

Maksātnešpējīgās Baltic International Bank SE

reģ. Nr. 40003127883

gada pārskats par 2023. gadu

Rīga, 2024

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

SATURS

1. Administratora ziņojums	3
2. Informācija par vadību	5
3. Paziņojums par administratora atbildību	6
4. Finanšu pārskati	7
5. Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
6. Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats (aktīvi)	9
7. Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats (pasīvi)	11
8. Koncerna konsolidētais kapitāla izmaiņu pārskats	13
9. Bankas atsevišķais kapitāla izmaiņu pārskats	16
10. Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	18
11. Finanšu pārskatu pielikumi	22

ADMINISTRATORA ZIŅOJUMS

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE, reģ. Nr. 40003127883, turpmāk – banka, gada pārskatu par 2023. gadu ir sagatavojusi bankas maksātnespējas procesa administratore Linda Sniega-Svilāne, turpmāk – administratore, balstoties uz bankā pieejamo informāciju un datiem, par kuriem ir atbildīga bankas valde un padome, turpmāk – vadība, kuras pilnvaras bija spēkā līdz 2022. gada 24. martam, un bankas likvidators zvērināts advokāts Olavs Cers, turpmāk – likvidators, kura pilnvaras bija spēkā līdz 2024. gada 24. janvārim. Gada pārskats sagatavots nepiemērojot darbības turpināšanas principu.

Ar bankas darbību saistītie būtiskie notikumi (tajā skaitā notikumi pēc pārskata gada pēdējās dienas)

2022. gada 12. decembrī Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas, turpmāk – FKTK, Padome pieņēma lēmumu “Par finanšu pakalpojumu sniegšanas apturēšanu un pilnvarnieku iecelšanu Baltic International Bank SE”. 2022. gada 13. decembrī FKTK Padome pieņēma lēmumu “Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE”.

2023. gada 10. martā Eiropas Centrālā banka pieņēma lēmumu par bankai izsniegtās licences anulēšanu, pamatojoties uz konstatētajiem pārkāpumiem bankas rīcībā. Šis lēmums stājās spēkā 2023. gada 11. martā. 2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina banku par likvidējamu un iecēla bankas likvidatoru.

2023. gada 29. martā tika publicēts paziņojums par bankas likvidāciju, kurā tika norādīts, ka kreditoru prasījumi un citu personu prasības un citas pretenzijas pret likvidējamo banku, ir piesakāmi likvidatoram trīs mēnešu laikā no sludinājuma publikācijas dienas.

Bankas likvidācijas gaitā likvidators konstatēja negatīvu pašu kapitāla esamību bankai, kas radies pārvērtējot bankas aktīvus, un secīgi, ka banka nespēs norēķināties ar saviem kreditoriem, jo bankas saistības pārsniedz bankai piederošo aktīvu vērtību. Ņemot vērā minēto, likvidators 2023. gada 29. decembrī sagatavoja bankas maksātnespējas pieteikumu, ko iesniedza Latvijas Bankā atbilstoši Kredītiestāžu likuma 138. panta pirmajai daļai un 146. panta pirmajai daļai. Secīgi Latvijas Banka, pārliecinoties par likvidatora pieteikuma pamatotību, vērsās Ekonomisko lietu tiesā ar pieteikumu par bankas maksātnespējas pasludināšanu.

2024. gada 24. janvārī Ekonomisko lietu tiesa banku pasludināja par maksātnespējīgu ar 2024. gada 24. janvāri un apstiprināja bankas administratoru.

Ar bankas maksātnespējas procesu saistītie būtiskie notikumi (tajā skaitā notikumi pēc pārskata gada pēdējās dienas)

Bankas maksātnespējas procesa ietvaros administratore kopš 2024. gada 24. janvāra veic bankas kreditoru un citu personu prasījumu pieņemšanu un izvērtēšanu, mantas un dokumentu pārņemšanu,

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

inventarizāciju un bankas mantas novērtēšanu, kā arī veic visas Kredītiestāžu likumā noteiktās darbības, lai apzinātu, atgūtu, uzturētu un secīgi realizētu bankas mantu. Tāpat administratore pilda citus Kredītiestāžu likumā noteiktos pienākumus.

2024. gada 31. maijā notika bankas kreditoru sapulce, kura apstiprināja bankas maksātnespējas procesa plānu, ievēlēja kreditoru komiteju, nosakot tās pilnvaras, apstiprināja bankas mantas pārdošanas kārtību, kā arī bankas maksātnespējas procesa izdevumu un administratores atlīdzības apmēru un segšanas kārtību.

Kopš 2022. gada 13. decembra, kad FKTK Padome pieņēma lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos un garantētās atlīdzības izmaksu Baltic International Bank SE", līdz 2024. gada 30. septembrim, garantētajās atlīdzībās Noguldījumu garantiju fonds bankas kreditoriem ir izmaksājis 40 524 191 EUR, no kuriem banka Noguldījumu garantiju fondam līdz 2024. gada 30. septembrim ir atmaksājusi 39 932 131 EUR.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

INFORMĀCIJA PAR VADĪBU

Līdz 2023. gada 24. martam bankas padomes sastāvs bija šāds:

Valērijs Belokoņš	padomes priekšsēdētājs	ievēlēts 21.12.2020.
Iļona Guļčaka	padomes priekšsēdētāja vietniece	ievēlēta 21.12.2020.
Hans Friedrich von Ploetz	padomes loceklis	ievēlēts 21.12.2020.
Joseph Cofer Black	padomes loceklis	ievēlēts 21.12.2020.

Līdz 2023. gada 24. martam bankas valdes sastāvs bija šāds:

Anda Saukāne	valdes locekle	ievēlēta 21.12.2020.
Bogdans Andruščenko	valdes loceklis	ievēlēts 21.12.2020.
Māris Liguts	valdes loceklis	ievēlēts 03.03.2022.

No 2023. gada 24. marta līdz 2024. gada 24. janvārim banku vadīja likvidators (Olavs Cers), pamatojoties uz 2023. gada 24. marta Ekonomisko lietu tiesas spriedumu.

No 2024. gada 24. janvāra banku vada administratore (Linda Sniega-Svilāne), pamatojoties uz 2024. gada 24. janvāra Ekonomisko lietu tiesas spriedumu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta pirmo daļu administratorei ir visi likumos un bankas statūtos paredzētie bankas pārvaldes institūciju un to vadītāju pienākumi, tiesības un pilnvaras.

Administratore turpina veikt visus minētos pienākumus, tiesības un pilnvaras arī šī bankas gada pārskata sagatavošanas dienā.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

PAZIŅOJUMS PAR ADMINISTRATORA ATBILDĪBU

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 161. panta pirmo daļu administratore atbild par bankas vadību no 2024. gada 24. janvāra. Bankas vadība – iepriekšējās pārvaldes institūcijas (valde un padome), kā arī likvidators atbild par bankas vadību, tajā skaitā par atbilstošas grāmatvedības sistēmas nodrošināšanu, bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī krāpniecisko darbību un citu pārkāpumu, kas bankā ir izdarīti līdz 2024. gada 24. janvārim, novērtēšanu un atklāšanu.

Ievērojot minēto, administratore ir sagatavojusi bankas gada pārskatu par 2023. gadu, pamatojoties uz administratorei pieejamo un bankā reģistrēto informāciju. Administratore neuzņemas atbildību par bankas vadības un likvidatora rīcību, kas atspoguļota finanšu informācijā, un par citu finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.

Finanšu pārskati, kas ietverti bankas gada pārskatā par 2023. gadu (no 7. līdz 63. lappusei), ir sagatavoti, pamatojoties uz administratorei pieejamajiem attaisnojuma dokumentiem, un, ciktāl iespējams, ņemot vērā atbildības sadalījumu, sniedz patiesu un precīzu priekšstatu par bankas finanšu stāvokli 2023. gada 31. decembrī, kā arī par bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2023. gadā. Tādējādi, par bankas 2023. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām, kā arī par naudas plūsmu ir atbildīga bankas vadība un likvidators.

Bankas gada pārskats par 2023. gadu ir sagatavots saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, Grāmatvedības likumu un Ministru kabineta noteikumiem Nr. 590 “Kārtība, kādā grāmatvedībā novērtē un finanšu pārskatos norāda uzņēmuma mantu un saistības, ja uzņēmuma vai tā struktūrvienības darbība tiek izbeigta”. Gatavojot finanšu pārskatus, bankas darbības turpināšanas princips netika piemērots, pamatojoties uz Ekonomisko lietu tiesas 2024. gada 24. janvāra spriedumu, ar kuru banka pasludināta par maksātnespējīgu, un tādējādi atbilstoši Kredītiestāžu likuma 1. panta 25. punktā noteiktajam ir uzskatāma par likvidējamu. Arī bankas meitas uzņēmumi koncerna ietvaros neturpina savu darbību un tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pamatojoties uz darbības neturpināšanas principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, izmantojot atšķirīgas novērtēšanas metodes, lai atspoguļotu sagaidāmo aktīvu atgūstamo summu, ko veido paredzamie ieņēmumi no aktīvu pārdošanas. Administratores pieņemtie lēmumi un novērtējumi bankas finanšu stāvokļa noteikšanai 2023. gada 31. decembrī, kas veikti šo finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, ir pieņemti piesardzīgi un saprātīgi.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
 PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		2023	2023	2022	2022
		EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ienākumi	5	1 376 734	1 365 075	1 541 454	1 552 313
Procentu izdevumi	6	(179 185)	(2 140)	(1 156 554)	(1 093 889)
Tīrie procentu ienākumi		1 197 549	1 362 935	384 900	458 424
Komisijas naudas ienākumi	7	232 876	233 228	6 026 354	6 027 266
Komisijas naudas izdevumi	8	(313 981)	(313 981)	(829 483)	(828 060)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		(81 105)	(80 753)	5 196 871	5 199 206
Dividenžu ienākumi		2 618	2 618	20 067	20 067
Finanšu instrumentu darījumu zaudējumi	9	(104 079)	(104 079)	(371 274)	(371 274)
Tīrie zaudējumi/ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	9	(435 391)	(435 391)	621 940	621 940
Citi pamatdarbības ienākumi	10	1 977 422	1 350 612	2 148 848	977 494
Citi pamatdarbības izdevumi	12	(3 171 680)	(1 736 219)	(3 743 233)	(3 440 965)
Pamatdarbības ienākumi kopā		(614 666)	359 723	4 258 119	3 464 892
Administratīvie izdevumi	11	(24 630 196)	(24 486 267)	(17 856 809)	(16 411 862)
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās	19	(211 309)	(3 773 714)	-	(227 846)

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas pieaugums	13	(8 665 370)	(6 829 790)	(13 429 542)	(13 591 559)
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas		(7 476 932)	(7 249 086)	(261 566)	(261 566)
Zaudējumi pirms nodokļiem		(41 598 473)	(41 979 134)	(27 289 798)	(27 027 941)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(114 052)	(113 902)	(37 576)	(37 576)
Pārskata perioda zaudējumi		(41 712 525)	(42 093 036)	(27 327 374)	(27 065 517)

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
 FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

2023. gada 31. decembrī

AKTĪVI	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
		EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	6 809 569	6 809 569	39 323 506	39 323 506
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	2 905 715	2 905 715	5 404 671	5 403 028
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	5 173 346	5 173 346	3 120 662	3 120 662
Kapitāla instrumenti		1 744 986	1 744 986	3 003 089	3 003 089
Parāda instrumenti		3 428 360	3 428 360	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti		-	-	117 573	117 573
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		-	-	36 375	36 375
Kapitāla instrumenti		-	-	36 375	36 375
Amortizētāja iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi		7 624 234	7 624 234	30 169 300	30 637 735
Prasības pret kredītiestādēm		-	-	18 748	18 748
Parāda instrumenti		-	-	9 361 463	9 361 463
Kredīti	18	7 624 234	7 624 234	20 789 089	21 257 524
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	19	-	1 718 936	-	5 492 650
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	20	21 075 702	21 075 702	2 435 716	2 435 716
Ieguldījumu īpašumi		1 372 154	-	9 644 549	8 044 549
Pamatlīdzekļi		-	-	31 102 755	27 754 838

Maksātspējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Nemateriālie aktīvi		-	-	3 623 897	3 623 897
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	21	169 582	169 582	1 149 697	1 019 582
Pārējie aktīvi	22	9 018 680	9 254 115	14 071 115	11 849 515
Kopā aktīvi		54 148 982	54 731 199	140 082 243	138 742 053

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
 FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

2023. gada 31. decembrī

PASĪVI	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
		EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti		-	-	87 549	87 549
Saistības pret kredītiestādēm	23	3 490 091	3 490 091	3 838 704	3 522 086
Noguldījumi	24	70 133 392	70 259 980	108 733 934	108 863 233
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	25	990 077	914 476	2 634 533	2 557 961
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		145	145	16 862	16 862
Pārējās saistības	26	5 128 345	3 446 989	5 706 956	2 068 535
Pakārtotās saistības	27	7 987 065	7 987 065	7 987 065	7 987 065
Kopā saistības		87 729 115	86 098 746	129 005 603	125 103 291
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls		56 399 248	56 399 248	56 399 248	56 399 248
Rezerves kapitāls		1 835 152	1 835 152	1 835 152	1 835 152
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		-	-	3 118 398	3 118 398
Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos rezerve		-	-	24 740	24 740
Uzkrātie zaudējumi		(91 788 440)	(89 601 947)	(50 324 315)	(47 738 776)

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(50 094 450)	(47 508 911)	(23 033 481)	(20 673 259)
Pārskata perioda zaudējumi	(41 693 990)	(42 093 036)	(27 290 834)	(27 065 517)
Kopā pašu kapitāls, attiecināms uz bankas akcionāriem	(33 554 040)	(31 367 547)	11 053 223	13 638 762
Nekontrolējošā līdzdalība	(26 093)	-	23 417	-
Kopā kapitāls un rezerves	(33 580 133)	(31 367 547)	11 076 640	13 638 762
Kopā pasīvi	54 148 982	54 731 199	140 082 243	138 742 053
Galvojumi un iespējamās saistības				
Galvojumi (garantijas)	217 396	217 396	1 326 619	1 326 619
Iespējamās saistības pret klientiem	21 652	21 652	265 985	265 985
Kopā galvojumi un iespējamās saistības	239 048	239 048	1 592 604	1 592 604

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
 ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Apmaksātais pamatkapitāls	Papildu iemaksātais kapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kopā pašu kapitāls, attiecināms uz bankas akcionāriem	Nekontrolējošā līdzdalība	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	48 399 230	4 000 000	1 835 152	3 118 398	(147 747)	(23 033 481)	34 171 552	59 957	34 231 509
Visaptverošie zaudējumi kopā									
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	(27 290 834)	(27 290 834)	(36 540)	(27 327 374)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	172 487	-	172 487	-	172 487
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	172 487	(27 290 834)	(27 118 347)	(36 540)	(27 154 887)

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem									
Papildu iemaksātais kapitāls	-	(4 000 000)	-	-	-	-	4 000 018	-	(4 000 000)
Akciju emisija	8 000 018	-	-	-	-	-	-	-	8 000 018
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	8 000 018	(4 000 000)	-	-	-	-	-	-	4 000 018
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	56 399 248	-	1 835 152	3 118 398	24 740	(50 324 315)	11 053 223	23 417	11 076 640
Visaptverošie zaudējumi kopā									
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(41 693 990)	(41 693 990)	(18 535)	(41 712 525)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	(3 118 398)	-	-	(3 118 398)	-	(3 118 398)

Maksātspējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(24 740)	-	(24 740)	-	(24 740)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	(3 118 398)	(24 740)	(41 693 990)	(44 837 128)	(18 535)	(44 855 663)
Meitas sabiedrības izslēgšana	-	-	-	-	-	-	-	(30 975)	(30 975)
Pamatlīdzekļu pārdošanas rezultāts	-	-	-	-	-	229 865	229 865	-	229 865
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	56 399 248	-	1 835 152	-	-	(91 788 440)	(33 554 040)	(26 093)	(33 580 133)

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
 ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Apmaksātais pamatkapitāls	Papildu iemaksātais kapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Patiesajā vērtībā novērtēto parāda instrumentu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos rezerve	Uzkrātie zaudējumi	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2022. gada 1. janvārī	48 399 230	4 000 000	1 835 152	3 118 398	(147 747)	(20 673 259)	36 531 774
Visaptverošie zaudējumi kopā							
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	-	(27 065 517)	(27 065 517)
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	172 487	-	172 487
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	-	172 487	(27 065 517)	(26 893 030)
Papildu iemaksātais kapitāls	-	(4 000 000)	-	-	-	-	(4 000 000)
Akciju emisija	8 000 018	-	-	-	-	-	8 000 018
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	8 000 018	(4 000 000)	-	-	-	-	4 000 018
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	56 399 248	-	1 835 152	3 118 398	24 740	(47 738 776)	13 638 762

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Visaptverošie ienākumi kopā

Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	-	-	(42 093 036)	(42 093 036)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	(3 118 398)	-	-	(3 118 398)
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(24 740)	-	(24 740)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	(3 118 398)	(24 740)	(42 093 036)	(45 236 174)
Pamatlīdzekļu pārdošanas rezultāts	-	-	-	-	-	229 865	229 865
Atlikums 2023. gada 31. decembrī	56 399 248	-	1 835 152	-	-	(89 601 947)	(31 367 547)

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
 ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
 NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(41 598 473)	(41 979 134)	(27 289 798)	(27 027 941)
Bezskaidras naudas posteņu korekcijas:				
Procentu ienākumi	(1 376 734)	(1 365 075)	(1 541 454)	(1 552 313)
Procentu izdevumi	179 185	2 140	789 733	727 068
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	4 965 771	4 965 771	2 054 496	1 774 594
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu pieaugums	8 665 370	6 829 790	13 429 542	13 591 559
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	7 706 797	7 478 951	261 566	261 566
Nerealizētie zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	11 274 312	11 274 312	-	-
Nerealizēta peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pārvērtēšanas	-	3 773 714	-	-

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Peļņa no līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā atsavināšanas	-	84 000	-	-
Procentu izdevumi saistībā ar emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	-	-	366 821	366 821
Ārvalstu valūtu starpība no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, amortizētājā iegādes vērtība uzskaitītiem finanšu aktīviem un pakārtotām saistībām	-	-	(167 175)	(167 175)
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	270 641	270 641	21 177	21 177
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(9 913 131)	(8 664 890)	(12 075 092)	(12 004 644)
Kredītu samazinājums	6 559 221	7 303 257	6 801 646	7 370 764
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/pieaugums	493 330	493 330	(474 834)	(474 834)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums/samazinājums	(2 170 257)	(2 170 257)	3 631 760	3 631 760
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/pieaugums	857 415	727 300	65 677	(105 083)
Pārējo aktīvu samazinājums/pieaugums	1 497 688	(4 480 933)	4 770 731	464 545
Noguldījumu samazinājums	(38 600 542)	(38 603 253)	(49 838 081)	(49 849 275)

Maksātnešpējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Atvasināto finanšu instrumentu samazinājums/pieaugums	(205 122)	(205 122)	152 712	152 712
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	(1 644 456)	(1 643 485)	(1 806 268)	(1 881 425)
Pārējo saistību samazinājums/pieaugums	(2 467 785)	1 402 671	(2 969 412)	570 028
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(45 593 639)	(45 841 382)	(51 741 161)	(52 125 452)
Saņemtie procenti	1 376 734	1 365 075	1 541 454	1 552 313
Samaksātie procenti	(179 185)	(2 140)	(1 156 554)	(1 093 889)
Neto samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(130 619)	(130 619)	(28 736)	(28 736)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(44 526 709)	(44 609 066)	(51 384 997)	(51 695 764)
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	-	-	(3 999 850)	(3 689 582)
Pamatlīdzekļu pārdošana	183 762	183 762	-	-
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu un ieguldījuma īpašuma pārdošana	499 149	499 149	2 297 490	2 297 490
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā pārdošana	-	84 000	-	-
Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, pārdošana	-	-	2 236 622	2 236 622
Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā dzēšana	9 361 463	9 361 463	60 306	60 306

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	10 044 374	10 128 374	594 568	904 836
Naudas izmaksa nomas saistību atmaksai	(24 217)	(24 217)	(24 217)	(24 217)
Akciju emisija	-	-	8 000 018	8 000 018
Papildu iemaksātais kapitāls	-	-	(4 000 000)	(4 000 000)
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	-	5 137 067	5 137 067
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	-	-	(3 204 252)	(3 204 252)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(24 217)	(24 217)	5 908 616	5 908 616
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(34 506 552)	(34 504 909)	(44 881 813)	(44 882 312)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	40 731 745	40 730 102	85 613 558	85 612 414
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	6 225 193	6 225 193	40 731 745	40 730 102

Pielikumi no 22. līdz 63. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
 ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Vispārīga informācija

Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ietver bankas un tās meitas sabiedrību, kopā ar banku turpmāk – koncerns, finanšu pārskatus, konsolidēto meitu sarakstu skatīt daļā “Konsolidācija”.

Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka. Papildus informāciju skatīt sadaļā “Administratora ziņojums”.

Administratore apstiprina koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus, tos nav jāapstiprina bankas akcionāru sapulcei.

2. Konsolidācija

Šie koncerna konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par banku un bankas meitas sabiedrībām. Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras koncerns kontrolē Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma izpratnē.

Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumu summas, kā arī nerealizētā peļņa, kas gūta no koncerna sabiedrību savstarpējiem atlikumiem un darījumiem, tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti tādā pašā veidā kā nerealizētā peļņa, izņemot gadījumus, kad darījuma būtība liecina par nododamā aktīva vērtības samazināšanās pazīmēm.

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par 2023. gadu tiek iekļautas šādas bankas meitas sabiedrības: SIA “BIB Real Estate” un tās īpašumā esošās meitas sabiedrības AS “Krēmeri” un SIA “Augšvoleri”, SIA “Claim Management”, likvidējamā AS “BIB Alternative Investment Management” un TOB “Будівельна компанія Укрбудреконструкція” (Ukraina).

SIA “Augšvoleri” 2023. gada 17. oktobrī tika pasludināts maksātnespējas process un par maksātnespējas procesa administratoru iecelts zvērināts advokāts Mārtiņš Karstais. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 64. panta pirmās daļas 1. punktu administratoram ir visas normatīvajos aktos, parādnieka statūtos vai līgumos paredzētās pārvaldes institūciju tiesības, pienākumi un atbildība. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 63. panta pirmās daļas 1. un 2. punktu pēc juridiskās personas maksātnespējas procesa pasludināšanas parādnieks zaudē tiesības rīkoties ar visu savu mantu, kā arī ar viņa valdījumā vai turējumā esošo trešajām personām piederošo mantu, un šīs tiesības iegūst administrators, kā arī parādnieka pārvaldes institūciju darbība tiek apturēta, un parādnieka pārvaldīšanu veic administrators. Ievērojot minēto, banka 2023. gada 17. oktobrī zaudēja kontroli pār SIA “Augšvoleri” Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma izpratnē, tādēļ tās finanšu rezultāti ir iekļauti koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tikai par periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 17. oktobrim. SIA “Augšvoleri” administrators 2024. gada 23. jūlijā ir pieņēmis lēmumu par sabiedrības darbības izbeigšanu.

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauta bankas meitas sabiedrības SIA “BIB Real Estate” īpašumā esošās meitas sabiedrība AS “Krēmeri”, kurai 2024. gada 8. jūlijā tika apturēta saimnieciskā darbība. Bankai nav informācijas par AS “Krēmeri” aktīvu sastāvu un atgūstamību uz gada pārskata sastādīšanas brīdi, tādēļ konsolidētajos finanšu pārskatos AS “Krēmeri” aktīvi tiek novērtēti nulles vērtībā kā neatgūstami, atzīstot zaudējumu konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

3. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

2023. gada 10. martā Eiropas Centrālā banka pieņēma lēmumu par bankai izsniegtās licences anulēšanu, pamatojoties uz konstatētajiem pārkāpumiem bankas rīcībā. Šis lēmums stājās spēkā 2023. gada 11. martā. 2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina banku par likvidējamu un iecēla bankas likvidatoru.

Šie koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti atbilstoši Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, Grāmatvedības likuma un Ministru kabineta noteikumu Nr. 590 “Kārtība, kādā grāmatvedībā novērtē un finanšu pārskatos norāda uzņēmuma mantu un saistības, ja uzņēmuma vai tā struktūrvienības darbība tiek izbeigta” prasībām, nepiemērojot darbības turpināšanās principu. Atkāpjoties no Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma noteikumiem, peļņas un zaudējumu aprēķins, balance un naudas plūsmas pārskats ir sagatavoti konsekventi ar iepriekšējā pārskata perioda shēmām (saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem), jo pēc administratores domām tas labāk sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par koncerna un bankas finanšu stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Funkcionālā un pārskatu valūta

Visas summas šajos koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķos finanšu pārskatos ir atspoguļotas eiro. Koncerna meitas sabiedrību un bankas funkcionālā valūta ir eiro.

Pielietotie grāmatvedības principi

Bankas maksātnespējas process tika uzsākts 2024. gada 24. janvārī, tāpēc bankai nav piemērojams darbības turpināšanas princips. Ņemot vērā to, ka maksātnespējas procesa ietvaros ir plānots atsavināt vai likvidēt koncernā ietilpstošos meitas uzņēmumus, tie iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, nepiemērojot darbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu posteņi novērtēti atbilstoši šādiem grāmatvedības principiem:

- a) Pieņemts, ka koncerns un banka turpmāk nedarbosies.
- b) Izmantotas tās pašas novērtēšanas metodes, kas iepriekšējā gadā, izņemot gadījumus, kas aprakstīti nākamajā rindkopā (atbilstoši Ministru kabineta noteikumiem Nr. 590 “Kārtība, kādā grāmatvedībā novērtē un finanšu pārskatos norāda uzņēmuma mantu un saistības, ja uzņēmuma vai tā struktūrvienības darbība tiek izbeigta”). Administratores vērtējumā uzskaites principu izmaiņām nebija būtiskas ietekmes uz bilances posteņu novērtējumu.

c) Novērtēšana veikta ar pienācīgu piesardzību:

- finanšu pārskatos iekļauta tikai līdz bilances datumam iegūtā peļņa;
- ņemtas vērā visas paredzamās riska summas un zaudējumi, kas radušies pārskata gadā vai iepriekšējos gados, arī tad, ja tie kļuvuši zināmi laika posmā starp bilances datumu un finanšu pārskatu sagatavošanas dienu;
- aprēķinātas un ņemtas vērā visas vērtību samazināšanas un nolietojuma summas neatkarīgi no tā, vai pārskata gads tiek noslēgts ar peļņu vai zaudējumiem.

d) Ņemti vērā ar pārskata gadu saistītie ieņēmumi un izmaksas neatkarīgi no maksājuma datuma un rēķina saņemšanas vai izrakstīšanas datuma. Izmaksas saskaņotas ar ieņēmumiem pārskata periodā.

e) Aktīva un pasīva posteņu sastāvdaļas novērtētas atsevišķi.

f) Pārskata gada sākuma bilance sakrīt ar iepriekšējā gada slēguma bilanci.

g) Norādīti visi posteņi, kuri būtiski ietekmē finanšu pārskatu lietotāju novērtējumu vai lēmumu pieņemšanu, maznozīmīgie posteņi tiek apvienoti un to detalizējums sniegts pielikumā.

h) Saimnieciskie darījumi finanšu pārskatos atspoguļoti, ņemot vērā to ekonomisko saturu un būtību, nevis juridisko formu.

Koncerna konsolidētajos un bankas finanšu pārskatos uzrādītie posteņi novērtēti saskaņā ar Ministru kabineta noteikumiem Nr. 590 "Kārtība, kādā grāmatvedībā novērtē un finanšu pārskatos norāda uzņēmuma mantu un saistības, ja uzņēmuma vai tā struktūrvienības darbība tiek izbeigta", piemērojot šādus principus:

a) finanšu aktīvus (t.sk. posteņi "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" un "Amortizētāja iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi") un prasības, nākamo periodu izmaksas un uzkrātos ieņēmumus novērtē atbilstoši atgūstamajai vērtībai (summām, kuru saņemšana netiek apšaubīta (kuras būs iespējams iekasēt));

b) ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā atzīstami atbilstoši atgūstamajai vērtībai, ko veido iegādes izmaksas, atskaitot vērtības samazinājumu atbilstoši vadības aplēsēm par nākotnes ieņēmumiem no likvidācijas kvotas;

c) pārējos aktīvus, t.sk. ieguldījuma īpašumus, pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvus, novērtē to neto pārdošanas ieņēmumu apmērā. Paredzamos neto pārdošanas ieņēmumus aprēķina kā starpību starp attiecīgā aktīva aplēsto pārdošanas cenu un aplēstajām tiešajām pārdošanas izmaksām;

d) saistības, t.sk. ilgtermiņa un īstermiņa kreditoru parādus, noguldījumus, arī uzkrājumus, nākamo periodu ieņēmumus un uzkrātās saistības (ja tādas ir), kā arī saistības, kuras rodas uzņēmuma likvidācijas dēļ, novērtē atbilstoši summām, kuru lielums ir saskaņots ar kreditoriem un kuras ir pienākums segt. Ja kreditora prasījums ir strīdīgs, summu, kas pienākas kreditoram, novērtē atbilstoši likvidējamā uzņēmuma grāmatvedības datiem.

Likvidējamo vai atgūstamo aktīvu faktiskā realizētā vērtība atklātā tirgus apstākļos varētu atšķirties no

šajos finanšu pārskatos uzrādītajām aplēsēm.

Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus, administratore izdara spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos.

Būtiskākās aplēses un spriedumi ir saistīti ar kredītu, ieguldījumu meitu sabiedrībās, pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīvu, ieguldījuma īpašumu un pārējo aktīvu atgūstamības novērtējumu. Šo aplēšu potenciālo neprecizitāti ietekmē, galvenokārt, atbilstošo aktīvu likviditāte, ģeopolitiska un tirgus situācija, kā arī citi apstākļi. Tāpat, banka ir iesaistīta tiesvedībās un atbilstoši tiek veidota aplēse par uzkrājumu veidošanas nepieciešamību, kas ir balstīta uz iekšējo vērtējumu, izmantojot visu pieejamo informāciju, kas iespējams var nebūt pilnīga.

Vērtības samazināšanās

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas ir nominētas ārvalstu valūtā un tiek vērtētas to patiesajā vērtībā, tiek pārrēķinātas eiro, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā.

Valūta	31.12.2023	31.12.2022
1 EUR =	CHF 0.9260	CHF 0.98470
1 EUR =	GBP 0.86905	GBP 0.88693
1 EUR =	USD 1.1050	USD 1.06660

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot finanšu aktīvus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (norādīti saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, atkāpjoties no Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma noteikumiem), procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi, ietver tikai kuponus (procentus).

Uzkrātie diskonti un prēmijas par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti peļņā, atskaitot zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti.

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turēšanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

2023. gada 31. decembrī bankas bilancē ir iekļauta arī bankas valdījumā vai turējumā esošā trešo personu manta – naudas līdzekļi, t.sk. par realizētajiem vērtspapīriem.

Finanšu aktīvi

Tādi finanšu aktīvi kā parāda instrumenti un kapitāla instrumenti novērtēti patiesajā vērtībā, kas pēc koncerna aplēsēm atbilst šo aktīvu atgūstamajai vērtībai. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram koncernam ir pieeja šajā datumā.

Gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, patiesajā vērtībā novērtētie kapitāla un parāda instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos un amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie parāda instrumenti tika pārklasificēti uz posteni "Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā".

Tādi finanšu aktīvi kā kredīti 2023. gada 31. decembrī novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam), kas pēc koncerna aplēsēm atbilst šo aktīvu apgūstamajai vērtībai.

Kredīts, kurš ir novērtēts kā zaudēts un atzīts par neatgūstamu, tiek norakstīts no finanšu stāvokļa pārskata, debetējot attiecīgo uzkrājumu kontu. Turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu samazināšanas ienākumi.

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir atspoguļoti to iegādes cenās, atskaitot nolietojumu, izņemot daļu no pamatlīdzekļiem (ēkas un zeme pašu lietošanā un transportlīdzekļi), kas novērtēti, piemērojot pārvērtēšanas metodi.

Nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no nemateriālo ieguldījumu vai pamatlīdzekļu sastāva. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes un norakstīts attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un aktīvu lietderīgās izmantošanas periodā.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve pilnā apmērā 2023. gadā norakstīta.

Nemateriālo aktīvu vērtība 2023. gadā pilnībā norakstīta izdevumos, jo šo aktīvu paredzamie neto pārdošanas ieņēmumi ir nulle. Tie nemateriālie ieguldījumi, kurus turpina izmantot bankas maksātnespējas procesa nodrošināšanai, ir saglabāti bankas analītiskajā uzskaitē (vienībās) atbilstošajos grāmatvedības reģistros.

Ņemot vērā to, ka maksātnespējas procesa ietvaros ir plānots pārdot visus bankas pamatlīdzekļus, šie aktīvi 2023. gadā pārklasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi (posteņa nosaukums salīdzināmības nolūkos norādīts saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, taču novērtēts atbilstoši Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma noteikumiem, kas regulē pamatlīdzekļu novērtēšanu).

Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Ieguldījumi meitas sabiedrībās novērtēti saskaņā ar pēdējo pieejamo sertificēta vērtētāja novērtējumā norādīto tirgus cenu. Tām meitas sabiedrībām, kurām šāds novērtējums nav veikts, ieguldījums novērtēts atbilstoši administratores aplēsēm par nākotnes ieņēmumiem no likvidācijas kvotas.

Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumi ir zeme, ēka vai tās daļa, ko tur (kā īpašnieks vai kā nomnieks saskaņā ar finanšu nomu), lai iegūtu nomas (īres) maksu vai sagaidītu cenas celšanos (vērtības pieaugumu), nevis lai īpašumu izmantotu preču ražošanai, pakalpojumu sniegšanai, administratīvām vajadzībām, vai pārdotu parastās saimnieciskās darbības gaitā.

Ieguldījuma īpašumi uzskaitīti patiesajā vērtībā ar patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai

zaudējumu aprēķinā (saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, atkāpjoties no Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma noteikumiem).

Novērtējot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, administratore paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šos novērtējumus esošās tirgus situācijas kontekstā. Administratore ir aplēsusi, ka ieguldījuma īpašumu patiesā vērtība ir vienāda ar neto realizācijas ieņēmumu vērtību.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Ņemot vērā to, ka maksātnespējas procesa ietvaros ir plānots pārdot visus bankas nekustamos īpašumus un pamatlīdzekļus, šie aktīvi 2023. gadā pārklasificēti kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi (posteņa nosaukums salīdzināmības nolūkos norādīts saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, taču novērtēts atbilstoši Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma noteikumiem, kas regulē pamatlīdzekļu novērtēšanu), izņemot bankas meitas sabiedrībai TOB “Будівельна компанія Укрбудопроектконструкція” (Ukraina) piederošos nekustamos īpašumus 1 372 154 EUR vērtībā, kas ir uzrādīti koncerna ieguldījuma īpašumu sastāvā.

Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu sastāvā uzrādītie nekustamie īpašumi novērtēti neto pārdošanas ieņēmumos. Neto pārdošanas ieņēmumu noteikšanai izmantota šāda metode – bankas rīcībā esošo pēdējo (aktuālo) nekustamā īpašuma novērtējumu (vērtējumā norādīto tirgus vērtību), samazinot par:

- aplēstajām nekustamo īpašumu uzturēšanas izmaksām trīs gadu periodā nekustamajiem īpašumiem: Kalēju iela 43/ Vecpilsētas iela 8, Rīga, Smilšu iela 16, Rīga, Miesnieku iela 9, Rīga;
- visiem nekustamajiem īpašumiem vērtība diskontēta, balstoties uz pieņēmumu: likme 2% gadā un plānotais pārdošanas laiks trīs gadi.

Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu sastāvā uzrādītie citi aktīvi novērtēti neto pārdošanas ieņēmumos.

Nākamo periodu izdevumi

Postenī uzrādītas izmaksas, kas izdarītas pārskata gadā, bet attiecas uz nākamajiem pārskata periodiem. 2023. gadā aktīva postenī “nākamo periodu izdevumi” uzrādītās summas norakstītas pilnā apmērā bankas izdevumos, kā neatgūstamas summas.

Uzkrātie ienākumi

Uzkrātos ieņēmumus novērtē atbilstoši atgūstamajai vērtībai. Šajā postenī ir norādīti uzkrātie komisijas ienākumi no trasta operācijām un pārējie uzkrātie ienākumi, kuri samazināti par izveidotajiem speciālajiem uzkrājumiem līdz to atgūstamajai vērtībai.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti novērtēti patiesajā vērtībā. Valūtu mijmaiņas darījumu (*currency swaps*) patiesā vērtība aplēsta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kuras būs saņemamas un maksājamas attiecīgajās ārvalstu valūtās atlikušā termiņa līdz dzēšanai laikā, un pārreķinot diskontēto naudas plūsmu starpību eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteikta valūtas maiņas kursa. EURIBOR un LIBOR procentu likmes izmantotas kā etalonvērtība bezriskā procentu likmēm, ko izmanto diskontēšanai. Bankai pastāvēja saistības par finanšu instrumentiem uz 2022. gada 31. decembri. Uz 2023. gada 31. decembri bankai nav aktīvu saistību no atvasināto finanšu instrumentu turēšanas.

Saistības

Bankas likvidācijas procesa ietvaros, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139.² un 139.³ panta prasībām, Bankas saistības pret kredītiestādēm, noguldītājiem un citām personām uzraudzītas kā kreditoru prasījumi.

Bankas saistības 2023. gada 31. decembrī sastāv no kreditoru prasījumiem (t.sk. saistības pret kredītiestādēm, noguldītājiem, pārējās saistības) uz 2023. gada 24. martu (diena, kad Ekonomisko lietu tiesa atzina banku par likvidējamu un iecēla likvidatoru), likvidācijas procesā radušām saistībām par periodu līdz 2023. gada 31. decembrim, kā arī uzkrātajiem izdevumiem un nākamo periodu ienākumiem.

Bankas saistības finanšu pārskatos norādītas saskaņā ar bankas grāmatvedības reģistros esošajiem datiem, par kuriem bija atbildīgs likvidators. Saskaņā ar likvidatora sniegto informāciju administratorei, 2024. gada 24. janvārī (bankas maksātnespējas pasludināšanas dienā) bankas kreditoru reģistrā iekļauti kreditoru prasījumi 72 761 785 EUR apmērā. Tie kreditori, kuru prasījumi nav pieteikti likvidatoram un ierakstīti kreditoru reģistrā, uzraudzīti grāmatvedībā un finanšu pārskatos uzskaites vērtībā.

Bilances postenī “pakārtotās saistības” ir uzraudzītas subordinētās saistības. Sākotnēji pakārtotajās saistībās tika norādīti pakārtotie noguldījumi bez fiksēta atmaksas termiņa ar iespēju izbeigt līgumu, brīdinot Banku vismaz piecus gadus un divas nedēļas pirms vēlamās naudas līdzekļu saņemšanas dienas. Šādi noguldījumi ir atgriežami pirms termiņa tikai bankas likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā. Banka 2023. gada 24. martā tika atzīta par likvidējamu. Tādējādi visas bankas subordinētās saistības tiks dzēstas vienlaicīgi ar attiecīgās kreditoru kārtas prasījumiem, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem.

Maksātnespējas procesa laikā var notikt izmaiņas bankas saistībās, jo saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, turpinās kreditoru prasījumu pieteikšana un pārbaude. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 160. panta pirmo un otro daļu pēc kredītiestādes pasludināšanas par maksātnespējīgu administratoram ir pienākums publicēt paziņojumu par kredītiestādes maksātnespēju, ietverot uzaicinājumu kreditoriem pieteikt savus prasījumus. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 139.⁶ pantu, ja kredītiestādes likvidācijas procesā kreditori ir pieteikuši savus prasījumus, kredītiestādes maksātnespējas procesā tie atkārtoti savus prasījumus

(pieteiktajā apmērā) nepiesaka. Virkne kreditoru šo finanšu pārskatu apstiprināšanas dienā vēl nav novēruši trūkumus iesniegtajos kreditoru prasījumos.

Neto realizācijas vērtība kredītiem un citiem aktīviem

Individuālo uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem katram individuāli tiek izvērtētas vērtības samazināšanās pazīmes, un balstās uz administratores labākajām aplēsēm attiecībā uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu diskontēto vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, administratore izdara pieņēmumus par darījuma partnera finansiālo stāvokli un ķīlas neto realizācijas vērtību. Katrs aktīvs, kuram vērtība ir samazinājusies, novērtēts atbilstoši tā īpatnībām un aizdevumu restrukturizācijas (*work-out*) stratēģijai un atgūstāmo naudas plūsmu aplēsei.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā un korekcijas maksājamās nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātās izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Uzkrājumi

Uzkrājums tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskatā tajā gadījumā, kad bankai ir juridiskas vai no praktiskās darbības izrietoša saistība pagātnes notikuma rezultātā un pastāv varbūtība, ka šīs saistības dzēšanai būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja efekts ir būtisks, uzkrājumi tiek noteikti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējos tirgus novērtējumus un šai saistībai piemītošos riskus.

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve

Pārskatā norakstītās ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas rezerves atlikumi iekļaut kā ieņēmumi. Ja ķermeniska vai bezķermeniska lieta iepriekš ir tikusi pārvērtēta augstākā vērtībā un tās vērtības palielinājuma summa ietverta rezervē, tad šīs lietas vērtības samazinājuma summas norakstīšanai

vispirms izlieto attiecīgo pārvērtēšanas rezervi, bet ieņēmumos iekļauj tikai no attiecīgās rezerves nenorakstītās summas pārpalikumu.

4. Saistītās puses

Saistītās puses ir ar koncernu un banku saistītas juridiskas un fiziskas personas, kuras atbilst šādiem nosacījumiem:

a) privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar koncernu un banku, ja:

- šai privātpersonai ir kontrole vai kopīga kontrole pār koncernu un banku;
- šai privātpersonai ir būtiska ietekme koncernā un bankā; vai
- šī persona ir koncerna un bankas vai tās meitas sabiedrības augstākās vadības pārstāvis;

b) sabiedrība ir saistīta ar koncernu un banku, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:

- sabiedrība, koncerns un banka ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katra mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsas sabiedrība ir saistītās puses viena otrai);
- viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
- abas sabiedrības ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
- viena sabiedrība ir trešās personas kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās personas asociētā sabiedrība;
- sabiedrībai ir pēc-nodarbinātības pabalstu plāns koncerna un bankas darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar koncernu un banku, darbiniekiem. Ja koncerns un banka patstāvīgi izmaksā pabalstus darbiniekiem, tad darba devēji, kuri veic iemaksas šajā pabalstu plānā;
- sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē a) apakšpunktā minētā privātpersona un ar banku saistītās puses;
- privātpersonai, kas minēta a) apakšpunktā, ir būtiska ietekme sabiedrībā vai tā ir sabiedrības (vai tās meitas sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp koncernu un banku un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

5. Procentu ienākumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti	1 187 008	1 175 349	1 337 405	1 348 264
<i>Kredīti</i>	<i>1 185 507</i>	<i>1 173 848</i>	<i>1 329 471</i>	<i>1 340 330</i>
<i>Norēķinu kartes</i>	<i>1 501</i>	<i>1 501</i>	<i>7 934</i>	<i>7 934</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finansu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	396	396	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	32	32	20 158	20 158
Patiesajā vērtībā novērtētie finansu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	19 484	19 484
Parāda instrumentu pārklasifikācijas rezultāta norakstītie procentu ienākumi	(5 122)	(5 122)	(10 220)	(10 220)
Citi procentu ienākumi				
Prasības pret Latvijas Banku	191 272	191 272	33 001	33 001
Citi procentu ienākumi	3 148	3 148	5 189	5 189
Procentu ienākumi, piemērojot negatīvu procentu likmi norēķinu kontu atlikumiem	-	-	136 437	136 437
	1 376 734	1 365 075	1 541 454	1 552 313

6. Procentu izdevumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Noma	2 140	2 140	1 595	1 595
Saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā	-	-	630 704	630 900
<i>Pakārtotās saistības</i>	-	-	<i>366 821</i>	<i>366 821</i>
<i>Noguldījumi</i>	-	-	<i>263 042</i>	<i>263 238</i>
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	-	-	<i>841</i>	<i>841</i>
Negatīvā procentu likme par atlikumiem kontos citās bankās	-	-	185 149	185 149
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	-	-	167 149	167 149
Finanšu stabilitātes nodeva	-	-	105 346	105 346
Maksājumi vienotā noregulējuma fondā	-	-	3 750	3 750
Citi procentu izdevumi	177 045	-	62 861	-
	179 185	2 140	1 156 554	1 093 889

7. Komisijas naudas ienākumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Vērtspapīru kontu apkalpošana	165 757	165 757	253 699	253 699
Trasta operācijas	54 721	54 721	225 992	225 992
Darījumu apkalpošana	7 319	7 319	1 551 306	1 551 306

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Akreditīvi un garantijas	3 360	3 360	54 943	54 943
Kontu apkalpošana	234	586	3 481 523	3 482 435
Starptanku pakalpojumi	120	120	105 495	105 495
Norēķinu karšu apkalpošana	4	4	328 492	328 492
Skaidras naudas operācijas	-	-	16 433	16 433
Valūtas darījumi	-	-	1 835	1 835
Darījumi ar dārgmetāliem	-	-	180	180
Pārējās komisijas	1 361	1 361	6 456	6 456
	232 876	233 228	6 026 354	6 027 266

8. Komisijas naudas izdevumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Norēķinu kartes	176 617	176 617	388 048	388 048
Darījumi ar vērtspapīriem	91 090	91 090	95 930	95 930
Korespondentbanku pakalpojumi	30 965	30 965	155 760	155 760
Starptanku pakalpojumi	15 309	15 309	176 045	176 045
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	12 277	12 277
Citi	-	-	1 423	-
	313 981	313 981	829 483	828 060

9. Finanšu instrumentu darījumu peļņa/zaudējumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(70 869)	(70 869)	908 997	908 997
Peļņa/zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(364 522)	(364 522)	(287 057)	(287 057)
	(435 391)	(435 391)	621 940	621 940
Peļņa no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tirdzniecības	27 165	27 165	2 087	2 087
Peļņa/zaudējumi no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(1 713 895)	(1 713 895)	(186 895)	(186 895)
Peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tirdzniecības	1 463 838	1 463 838	(186 466)	(186 466)
Rezultāts no darījumiem ar amortizētāja iegādes vērtību novērtētiem finanšu aktīviem	118 813	118 813	-	-
	(104 079)	(104 079)	(371 274)	(371 274)
	(539 470)	(539 470)	250 666	250 666

10. Citi ienākumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Iepriekšējo periodu ienākumi	903 225	903 225	10 629	10 629
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	183 762	183 762	1 873	1 873
Norakstīto aktīvu atgūšana	106 904	106 904	279 411	279 411
Telpu izīrēšana	84 325	84 325	93 476	95 833
Peļņa no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas un atsavināšanas	15 351	15 351	260 481	260 481
Starpniecības pakalpojumi	5 905	5 905	17	17
Profesionālie pakalpojumi	1 759	1 399	70 900	67 928
Ienākumi no ostas pakalpojumiem	-	-	666 111	-
Peļņa no darījumiem ar dārgmetāliem	-	-	203 845	203 845
Saņemtās soda naudas	-	-	6 000	6 000
Pārējie ienākumi	676 191	49 741	556 105	51 477
	1 977 422	1 350 612	2 148 848	977 494

11. Administratīvie izdevumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	11 274 312	11 274 312	-	-

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	4 965 771	4 965 771	2 054 496	1 774 594
Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	3 905 572	3 904 247	7 431 366	6 811 402
Pamatlīdzekļu uzturēšana	1 289 139	1 289 139	1 571 502	1 534 944
Profesionālie pakalpojumi	848 576	848 528	1 589 547	1 576 075
Aprēķināta atlīdzība padomei un valdei, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	736 467	736 467	1 908 656	1 908 656
Pārējie nodokļi	411 218	411 214	1 084 794	1 058 302
IT infrastruktūras izdevumi	368 228	368 228	-	-
Likvidatora un likvidatora palīga atlīdzība	223 255	223 255	-	-
Sakaru izdevumi	77 794	77 794	136 418	131 303
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai*	53 700	53 700	100 000	100 000
Apdrošināšanas maksājumi	27 873	27 873	109 678	100 106
Izdevumi, kas saistīti ar likvidācijas procesu	30 325	30 325	-	-
Autotransports	25 602	25 602	113 688	113 688
Izdevumi apsardzei	19 632	19 632	40 147	40 147
Dalības maksa asociācijās	16 230	16 230	100 553	100 553
Pasākumu rīkošana	11 218	11 218	58 055	58 055
Samaksātie sodi	10 488	10 488	5 889	5 889
Nomas izdevumi	8 434	2 050	78 411	72 027
Dienesta komandējumi	5 091	5 091	238 902	238 902
Reklāma	4 900	4 900	70 764	70 764

Maksātneespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	4 407	4 407	79 429	79 429
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	1 972	1 972	91 147	91 147
Ziedojumi labdarībai un sponsorēšanas darbībai	-	-	16 115	16 115
Obligātā revidenta sniegtie nerevidētie pakalpojumi*	-	-	5 000	5 000
Pārējie	309 992	173 824	972 252	524 764
	24 630 196	24 486 267	17 856 809	16 411 862

* Atlīdzība 53 700 EUR apmērā, kas ir maksājamas neatkarīgi zvērinātu revidentu komercsabiedrībai, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir iekļauta administratīvo izdevumu sastāvā. Citas revīzijas un konsultācijas sevī ietver ar revīziju saistītus pakalpojumus saistībā ar regulējošo prasību, kas attiecas uz vērtspapīru konta turētāja (*custodian*) pienākumiem un maksājumiem Noguldījumu garantiju fondā. Šos pakalpojumus nav sniegusi zvērinātu revidentu komercsabiedrība, kura veica koncerna un bankas 2022. gada finanšu pārskatu revīziju.

12. Citi izdevumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2023	2023	2022	2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Izdevumi par juridiska strīda noregulējumu*	1 259 601	1 259 601	-	-
Zaudējumi no darījumiem ar dārgmetāliem	19 032	19 032	-	-
Zaudējumi no pamatlīdzekļu, ieguldījuma īpašuma un pārdošanai turētas ilgtermiņa aktīvu realizācijas	454 403	454 403	23 050	23 050
Aktīvu norakstīšana	326 305	-	3 417 445	3 417 436
Pārējie	1 112 339**	3 183	302 738	479
	3 171 680	1 736 219	3 743 233	3 440 965

* Saskaņā ar Rīgas apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģijas 2023. gada 6. aprīļa spriedumu lietā Nr. C30788721 apmierināta maksātspējīgās “GFC Good Finance Company AS” prasība pret banku par zaudējumu un līgumsoda piedziņu, piedzenot no bankas 1 259 601,39 EUR. Starp pusēm pastāvēja strīds par darījuma maksas un komisijas maksas likumīgu piemērošanu, ko banka bija iekasējusi. Minētais spriedums stājies spēkā 2023. gada 2. novembrī.

** T.sk., 1 109 156 EUR, kas ir saistīti ar meitas sabiedrību vērtības izmaiņām.

13. Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās kustības analīze

	Koncerns						
	Uzkrājumi prasībām pret kredīt- iestādēm	Speciālie uzkrājumi kredītiem	Uzkrājumi patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	Uzkrājumi amortizētāja iegādes vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem	Uzkrājumi ārpus- bilances saistībām	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī	12 941	7 206 216	239	1 579	165 188	51 572	7 437 735
Speciālo uzkrājumu pieaugums	182 801	4 884 687	18	333	9 025 341	4 777	14 097 957
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(245 226)	(373 100)	(261)	-	-	(49 828)	(668 415)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(62 425)	4 511 587	(243)	333	9 025 341	(45 051)	13 429 542
Norakstītās summas	-	(4 176 858)	-	-	-	-	(4 176 858)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	56 585	70 888	4	-	(77 368)	-	50 109

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī	7 101	7 611 833	-	1 912	9 113 161	6 521	16 740 528
Speciālo uzkrājumu pieaugums	26 306	6 776 201	602	-	2 098 070	11 322	8 912 501
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(32 155)	(195 221)	-	(1 912)	-	(17 843)	(247 131)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(5 849)	6 580 980	602	(1 912)	2 098 070	(6 521)	8 665 370
Norakstītās summas	-	(119 636)	-	-	(126 597)	-	(246 233)
Meitas sabiedrības izslēgšana	-	24 654	-	-	-	-	24 654
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(186)	(62 869)	-	-	14 418	-	(48 637)
Uzkrājumi 2023. gada 31. decembrī	1 066	14 034 962	602	-	11 099 052	-	25 135 682

Banka

Uzkrājumi prasībām pret kredīt- iestādēm	Speciālie uzkrājumi kredītiem	Uzkrājumi patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem*	Uzkrājumi amortizētāja iegādes vērtība novērtētiem finanšu aktīviem	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem	Uzkrājumi ārpus- bilances saistībām	KOPĀ
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR

Uzkrājumi 2022. gada 1. janvārī	12 941	7 530 372	239	1 579	145 960	51 572	7 742 663
--	---------------	------------------	------------	--------------	----------------	---------------	------------------

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

Speciālo uzkrājumu pieaugums	182 801	5 263 745	18	333	9 044 666	4 777	14 496 340
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(245 226)	(513 860)	(261)	-	(95 606)	(49 828)	(904 781)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(62 425)	4 749 885	(243)	333	8 949 060	(45 051)	13 591 559
Norakstītās summas	-	(4 360 251)	-	-	(26 859)	-	(4 387 110)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	56 585	70 888	4	-	(77 368)	-	50 109
Uzkrājumi 2022. gada 31. decembrī	7 101	7 990 894	-	1 912	8 990 793	6 521	16 997 221
Speciālo uzkrājumu pieaugums	26 306	6 779 661	602	-	513 437	11 322	7 331 328
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(32 155)	(449 628)	-	(1 912)	-	(17 843)	(501 538)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(5 849)	6 330 033	602	(1 912)	513 437	(6 521)	6 829 790
Norakstītās summas	-	(119 636)	-	-	-	-	(119 636)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(186)	(62 869)	-	-	14 418	-	(48 637)

Uzkrājumi						
2023. gada						
31. decembrī	1 066	14 138 422	602	-	9 518 648	- 23 658 738

* Skat. 17. pielikumā piezīmi par pārklasifikāciju.

Gan attiecībā uz privātpersonām, gan attiecībā uz uzņēmumiem banka ievēro savu politiku un normatīvos dokumentus uzkrājumu izvērtēšanā. Līdz ar to, detalizēti tiek skatīti aizņēmēja ienākumi un izdevumi gan par esošo periodu, gan to potenciālā dinamika kopumā, papildus pievēršot pastiprinātu uzmanību arī piedāvātās ķīlas izvērtēšanai un vērtības noteikšanai. Šo ķīlas objektu vērtība tiek regulāri, saskaņā ar normatīviem dokumentiem atjaunināta/pārvērtēta, kas bankai dod iespēju sekot līdzi tās vērtības dinamikai un nepieciešamības gadījumā koriģēt to un veikt uzkrājumus.

14. Nauda un prasības pret centrālajām bankām

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda kasē	205 370	205 370	2 247 546	2 247 546
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	6 604 251	6 604 251	37 076 251	37 076 251
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(52)	(52)	(291)	(291)
	6 809 569	6 809 569	39 323 506	39 323 506

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

15. Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda kasē	205 370	205 370	2 247 546	2 247 546

Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	6 604 251	6 604 251	37 076 251	37 076 251
	6 809 621	6 809 621	39 323 797	39 323 797
Prasības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	2 906 729	2 906 729	4 937 135	4 935 492
Saistības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	(3 490 091)	(3 490 091)	(3 522 086)	(3 522 086)
	6 226 259	6 226 259	40 738 846	40 737 203
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(1 066)	(1 066)	(7 101)	(7 101)
	6 225 193	6 225 193	40 731 745	40 730 102

2023. gada 31. decembrī bankas bilancē ir iekļauta arī bankas valdījumā vai turējumā esošo trešo personu manta – naudas līdzekļi, t.sk., par realizētajiem vērtspapīriem 4 083 514 EUR apmērā.

16. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	2 101 953	2 101 953	3 334 744	3 334 744
Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	-	-	1 643	-
Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	801 681	801 681	1 998 459	1 998 459
Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	3 095	3 095	76 632	76 632
	2 906 729	2 906 729	5 411 478	5 409 835

Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(1 014)	(1 014)	(6 807)	(6 807)
	2 905 715	2 905 715	5 404 671	5 403 028

17. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

(a) Kapitāla un parāda instrumenti

Gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, patiesajā vērtībā novērtētie kapitāla un parāda instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos un amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie parāda instrumenti tika pārklasificēti uz posteni “patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”.

2023. gadā ir ierosināts kriminālprocess, kura ietvaros ir arestēti bankai piederošie vērtspapīri, kuru vērtība (t.sk., uzkrātie kuponi) 2023. gada 31. decembrī bija 3 428 360 EUR.

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un banka	Koncerns un banka
	31.12.2023	31.12.2022
	EUR	EUR
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	260	-
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	3 428 100	-
Kopā parāda vērtspapīri	3 428 360	-
Finanšu palīgsabiedrību akcijas	606 749	1 868 190
Ieguldījumu fondu, izņemot naudas tirgus fondus, un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	622 691	618 201
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	429 208	432 078
Privāto sabiedrību akcijas	79 883	78 828
Finanšu iestāžu akcijas	6 455	5 792

Maksātnešpējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Kopā akcijas	1 744 986	3 003 089
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	117 573
KOPĀ	5 173 346	3 120 662

Nākamā tabula atspoguļo vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un banka 31.12.2023 EUR	Koncerns un banka 31.12.2022 EUR
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	3 428 360	-
Kopā parāda vērtspapīri	3 428 360	-
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	622 850	618 359
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	391 304	388 199
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	714 088	1 978 736
NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	1 761	1 825
Pārējās valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	14 983	15 970
Kopā akcijas	1 744 986	3 003 089
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrētie atvasinātie finanšu instrumenti		117 573
KOPĀ	5 173 346	3 120 662

18. Kredīti

a) Kredītu veidu analīze

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komerckredīti	17 946 595	18 050 055	13 662 929	14 510 425
Hipotekārie kredīti	1 411 041	1 411 041	2 685 958	2 685 958
Patēriņa kredīti	303 786	303 786	354 906	354 906
Overdrafti	238 624	238 624	186 876	186 876
Norēķinu karšu kredīti	73 381	73 381	105 911	105 911
Industriālie kredīti	-	-	165 641	165 641
Pārējie	1 685 769	1 685 769	11 238 701	11 238 701
	21 659 196	21 762 656	28 400 922	29 248 418
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(14 034 962)	(14 138 422)	(7 611 833)	(7 990 894)
	7 624 234	7 624 234	20 789 089	21 257 524

b) Kredītu valsts risku sadalījums

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Latvija	7 915 691	(1 458 269)	6 457 422
Citas ES valstis	7 365 569	(6 712 956)	652 613

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	64 750	(64 700)	50
NVS valstis	2 482 947	(2 469 512)	13 435
Citas valstis	3 830 239	(3 329 525)	500 714
	21 659 196	(14 034 962)	7 624 234

	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Banka Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Latvija	8 019 151	(1 561 729)	6 457 422
Citas ES valstis	7 365 569	(6 712 956)	652 613
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	64 750	(64 700)	50
NVS valstis	2 482 947	(2 469 512)	13 435
Citas valstis	3 830 239	(3 329 525)	500 714
	21 762 656	(14 138 422)	7 624 234

c) Kredītu valsts risku sadalījums

	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Koncerns Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Latvija	13 053 457	(676 820)	12 376 637
Citas ES valstis	9 096 786	(4 321 321)	4 775 465

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
reģ. Nr. 40003127883
Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
gada pārskats par 2023. gadu

ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	48 168	(47 844)	324
NVS valstis	2 488 244	(1 566 610)	921 634
Citas valstis	3 714 267	(999 238)	2 715 029
	28 400 922	(7 611 833)	20 789 089

	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Banka Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Latvija	13 900 953	(1 055 881)	12 845 072
Citas ES valstis	9 096 786	(4 321 321)	4 775 465
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	48 168	(47 844)	324
NVS valstis	2 488 244	(1 566 610)	921 634
Citas valstis	3 714 267	(999 238)	2 715 029
	29 248 418	(7 990 894)	21 257 524

d) Kredītu analīze pēc klientu grupām

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti privātām sabiedrībām	13 916 688	14 020 148	18 036 797	18 884 293
Kredīti finanšu institūcijām	4 710 054	4 710 054	6 543 898	6 543 898
Kredīti privātpersonām	2 889 982	2 889 982	2 115 562	2 115 562
Kredīti vadībai un personālam	142 472	142 472	1 704 665	1 704 665

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

	21 659 196	21 762 656	28 400 922	29 248 418
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(14 034 962)	(14 138 422)	(7 611 833)	(7 990 894)
	7 624 234	7 624 234	20 789 089	21 257 524

e) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Finanses	8 497 580	(7 033 092)	1 464 488
Nekustamie īpašumi	3 547 730	(2 442 327)	1 105 403
Tirdzniecība	2 832 216	2 832 216	-
Ražošana	1 136 013	(260)	1 135 753
Citi pakalpojumi	77 917	(52 253)	25 664
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	5 128	(5 128)	-
Pārējie	2 530 158	(75 496)	2 454 662
Kredīti privātpersonām	3 032 454	(1 594 190)	1 438 264
	21 659 196	(14 034 962)	7 624 234

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Finanses	8 497 580	(7 033 092)	1 464 488

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Nekustamie īpašumi	3 547 730	(2 442 327)	1 105 403
Tirdzniecība	2 832 216	2 832 216	-
Ražošana	1 136 013	(260)	1 135 753
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	5 128	(5 128)	-
Citi pakalpojumi	181 377	(155 713)	25 664
Pārējie	2 530 158	(75 496)	2 454 662
Kredīti privātpersonām	3 032 454	(1 594 190)	1 438 264
	21 762 656	(14 138 422)	7 624 234

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Finanses	10 205 590	(3 015 949)	7 189 641
Nekustamie īpašumi	4 535 157	(1 406 955)	3 128 202
Tirdzniecība	2 780 584	(1 579 547)	1 201 037
Ražošana	1 570 432	(119 677)	1 450 755
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	4 358	(4 358)	-
Citi pakalpojumi	326 861	(156 467)	170 394
Pārējie	5 157 713	(164 901)	4 992 812
Kredīti privātpersonām	3 820 227	(1 163 979)	2 656 248
	28 400 922	(7 611 833)	20 789 089

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Finanses	10 205 590	(3 015 949)	7 189 641
Tirdzniecība	2 780 584	(1 579 547)	1 201 037
Nekustamie īpašumi	5 382 653	(1 786 016)	3 596 637
Ražošana	1 570 432	(119 677)	1 450 755
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	4 358	(4 358)	-
Citi pakalpojumi	326 861	(156 467)	170 394
Pārējie	5 157 713	(164 901)	4 992 812
Kredīti privātpersonām	3 820 227	(1 163 979)	2 656 248
	29 248 418	(7 990 894)	21 257 524

f) Kredītu sadalījums pa kavējuma termiņiem un kredīti bez kavētiem maksājumiem

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 597 373	(545 526)	6 051 847
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	184 326	(1 281)	183 045
No 3 līdz 6 mēnešiem	6 798	(6 778)	20
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 870 699	(13 481 377)	1 389 322
	21 659 196	(14 034 962)	7 624 234

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 597 373	(545 526)	6 051 847
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	184 326	(1 281)	183 045
No 3 līdz 6 mēnešiem	6 798	(6 778)	20
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 974 159	(13 584 837)	1 389 322
	21 762 656	(14 138 422)	7 624 234

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	5 551 249	295 574	5 846 823
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 624 328	(176 638)	7 447 690
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 094 333	(1 898)	1 092 435
No 3 līdz 6 mēnešiem	3 558 416	(2 055 248)	1 503 168
Ilgāk par 6 mēnešiem	10 572 600	(5 673 623)	4 898 977
	28 400 926	(7 611 833)	20 789 093

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 398 747	(83 487)	6 315 260
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	7 624 328	(176 638)	7 447 690
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 094 333	(1 898)	1 092 435
No 3 līdz 6 mēnešiem	3 558 416	(2 055 248)	1 503 168
Ilgāk par 6 mēnešiem	10 572 600	(5 673 623)	4 898 977
	29 248 424	(7 990 894)	21 257 530

19. Meitas sabiedrības

Pārskata gadā atsavināts ieguldījums meitas sabiedrībā SIA “Komunikācijas un projekti” un likvidēts “Crementum Capital SICAV P.L.C.” Konsolidētajos finanšu pārskatos atzīta peļņa no meitas sabiedrības SIA “Komunikācijas un projekti” pārdošanas 83 675 EUR.

SIA “Augšvoleri” 2023. gada 17. oktobrī pasludināts maksātnespējas process un par maksātnespējas procesa administratoru iecelts Mārtiņš Karstais. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 64. panta pirmās daļas 1. punktu, administratoram ir visas normatīvajos aktos, parādnieka statūtos vai līgumos paredzētās pārvaldes institūciju tiesības, pienākumi un atbildība. Saskaņā ar Maksātnespējas likuma 63. panta pirmās daļas 1. un 2. punktu, pēc juridiskās personas maksātnespējas procesa pasludināšanas parādnieks zaudē tiesības rīkoties ar visu savu mantu, kā arī ar viņa valdījumā vai turējumā esošo trešajām personām piederošo mantu, un šīs tiesības iegūst administrators, kā arī parādnieka pārvaldes institūciju darbība tiek apturēta, un parādnieka pārvaldīšanu veic administrators. Ņemot vērā šos apstākļus, banka 2023. gada 17. oktobrī zaudēja kontroli pār SIA “Augšvoleri” Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma izpratnē, tādēļ tās finanšu rezultāti tiek iekļauti Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tikai par periodu no 2023. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 17. oktobrim. SIA “Augšvoleri” administrators 2024. gada 23. jūlijā ir pieņēmis lēmumu par sabiedrības darbības izbeigšanu.

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos ir iekļauta bankas meitas sabiedrības SIA “BIB Real Estate” īpašumā esošā meitas sabiedrība AS “Krēmeri”, kurai 2024. gada 8. jūlijā apturēta saimnieciskā darbība. Bankai nav informācijas par AS “Krēmeri” aktīvu sastāvu un atgūstamību uz gada pārskata sastādīšanas brīdi, tādēļ konsolidētajos finanšu pārskatos AS “Krēmeri” aktīvi tiek novērtēti nulles vērtībā kā

neatgūstami, atzīstot zaudējumus konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tāpat atzīti zaudējumi 3 766 267 EUR apmērā no SIA “BIB Real Estate” pārvērtēšanas.

Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	%	31.12.2023	31.12.2022
		EUR	EUR
SIA “BIB Real Estate”	100	221 000	3 987 267
SIA “Augšvoleri” (caur SIA “BIB Real Estate”)	95	-	-
SIA “Kremeri” (caur SIA “BIB Real Estate”)	95	-	-
SIA “Claim Management”	100	1	1
AS “BIB Alternative Investment Management”	100	125 781	132 229
“Crementum Capital SICAV P.L.C.”	100	-	999
ТОВ “Будівельна компанія Укрбудреконструкція”	100	1 372 154	1 372 154
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā		1 718 936	5 492 650

Pārskata gadā bankas ieguldījumu izmaiņas meitas sabiedrību pamatkapitālā ir 3 773 714 EUR (zaudējumi), salīdzinot ar 2022. gadu.

20. Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārdošanai turēti nekustamie īpašumi	18 573 804	18 573 804	-	-
Pārņemtās kredītu ķīlas (nekustamie īpašumi)	1 531 942	1 531 942	2 435 716	2 435 716
Pārējie pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	969 956	969 956	-	-
	21 075 702	21 075 702	2 435 716	2 435 716

Pārskata periodā pamatlīdzekļi un ieguldījumu īpašumi tika pārklasificēti uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem. Pārklasifikācija veikta pēc zemākas vērtības. Zaudējumi 11 274 312 EUR no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas ir iekļauti administratīvo izdevumu sastāvā. Zaudējumi no ieguldījumu

īpašumu pārvērtēšanas ir iekļauti zaudējumos no ieguldījumu īpašumu un pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas.

2023. gadā ir ierosināts kriminālprocess, kura ietvaros ir arestēti bankai piederošie divi nekustamie īpašumi, kuru vērtība 2023. gada 31. decembrī bija 11 130 363 EUR.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
2022. gada 1. janvārī	4 577 467	4 577 467
Vērtības samazināšana	(81 692)	(81 692)
Pārdošana	(2 060 059)	(2 060 059)
2022. gada 31. decembrī	2 435 716	2 435 716
Vērtības samazināšana	(329 222)	(329 222)
Pārdošana	(499 149)	(499 149)
Zaudējumi no pārdošanas	(75 403)	(75 403)
Klasifikācijas maiņa uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	19 543 760	19 543 760
2022. gada 31. decembrī	21 075 702	21 075 702

21. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nākamo periodu izdevumi	-	-	848 366	718 251
Uzkrātie komisijas ienākumi trasta operācijām	1 548 987	1 553 216	1 577 861	1 573 632
Pārējie uzkrātie ienākumi	77 023	77 023	57 198	65 656
	1 626 010	1 630 239	2 483 425	2 357 539
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(1 456 428)	(1 460 657)	(1 333 728)	(1 337 957)
	169 582	169 582	1 149 697	1 019 582

22. Pārējie aktīvi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Prasības tiesības pret Valsts policiju*	5 549 752	5 549 752	-	-
Debitori	1 022 978	1 202 352	3 277 459	1 411 616
Līdzekļi, kas izvietoti nefinanšu iestādēs	2 472 448	2 472 448	2 441 451	2 441 451
Prasības tiesības pret Visa Incorporated	1 397 556	1 397 556	-	-
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	-	-	253	253
Pārējie	1 567 947	39 375	353 386	459
Nefinanšu aktīvi				
Samaksātie avansi	6 110 562	6 110 562	6 092 456	6 092 456
Dārgmetāli	360 512	360 512	3 076 907	3 076 907
Pārmaksātie nodokļi	147 492	147 492	66 685	64 865
Krājumi	32 057	32 057	6 415 354	6 414 344
	18 661 304	17 312 106	21 723 951	19 502 351
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(9 642 624)	(8 057 991)	(7 652 836)	(7 652 836)
	9 018 680	9 254 115	14 071 115	11 849 515

* 2023. gadā ierosināts kriminālprocess, kura ietvaros ir arestēti bankai piederošie naudas līdzekļi 5 549 752 EUR apmērā, kas ieskaitīti Valsts policijas kontā kā nodrošinājums.

23. Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes	3 808	3 808	350 229	33 611
Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes	3 486 283	3 486 283	3 488 475	3 488 475
	3 490 091	3 490 091	3 838 704	3 522 086

24. Noguldījumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pieprasījuma noguldījumi				
Privāto sabiedrību	38 588 272	38 589 079	54 712 546	54 716 064
Finanšu institūciju	4 722 956	4 848 737	6 362 026	6 487 807
Sabiedrisko organizāciju	-	-	906 727	906 727
Privātpersonu	26 822 164	26 822 164	46 752 635	46 752 635
	70 133 392	70 259 980	108 733 934	108 863 233

Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvija	26 657 711	26 784 299	48 382 128	48 511 427
Citas ES valstis	16 023 480	16 023 480	19 302 948	19 302 948

ESAO dalībvalstis, kuras nav				
ES dalībvalstis	5 346 012	5 346 012	8 072 634	8 072 634
Citas valstis	22 108 901	22 106 189	32 976 225	32 976 225
	70 133 392	70 259 980	108 733 935	108 863 234

25. Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrātās saistības pārējiem maksājumiem	839 159	763 558	1 165 039	1 087 499
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	109 145	109 145	556 979	556 979
Nākamo periodu ienākumi	32 480	36 709	63 919	69 116
Pārējie uzkrātie izdevumi	9 293	5 064	22 980	18 751
Uzkrājumi tiesvedībām	-	-	778 023	778 023
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	-	-	41 072	41 072
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām (13. pielikums)	-	-	6 521	6 521
	990 077	914 476	2 634 533	2 557 961

26. Pārējās saistības

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu saistības				
Nauda ceļā	162 677	162 677	1 007 893	1 007 893

Atlīdzības izmaksas personālam, ieskaitot saistītos nodokļus un nodevas	63 312	63 312	267 364	267 364
Nomas saistības	-	-	2 730 308	102 908
Nefinanšu saistības				
Saistību izpildes nodrošinājums	261 663	261 663	55 767	55 767
Saistības pret Noguldījumu garantiju fondu	258 207	258 207	-	-
Pārējie kreditori	4 382 486	2 701 130	1 645 624	634 603
	5 128 345	3 446 989	5 706 956	2 068 535

27. Pakārtotās saistības

Bilances postenī “pakārtotās saistības” ir uzrādītas subordinētās saistības. Sākotnēji pakārtotajās saistībās tika norādīti pakārtotie noguldījumi bez fiksēta atmaksas termiņa ar iespēju izbeigt līgumu, brīdinot banku vismaz piecus gadus un divas nedēļas pirms vēlamās naudas līdzekļu saņemšanas dienas. Šādi noguldījumi ir atgriežami pirms termiņa tikai bankas likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā. Banka 2023. gada 24. martā tika atzīta par likvidējamu. Tādējādi visas bankas subordinētās saistības tiks dzēstas vienlaicīgi ar attiecīgās kreditoru kārtas prasījumiem, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktās prasības attiecībā uz norēķināšanās kārtību ar kreditoriem.

28. Tiesvedības

2023. gadā ierosināts kriminālprocess, kura ietvaros arestēti bankai piederošie divi nekustamie īpašumi, kā arī bankai piederošie vērtspapīri un nauda. Kopējais arestēto aktīvu apjoms 20 108 475 EUR (nekustamie īpašumi 11 130 363 EUR, vērtspapīri (t.sk., uzkrātie kuponi) 3 428 360 EUR, nauda, kas atrodas Valsts policijas kontā 5 549 752 EUR).

Fiziska persona cēlusi prasību pret banku par naudas līdzekļu atzīšanu par trešo personu mantu (prasības summa 78 785 EUR un 595 681 USD).

Fiziska persona cēlusi prasību pret banku par galvojuma līguma atzīšanu par spēkā neesošu (parāda apmērs 1 064 463 EUR).

Juridiska persona cēlusi prasību pret banku un Jūrmalas valstspilsētas pašvaldību par īpašuma tiesību atzīšanu, lūdzot atzīt īpašuma tiesības uz 30 kempinga “Vaivari” vasaras mājiņām (koka konstrukcijas būves), kas atrodas uz bankai piederoša zemes gabala Atbalss ielā 1, Jūrmalā.

Fiziska persona ir cēlusi prasību pret banku par īpašuma tiesības atzīšanu un valdījuma piešķiršanu uz sešiem zelta stieņiem 417 071 EUR vērtībā, uzskatot, ka minētie zelta stieņi ir trešo personu manta jeb bankas ārpusbilances aktīvs.

Ukrainas kredītiestāde ir cēlusi prasību pret banku par naudas līdzekļu atzīšanu par trešo personu mantu (prasības summa 3 486 283 EUR).

2023. gadā uzkrājumi paredzamajām tiesvedībām nav veikti. Uzkrājumu nepieciešamība tiks vērtēta 2024. gadā.

29. Darījumi ar saistītām personām

Neatmaksātās parāda summas 2023. gada 31. decembrī un peļņā vai zaudējumos atspoguļotās darījumu ar saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2023. gada 31. decembrī, ir šādas:

	Koncerns			
	Akcionāri, padomes un valdes locekļi	Saistītie ar akcionārie m vai vadību	Likvidators	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
Kredīti	293 071	599 258	-	892 329
<i>Kredīti</i>	<i>771 866</i>	<i>1 050 636</i>	-	<i>1 822 502</i>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	<i>(478 795)</i>	<i>(451 378)</i>	-	<i>(930 173)</i>
Pārējie aktīvi	-	306 254	-	306 254
Saistības				
Noguldījumi	-	1 408 487	-	1 408 487
Pakārtotās saistības	-	500 000	-	500 000
Pārējās saistības	177 518	-	-	177 518
Ienākumi/izdevumi				
Procentu ienākumi	74 701	109 004	-	183 705
Atalgojuma izmaksas	(736 467)	-	(223 255)	(959 722)

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

					Banka
2023. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrības	Akcionāri, padomes un valdes locekļi	Saistītie ar akcionāriem vai vadību	Likvidators	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Kredīti	-	293 071	599 258	-	892 329
<i>Kredīti</i>	<i>103 460</i>	<i>771 866</i>	<i>1 050 636</i>	-	<i>1 925 962</i>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	<i>(103 460)</i>	<i>(478 795)</i>	<i>(451 378)</i>	-	<i>(1 033 633)</i>
Pārējie aktīvi	88 819	-	306 254	-	395 073
Saistības					
Noguldījumi	126 587	-	1 408 487	-	1 535 074
Pakārtotās saistības	-	-	500 000	-	500 000
Pārējās saistības	-	177 518	-	-	177 518
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	(3 192)	74 701	109 004	-	180 513
Atalgojuma izmaksas	-	(736 467)	-	(223 255)	(959 722)
					Koncerns
2022. gada 31. decembrī		Akcionāri, padomes un valdes locekļi	Pārējie vadošie darbinieki	Saistītie ar akcionāriem vai vadību	Kopā
		EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Kredīti		834 905	-	1 136 012	1 970 917
<i>Kredīti</i>		<i>890 594</i>	-	<i>1 136 443</i>	<i>2 027 037</i>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>		<i>(55 689)</i>	-	<i>(431)</i>	<i>(56 120)</i>

Maksātspējīgās Baltic International Bank SE
 reģ. Nr. 40003127883
 Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050
 gada pārskats par 2023. gadu

Pārējie aktīvi	26 676	-	140 868	167 544
Saistības				
Noguldījumi	39 886	133 213	1 590 342	1 763 441
Pakārtotās saistības	-	-	500 000	500 000
Ienākumi/izdevumi				
Procentu ienākumi	1 165	-	75 356	76 521
Procentu izdevumi	-	-	(33 153)	(33 153)
Komisijas naudas izdevumi	-	-	(33 829)	(33 829)
Atalgojuma izmaksas	(1 595 259)	-	-	(1 595 259)

Banka

2022. gada 31. decembrī	Meitas	Akcionāri, padomes un	Pārējie vadošie darbinieki	Saistītie ar	Kopā
	sabiedrība	valdes		akcionāriem	
	s	locekļi		vai vadību	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi					
Kredīti	468 435	834 905	-	1 136 012	2 439 352
<i>Kredīti</i>	<i>847 496</i>	<i>890 594</i>	-	<i>1 136 443</i>	<i>2 874 533</i>
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	<i>(379 061)</i>	<i>(55 689)</i>	-	<i>(431)</i>	<i>(435 181)</i>
Pārējie aktīvi	116 122	26 676	-	140 868	283 666
Saistības					
Noguldījumi	129 299	39 886	133 213	1 590 342	1 892 740
Pakārtotās saistības	-	-	-	500 000	500 000
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	62 422	1 165	-	75 356	138 943
Procentu izdevumi	196	-	-	(33 153)	(32 957)

Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(33 829)	(33 829)
Atalgojuma izmaksas	-	(1 595 259)	-	-	(1 595 259)

30. Kapitāls un rezerves

Bankas pamatkapitāls ir 56 399 248 EUR, kas sadalās 7 943 556 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām (2021. gada 31. decembrī: 48 399 248 EUR, kas sadalās 6 816 793 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām). Vienas akcijas nominālvērtība ir 7.10 EUR.

Visas bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcē, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Bankas kopējais akcionāru skaits ir 100, no tiem 32 ir juridiskas personas un 68 ir fiziskas personas.

Akcionāri, kuri kontrolē 8 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

	31.12.2023	31.12.2022
Valērijs Belokoņs	38,13%	38,13%
Vilorijs Belokoņs	21,30%	21,30%
Migom Global Corp.	10,64%	10,64%
Adel Abdulaziz Hamad Al Shiraw	8,50%	8,50%

31. Vidējais darbinieku skaits

	2023	2022
banka	65	198
SIA "Augšvoleri"	20	25
AS "Krēmeri"	1	2
koncerns	86	225

administratore Linda Sniega-Svilāne

*Dokuments parakstīts elektroniski
 ar drošu elektronisko parakstu un laika zīmogu*