novērtēta, atbilstoši darbības neturpināšanas pamatprincipam.

Ievērojot darbības neturpināšanas principu Sabiedrības finanšu aktīvi un finanšu saistības ir uzrādītas atbilstoši 9. SFPS prasībām, savukārt pārējie aktīvi un saistības atbilstoši sākotnējās iegādes izmaksu principam, atskaitot atzīto vērtības samazinājumu, lai atspoguļotu aplēsto aktīvu atgūstamo vērtību, kuru paredzēts atgūt normālos tirgus apstākļos, pieņemot, ka aktīvu realizācijas process ir atklāts, caurskatāms, tajā piedalās vairākas puses. Aktīvu vērtība nav noteikta kā ātrās realizācijas vērtība.

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

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 32. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Sabiedrības finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī un 2024. gada 31. decembrī, kā arī par Koncerna un Sabiedrības darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2025. gadā un 2024. gadā.

Sabiedrības meitas uzņēmumu, par kuriem ir pieņemts lēmums tos pārdot, finanšu dati šajos Koncerna konsolidētajos pārskatos par 2025. 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 2025. gadu atbilstoši d) skaidrojumā un pārskata 11. 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 2024. gada 31. decembri vai finanšu rādītājiem par 2024. gadu, kas atbilst revidēto 2024. 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). Ņemot vērā uzsākto Sabiedrības likvidāciju, aktīvi, kurus likvidatori plāno pārdot tuvāko 12 mēnešu laikā, tiek uzrādīti atbilstoši 5. SFPS prasībām.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā pārskata perioda beigās tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījumu dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūta 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 11. pielikumā norādīto meitas uzņēmumu, kas atrodas Sabiedrības (Koncerna mātes uzņēmuma) kontrolē, finanšu pārskatos. 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.

Izmaiņas mātes uzņēmuma līdzdalības daļā meitas uzņēmumā, kuru rezultātā netiek zaudēta kontrole, uzskaita kā pašu kapitāla darījumus (t.i., darījumus ar īpašniekiem). Kontrolējamās un nekontrolējamās līdzdalības uzskaites vērtības koriģē, lai atspoguļotu to salīdzinošās līdzdalības izmaiņas meitas uzņēmumā. Starpību starp summu, par kādu koriģēta nekontrolējamā daļa, un samaksātās vai saņemtās atlīdzības patieso vērtību atzīst tieši pašu kapitālā un attiecina uz mātes uzņēmuma īpašniekiem.

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.

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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

f) Patiesā vērtība

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

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 22. pielikumā.

g) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

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

h) Finanšu instrumenti

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

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

Piemērojot darbības neturpināšanas 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 tiek 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.

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 2025. gadu pielikumi.

Meitas uzņēmumi pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

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

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

n) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi

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

p) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ārpusbilances finanšu saistības ir Koncerna/Sabiedrības saistības, saskaņā noslēgtajiem līgumiem par nefinanšu aktīvu iegādi, kurus nav iespējams vienpusēji lauzt un iespējamās saistības par galvojumu/garantiju 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;

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

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 – brīdīt, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

s) Uzkrājumi

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

t) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

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

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

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

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas metodoloģijai tiek veidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos, ja kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, vai sagaidāmiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā, ja kopš sākotnējās atzīšanas kredītrisks ir būtiski pieaudzis. Saskaņā ar metodoloģiju, aizdevumi tiek grupēti 2 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.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu un kredīti, kuriem netiek pildītas saistības. 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 aktuālo nodrošinājuma vērtību, veicot papildus korekcijas par izdevumiem, kas saistīti ar piedziņu.

Lai noteiktu uzkrājumu apmēru, Koncerns/Sabiedrība izmanto:

- iekšēji apkopotu statistiku par kredītu kustību starp kvalitātes pakāpēm;
- iekšēji apkopotu statistiku par zaudējumiem no ķīlas realizācijas, iekšējo un ārējo ekspertu viedokli par ķīlas ātro realizācijas vērtību, piedziņas izmaksas un citu būtisku informāciju.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Koncerns/Sabiedrība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamus kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi ir pietiekoši.

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

u) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata perioda beigās tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis vērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

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.

Novērtējot Sabiedrības ieguldījumus meitas un saistīto uzņēmumu kapitālā, tiek ņemts vērā, ka šie ieguldījumi ir apgrūtināti iespējamo nākotnes saistību izpildei un par ieguldījumu atgūstamo vērtību tiek uzskatīta tā lietošanas vērtība Sabiedrības likvidācijas laikā. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka diskontējot prognozēto naudas plūsmu (dividendes, ienākumus no kapitāla daļu pārdošanas) prognozētajā Sabiedrības likvidācijas periodā ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību. Prognozētie ienākumi no kapitāla daļu pārdošanas tiek noteikti atbilstoši to patiesajai vērtībai, analizējot līdzīgus darījumus tirgū, vai atbilstoši prognozētajai neto aktīvu vērtībai.

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 likvīdi 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 2026. gada 8. maijā. Komerclikums nosaka, ka akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par šo finanšu pārskatu apstiprināšanu.

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 2025. gadā:

- 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).

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 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk:

- 18. SFPS "Uzrādīšana un informācijas atklāšana finanšu pārskatos" (izdots 2024. gada 9. aprīlī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- ikgadējie uzlabojumi, 11. sējums (izdots 2024. gada 18. jūlijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS – "Līgumi, kas attiecas uz no dabas atkarīgu elektroenerģiju" (izdoti 2024. gada 18. decembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

- grozījumi 9. SFPS un 7. SFPS – “Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā” (izdoti 2024. gada 30. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2026. 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

- 19. SFPS “Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (izdots 2024. gada 9. maijā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 19. SFPS “Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (izdoti 2025. gada 21. augustā) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- grozījumi 21. SGS “Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme: pārrēķināšana hiperinflācijas prezentācijas valūtā” (izdoti 2025. gada 13. novembrī) (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2027. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2025.– 31.12.2025.	Koncerns 01.01.2024.– 31.12.2024.	Sabiedrība 01.01.2025.– 31.12.2025.	Sabiedrība 01.01.2024.– 31.12.2024.
Procentu ienākumi				
No prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	20,536	38,986	20,483	38,935
No kredītiem	1,693	2,124	1,693	2,121
No finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	173	173	173	173
No amortizētajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	-	-	1,415	1,239
Procentu ienākumi kopā	22,402	41,283	23,764	42,468
Procentu izdevumi				
Par saistībām pret kredītiestādēm	992	1,335	-	-
Par saistībām pret citām finanšu iestādēm	49	-	-	-
Procentu izdevumi kopā	1,041	1,335	-	-
Neto procentu ienākumi	21,361	39,948	23,764	42,468

2025. gadā Koncerna/Sabiedrības procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 0,8 (1,0) miljoni EUR.

4. Pielikums

Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar finanšu instrumentiem

Veids	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2025.– 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2024.– 31.12.2024.
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	(514)	728
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tirdzniecības	-	1
Peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu	333	(910)
Neto (zaudējumi)/peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	(181)	(181)

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

5. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Pārējie ienākumi				
Ienākumi no iznomāšanas	6,957	5,381	15	16
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu pārdošanas ienākumi	5,362	6,704	-	-
Ieņēmumi no procesuālajām darbībām	4,673	-	4,673	-
Ienākumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības pieauguma	3,366	2,616	-	-
Ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko, grāmatvedības un IT pakalpojumu sniegšanas	684	553	113	166
Citu aktīvu atgūšana	217	647	215	639
Atgūti pārmaksātie nodokļi	135	190	135	190
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	9	12	9	12
Citi parastie ienākumi	-	71	-	8
Pārējie ienākumi kopā	21,403	16,174	5,160	1,031
Pārējie izdevumi				
Citi saistīto sabiedrību preču/pakalpojumu realizācijas izdevumi	4,352	6,476	-	-
Izdevumi krājumu vērtības samazinājumam un pamatlīdzekļu norakstīšanai	3,853	221	42	194
Īpašumu uzturēšanas izdevumi	982	870	-	-
Citi pārējie izdevumi	133	100	-	-
Pārējie izdevumi kopā	9,320	7,667	42	194

6. Pielikums

Administratīvie izdevumi

Veids	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Personāla atalgojuma fiksētā daļa	7,207	7,573	4,315	4,954
Likvidatoru atlīdzība	2,011	1,551	2,011	1,551
VSAOI personālam	1,754	1,841	1,016	1,167
Personāla atalgojums mainīgā daļā	1,306	1,424	980	1,075
Atlaišanas pabalsti*	154	26	154	26
Likvidatoru atlaišanas pabalsti	-	203	-	203
Personāla izdevumi kopā	12,432	12,618	8,476	8,976
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	103	93	57	60
Mantas un darba telpu uzturēšanas izdevumi	796	1,149	451	799
t.sk. mantas uzturēšana	493	664	83	259
t.sk. darba telpu noma un uzturēšana	152	175	274	289
t.sk. IT sistēmu uzturēšana	102	251	49	197
t.sk. sakaru pakalpojumi	49	59	45	54
Uzraudzības un regulatīvie izdevumi	266	110	266	80
Naudas un finanšu instrumentu glabāšana	141	146	141	146
Citi likvidācijas izdevumi	1,648	2,155	1,509	2,021
t.sk. konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1,221	1,124	1,151	1,081
t.sk. citi personāla izdevumi	201	228	158	193
t.sk. naudas apgrozījuma blakus izdevumi	91	138	68	88
t.sk. tiesas izdevumi	75	166	75	166
t.sk. informatīvie resursi	17	17	17	17
t.sk. pārējie izdevumi	43	482	40	476
Pārējie administratīvie izdevumi, kopā	2,954	3,653	2,424	3,106

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

Pārskata perioda beigās pārējās saistībās kā uzkrāto, bet neapmaksāto kreditoru prasījumu pārbaūžu izdevumu apjoms ir 4,3 (4,6) miljoni EUR.

2025. gada 31. decembrī Koncernā kopējais darbinieku skaits bija 169 (147), savukārt Sabiedrībā – 65 (75).

2025. gadā vidējais darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 182 (158), savukārt Sabiedrībā – 69 (85).

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

7. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Uzkrājumu veids	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2025.– 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 01.01.2024.– 31.12.2024.
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	(1,284)	185
t.sk. 1. pakāpe	-	-
t.sk. 2. pakāpe	(1,284)	185
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	(1,662)	188
t.sk. 1. pakāpe	(86)	993
t.sk. 2. pakāpe	(1,576)	(805)
Uzkrājumu pieaugums/(samazinājums) pārskata periodā	(2,946)	373
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(150)	(157)
Pārskata periodā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	(3,096)	216

2025. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 23,1% (62,5%) no Koncerna/ Sabiedrības kredītportfeļa.

Izmaiņas uzkrājumos Koncerna/ Sabiedrības kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2025. gadu:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	4,417	29,038	33,455
Pieaugums	126	397	523
(Samazinājums)	(1,473)	(1,996)	(3,469)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	(1,347)	(1,599)	(2,946)
Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(12)	(2,627)	(2,639)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(94)	(22,294)	(22,388)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	2,964	2,518	5,482
Individuālie uzkrājumi	212	2,155	2,367
Portfeļa uzkrājumi	2,752	363	3,115
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	19,650	4,127	23,777

Izmaiņas uzkrājumos Koncerna/ Sabiedrības kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2024. gadu:

	EUR'000		
	Hipotekārie	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	4,299	29,807	34,106
Pieaugums	1,325	257	1,582
(Samazinājums)	(1,123)	(86)	(1,209)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	202	171	373
Pieaugums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	184	1,557	1,741
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(268)	(2,497)	(2,765)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	4,417	29,038	33,455
Individuālie uzkrājumi	57	28,343	28,400
Portfeļa uzkrājumi	4,360	695	5,055
Kopā aktīvi, uz kuriem attiecināmi uzkrājumi, bruto	23,091	30,421	53,512

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

8. Pielikums

Naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2024.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	609,285	837,642	609,285	837,642
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm*	138,644	137,768	125,806	136,184
Prasības uz pieprasījumu pret citās ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm	220	221	220	221
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	748,149	975,631	735,311	974,047
Terminnoguldījumi Latvijā reģistrētās kredītiestādēs	42,357	30,797	42,357	30,797
Kopā naudas līdzekļi kredītiestādēs un centrālajās bankās	790,506	1,006,428	777,668	1,004,844

* - t.sk. naudas līdzekļi 125,8 (136,1) miljonu EUR apmērā ir nodoti pārvaldīšanā ar līdzekļu izvietojumu Latvijas Bankā.

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

Pārskata perioda beigās Koncerna naudas līdzekļi 14,2 (606,3) tūkstošu EUR apmērā bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna darījumiem vai saistību izpildei.

9. Pielikums

Finanšu instrumenti

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2024.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
Ieguldījumi akcijās	7,511	8,088
Ieguldījumi parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	7,641	7,578
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,152	15,666
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		
Ieguldījumi akcijās	728	1,044
t.sk. VISA INC	712	1,031
t.sk. SWIFT SCRL	16	13
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	728	1,044
Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos	15,880	16,710

Pārskata perioda beigās Koncerna/Sabiedrības būtiskākie ieguldījumi bija Latvijas 47,3% (48,4%) un Lietuvas 48,1% (45,3%) emitentu finanšu instrumentos.

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.

10. Pielikums

Kredīti

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2024.
Aizņēmēja veids		
Privātpersonas	20,072	23,898
Privātu uzņēmumi	3,705	29,614
Kopā kredīti, bruto	23,777	53,512
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5,482)	(33,455)
Kopā kredīti, neto	18,295	20,057

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

Koncerna/Sabiedrības desmit lielākās ekspozīcijas 2025. gada 31. decembrī veidoja 20,8% (56,4%) no kopējā Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa. Šiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam 2,9 (28,4) miljoni EUR apmērā.

Būtiskākā daļa Koncerna/Sabiedrības bruto kredītportfeļa 23,3 (28,2) miljonu EUR apmērā ir izsniegta Latvijas rezidentiem, kuriem ir atzīts kredītu vērtības samazinājumam 5,0 (8,1) miljonu EUR apmērā.

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

Izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

Kredītu grupa	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Portfeļa uzkrājumi kredītiem		Portfeļa uzkrājumi kredītiem		Portfeļa uzkrājumi kredītiem		Portfeļa uzkrājumi kredītiem	
	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	ir atzīts vērtības samazinājums	nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā
Hipotekārie	212	2,475	277	2,964	57	3,889	471	4,417
Biznesa un pārējie	2,155	357	6	2,518	28,343	688	7	29,038
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	2,367	2,832	283	5,482	28,400	4,577	478	33,455

Par kredītiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums, tiek uzskatīti kredīti, kuriem Koncerns/ Sabiedrība noteica 2. kvalitātes pakāpi, jeb kredīti, kas kavēti virs 30 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, ja kopš kredīta sākotnējās atzīšanas kredītrisks nav būtiski pieaudzis, ir izveidoti uzkrājumi sagaidāmiem zaudējumiem turpmākajos 12 mēnešos.

Izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

Tautsaimniecības nozare	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2024.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	16,686	18,127
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	1,254	782
Citi privātpersonu kredīti	68	771
Tirdzniecība	59	174
Pārējās nozares	228	203
Kopā kredīti, neto	18,295	20,057

Koncerna/ Sabiedrības kredītu nodrošinājuma analīze:

Kredītu grupa*	EUR'000			
	Kopā kredīti, bruto	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība*
	31.12.2025.			
Hipotekārie	19,649	-	18,935	18,935
LTV līdz 100%	15,305	-	15,305	15,305
LTV virs 100%	4,344	-	3,630	3,630
Biznesa un pārējie	4,128	4	3,339	3,343
LTV līdz 100%	3,343	4	3,339	3,343
LTV virs 100%	785	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	23,777	4	22,274	22,278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5,482)			
Kopā kredīti, neto	18,295			
	31.12.2024.			
Hipotekārie	23,091	-	21,537	21,537
LTV līdz 100%	16,219	-	16,219	16,219
LTV virs 100%	6,872	-	5,318	5,318
Biznesa un pārējie	30,421	56	5,092	5,148
LTV līdz 100%	5,148	56	5,092	5,148
LTV virs 100%	25,273	-	-	-
Kopā kredīti, bruto	53,512	56	26,629	26,685
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(33,455)			
Kopā kredīti, neto	20,057			

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

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.

11. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Ieguldījumu izmaiņas:

	EUR'000			
	Koncerns		Sabiedrība	
	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Ieguldījumi perioda sākumā, neto	-	10,536	106,810	104,057
t.sk. ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto	-	-	157,187	157,198
t.sk. ieguldījumi asociētos uzņēmumos, bruto	-	10,536	-	-
uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam	-	-	(50,377)	(53,141)
Likvidēti meitas uzņēmumi	-	-	-	(11)
Pārklasificēti uz finanšu instrumentiem	-	(10,536)	-	-
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazinājuma	-	-	(6,116)	2,764
Ieguldījumi perioda beigās, neto	-	-	100,694	106,810
t.sk. ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto	-	-	157,187	157,187
t.sk. uzkrājumi zaudējumiem vērtības samazinājumam	-	-	(56,493)	(50,377)

Koncerna sastāvs (Sabiedrības tieša un netieša līdzdalība uzņēmumos):

Komerksabiedrības nosaukums	Reg. valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	31.12.2025.		31.12.2024.	
				Daļa pamatkapitālā (%)	Baissstiesīga daļa (%)	Daļa pamatkapitālā (%)	Baissstiesīga daļa (%)
Pillar Capital, AS	LV	50003831571	Centrālo biroju 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
Pillar 3, SIA*	LV	40103193067	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 Centre, SIA	LV	40203037667	Investīcijas nekustamajā īpašumā	97.4	97.4	97.4	97.4
New Hanza Development, SIA	LV	40203667563	Kontrolakciju sabiedrību darbība	63.3	63.3	-	-
New Hanza Utilities, SIA	LV	40203317752	Elektroenerģijas sadale	63.3	63.3	97.4	97.4
Hanzas Perons, SIA	LV	40203032439	Kultūras iestāžu darbība	63.3	63.3	97.4	97.4
New Hanzas Dārzs, SIA (bij. Hanzas Dārzs, SIA)	LV	40203078059	Teritorijas apsaimniekošana	63.3	63.3	97.4	97.4
Pillar, SIA	LV	40103554468	Būvniecības projektu attīstīšana	63.3	63.3	97.4	97.4
Pillar Development, SIA	LV	40103222826	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana, infrastruktūras uzturēšana	63.3	63.3	97.4	97.4

* - pamatdarbība ir saistīta ar uzņēmuma mantas pārdošanu, visi pārējie Sabiedrības meitas uzņēmumi šajos konsolidētajos pārskatos ir iekļauti pēc darbības turpināšanas principa.

Nekontrolējamās daļas izmaiņas:

	EUR'000	
	Koncerns	Koncerns
	01.01.2025.– 31.12.2025.	01.01.2024.– 31.12.2024.
Nekontrolējamā daļa perioda sākumā	3,403	3,413
Nekontrolējamās daļas izmaiņa	13,671	-
Darījumi ar nekontrolējamo daļu	(777)	-
Pārskata perioda (zaudējumu)/ peļņas daļa, kas attiecināma uz nekontrolējamo daļu	(232)	(10)
Nekontrolējamā daļa perioda beigās	16,065	3,403

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.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

Sabiedrības ieguldījumi meitas uzņēmumos:

Nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	31.12.2025.		31.12.2024.	
				Daļa pamatkapitālā (%)	Bruto uzskaites vērtība	Daļa pamatkapitālā (%)	Bruto uzskaites vērtība
Pillar Capital, AS (konsolidēti)	LV	135,187	131,435	97.4	132,187	97.4	132,187
ABLV Bank Luxembourg, S.A. (likvidācijas ar tiesas nolēmumu procesā)	LU	25,000	-	100.0	25,000	100.0	25,000
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, bruto		160,187	131,435	x	157,187	x	157,187
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(56,493)		(50,377)
Kopā ieguldījumi meitas uzņēmumos, neto					100,694		106,810

Sabiedrības ieguldījumi radniecīgos uzņēmumos ir aprūtināti 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, pilnībā zaudētu, ir norakstīts un vairs netiek pakļauts pilnai konsolidācijai.

Pārskata periodā New Hanza teritorijas infrastruktūras un projektu attīstībai ir izveidots jauns Pillar Capital, AS meitas uzņēmums New Hanza Development, SIA veicot mantisko ieguldījumu. Lai piesaistītu papildu līdzekļus New Hanza teritorijas infrastruktūras un projektu attīstībai, jaunajam meitas uzņēmuma piesaistīts arī ārējais investors.

12. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

Koncerna ieguldījumu īpašumu izmaiņas:

	EUR'000
Atlikusī vērtība 01.01.2024.	131,074
Pārskata periodā iegādātie	3,933
Pārklasifikācija	(2,111)
Pārdošana	(1,040)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	2,260
Atlikusī vērtība 31.12.2024.	134,116
Pārskata periodā iegādātie	4,429
Pārklasifikācija	(1,575)
Ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas rezultāts	3,366
Atlikusī vērtība 31.12.2025.	140,336

Pārskata perioda beigās 2,2 (36,7) 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 2,4 (1,9) miljoni EUR, savukārt izdevumi (ieskaitot remontu un uzturēšanu), kas rodas no ieguldījuma īpašumiem, kas nerada ienākumus no nomas ir 1,1 (1,3) miljoni EUR.

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

- diskonta likmes: 6,7% (7,0%) – 7,4% (9,4%);
- kapitalizācijas likmes: 6,5% (6,5%) – 7,2% (7,2%);
- gada ieņēmumu pieaugumi: 0% (0%) – 2,5% (5%).

Nelaužamie operatīvās nomas ieņēmumi:

Periods	EUR'000	
	Koncerns 31.12.2025.	Koncerns 31.12.2024.
līdz vienam gadam	6,013	4,734
no viena līdz pieciem gadiem	14,024	15,711
no pieciem gadiem līdz līguma termiņa beigām	3,062	844

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

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	31.12.2025.	31.12.2024.
Komerctelpas	Diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu metode ar 50% svara koeficientu.	Rīgā, Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.101 (75.7 m ²); Nr.103 (150.8m ²)	Ikmēneša nomas ieņēmumi naudas plūsmas aplēšu periodā: telpa Nr.103 - 33.09 (32.13) EUR/m ² ; telpa N.101 27.0 (20.0) EUR/m ² .	772	754
Biroja ēka	Diskontētās naudas plūsmas modelis. Izmaksu metode	Rīgā, Brīvības gatvē 275. Kopējā platība 1 404.2 m ² Nepabeigtā celtniecība	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 10.88 (10.56) EUR/m ² biroja telpām un 3.79 (3.68) EUR/m ² āra terasei.	2,093	1,746
Biroju ēkas:	Diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu metode.	Rīgā, Bērzaunes ielā 1 un 7. Brīvības gatvē 214B Rīgā, Ekas Brīvības gatvē 214M Kopējā platība 30 626.9 m ²	Ikmēneša vidējie nomas ieņēmumi – 6.12 (5.75) EUR/m ² . Salīdzināmie objekti: Telpu kopējās platības 1 m ² vidējā koriģētā pārdošanas cena noapaļoti 428 (426) EUR.	17,138	15,973
	Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		-	237
Noliktavu komplekss	Diskontētās naudas plūsmas modelis. Izmaksu metode	Rīgā, Latgales ielā 462 un Latgales ielā 464A 59 511.3 m ² Nepabeigtā celtniecība	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 3.5 (3.4)EUR/m ² vecajām noliktavām un 4.9 (5.1) EUR/m ² jaunajām noliktavām	36,010	34,893
Komercobjekts (Hanzas Perons)	Diskontētās naudas plūsmas modelis (atjaunošanas izmaksu pieejas aprēķina metode un salīdzināmo darījumu pieeja)	Hanzas iela 16A, Rīga telpu kopējā platība: 4 426 m ² , zemes platība 6 764 m ²	Ikmēneša nomas ienākumi 10 EUR/m ² . (ēkas būvniecības aizvietošanas izmaksas – 2 628 EUR/m ² ; Zemesgabala tirgus vērtība 236 EUR/m ² , labiekārtošanas izmaksas 152 EUR/m ²).	4,992	5,560
Komercobjekts	Salīdzināmo darījumu pieeja (atjaunošanas izmaksu pieeja un diskontētās naudas plūsmas modelis)	Hanzas ielā 16A, Rīgā: kopējā platība 19 396 m ²	Zemesgabala tirgus vērtība 429 (no 306 līdz 489) EUR/m ² .	8,330	5,382
Biroju ēkas:	Diskontētās naudas plūsmas modelis.	Rīgā, Elizabetes iela 23 un Elizabetes ielā 21A, telpa Nr.102	Ikmēneša nomas ieņēmumi – 13.33 (12,29) EUR/m ² .	7,877	7,912
Komercobjekts	Salīdzināmo darījumu metode. Izmaksu metode	Rīga, Mihaila Tāla iela 3, 1.8 ha Nepabeigtā celtniecība	Zemesgabala tirgus vērtība 474 (194) EUR/m ² .	8,536	3,495
Komercobjekts	Diskontētās naudas plūsmas modelis (diskontētās naudas plūsmas modelis un salīdzināmo darījumu pieeja ar 50% koeficientu)	Rīga, Mihaila Tāla iela 1	Ikmēneša nomas ieņēmumi 17.85 (17.15) EUR/m ² .	36,288	34,650
	Izmaksu metode	Nepabeigtā celtniecība		472	161
Apbūves gabali	Salīdzināmo darījumu pieeja.	Rīgā, Mihaila Tāla iela 4; platība 6 339 m ² Mihaila Tāla iela Nr.2, 5, 7,12; Sporta iela Nr.14,16; Aleksandra Laimes iela Nr.1,3,5; kopā 8,4 (8,7) ha	Zemesgabala 0.63 ha tirgus vērtība 290 (280) EUR/m ² . Zemesgabalu tirgus vērtības no 130 līdz 280 (no 120 līdz 266) EUR/m ² .	1,839	1,775
		Rīgā, Sporta iela 19 un zemes gabali New Hanza teritorijā bez adreses 2 786 m ²	Zemesgabalu tirgus vērtība no 69 līdz 92 (no 68 līdz 90) EUR/m ² .	216	197
		Caunes ielā 1C, Rīgā, kopā 618 m ²	Zemesgabalu tirgus vērtība no 142 EUR/m ² .	88	-
	Izmaksu pieeja	Nepabeigtā celtniecība		-	8
Kopā				140,336	134,116

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

13. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000	
	Koncerns 31.12.2025.	Koncerns 31.12.2024.
Infrastruktūras inženierbūves	7,985	7,404
Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	9,907	5,722
Zeme	307	5,331
Biroja aprīkojums un datortehnika	727	807
Pārējie pamatlīdzekļi	506	535
Transporta līdzekļi	236	275
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	46	107
Kopā pamatlīdzekļi	19,714	20,181
Nemateriālie aktīvi	6	14
Kopā pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	19,720	20,195

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2025. gadā:

	EUR'000									
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas, īpašuma uzlabojumi	Infrastruktūras inženierbūves	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika	Pārējie	Kopā	
Sākotnējā vērtība 01.01.2025.	10,686	5,331	5,722	609	10,951	1,125	438	1,920	36,782	
Pārskata periodā iegādātie	-	-	4,602	-	-	-	24	199	4,825	
Pārklasificēti	-	(1,596)	(417)	-	1,192	-	(34)	-	(855)	
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(709)	(3,428)	-	-	-	-	(14)	(41)	(4,192)	
Sākotnējā vērtība 31.12.2025.	9,977	307	9,907	609	12,143	1,125	414	2,078	36,560	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2025.	10,672	-	-	502	3,547	590	163	1,113	16,587	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	8	-	-	61	622	29	53	279	1,052	
Pārklasificēti	-	-	-	-	(11)	-	(34)	-	(45)	
Nolietojuma norakstīšana	(709)	-	-	-	-	-	(4)	(41)	(754)	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2025.	9,971	-	-	563	4,158	619	178	1,351	16,840	
Atlikusī vērtība 01.01.2025.	14	5,331	5,722	107	7,404	535	275	807	20,195	
Atlikusī vērtība 31.12.2025.	6	307	9,907	46	7,985	506	236	727	19,720	

2025. gada 31. decembrī Koncerna bija pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,6 (1,5) miljoni EUR.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2024. gadā:

	EUR'000									
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas, īpašuma uzlabojumi	Infrastruktūras inženierbūves	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika	Pārējie	Kopā	
Sākotnējā vērtība 01.01.2024.	11,013	5,314	2,900	609	10,043	319	1,574	1,125	32,897	
Pārskata periodā iegādātie	-	-	3,462	-	-	113	411	-	3,986	
Pārklasificēti	-	17	-	-	908	23	-	-	948	
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(327)	-	(640)	-	-	(17)	(65)	-	(1,049)	
Sākotnējā vērtība 31.12.2024.	10,686	5,331	5,722	609	10,951	438	1,920	1,125	36,782	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 01.01.2024.	10,986	-	-	441	2,852	109	971	534	15,893	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums/amortizācija	13	-	-	61	683	46	210	56	1,069	
Pārklasificēti	-	-	-	-	12	23	-	-	35	
Nolietojuma norakstīšana	(327)	-	-	-	-	(15)	(68)	-	(410)	
Uzkrātais nolietojums/amortizācija 31.12.2024.	10,672	-	-	502	3,547	163	1,113	590	16,587	
Atlikusī vērtība 01.01.2024.	27	5,314	2,900	168	7,191	210	603	591	17,004	
Atlikusī vērtība 31.12.2024.	14	5,331	5,722	107	7,404	275	807	535	20,195	

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

14. Pielikums

Pārējie aktīvi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2025.	Koncerns 31.12.2024.	Sabiedrība 31.12.2025.	Sabiedrība 31.12.2024.
Prasības pret finanšu institūcijām	50,793	51,470	50,793	51,470
Debītoru parādi	650	1,648	389	373
Citi finanšu aktīvi	57	2	13	15
Amortizētā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi	-	-	40,482	20,480
Kopā pārējie finanšu aktīvi	51,500	53,120	91,677	72,338
Krājumi	1,363	1,444	981	981
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	537	452	23	49
Citi aktīvi	193	37	193	-
Nodokļu pārmaxsa	70	157	20	20
Kopā nefinanšu pārējie aktīvi	2,163	2,090	1,217	1,050
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(231)	(797)	(231)	(797)
Kopā pārējie aktīvi, neto	53,432	54,413	92,663	72,591

Pārskata perioda beigās 105,6 (90,2) tūkst. EUR no Koncerna un 104,6 (63,0) tūkst. EUR no Sabiedrības pārējiem finanšu aktīviem bija iekļāti kā nodrošinājums Koncerna/Sabiedrības darījumu izpildei, kā arī 50,6 (50,6) 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.

15. Pielikums

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi

Pārdošanai turēto ilgtermiņa ieguldījumu analīze:

Pozīcija	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2024.
Citi pamatlīdzekļi	185	441
Kopā aktīvi, bruto	185	441
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	(184)
Kopā aktīvi, neto	185	257

16. Pielikums

Kreditoru prasījumi

	EUR'000	
	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2025.	Koncerns/ Sabiedrība 31.12.2024.
Atzītie kreditoru prasījumi	725,078	957,414
Nepieteiktie kreditoru prasījumi	32,231	32,581
Noraidītie kreditoru prasījumi	2,239	2,385
Kopā kreditoru prasījumi	759,548	992,380

No likvidācijas sākuma līdz pārskata perioda beigām ir veiktas kreditoru prasījumu izmaksas 2 320 (2 140) kreditoriem. 2025. gada 31. decembrī ir apstiprināti 882 (1 048) kreditori, kuri pieteikuši Sabiedrībai kreditoru prasījumus 0,73 (0,96) miljardu EUR apmērā.

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

Kopā, no likvidācijas sākuma līdz pārskata perioda beigām, Sabiedrība ir izmaksājusi kreditoru prasījums (t.sk. garantētās atlīdzības izmaksas) 1,79 (1,54) miljardu EUR apmērā jeb 70,8% (60,8%) no visiem prasījumiem, savukārt

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

164,2 (129,9) miljoni EUR jeb 6,5% (5,1%) no visiem prasījumiem ir pārskaitīti saskaņā ar procesa virzītāja lēmumu vai tiesas nolēmumu.

17. Pielikums

Pārējās saistības

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2025.	Koncerns 31.12.2024.	Sabiedrība 31.12.2025.	Sabiedrība 31.12.2024.
Uzkrātie uzraudzības un regulatīvie izdevumi	4,323	4,752	4,323	4,752
Uzkrātie izdevumi	3,597	4,437	3,602	4,569
Parādi piegādātājiem	1,566	1,212	43	48
Nodokļu saistības	417	546	192	206
Pārējās saistības	242	24	100	17
Kopā pārējās finanšu saistības	10,145	10,971	8,260	9,592
Citas saistības	3,261	2,699	23	23
Uzkrājumi atvalinājumiem	968	937	643	679
Pārējās saistības	195	120	195	120
Līdzekļi parādu/saistību dzēšanai	168	151	168	151
Kopā pārējās nefinanšu saistības	4,592	3,907	1,029	973
Kopā pārējās saistības	14,737	14,878	9,289	10,565

18. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2025. 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) reģistrētas akcijas ar balsstiesībām un 3 830 000 (3 830 000) reģistrētas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

Visas reģistrētās 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.

2025. gada 31. decembrī Sabiedrībai bija 134 (136) akcionāri ar balsstiesībām.

Informācija par Sabiedrības lielākajiem akcionāriem ir norādīta Sabiedrības tīmekļa vietnē

<https://www.ablv.com/lv/about/team/shareholders-ablv>.

19. Pielikums

Emitētie vērtspapīri un pakārtotās saistības

Visas Sabiedrības emitētās obligācijas un pakārtotās saistības ir 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.

20. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

Pārskata perioda beigās Koncernam ārpusbilances saistībās veidoja noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi 5,8 (9,3) miljonu EUR apmērā.

Atbilstoši Kredītiestāžu likumā noteiktajam par trešās personas mantas atgriešanu, Sabiedrība izpilda rīkojumus par tās turējumā esošo klientu vērtspapīru izejošiem pārvedumiem. Šo klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 16,5 (21,0) miljoni EUR.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

21. 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:

	31.12.2025.				31.12.2024.	
	Citas saistītās		Citas saistītās		Citas saistītās	
Aktīvi	Akcionāri	Likvidatori	personas	Akcionāri	Likvidatori	personas
Pārējie aktīvi	-	-	168	5	-	1,023
Saistības						
Kreditoru prasījumi	-	-	87	-	-	87
Pārējās saistības	-	23	-	19	-	1,687
			01.01.2025.–			01.01.2024.–
Ienākumi/izdevumi			31.12.2025.			31.12.2024.
Procentu ienākumi	-	-	-	-	-	4
Dividenžu ienākumi	-	-	212	-	-	212
Komisijas naudas ienākumi	-	-	15	29	-	49
Finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts, neto	-	-	(577)	-	-	389
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	-	-	24	99	-	590
Pārējie administratīvie izdevumi	-	(9)	(4)	-	-	(100)

Pārskata periodā Sabiedrībā kreditoru prasījumu apstrādes ietvaros, neskaitot prasījumu pārejas, kuras atzītas ar atliekošu nosacījumu, ir reģistrētas prasījumu pārejas 164,9 (195,6) miljonu EUR apmērā Sabiedrības akcionāru labā, atbilstoši Sabiedrības akcionāru noslēgtajiem prasījumu pāreju pamatojošajiem līgumiem ar kreditoriem.

Sabiedrības darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Meitas sabiedrības		Citas saistītās personas		Meitas sabiedrības		Citas saistītās personas	
Aktīvi	Akcionāri	Likvidatori	sabiedrības	personas	Akcionāri	Likvidatori	sabiedrības	personas
Pārējie aktīvi	-	-	40,512	168	-	-	20,493	166
Saistības								
Kreditoru prasījumi	-	-	-	87	-	-	-	87
Pārējās saistības	-	23	7	-	-	-	2	23
			01.01.2025.–				01.01.2024.–	
Ienākumi/izdevumi			31.12.2025.				31.12.2024.	
Procentu ienākumi	-	-	1,462	-	-	-	1,239	-
Dividenžu ienākumi	-	-	-	212	-	-	-	212
Komisijas naudas ienākumi	-	-	-	15	29	-	8	49
Finanšu instrumentu darījumu rezultāts, neto	-	-	-	(577)	-	-	-	389
Citi parastie ienākumi/ (izdevumi)	-	-	83	24	-	-	128	38
Pārējie administratīvie izdevumi	-	(9)	(121)	(4)	-	-	(137)	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	(6,117)	-	-	-	2,759	-

Informācija par atalgojumu likvidatoriem ir norādīta pārskata 6. pielikumā. Savukārt informācija par izmaiņām ieguldījumos meitas sabiedrībās, ir norādīta pārskata 11. pielikumā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

22. Pielikums

Patiesā vērtība

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	EUR'000				Līmenis
	31.12.2025.		31.12.2024.		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,152	15,152	15,666	15,666	
t.sk.	7,641	7,641	7,578	7,578	1.līmenis
	7,511	7,511	8,088	8,088	3.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	728	728	1,044	1,044	3.līmenis
ieguldījumu īpašumi	140,336	140,336	134,116	134,116	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	156,216	156,216	150,826	150,826	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Nauda kasē	12	12	3	3	1.līmenis
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	790,506	790,506	1,006,428	1,006,428	1.līmenis
Kredīti	18,295	18,295	20,057	20,057	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	51,500	51,500	53,120	53,120	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	860,313	860,313	1,079,608	1,079,608	
Finanšu saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	770,371	770,371	1,020,804	1,020,804	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	770,371	770,371	1,020,804	1,020,804	

Sabiedrības aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	EUR'000				Līmenis
	31.12.2025.		31.12.2024.		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	
Aktīvi patiesajā vērtībā					
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,152	15,152	15,666	15,666	
t.sk.	7,641	7,641	7,578	7,578	1.līmenis
	7,511	7,511	8,088	8,088	3.līmenis
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	728	728	1,044	1,044	3.līmenis
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	15,880	15,880	16,710	16,710	
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā					
Naudas līdzekļi kredītiestādēs	777,668	777,668	1,004,844	1,004,844	1.līmenis
Kredīti	18,295	18,295	20,057	20,057	3.līmenis
Pārējie finanšu aktīvi	91,677	91,677	72,338	72,338	3.līmenis
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā	887,640	887,640	1,097,239	1,097,239	
Finanšu saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	767,808	767,808	1,001,972	1,001,972	3.līmenis
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesajā vērtībā	767,808	767,808	1,001,972	1,001,972	

Pārskata periodā nav notikušas Koncerna/Sabiedrības finanšu instrumentu pārklasifikācijas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem.

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

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2025.	Atsavināšana/dzēšana			Pārklasifikācija	EUR'000 31.12.2024.
		Atsavināšana/dzēšana	Atzīšana	Pārvēr-tēšana		
Koncerns/Sabiedrība						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	728	(1,386)	-	1,070	-	1,044
Koncerns						
ieguldījumu īpašumi	140,336	-	4,429	3,366	(1,575)	134,116
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	141,064	(1,386)	4,429	4,436	(1,575)	135,160

Aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2024.	Atsavināšana/dzēšana			Pārklasifikācija	EUR'000 31.12.2023.
		Atsavināšana/dzēšana	Atzīšana	Pārvēr-tēšana		
Koncerns/Sabiedrība						
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	1,044	(5,460)	-	774	-	5,730
Koncerns						
ieguldījumu īpašumi	134,116	(1,040)	3,933	2,260	(2,111)	131,074
Kopā aktīvi patiesajā vērtībā	135,160	(6,500)	3,933	3,034	(2,111)	136,804

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

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% (7,0%).

23. Pielikums

Riska vadība

2018. gada 23. februārī Sabiedrība saņēma LB (līdz 2023. gada 1. janvārim – FKTK) Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos", tādējādi Sabiedrībai ir ierobežotas iespējas pārvaldīt atsevišķus riskus, tai skaitā procentu likmju risku un kredītrisku. Tomēr Sabiedrība strādā pie tā, lai ierobežotu šos riskus. Nozīmīgākie riski, kuriem Sabiedrība ir pakļauta, ir kredītrisks, likviditātes risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risks un operacionālais risks. Likvidācijas komiteja ir atbildīga par Koncerna/Sabiedrības darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas uzraudzību, savukārt Izpildkomiteja – par šo risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

Kredītrisks

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

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

Kredītriska mērīšanai un pārvaldīšanai Koncerns un Sabiedrība regulāri veic aktīvu kvalitātes novērtēšanu - aizņēmēja maksātspējas un nodrošinājuma novērtēšanu, 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.

Nekustamā īpašuma, kas ir kredītu nodrošinājums, novērtēšanu veic Koncerna/Sabiedrības eksperti vai akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/Sabiedrība ir tiesīgi koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Nosakot kredītu atgūstamo vērtību, Koncerns/Sabiedrība ņem vērā tirgus datus un iepriekšējo periodu pieredzi par nodrošinājuma realizācijas vērtību kredītu piedziņas gadījumā. Aktīvu pārvaldīšanas un novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu 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 tiek uzskatīti kredīti, kas iekļauti 2. kvalitātes pakāpē, jeb kredīti, kas ir kavēti virs 30 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 izbeidzot sadarbību ar pārējām kredītiestādēm un finanšu institūcijām, tiek atgūti tajās izvietotie aktīvi un akumulēti Latvijas Bankā.

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

Koncerna/Sabiedrības kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000			
	Hipotekārie	Biznesa un pārējie	Kopā kredīti	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	31.12.2025.			
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	12,575	186	12,761	12,421
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	797	118	915	852
līdz 30 dienām	797	118	915	852
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	6,277	3,824	10,101	9,005
Kopā kredīti, bruto	19,649	4,128	23,777	22,278
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,964)	(2,518)	(5,482)	
Kopā kredīti, neto	16,685	1,610	18,295	
	31.12.2024.			
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	13,079	213	13,292	12,701
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	1,229	3	1,232	1,168
līdz 30 dienām	1,229	3	1,232	1,168
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	8,783	30,205	38,988	12,816
Kopā kredīti, bruto	23,091	30,421	53,512	26,685
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4,417)	(29,038)	(33,455)	
Kopā kredīti, neto	18,674	1,383	20,057	

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.

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

2025. 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, kuras riska ierobežošanai Sabiedrība slēdz valūtas nākotnes maiņas darījumus.

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.

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

Pārskata periodā tika reģistrēti 9 (11) 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

Likvidējamās ABLV Bank, AS Koncerna konsolidēto un Sabiedrības atsevišķo finanšu pārskatu par 2025. gadu pielikumi.

pārkāpšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

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

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

- veica izpētes pasākumus;
- veica pārbaudes pret sankciju un teroristu sarakstiem;
- ziņoja par aizdomīgiem darījumiem 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.

24. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Pārskata periodā turpinājās 2023. gada februārī uzsāktais tiesas process pret ABLV Bank, AS un tās bijušajām amatpersonām, Sabiedrība ir izvērtējusi, ka 9. pielikumā, 11. pielikumā un 14. pielikumā minēto iespējamo nākotnes saistību iestāšanos Sabiedrība pilnībā nevar kontrolēt un nav pieejama informācija, kas ļautu ticami aplēst iespējamo uzkrājumu apjomu, tad šajos finanšu pārskatos nekādi uzkrājumi nav atzīti.

Sabiedrība ir iesaistījies 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 2025. gada 31. decembrī esošās ierosinātās tiesvedības nevar radīt būtiskus zaudējumus Sabiedrībai un/vai Koncernam, kas pārsniegtu šajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu apjomu.

25. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā atsevišķā un konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu papildus jāpaskaidro šajā atsevišķā un 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 32. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver būtisku informāciju par grāmatvedības politikām 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 2025. gada 31. decembrī un par Sabiedrības un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem.

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 2025. 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 24. pielikumam "Tiesvedības un iespējamās saistības", kurā norādīts, ka 2023. gada februārī pret Sabiedrību un tās bijušajām amatpersonām ir sākts tiesvedības process. 24. pielikumā aprakstīto apstākļu dēļ šajā Sabiedrības atsevišķajā un Koncerna konsolidētajā finanšu pārskatā uzkrājumi nav atzīti. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņošana par citu informāciju

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

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

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

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Likvidācijas komitejas ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Likvidācijas komitejas ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

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

Likvidatori ir atbildīgi par tāda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS Grāmatvedības standartiem, 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;

- plānojam un veicam Koncerna revīziju tā, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai struktūru finanšu informāciju, lai veidotu atzinumu par Koncerna finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas nolūkā veiktā revīzijas darba vadību, uzraudzību un pārbaudi. 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
2026. gada 8. maijā

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