



BALTIKUMS BANK AS

Koncerna konsolidētie un
Bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2015. gada 31. decembrī

SATURA RĀDĪTĀJS

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS.....	2
BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS.....	3
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU.....	4
NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS.....	5
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ.....	7
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS.....	7
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS.....	8
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI.....	9
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS.....	11
BANKAS ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS.....	12
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS.....	13
KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	14
1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU.....	14
2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS.....	15
3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS.....	15
4. RISKU PĀRVALDĪŠANA.....	27
5. APLĒSES UN SPRIEDUMI.....	31
6. NETO PROCENTU IENĀKUMI.....	33
7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI.....	33
8. PEĻŅA/ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ.....	34
9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA.....	34
10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI.....	35
11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI.....	35
12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS.....	37
13. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS.....	37
14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS.....	38
15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM.....	39
16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM.....	39
17. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ.....	40
18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI.....	40
19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI.....	41
20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI.....	44
21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTĀJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS.....	46
22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS.....	51
23. PAMATLĪDZEKĻI.....	54
24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI.....	55
25. PĀRĒJIE AKTĪVI.....	56
26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM.....	57
27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM.....	57
28. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI.....	57
29. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPĀPĪRI.....	58
30. UZKRĀJUMI.....	58
31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS.....	59
32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS.....	59
33. KAPITĀLS UN REZERVES.....	59
34. NAUDA UN TĀS EKIVALENTI.....	60
35. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS.....	60
36. TIESVEDĪBA.....	61
37. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ.....	61
38. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM.....	62
39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA).....	63
40. FINANŠU RISKU VADĪBA.....	65
41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA).....	66
42. AKTĪVU PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA).....	68
43. Maksimālā kredītriska analīze.....	70
44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA).....	71
45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA.....	72
46. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA.....	77

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Baltikums Bank AS uzrāda stabilus rezultātus un paplašina pakalpojumu spektru

Aizvadītais 2015. gads Baltikums Bank AS darbībā ir bijis stabils un sekmīgs. Kā liecina finanšu dati, bankas ienākumi pārskata periodā ir sasnieguši 36,9 miljonus EUR, savukārt tīrā peļņa ir 7,4 miljoni EUR. Augsti ir galvenie bankas finanšu darbības rādītāji: bankas likviditāte pārskata perioda beigās bija 77,39%, kapitāla pietiekamība – 21,7%, kapitāla atdeves rādītājs (ROE) – 14,0% un aktīvu atdeves rādītājs (ROA) – 1,1%.

Banka atzīmē izaugsmi vairākās nozīmīgās pozīcijās 2015. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu: par 21% ir pieaudzis klientu līdzekļu apjoms, sasniedzot 671,7 miljonus EUR, bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk., aktīvi pārvaldīšanā) uzrāda vairāk nekā 18% izaugsmi, sasniedzot 774,1 miljonus EUR. Tāpat ir jāatzīmē kapitāla (kopā ar subordinēto kapitālu) pieaugums par 20 %, sasniedzot 77,9 miljonus EUR.

Pārskata periodā Baltikums Bank AS turpināja palielināt uzņēmējdarbības kredītēšanas apjomu, piedāvājot klientiem tirdzniecības finansēšanu, faktoringu un investīciju kredītus. Aizvadītajā gadā klientiem piešķirti kredīti 58,5 miljonu EUR apmērā, kas ir par 56% vairāk, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu. Vairāk nekā puse no kopējā kreditētā apjoma ieguldīta starptautiskajā tirdzniecībā un ražošanā, aktīvi apgūstot jaunus tirgus. Bankas finansiālais atbalsts ir sekmējis klientu projektu veiksmīgu realizāciju ne tikai Eiropas valstu tirgos, bet arī Āzijas un Āfrikas valstīs.

Aizvadītajā gadā Baltikums Bank AS saņēma Nasdaq Riga īpašo balvu par parāda vērtspapīru laidien organizēšanu. Kopējais realizētais emisiju apjoms 2015. gadā sasniedza 67 miljonus EUR.

Pārskata periodā esam turpinājuši attīstīt klientu attālināto apkalpošanu, bankas klientu ģeogrāfijā iezīmējot vairākus jaunus punktus Centrāleiropā un Austrumāzijā un paplašinot sadarbību ar partneriem šajos reģionos.

Straujajā digitalizācijas laikmetā ir svarīgi saprast, kā tuvākajā nākotnē var mainīties un attīstīties finanšu pakalpojumu vide, tāpēc aizvadītajā periodā ir realizēti vairāki apjomīgi tehnoloģiskie projekti pakalpojumu pieejamības paplašināšanai, bankas klientu komforta un finanšu darījumu drošības palielināšanai.

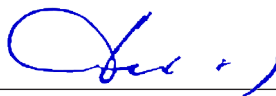
2015. gadā ir ieviesta jauna Internetbanka ar ievērojami plašākām klientu apkalpošanas iespējām un Internetbankas mobilā aplikācija, izveidotas jaunas platformas apkalpošanai attālinātā režīmā, tai skaitā – moderns un daudzfunkcionāls klientu apkalpošanas centrs. Ievērojami ieguldījumi tehnoloģiju attīstībā tiks turpināti arī 2016. gadā, modernizējot un attīstot jaunus komunikācijas kanālus klientiem, kā arī paplašinot interneta vidē pieejamo pakalpojumu klāstu.

Bankas kā finanšu institūcijas drošība, uzticamība, ilgtermiņa partnerība un vienlaikus nepārtraukta attīstība ir svarīgākie noteikumi veiksmīgam mūsu klientu un bankas biznesam, – to apliecina Bankas darbība 2015. gadā, un šos pamatprincipus ievērosim arī turpmāk.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Bankas Padomes un Valdes sastāvs bija šāds:

Padomes sastāvs 2015. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

Valdes sastāvs 2015. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. aprīlis
Inga Mukāne	Valdes locekle	2013. gada 6. martā
Mihails Kuzņecovs	Valdes loceklis	2015. gada 9. oktobrī

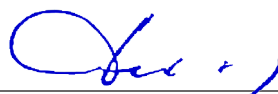
2015. gada 9. oktobrī Leonarda Višņevska pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

2015. gada 9. oktobrī Mihails Kuzņecovs tika ievēlēts par Valdes locekli.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

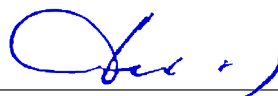
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 7. līdz 77. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2015. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, tās 2015. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Baltikums Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Baltikums Bank AS (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 77. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, konsolidēto atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 77. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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



Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par [Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt konsolidētajā vadības ziņojumā, kas atspoguļots 2. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par konsolidētā vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz konsolidēto vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 25. februārī

Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2015		2014	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi		9 138	9 137	7 675	7 807
Procentu izdevumi		(2 457)	(2 457)	(1 417)	(1 417)
Neto procentu ienākumi	6	6 681	6 680	6 258	6 390
Komisijas naudas ienākumi		18 994	18 997	18 453	18 461
Komisijas naudas izdevumi		(4 061)	(4 061)	(1 512)	(1 512)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	14 933	14 936	16 941	16 949
Neto (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	755	755	(2 200)	(2 200)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	7 524	7 525	8 088	8 089
Asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu) daļa	21	149	–	218	–
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	1 179	519	439	504
Pamatdarbības ienākumi kopā		31 221	30 415	29 744	29 732
Administratīvie izdevumi	11	(16 302)	(15 512)	(15 519)	(14 497)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 769)	(2 474)	(400)	(891)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	13	(4 050)	(3 956)	(3 901)	(4 434)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(22 121)	(21 942)	(19 820)	(19 822)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		9 100	8 473	9 924	9 910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(1 043)	(1 041)	(1 925)	(1 924)
Pārskata gada neto peļņa		8 057	7 432	7 999	7 986
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		8 062	7 432	8 157	7 986
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(5)	–	(158)	–

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latīševs
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

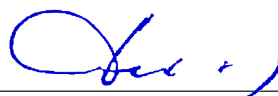
	Piezīme	2015		2014	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada neto peļņa		8 057	7 432	7 999	7 986
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve		1	–	–	–
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		(80)	(80)	–	–
Pārējie visaptverošie ienākumi/(izdevumi) kopā		(79)	(80)	–	–
Visaptverošie ienākumi kopā		7 978	7 352	7 999	7 986
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		7 983	7 352	8 157	7 986
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(5)	–	(158)	–

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2015		2014	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	15	146 784	146 784	123 675	123 673
Prasības pret kredītiestādēm	16	342 460	342 410	315 269	315 226
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		165 020	164 970	161 924	161 881
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		163 403	163 403	121 051	121 051
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		14 037	14 037	32 294	32 294
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		13 811	13 811	54 203	54 203
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	13 568	13 568	51 945	51 945
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	243	243	2 258	2 258
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	57 443	57 443	618	89
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		56 848	56 848	529	–
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		595	595	89	89
Kredīti un debitoru parādi	19	75 619	75 619	65 498	65 498
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20	83 861	83 861	32 000	32 000
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	890	–	2 836	1 565
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	–	15 315	–	15 541
Ieguldījumu īpašums	22	3 684	2 527	5 745	4 098
Pamatlīdzekļi	23	18 088	2 592	16 037	1 058
Nemateriālie aktīvi	24	1 453	884	1 520	737
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		165	165	161	161
Pārējie aktīvi	25	10 458	10 284	7 740	7 470
Ienākuma nodokļa prasības		997	998	–	–
Aktīvu kopsumma		755 713	752 693	625 302	621 319

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latševs
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Saistības un kapitāls	Piezīme	2015		2014	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	2 725	2 725	2 759	2 759
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	60	60	591	591
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		688 028	689 751	564 455	565 090
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	27	191	191	–	–
<i>Noguldījumi</i>	28	664 895	666 618	551 249	551 884
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	28	5 117	5 117	3 922	3 922
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	29	17 825	17 825	9 284	9 284
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		376	376	342	342
Uzkrājumi	30	495	495	510	510
Ienākuma nodokļa saistības		–	–	9	12
Pārējās saistības	31	4 423	4 361	442	396
Kopā saistības		696 107	697 768	569 108	569 700
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(66)	(66)	14	14
Parējās rezerves	21, 33	(2 399)	(2 400)	(2 400)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		18 142	17 874	14 217	14 488
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem		55 194	54 925	51 348	51 619
Nekontrolējošā līdzdalība	21	4 412	–	4 846	–
Kopā kapitāls un rezerves		59 606	54 925	56 194	51 619
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		755 713	752 693	625 302	621 319
Iespējamās saistības	35	34 335	34 352	25 975	25 992

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

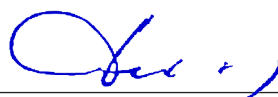
	Piezi- me	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvēr- tēšanas rezerve	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attieci- nāms uz mātes sabiedrību	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
		EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
Atlikums 2013. gada 31. decembrī		39 493	24	14	-	13 135	52 666	2 682	55 348
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:									
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi		-	-	-	-	8 157	8 157	(158)	7 999
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		-	-	-	-	8 157	8 157	(158)	7 999
Iepriekšējo gadu peļņas/ (zaudējumu) korekcija		-	-	-	-	25	25	(78)	(53)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:									
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	21	-	-	-	(2 400)	-	(2 400)	2 400	-
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(7 100)	(7 100)	-	(7 100)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī		39 493	24	14	(2 400)	14 217	51 348	4 846	56 194
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:									
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		-	-	(80)	-	-	(80)	-	(80)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve		-	-	-	1	-	1	-	1
Pārskata perioda neto peļņa/(zaudējumi)		-	-	-	-	8 062	8 062	(5)	8 057
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		-	-	(80)	1	8 062	7 983	(5)	7 978
Iepriekšējo gadu peļņas/ (zaudējumu) korekcija		-	-	-	-	(137)	(137)	-	(137)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:									
Meitas sabiedrības kapitāla samazināšana		-	-	-	-	-	-	(429)	(429)
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(4 000)	(4 000)	-	(4 000)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		39 493	24	(66)	(2 399)	18 142	55 194	4 412	59 606

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

BANKAS ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Piezi- me	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Parējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums 2013. gada 31. decembrī		39 493	24	-	14	13 602	53 133
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:							
Pārskata perioda neto peļņa		-	-	-	-	7 986	7 986
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		-	-	-	-	7 986	7 986
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:							
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	21	-	-	(2 400)	-	-	(2 400)
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(7 100)	(7 100)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī		39 493	24	(2 400)	14	14 488	51 619
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		-	-	-	(80)	-	(80)
Pārskata perioda neto peļņa		-	-	-	-	7 432	7 432
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		-	-	-	(80)	7 432	7 352
Iepriekšējo gadu peļņas/ (zaudējumu) korekcija		-	-	-	-	(46)	(46)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:							
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(4 000)	(4 000)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		39 493	24	(2 400)	(66)	17 874	54 925

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pie- zi- me	2015		2014	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas		9 100	8 473	9 924	9 910
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija		-	(46)	-	-
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums		374	221	200	112
Finanšu aktīvu vērtības (samazināšanās)		3 956	3 956	3 901	4 434
Ieguldījuma īpašuma pārvērtēšana		2 253	1 674	1 207	757
(Peļņa)/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		-	-	(7)	(7)
Citas aktīvu izmaiņas		(172)	(80)	(2 629)	(2 400)
(Peļņa)/zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		(97)	(36)	-	-
		15 414	14 162	12 596	12 806
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(13 453)	(13 430)	(30 063)	(30 207)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(56 295)	(56 824)	301	-
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		40 392	40 392	(36 962)	(36 962)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(31 539)	(31 539)	(9 007)	(9 007)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(4)	(4)	(30)	(38)
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(3 715)	(4 847)	4 666	4 521
Noguldījumu pieaugums		114 841	115 929	127 252	127 732
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(531)	(531)	491	491
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		5 078	5 061	279	263
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		34	34	42	42
Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas		54 808	54 241	69 565	69 641
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2 164)	(2 164)	(2 049)	(2 049)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		52 644	52 077	67 516	67 592
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(2 843)	(2 029)	(1 325)	(1 317)
Pamatlīdzekļu izslēgšana		172	131	248	246
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(1 041)	-	(1 856)	(1 956)
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana		1 578	1 578	-	-
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		(2 134)	(320)	(2 933)	(3 027)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Emitētās obligācijas		8 541	8 541	6 086	6 086
Izmaksātās dividendes		(4 000)	(4 000)	(7 100)	(7 100)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		4 541	4 541	(1 014)	(1 014)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		70 465	70 460	63 569	63 551
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		410 705	410 660	347 129	347 102
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		-	-	7	7
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	481 170	481 120	410 705	410 660

Pielikums no 14. līdz 77. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 7. līdz 77. lappusei 2016. gada 25. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
 Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 25. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai, un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana un investīciju un finanšu pārvaldība.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS „BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība, un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības Latvijā, īpašiem projektiem izveidoti ārvalstu uzņēmumi, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Koncernu un tās sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2015 %	Kapitāla daļa 31.12.2014 %
SIA Baltikums International	M. Pils iela 13, Rīga, Latvija,	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA CityCap Service	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA Zapdvina Development	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Kamaly Development EOOD	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
UAB Kamaly Development	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS Pils Pakalpojumi	Smilšu iela 6, Rīga, Latvija,	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	61
Foxtran Management Ltd	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Enarlia International Inc	Suite 102, Blake Building, Corner Eyre & Huston Str., Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Baltikums Luxembourg S.A.	42, rue de la Vallee, L-2661, Luksemburga	Konsultatīvie pakalpojumi	–	100
SIA BB Broker Systems	A. Čaka iela 92 – 2B, Rīga, Latvija	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	–	100
SIA Jēkaba 2	Jēkaba iela2, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
Baltikums E–Centre Limited	55 Park Lane – Suite 14, London W1 1NR, Lielbritānija	Konsultatīvie pakalpojumi	100	–
Baltikums E–Centre Limited	Suite 2405, Progress commer. buld.9 irving str., Causeway Bay, Honkonga	Konsultatīvie pakalpojumi	100	–

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2015 %	Kapitāla daļa 31.12.2014 %
AAS „Baltikums”	Ūdens iela 12–115, Rīga, Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	–	19.45
AS Termo biznesa Centrs	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas ir spēkā 2015. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus izsniegšanai 2016. gada 25. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts citādi.

(3) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā:

- ▶ patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ▶ pārdošanai pieejamie aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ▶ ieguldījumu īpašums, kas uzrādīts patiesajā vērtībā;
- ▶ pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot, kā aprakstīts 3.22(a) piezīmē.

(1) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(ii) Nekontrolējošā līdzdalība

Nekontrolējošā līdzdalība tiek uzrādīta kā proporcionālā daļa iegādātās meitas sabiedrības neto aktīvos iegādes datumā. Izmaiņas Koncerna līdzdalības apmērā meitas sabiedrībā, kuru rezultātā netiek zaudēta kontrole, tiek atspoguļotas kā pašu kapitāla darījumi (darījumi ar īpašniekiem).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(iii) Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu vai jebkuras ar to saistītas nekontrolējošās līdzdalības un citu pašu kapitāla komponentu atzīšanu. Gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja kontroles zaudēšanas brīdī Koncernam saglabājas ieguldījums iepriekšējā meitas sabiedrībā, tas tiek novērtēts patiesajā vērtībā.

(iv) Īpaša nolūka sabiedrības

Koncerns ir nodibinājis vairākas īpaša nolūka sabiedrības (ĪNS) tirdzniecības un ieguldījumu nolūkos. ĪNS ir nodibinātas saskaņā ar noteikumiem, kas uzliek stingrus ierobežojumus ĪNS vadībai lēmumu pieņemšanā par ĪNS darbībām. Grupa konsolidē īpaša nolūka sabiedrības, tāpēc ka Koncernam pieder 100% no tās sabiedrības kapitāla.

(v) Līdzekļu pārvaldība

Koncerns ieguldītāju uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trustos un citos ieguldījumu uzņēmumos. Šo uzņēmumu finanšu pārskati netiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns kontrolē attiecīgo trustu vai ieguldījumu uzņēmumu.

(vi) Kopīgā kontrolē esošu sabiedrību iegāde

Kontroles iegūšana sabiedrībās, kuras pirms tam kontrolēja tas pats akcionārs, kura kontrolē atrodas Koncerns, tiek uzskaitīta datumā, kad kontrole sākas. Iegādātie aktīvi un saistības tiek atzīti to uzskaites vērtībā, kā uzskaitīts iegādātās sabiedrības individuālajos finanšu pārskatos iegādes datumā. Jebkāds neto darījuma rezultāts tiek iekļauts pašu kapitālā kā atsevišķa rezerve.

(vii) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi

Koncerna ieguldījumi sabiedrībās, kas uzskaitītas saskaņā ar pašu kapitāla metodi, ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Kopuzņēmums ir struktūra, kurā Koncernam ir kopīga kontrole, kuras ietvaros Koncernam ir tiesības uz struktūras neto aktīviem, nevis tiesības uz tās aktīviem un pienākumi attiecībā uz tās saistībām.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Ieguldījumus asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos Bankas individuālajos finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(viii) Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, ir izslēgti Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar sabiedrībām, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītam vērtības samazinājumam.

(ix) Koncerna vienotā uzskaites politika

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to Koncerna sabiedrību, kuras pielieto no Koncerna atšķirīgas uzskaites politikas, finanšu pārskati tiek koriģēti, lai panāktu atbilstību Koncerna uzskaites politikai.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(2) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā izveidojusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu pelnošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes tiek veiktas reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība varētu būt samazinājusies. Peļņu vai zaudējumus no sabiedrības pārdošanas nosaka, ietverot nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(3) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtā nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. 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.

Ārvalstu valūtā nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamajiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšanai, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
USD	1.0887	1.2141

Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas pārvērtēšanas rezervē, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu meitas sabiedrības debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā, tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(4) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti un tādi finanšu aktīvi un saistības, ko Koncerns un Banka sākotnēji klasificē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts, galvenokārt, ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētajiem finanšu instrumentiem, kas tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitē.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pieejami pārdošanai un neatbilst kredītu un debitoru parādu definīcijai. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapirus.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā; (b) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādu aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem. Kredīti un debitoru parādi ir uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tādas izmaksas, kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas ir klasificēti šādi sākotnējās atzīšanas brīdī, vai aktīvi, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai līdz termiņa beigām turēti, vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapirus. Parasti šajā kategorijā Koncerns un Banka klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai mainoties procentu likmēm, valūtas kursam vai akciju cenai.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Koncerns un Banka uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņsaistības pret kredītiestādēm, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapirus un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiešās darījuma izmaksas, un pēc tām tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Subordinēto noguldījumu fiksētais termiņš ir vismaz pieci gadi to izveidošanas brīdī, un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām. Tāpat emitētie pakārtotie parāda vērtspapīri jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā.

b) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapirus un pakārtotās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tie radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita norēķinu dienā, t.i., datumā, kad Koncerns pats nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Pārējie finanšu aktīvi un saistības (ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētos aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas tirdzniecības datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam un Bankai.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

c) Amortizētās pašizmaksas noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā pašizmaksa ir summa, kurā finanšu aktīvs vai saistības tiek novērtētas pie sākotnējās atzīšanas, mīnus pamatsummas atmaksa, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

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 sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

d) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot (aktīviem vai saistībām, kas pēc sākotnējās atzīšanas nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā), darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos pārdošanai pieejamos finanšu instrumentus, kam nav kotētas tirgus cenas aktīvajā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šādus instrumentus uzrāda pašizmaksā, atskaitot darījuma izmaksas un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Finanšu saistības, izņemot tās, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām atzīst kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu vai zaudējumus no monetārajiem aktīviem) līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot amortizācijas procesu, brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies.

e) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevuši visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības. Jebkādu turpmāko dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, ko Koncerns un Banka radīja vai saglabāja, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš beidzies.

f) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli tikai tad, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas tiesības to darīt, un tiem ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas saistīti ar līdzīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(5) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Kredīti ir uzrādīti nesamaksātās pamatsummas apmērā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un, ka tas atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns un Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga vai ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta individuālā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda uzkrājumos aktīviem, kas samazina kredītus un debitoru parādus. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti kapitālā pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamā parāda vērtspapīra, kam tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkura pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atguvums netiek atcelts peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

(6) Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kam Koncernam un Bankai ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Koncerns un Banka ir ieviesusi patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši Finanšu direktoram.

Specifiskās kontroles ietver sevī:

- ▶ novērojamo cenu pārbaudi;
- ▶ modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtotu veikšanu;
- ▶ pārbaudes un apstiprināšanas procesu jaunajiem modeļiem ņemot vērā novērotos darījumus tirgū;
- ▶ būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīzi un izpēti;
- ▶ būtisku nenovērojamo datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtības novērtēšanas pārbaudi, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atbildības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvajā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Koncerns un Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām un ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Koncerns un Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- ▶ pārbaudi, vai Koncerns un Banka ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- ▶ izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ▶ ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas).
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kam pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 45. piezīmē.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemēroto kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā instrumenta nosacījumus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgu procentu likmi patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

Kredīti

Kreditu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, ko attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un ko veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās naudas plūsmas, kas tiks saņemtas un samaksātas atbilstošā ārvalstu valūtā ar atlikušo dzēšanas termiņu, un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību eiro, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR un LIBOR procentu likmes.

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kas ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir uz pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kas nav kotēti aktīvajā tirgū aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jaunajiem noguldījumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

(7) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

Lai arī Koncerns un Banka veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(8) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpiršanu (repo) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā izdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos repo darījumos un buy/sellback darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpiršanu (repo) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (buy/sellback) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļpiršanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļpiršanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļpiršanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(9) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, ko tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai, preču ražošanai vai piegādei vai pakalpojumu sniegšanai, vai administratīvajiem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros.

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, ieguldījumu īpašums tiek pārklasificēts par pamatlīdzekli.

Ieguldījuma īpašumu sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ieguldījumu īpašuma lietderīgās lietošanas laiks ir 20 gadu un gada nolietojuma likme ir 5%.

(10) Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka dažkārt pārņem savā īpašumā īpašumus un citus aktīvus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā.

Pārņemtie īpašumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

(11) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ar esošajiem remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatos tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālremontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš. Iekļaujot pamatlīdzekļu uzskaites vērtībā izdevumus atsevišķu būtisku komponentu aizvietošanai, aizvietojamā daļu atzīšana tiek pārtraukta saskaņā ar pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas uzskaites prasībām.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina vai kad no objekta izmantošanas vai izslēgšanas nākotnē vairs nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi objekti.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Zeme un ēkas

Par finanšu pārskatos uzrādītās zemes un ēku pašizmaksu pieņemta to patiesā vērtība, kas tika noteikta to iegādes brīdī. Turpmākā novērtēšana tiek veikta tāpat kā citiem pamatlīdzekļiem saskaņā ar izmaksu metodi. Nolietojums netiek aprēķināts zemei.

Nepabeigtā celtniecība un nekustamā īpašuma kapitālais remonts

Nepabeigtā celtniecība un nekustamā īpašuma kapitālais remonts ietver izmaksas, kuras ir tieši attiecināmas uz nepabeigto celtniecību, iekļaujot atbilstošu daļu tieši pieskaitāmo izmaksu, kuras radās pamatlīdzekļa izveidošanas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu šādiem pamatlīdzekļiem uzsāk ar datumu, kad tie tiek nodoti ekspluatācijā.

Nekustamajam īpašumam, kas tika izmantots tā iegādes brīdī, pēc rekonstrukcijas darbu uzsākšanas nolietojuma aprēķināšana netika pārtraukta. Nolietojums tiek aprēķināts, pieņemot ēkas lietderīgās izmantošanas laiku 20 gadi un gada nolietojuma likmi 5%.

Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos

Ilgtermiņa ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai.

Pārējo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laiki

Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki pārējiem pamatlīdzekļiem ir šādi:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%

(12) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, izņemot nemateriālo vērtību, ir identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, ko ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Koncernam un Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada amortizācijas likme ir 20%.

Koncerna un Bankas politika par nemateriālo vērtību ir aprakstīta 3.2. piezīmē

(13) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja nepieciešams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību uzskaites vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošo instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas naudu par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitīti ienākumos darījumu veikšanas dienā. Uz pārskata periodu attiecināmie ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Aizdevuma izsniegšanas maksa kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzīta atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizēta procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

(14) Kredītsaistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam un Bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda vērtspapīra vai aizdevuma līguma nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

(15) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, ko atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā.

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

Atliktais nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītajām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis netiek atzīts šādām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks atceltas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, ko paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kas ir vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atzīts aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(16) Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

(17) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

(18) Noma

Finanšu noma (Koncerns kā iznomātājs)

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā nomniekam tiek nodoti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt pārņemtas. Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā pircēju parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto pircēju parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Operatīvā noma (Koncerns kā iznomātājs)

Operatīvā noma ir pārējā noma. Aktīvi, kas iznomāti uz operatīvās nomas nosacījumiem, tiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi visa nomas perioda laikā.

(19) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, gadījumā, ja Koncernam un Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

(20) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visā nodarbinātības periodā saskaņā ar likumdošanas prasībām, un tiem nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

(21) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, ko Koncerns un Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem. Koncerns un Banka neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

(22) Jauni standarti un interpretācijas

(a) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas turpmāk, Koncerns ir konsekventi piemērojis 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerns ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2015. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- ▶ 21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktajām nodevām;
- ▶ ikgadējie papildinājumi SFPS.

(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā pēc 2016. gada 1. janvāra, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Saskaņā ar šiem papildinājumiem uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir jāpiemēro gadījumos, kad tiek iegādāta līdzdalība kopīgā darbībā, kura atbilst uzņēmējdarbības definīcijai. Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir piemērojama arī tad, kad tiek iegādāts papildu ieguldījums kopīgā darbībā, kopīgās darbības dalībniekam saglabājot kopīgo kontroli. Iegādāto papildu ieguldījumu novērtē patiesajā vērtībā. Iepriekš iegādātie ieguldījumi kopīgā darbībā netiek pārvērtēti.

Koncerns nav dalībnieks nevienā kopīgā struktūrā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(ii) 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ar šiem papildinājumiem tiek ieviesti pieci specifiski uzlabojumi standartā ietvertajās informācijas atklāšanas prasībās.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

(iii) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Papildinājumos ir skaidri noteikts, ka pamatlīdzekļiem nedrīkst piemērot uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma aprēķina metodes. Turklāt papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, kas uz ieņēmumiem balstītas amortizācijas metožu izmantošana attiecībā uz nemateriālajiem ieguldījumiem ir neatbilstoša. Šo pieņēmumu var atspēkot vienīgi tad, ja ieņēmumi „izteikti korelē” ar nemateriālā ieguldījuma ekonomisko labumu patēriņu vai nemateriālais ieguldījums ir izteikts ieņēmumu veidā.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncerns nelieto uz ieņēmumiem balstītas pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķina metodes.

(iv) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šie papildinājumi nosaka, ka ražošanas stādījumi turpmāk ir jāuzskaita saskaņā ar 16. SGS „Pamatlīdzekļi” prasībām nevis 41. SGS „Lauksaimniecība”, lai atspoguļotu to, ka ražošanas stādījumu izmantošana ir līdzīga ražošanai.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav ražošanas stādījumu.

(v) 19. SGS – Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, uzņēmums drīkst (bet tam nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti.

Koncerns paredz, ka šie grozījumi neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Koncernam nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

(vi) 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumi atļauj uzņēmumam atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot pašu kapitāla metodi.

Uzņēmums neparedz, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo uzņēmums plāno turpināt uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot sākotnējās izmaksas.

(vii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī un vēlāk vai 2016. gada 1. janvārī un vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro risku pārvaldīšanas politikas vai pamatprincipus, ko apstiprina Padome un kas nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu visus risku veidus, kas varētu radīt zaudējumus;

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikācija un pārvaldīšana, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanu riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;
- 5) risku pārvaldīšanu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas politikas apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnībā, vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus.

Risku pārvaldīšanas politikās noteikto risku pārvaldīšanas sistēmu vada Bankas Valde, galvenos lēmumus pieņem Investīciju komiteja un Kredītu komiteja atbilstoši to nolikumiem. Risku pārvaldīšanu ikdienā nodrošina no biznesa struktūrvienībām neatkarīgas risku pārvaldīšanas struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas kārtība un sistēmas tiek nepārtraukti pilnveidotas, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to pastāvīgi uzrauga Iekšējais revīzijas dienests. Risku pārvaldīšanas notiek gan Koncerna, gan Bankas līmenī.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nespēs pildīt saistības pret Koncernu un Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska pārvaldīšana tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto Kredītriska pārvaldīšanas politiku. Šajā politikā ir noteikti pamatprincipi kredītriska pārvaldīšanai, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz iepriekš minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Koncernam un Bankai savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t.sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, kā arī ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītais kredītrisks tiek ierobežots Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Investīciju komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri un emitentu.

Koncerns un Banka pārvalda būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

Kredītriska analīze ir sniegta 43. piezīmē

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas Bankā tiek aktīvi kontrolētas un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

Bankas pārskata perioda neto peļņas vai zaudējumu rezultāta un kapitāla un rezervju jutīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2015. un 2014. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 20% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

EUR'000	2015		2014	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
20% USD vērtības pieaugums pret EUR	187	187	216	216
20% USD vērtības samazinājums pret EUR	(187)	(187)	(216)	(216)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir sniegta 41. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamajiem zaudējumiem, kas Koncernam un Bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Investīciju komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
EUR	1 595	1 275
USD	2 154	1 641

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē.

(4) Parāda vērtspapīru cenu risks

Parāda vērtspapīru cenas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, kas var rasties tirdzniecības portfeli iekļauto parāda vērtspapīru tirgus cenas samazināšanās rezultātā tirgus faktoru izmaiņu dēļ.

Banka pārvalda savu parāda vērtspapīru cenas risku nosakot limitu tirdzniecības portfeļa kopējam apjomam, kā arī pārsvarā iegādājoties parāda vērtspapīrus ar samērā īsiem atmaksas termiņiem, kas ir mazāk pakļauti cenas riskam.

(5) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna un Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam un Bankai neizdevīgu cenu, lai Koncerns un Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un noguldītājiem.

Banka orientējas uz konservatīvu pieeju likviditātes pārvaldīšanā. Izvietojot (noguldījumos) piesaistītos līdzekļus aktīvos, Banka nodrošina tādu aktīvu struktūru, lai spētu nodrošināt savu darbību (klientu maksājumu izpildīšanu) un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu arī pēc būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā.

Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Likviditātes pārvaldīšanas politikā un sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, bilances plānošanas, stresa testēšanas, limitiem ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir objektīvi atspoguļot Bankas likviditātes riska līmeni un operatīvi norādīt uz likviditātes riska pieaugumu. Bankas Likviditātes riska pārvaldīšanas politikā ir paredzētas noteiktas darbības bankas likviditātes situācijās uzlabošanai, ja likviditātes riska rādītāji sasniedz noteiktus līmeņus.

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvido aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

Neto likvido aktīvu attiecība pret kopējiem aktīviem pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2015	2014
31. decembrī	77.39 %	82.31 %

Neto likvidie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības. Likviditātes analīze ir sniegta 40. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(6) Valsts risks

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidentiem vai to emitētajiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā un politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Pirms darījumiem ar citu valstu rezidentiem Koncerns un Banka novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

(7) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku.

Koncerna un Bankas organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra lēmumu pieņemšanas un darījumu kontroles funkciju nodalīšana, procesu automatizācija, kā arī skaidri definētas kontroles procedūras ļauj Koncernam un Bankai uzraudzīt operacionālos riskus.

Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Koncernā un Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Koncerna un Bankas darbības novērtēšana atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem un pārbaudīšana atbilstoši Koncerna un Bankas struktūrvienību darbības iekšējās kontroles procedūrām.

(8) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks un Klientu politika

Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu starptautisko un LR likumdošanas prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Šim nolūkam Bankā ir izveidotas klientu darbības uzraudzības un darbības atbilstības struktūrvienības, Klientu darbības atbilstības komiteja un ieviesta iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina klientu un to darījumu partneru uzraudzību, kā arī prasībām atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus.

Bankas Klientu politika nodrošina „pazīsti savu klientu” principa ievērošanu Bankā, un tās primārais mērķis ir noteikt pamatprincipus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un klientu izpētes jautājumiem, prasības klientu un to patiesā labuma guvēju identifikācijai, klienta uzņēmējdarbības un sadarbības partneru izziņāšanai.

Papildus klienta identifikācijas prasībām Bankas Klientu politika ietver prasību veikt intervijas un aizpildīt klienta anketu. Balstoties uz šo informāciju, tiek izveidots jauna klienta profils, kas veido svarīgāko klienta lietas sastāvdaļu, un tā veidošanas galvenais mērķis ir saprast klienta uzņēmējdarbību un profilu. Visas Koncerna un Bankas aktivitātes ir vērstas uz finanšu darījumu drošības līmeņa paaugstināšanu. Šāda pieeja ļauj Koncernam un Bankai nākotnē izstrādāt optimālu pakalpojumu piedāvājumu katram klientam, vienlaicīgi pārvaldot un ierobežojot risku, kas saistīts ar neparastiem un aizdomīgiem finanšu darījumiem nākotnē.

Turpinoties darījumu attiecībām starp klientu un Banku, turpinās arī klienta uzņēmējdarbības apzināšana. Informācija klienta profilā regulāri tiek papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta uzņēmējdarbības un veikto darījumu izpētes rezultātus. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un uzraugot to darījumus, nodrošinot klienta risku pārvaldīšanu, kā arī atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu veikšanas, Koncerns un Banka nodrošina starptautisko un LR likumdošanas ievērošanu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas prasību novēršanas jomā ar mērķi nepieļaut Koncerna un Bankas iespējamu iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

(9) Kapitāla vadība

Bankas kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību, kā arī, lai Bankas rīcībā esošais kapitāls būtu pietiekams tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2015. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 14.9% laikā no 2015. gada 1. novembra līdz 2015. gada 31. decembra (12.9% laikā no 2014. gada 1. oktobra līdz 2015. gada 31. oktobrim). 2015. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši likuma „Par kredītiestādēm” prasības un FKTK prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 44. piezīmē.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Papildus kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai saskaņā ar FKTK Minimālo prasību noteikumiem Banka regulāri veic savas kapitāla pietiekamības iekšējo novērtēšanu, kas attiecas uz visu Bankas uzņemto risku novērtēšanu un to seguma ar kapitālu pietiekamības novērtēšanu.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan esošo, gan nākamos periodus.

Spriedumi:

Šie konsolidētie un atsevišķo finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrībām. Lai veiktu 3 (1) (i) piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, vērtības samazināšanās tiek novērtēta, pamatojoties uz 3. piezīmē aprakstīto grāmatvedības uzskaites politiku.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli katram darījuma partnerim un pamatota ar vadības aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījuma partnera finansiālo situāciju un jebkuru saistīto nodrošinājumu iespējamo neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

(ii) Finanšu instrumentu novērtēšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā 3. piezīmē. Finanšu instrumentiem, ko reti tirgo un kuru cena nav novērojama, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu. Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētās tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu apjomu no vērtības samazināšanās, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(iii) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kas ir neatkarīga no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kas tiku noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

(iv) Pārņemto ķīlu novērtējums

Atkarībā no klasifikācijas pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības vai arī patiesajā vērtībā. Vadībai ir jāsaprot šo aktīvu vērtības aplēses gadījumos, kad tiek konstatēts, ka aktīvu uzskaites vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību. Ja tā ir noticis, aktīvu vērtība tiek samazināta līdz to neto pārdošanas vērtībai.

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētajām prognozētajām naudas plūsmām no atsevišķiem aktīviem un/vai ārējiem novērtējumiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	5 971	5 971	4 669	4 807
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	1 480	1 480	1 306	1 306
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	4 491	4 491	3 363	3 501
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	829	829	1 158	1 158
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	30	29	6	–
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	2 308	2 308	1 842	1 842
Procentu ienākumi kopā	9 138	9 137	7 675	7 807
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	520	520	240	240
<i>Noguldījumi</i>	520	520	240	240
Procenti no emitētajām obligācijām	811	811	212	212
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	745	745	870	870
Pārējie procentu izdevumi	381	381	95	95
Procentu izdevumi kopā	2 457	2 457	1 417	1 417
Neto procentu ienākumi	6 681	6 680	6 258	6 390

Procentu ienākumi no kredītu un debitoru parādiem, kuru vērtība ir samazinājusies iekļauj EUR 40 tūkst. (2014: 14 tūkst. EUR). Attiecībā uz šiem procentu ienākumiem Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās 40 tūkst. EUR apmērā (2014: 5 tūkst. EUR).

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Maksājumi	7 730	7 730	8 930	8 930
Korporatīvo klientu apkalpošana	530	530	776	776
Darījumi ar vērtspapīriem	2 383	2 383	2 994	2 994
Uzticības (trasta) darījumi	822	822	2 330	2 330
Kontu apkalpošana	2 513	2 516	1 761	1 769
Citi	5 016	5 016	1 662	1 662
Komisijas naudas ienākumi kopā	18 994	18 997	18 453	18 461

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas izdevumi				
Korespondentkonti	812	812	864	864
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	2 919	2 919	441	441
Darījumi ar vērtspapīriem	330	330	207	207
Komisijas naudas izdevumi kopā	4 061	4 061	1 512	1 512
Neto komisijas naudas ienākumi	14 933	14 936	16 941	16 949

8. PEĻŅA/ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto zaudējumi no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(657)	(657)	(7)	(7)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	1 412	1 412	(2 193)	(2 193)
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	755	755	(2 200)	(2 200)

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	7 635	7 635	8 105	8 106
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto zaudējumi	(111)	(110)	(17)	(17)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	7 524	7 525	8 088	8 089

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saņemtā soda nauda	221	220	49	49
Asociētas sabiedrības pārdošanas rezultāts	35	35	–	–
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	53	2	34	2
Nekustamā īpašuma pārdošanas ieņēmumi (Tallina)	36	36	–	–
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	6	6	–	–
Saņemtās dividendes	2	2	7	7
Saņemts uzņēmumu ienākuma nodoklis no budžeta	–	–	80	80
Saņemts sociālais nodoklis no budžeta	24	24	–	–
Norakstīto aktīvu atgūšana	–	–	9	9
Saņemts maksājums par saistību neizpildi	584	–	–	–
Citi	218	194	260	357
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	1 179	519	439	504

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	753	739	616	592
Darbinieku atalgojums	7 579	7 189	7 545	7 122
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 727	1 663	1 649	1 578
Pārējās darbinieku izmaksas	334	320	365	350
Komunikācijas un transporta izdevumi	489	449	427	386
Profesionālie pakalpojumi	2 022	1 973	1 427	1 405
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	1 151	1 332	1 637	1 625
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	437	284	316	227
Datortīkls	307	307	302	302
Reklāmas un mārketinga izdevumi	123	122	230	230
Pārējie nodokļi	841	748	350	301
Apdrošināšana	115	88	83	65
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	49	49	54	54
Citi	375	249	518	260
Administratīvie izdevumi kopā	16 302	15 512	15 519	14 497

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2015. gadā bija 297 (2014. gadā – 284), Bankā 2015. gadā bija 278 (2014. gadā – 266).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2015.

Koncerns

	Atalgojuma nemainīgā daļa		Atalgojuma mainīgā daļa	
	EUR'000	Darbinieku skaits	EUR'000	Darbinieku skaits
Valde, Padome	647	9	106	6
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 454	36	125	36
Pārējie darbinieki	5 816	252	184	236
Kopā	7 917	297	415	278

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2015.

Banka

	Atalgojuma nemainīgā daļa		Atalgojuma mainīgā daļa	
	EUR'000	Darbinieku skaits	EUR'000	Darbinieku skaits
Valde, Padome	633	6	106	6
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 454	36	125	36
Pārējie darbinieki	5426	236	184	236
Kopā	7 513	278	415	278

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2014.

Koncerns

	Atalgojuma nemainīgā daļa		Atalgojuma mainīgā daļa	
	EUR'000	Darbinieku skaits	EUR'000	Darbinieku skaits
Valde, Padome	543	10	72	6
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 489	35	213	35
Pārējie darbinieki	4 901	239	689	225
Kopā	6 933	284	974	266

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2014.

Banka

	Atalgojuma nemainīgā daļa		Atalgojuma mainīgā daļa	
	EUR'000	Darbinieku skaits	EUR'000	Darbinieku skaits
Valde, Padome	519	6	72	6
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 489	35	213	35
Pārējie darbinieki	4 510	225	689	225
Kopā	6 518	266	974	266

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Biedru nauda	166	166	131	130
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	93	16	46	15
Soda nauda	5	5	–	–
Meitas uzņēmumu pārdošanas rezultāts	10	96	–	–
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 284	1 284	–	–
Citi	211	907	223	746
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	1 769	2 474	400	891

2015. gadā Baltikums Bank AS saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "Baltikums" izmantošanu 1 284 tūkst. EUR (2014: 0 EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

13. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 537	1 152
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 369	2 063
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	1 953	1 207
Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	–	119
Uzkrājumi ieguldījumiem asociēto sabiedrību kapitālā	441	517
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(53)	(5)
Nemateriālās vērtības (goodwill) samazinājums	194	–
Nekustamā īpašuma vērtības samazinājums	146	–
Izmaiņas pārskata gada laikā	4 050	3 901
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(24)	(1 518)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	16	2
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	7 579	3 537

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	4 070	1 152
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 369	2 063
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	1 463	757
Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	–	119
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	1 177	1 500
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(53)	(5)
Izmaiņas pārskata gada laikā	3 956	4 434
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(24)	(1 518)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	16	2
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	8 018	4 070

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1 043	1 041	2 005	2 004
Iepriekšējo gadu korekcija	–	–	(80)	(80)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	1 043	1 041	1 925	1 924

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2015. un 2014. gadā, šādi:

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	9 100	8 473	9 924	9 910
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	1 365	1 271	1 489	1 487
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	(290)	(198)	513	514
Izmaiņas neatzītājā atliktajā nodoklī	(32)	(32)	3	3
Iepriekšējo gadu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	–	–	(80)	(80)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	1 043	1 041	1 925	1 924

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2015. un 2014. gada 31. decembrī.

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kam nav noilguma, ir uzrādītas nākamajā tabulā:

EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Pamatlīdzekļi	–	–	(79)	(136)	(79)	(136)
Pārējie aktīvi	–	25	–	–	–	25
Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā	–	25	(79)	(136)	(79)	(111)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2014. gadā: 15%).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda	686	686	712	710
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	146 098	146 098	122 963	122 963
Kopā	146 784	146 784	123 675	123 673

Saskaņā ar FKTK norādījumiem Latvijas Bankas korespondentkontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2015. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 6 093 tūkst. EUR (2014. gadā: 4 699 tūkst. EUR).

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	10 789	10 789	5 892	5 892
OECD valstu kredītiestādes	128 082	128 082	121 030	121 015
Citu valstu kredītiestādes	26 149	26 099	35 002	34 974
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	165 020	164 970	161 924	161 881
Kredītiestādēm izsniegtie kredīti				
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	163 403	163 403	121 051	121 051
Prasības pret kredītiestādēm kopā	342 460	342 410	315 269	315 226

2015. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 47 bankās (2014. gadā: 38). Lielākie atlikumi bija DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS – 28 510 tūkst. EUR (2014. gadā: 31 506 tūkst. EUR), COMMERZBANK AG – 28 409 tūkst. EUR (2014. gadā: 35 267 tūkst. EUR), AS SEB PANK – 20 885 tūkst. EUR (2014. gadā: 13 672 tūkst. EUR).

2015. gada 31. decembrī Bankai nebija prasību pret bankām, kuras kopsumma pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

2014. gada 31. decembrī Bankai bija prasība pret COMMERZBANK AG, kuras kopsumma pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm un sastādīja 35 267 tūkst. EUR.

2015. gada 31. decembrī summa 22 tūkst. EUR tika ieķīlāta kā akreditīva nodrošinājums.

2014. gada 31. decembrī summa 512 tūkst. EUR tika ieķīlāta kā akreditīva nodrošinājums.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

17. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
ASV papīri	6 061	6 061	31 488	31 488
OECD valstu uzņēmumu, komercsabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	776	776	5 704	5 704
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	6 731	6 731	14 753	14 753
Kopā	13 568	13 568	51 945	51 945

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No AAA līdz A–	6 061	31 488
No BB+ līdz BB	–	–
Zemāks par BB–	–	1 736
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	6 061	33 224
– Komercsabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri		
No AAA līdz A–	–	4 997
No BBB+ līdz BBB–	–	3 261
No BB– līdz BB+	5 527	4 678
Zemāks par BB–	1 980	5 191
Nav reitinga	–	594
Komercsabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā	7 507	18 721
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	13 568	51 945

18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas finanšu sabiedrību emitētās obligācijas	–	–	529	–
Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	4 608	4 608	–	–
OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas	24 692	24 692	–	–
Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas	27 548	27 548	–	–
Kopā	56 848	56 848	529	–

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VIDUSKURZEMES AAO SIA akcijas	530	530	–	–
SWIFT akcijas	65	65	89	89
Kopā	595	595	89	89
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā	57 443	57 443	618	89

19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu institūcijas	2 771	2 771	8 664	8 664
Korporatīvie klienti	70 791	70 791	52 900	52 900
Fiziskās personas	3 411	3 411	3 994	3 994
Kredīti un debitoru parādi kopā	76 973	76 973	65 558	65 558
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Neto kredīti un debitoru parādi	75 619	75 619	65 498	65 498

(b) Kredītu analīze pa veidiem

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kreditportfelis				
Korporatīvie kredīti	31 128	31 128	26 424	26 424
Industriālie kredīti	30 401	30 401	22 795	22 795
Maksājumu karšu kredīti	600	600	632	632
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	6 093	6 093	4 071	4 071
Finanšu līzings	1 983	1 983	2 169	2 169
Faktoringš	–	–	636	636
Citi aizdevumi	1 490	1 490	1 481	1 481
Kreditportfelis kopā	71 695	71 695	58 208	58 208
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Atpakaļpirkšanas darījumi (reverse repo)	5 278	5 278	7 350	7 350
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	5 278	5 278	7 350	7 350
Kredīti un debitoru parādi kopā	76 973	76 973	65 558	65 558
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Neto kredīti un debitoru parādi	75 619	75 619	65 498	65 498

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	39 697	39 697	40 289	40 289
Kredīti OECD valstu rezidentiem	11 448	11 448	1 756	1 756
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	25 828	25 828	23 513	23 513
Kredīti un debitoru parādi kopā	76 973	76 973	65 558	65 558
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Neto kredīti un debitoru parādi	75 619	75 619	65 498	65 498

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
	EUR'000		Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2015. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	75 619	73 334	0	371	1	1 913	2 285
No kuriem ir samazinājusies vērtība	1 906	–	–	–	–	1 906	1 906
2014. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	65 498	61 928	219	3 215	–	136	3 570
No kuriem ir samazinājusies vērtība	127	–	–	–	–	127	127

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras.

Tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Kredīti 2 190 tūkst. EUR apmērā (2014. gadā 3 089 tūkst. EUR), kuru vērtība ir samazinājusies vai kuri ir kavēti, ir nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība ir 3 001 tūkst. EUR (2014. gadā 2 637 tūkst. EUR). Atlikušie kredīti 95 tūkst. EUR apmērā (2014. gadā 481 tūkst. EUR), kuri ir kavēti, nav nodrošināti ar ķīlu vai arī nav iespējams noteikt ķīlas patieso vērtību, ir overdrafti.

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	3 260	3 260	187	187
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 354)	(1 354)	(60)	(60)
Neto kredīti un debitoru parādi	1 906	1 906	127	127

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2015. un 2014. gada 31. decembrī ir šādas:

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums perioda sākumā	60	60	20	20
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	1 369	1 369	159	159
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(53)	(53)	(1)	(1)
Norakstītie kredīti	(24)	(24)	(120)	(120)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	2	2	2	2
Atlikums perioda beigās	1 354	1 354	60	60

(g) Bankas kreditportfeļa analīze pēc nozares

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Ūdenstransports	4 205	1 745
Finanšu pakalpojumi	4 610	10 806
Vairumtirdzniecība	28 200	6 376
Nekustamais īpašums	2 603	2 712
Izklaide, atpūta, sports	1 414	1 439
Kontu overdrafti	904	8 971
Metālu ražošana	14 349	18 323
Transports un uzglabāšana	9 029	3 153
Privātpersonas – mājokļa iegādei un patēriņa kredīti	1 079	3 510
Pārtikas produktu ražošana	1 463	4 313
Citi pakalpojumi	7 763	4 150
Neto kredīti un debitoru parādi	75 619	65 498

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

EUR'000	2015. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa	2014. gada 31. decembris	% no kreditportfeļa
Komerčiālās ēkas	26 480	35	10 381	16
Nekustamais īpašums – Pirmā Mājokļa hipotēka	8 049	11	21 455	33
Komerctīvu ķīla	14 701	19	3 987	6
Komerctīvi: ūdenstransports	4 205	5	1 745	3
Tirdzniecības vērtspapīri	5 278	7	7 350	11
Galvojuma līgums	1 986	3	8 051	12
Noguldījums	71	–	57	–
Krājumi	13 544	18	–	–
Bez nodrošinājuma	1 305	2	12 472	19
Neto kredīti un debitoru parādi	75 619	100	65 498	100

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(j) Pārstrukturētie kredīti

2015. un 2014. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Samazināta procentu likme	1 414	1 439
Kredīta maksājuma atlikšana	5 585	1 664
Pārstrukturēti kredīti kopā	6 999	3 103

(k) Pārņemtie aktīvi

2015. gadā un 2014. gadā kredītu nodrošinājumi netika pārņemti.

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2015. gada 31. decembrī Bankai bija 3 aizņēmēji, kas nav savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 31 590 tūkst. EUR.

2014. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 10 386 tūkst. EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2015. un 2014. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	2 503	2 503	3 102	3 102
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	81 491	81 491	29 017	29 017
Parāda vērtspapīri kopā	83 994	83 994	32 119	32 119
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(133)	(133)	(119)	(119)
Parāda vērtspapīri, neto	83 861	83 861	32 000	32 000

Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem, ir šāda:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A–	45 816	–
No BBB+ līdz BBB–	5 995	9 165
No BB– līdz BB+	27 856	14 166
Zemāks par BB–	181	4 059
Nav reitinga	4 013	4 610
Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	83 861	32 000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	83 861	32 000

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanā

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Atlikums pārskata perioda sākumā	119	4
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	–	(4)
Pārskata periodā izveidoti uzkrājumi zaudējumiem	–	119
Valūtas kursa svārstība	14	–
Atlikums perioda beigās	133	119

Pārdošanai turēto finanšu instrumentu pārklasificēšana

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gadā Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem.

Saskaņā ar izmaiņām 39. SGS pārklasifikācija tika veikta **2008. gada 1. jūlijā** pēc tā brīža patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīti pārklasificētie finanšu aktīvi un to uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

EUR '000	2008. gada 1. jūlijā		2015. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	8 189	8 189	315	221
	8 189	8 189	315	221

Tabulā uzrādītas summas, kas **2015. gada laikā** atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

EUR '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
Periods pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	–	–
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Procentu ieņēmumi	1	–
Kupona ienākumi	78	–

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu **jāatzīst 2015. gada laikā**, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

EUR '000	Peļņa vai (zaudējumi)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	(94)

39. SGS pārklasifikācija tika veikta **2011. gada 9. septembrī** pēc tā brīža patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīti pārklasificētie finanšu aktīvi un to uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

EUR '000	2011. gada 9. septembrī		2015. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	7 790	7 790	–	–
	7 790	7 790	–	–

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītas summas, kas **2015. gada laikā** atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

EUR '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
Periods pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	–	–
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Procentu ieņēmumi	17	–
Kuona ienākumi	26	–

Tabulā uzrādītas summas, kas **būtu jāatzīst 2015. gada laikā**, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

EUR '000	Peļņa vai (zaudējumi)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	–

21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2015.	Uzskaites vērtība 31.12.2014.
		EUR'000	EUR'000
SIA „Baltikums International”	100%	2 949	3 274
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 154)	(1 050)
SIA „Zapdvina Development”	100%	3 024	1 003
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(806)	(450)
SIA „CityCap Service”	100%	546	546
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(158)	–
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	61%	9 821	10 492
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā</i>		(2 400)	(2 400)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(519)	–
„BB Broker Systems” SIA	100%	–	43
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	–	31
„Jēkaba 2” SIA	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(40)	–
		15 315	15 541

2015. gada oktobrī Bankas meitas sabiedrība AS „Pils Pakalpojumi” samazināja pamatkapitālu, dzēšot 1 100 000 akcijas, vienas akcijas nominālvērtība 1 EUR, kas rezultātā samazināja Bankas meitas sabiedrības pamatkapitāla daļu par 671 000 akcijām un AS BBG (nekontrolējoša līdzdalība) daļu par 429 akcijām. Pēc pamatkapitāla samazināšanas Bankas meitas sabiedrības AS „Pils pakalpojumi” pamatkapitāls sastāv no 1 528 052 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 1 528 052 EUR. Bankai pieder 932 112 akcijas un AS „BBG” pieder 595 940 akcijas.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2015. gada decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai AS „Pils Pakalpojumi” EUR 519 tūkstošu apmērā sakarā ar tās tīro aktīvu vērtības samazināšanos.

2014. gada decembrī AS „Pils Pakalpojumi” veica jauno 200 akciju emisiju, kapitalizējot Bankas izsniegto kredītu un uzkrātos procentus. Jaunās emisijas akciju pārdošanas cena veidojas no akcijas nominālvērtības 1 EUR un akcijas emisijas uzcenojuma. Vienas akcijas emisijas uzcenojums ir 30 766 EUR, kopējā summa par 200 akcijām sastādīja 6 153 504 EUR. Jaunā emisija tiek uzskatīta par vienusējīgu ieguldījumu meitas sabiedrības kapitālā no Bankas kā kapitāla darījums. Tā kā nekontrolējošai līdzdalībai pieder 39% no SIA Pils Pakalpojumi akcijām, tad, saskaņā ar 10. SFPS, 39% no vienusējīgu ieguldījuma tiek piešķirti nekontrolējošai līdzdalībai 2 400 tūkst. EUR apmērā konsolidētajos finanšu pārskatos. Šī darījuma rezultāts tiek atspoguļots pārējās rezervēs.

2015. gada oktobrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 2 022 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 2 498 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 2 498 018 EUR.

2015. gada decembrī Banka ir atzinusi papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 356 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos.

2014. gada decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 450 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. SIA Zapdvina Development pieder zemes gabals Daugavpilī.

2015. gadā jūnijā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 125 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 125 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 3 376 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 3 376 658 EUR.

2015. gadā novembrī Banka samazināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 450 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 450 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla samazināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 2 926 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 2 926 658 EUR.

2015. gada decembrī Banka ir atzinusi papildus uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Baltikums International” 104 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās tīro aktīvu vērtības samazināšanos.

2014. gada decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Baltikums International” 1 050 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. SIA „Baltikums International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

2015. gada decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Jēkaba 2” 40 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās tīro aktīvu vērtības samazināšanos.

2015. gada decembrī Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „CityCap Service” 158 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās tīro aktīvu vērtības samazināšanos.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2015.	Uzskaites vērtība 31.12.2014.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(100)	–
Foxtran Management Ltd. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	214	309
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(126)	(309)
Enarlia International Inc. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	73	293
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		–	(224)
		753	761

2015. gadā SIA „Baltikums International” veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai „KamalyDevelopment EOOD”. KamalyDevelopment EOOD pieder īpašums, kura patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas un cenu salīdzināšanas metodes. Patiesās vērtības KamalyDevelopment EOOD īpašuma novērtējums ir balstīts uz divām metodēm: salīdzināšanas metode, izskatot līdzīgus piedāvājumus un ienākumu metode, izmantojot kapitalizācijas likmi 5%. Balstoties uz novērtējumu, zaudējumi no vērtības samazināšanās tika atzīti 100 tūkst. EUR apmērā.

2015. gadā SIA „Baltikums International” samazināja meitas sabiedrības Foxtran Management Ltd. pamatkapitālu par kopējo summu 95 000 EUR. Pēc pamatkapitāla samazināšanas meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitāls sastāv no 233 295 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 233 295 USD vai 214 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.0887).

2015. gadā SIA „Baltikums International” samazināja meitas sabiedrības Enarlia International Inc, pamatkapitālu par kopējo summu 220 000 EUR. Pēc pamatkapitāla samazināšanas meitas sabiedrības Enarlia International Inc pamatkapitāls sastāv no 79 560 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 79 560 USD vai 73 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.0887).

2015. gada decembrī SIA „Baltikums International” atcēla uzkrājumus, kas tika izveidoti 2014. gadā – Foxtran Management Ltd un Enarlia International Inc., jo meitas sabiedrībām 2015. gads pabeigts ar peļņu un pozitīvu pašu kapitālu. Foxtran Management Ltd atceltie uzkrājumi reverss sastādīja 126 tūkst. EUR, un Enarlia International Inc. tika atcelti visi iepriekš izveidotie uzkrājumi 224 tūkst. EUR apmērā.

(c) Meitas sabiedrību likvidācija 2015. gadā

2015. gada septembrī Banka likvidēja 100% līdzdalību meitas sabiedrībā SIA „BB Broker Systems”.

Meitas sabiedrības likvidācijas rezultātā Koncerna peļņa/zaudējumi sastādīja 0.

Meitas sabiedrību likvidācija 2015. gadā	Likvidētais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā	Nemateriālā vērtība	Saņemtā atlīdzība	Koncerna peļņa/ zaudējumi no meitas sabiedrību likvidācijas
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
SIA „BB Broker Systems”	100%	(13)	–	13	–
		(13)	–	13	–

Meitas sabiedrības likvidācijas rezultātā Bankas zaudējumi sastādīja 40 tūkst. EUR.

Meitas sabiedrību likvidācija 2015. gadā	Likvidētais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā	Nemateriālā vērtība	Saņemtā atlīdzība	Bankas zaudējumi no meitas sabiedrību likvidācijas
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
SIA „BB Broker Systems”	100%	(53)	–	13	(40)
		(53)	–	13	(40)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2015. gada oktobrī Banka likvidēja 100% līdzdalību meitas sabiedrībā Baltikums Luxembourg SA.

Meitas sabiedrības likvidācijas rezultātā Koncerna zaudējumi sastādīja 10 tūkst. EUR.

Meitas sabiedrību likvidācija 2015. gadā	Likvidētais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā	Nemateriālā vērtība	Saņemtā atlīdzība	Koncerna peļņa/ zaudējumi no meitas sabiedrību likvidācijas
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Baltikums Luxembourg SA	100%	–	(10)	–	(10)
		–	(10)	–	(10)

Meitas sabiedrības likvidācijas rezultātā Bankas zaudējumi sastādīja 31 tūkst. EUR. Likvidācijas brīdi Banka norakstīja bezcerīgo parādu 25 tūkst. EUR apmērā.

Meitas sabiedrību likvidācija 2015. gadā	Likvidētais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā	Nemateriālā vērtība	Saņemtā atlīdzība	Bankas zaudējumi no meitas sabiedrību likvidācijas
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Baltikums Luxembourg SA	100%	(31)	–	–	(31)
		(31)	–	–	(31)

(d) Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Koncerns un Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2015.		Uzskaites vērtība 31.12.2014.	
		EUR'000		EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19.45%	–	–	1 505	1 565
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15 %	1 848	–	1 848	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(958)	–	(517)	–
Kopā		890	–	2 836	1 565

Koncerns un Banka

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
Vērtība 2013. gada 31. decembrī	1 848	1 287	3 135
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(517)	–	(517)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	–	218	218
Vērtība 2014. gada 31. decembrī	1 331	1 505	2 836
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(441)	–	(441)
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija	–	(89)	(89)
Asociēto sabiedrību peļņas daļa	–	149	149
Pārdots	–	(1 565)	(1 565)
Vērtība 2015. gada 31. decembrī	890	–	890

SIA „Baltikums International” pieder asociētā sabiedrība AS „Termo biznesa Centrs”. Īpašuma, kas pieder AS „Termo biznesa Centrs”, novērtējums tika balstīts uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot vidējo svērto likmi 9.14%. 2014. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tika atzīti 517 tūkst. EUR apmērā. 2015. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tika atzīti papildu 441 tūkst. EUR apmērā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Asociētās sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgr- zāmie līdzekļi	Ilgter- miņa ieguldī- jumi	Kopā aktīvi	Īster- miņa sais- tības	Ilgter- miņa sais- tības	Kopā sais- tības	Neto aktīvi	Ienā- kumi	Izde- vumi	Neto peļņa/ zaudē- jumi	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem	Koncerna daļa 26.15% no peļņas/ zaudē- jumiem
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2014. gada 31. decembris												
AS „Termo biznesa Centrs”	69	350	419	(18)	(24)	(42)	377	200	(197)	3	99	-
2015. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	64	346	410	(17)	(21)	(38)	372	199	(203)	(4)	97	(1)

Tā kā zaudējumi par 2015. gadu ir ļoti nebūtiski, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

(e) Asociētās sabiedrību pārdošana 2015. gadā

2015. gada oktobrī Banka pārdeva 19.45% daļas asociētās sabiedrības AAS „Baltikums”.

Asociētās sabiedrības pārdošanas rezultātā Koncernam un Bankai radās peļņa 35 tūkst. EUR.

Asociētās sabiedrības pārdošana 2015. gadā	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Ieguldījums darījuma datumā	Saņemtas atlīdzības rezultāts	Koncerna/Bankas peļņa no asociētās sabiedrības pārdošanas
		EUR'000	EUR'000	EUR'000
AAS „Baltikums”	19.45%	1 565	1 600	35
		1 565	1 600	35

(f) Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībās

Tabulā apkopota informācija par Koncerna meitas sabiedrību AS „Pils pakalpojumi”, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība 39%, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas:

	Apgr- zāmie līdzekļi	Ilgter- miņa ieguldī- jumi	Kopā aktīvi	Īster- miņa sais- tības	Ilgter- miņa sais- tības	Kopā sais- tības	Neto aktīvi	Ienā- kumi	Izde- vumi	Neto zau- dē- jumi	Nekon- trolē- jošās līdzda- lības uzskaites vērtība	Zaudē- jumi, kas attieci- nāmi uz nekon- trolējošo līdzda- lību
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2014. gada 31. decembrī												
AS „Pils pa- kalpojumi”	716	11 932	12 648	(223)	-	(223)	12 425	314	(718)	(404)	4 846	(158)
2015. gada 31. decembrī												
AS „Pils pa- kalpojumi”	69	11 282	11 351	(37)	-	(37)	11 314	484	(495)	(11)	4 412	(5)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	3 516	1 940	3 517	1 941
Nekustamais īpašums Igaunijā	–	–	107	107
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	–	521	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Lietuvā un Latvijā)</i>	(3 160)	(2 220)	(1 207)	(757)
	3 684	2 527	5 745	4 098

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
2013. gada 31. decembrī	6 959	4 862
Ēku nolietojums	(7)	(7)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Lietuvā un Latvijā)</i>	<i>(1 207)</i>	<i>(757)</i>
2014. gada 31. decembrī	5 745	4 098
Uzskaites vērtības korekcija (īpašums Latvijā)	(1)	(1)
Ēku nolietojums (Igaunijā)	(4)	(4)
Izslēgtie (īpašums Igaunijā)	(103)	(103)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Latvijā)</i>	<i>(1 953)</i>	<i>(1 463)</i>
2015. gada 31. decembrī	3 684	2 527

Ieguldījuma īpašumu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme un komercplatības.

2015. gadā tika pārdots nekustamais īpašums Igaunijā (ēka Narvas ielā, Tallina). Ieņēmumi no pārdošanas (neto rezultāts) sastādīja 36 430 EUR.

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2015. un 2014. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus.

2015. gada decembrī Koncerns veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās ieguldījuma īpašumiem Latvijā 1 953 tūkst. EUR apmērā. Īpašuma Latvijā patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot salīdzināšanas metodi, kurā līdzīgi darījumi tika izskatīti, un secināts, ka patiesā vērtība ir 959 tūkst. EUR. Rezultātā tika atzīti papildu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 1 953 tūkst. EUR apmērā.

2015. gada decembrī Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās ieguldījuma īpašumiem Latvijā 1 463 tūkst. EUR apmērā. Īpašuma Latvijā patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot salīdzināšanas metodi, kurā līdzīgi darījumi tika izskatīti, un secināts, ka patiesā vērtība ir 332 tūkst. EUR. Rezultātā tika atzīti papildu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 1 463 tūkst. EUR apmērā.

Koncerna 2015. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 53 tūkst. EUR apjomā, apsaimniekošanas izdevumi – 93 tūkst. EUR apjomā.

Koncerna 2014. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 33 tūkst. EUR apjomā, apsaimniekošanas izdevumi – 131 tūkst. EUR apjomā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

31.12.2015 (Koncerns)

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Zemes gabals, Sporta iela, Rīga, Latvija	322	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 39,8 līdz EUR 56,9	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 11,10 līdz EUR 15,85	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 56,6 līdz EUR 80,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	2 050	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 0,74 līdz EUR 1,06	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Bulgārija	521	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 807 līdz EUR 1 153	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	386	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 28 līdz EUR 40	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	250	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 7 līdz EUR 10	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	3 684			

31.12.2014 (Koncerns)

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Zemes gabals, Sporta iela, Rīga, Latvija	1 785	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 72 līdz EUR 450	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 12 līdz EUR 35	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	96	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 60 līdz EUR 66,3	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Narvas iela, Tallina, Igaunija	107	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 851 līdz EUR 1 258,7	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	2 050	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² EUR 2	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Bulgārija	521	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² EUR 1 915	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	569	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 27,8 līdz EUR 127,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	557	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 7 līdz EUR 10	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	5 745			

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31.12.2015 (Banka)

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Zemes gabals, Sporta iela, Rīga, Latvija	322	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 39,8 līdz EUR 56,9	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 11,10 līdz EUR 15,85	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	95	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 56,6 līdz EUR 80,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	2 050	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 0,74 līdz EUR 1,06	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	2 527			

31.12.2014 (Banka)

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Zemes gabals, Sporta iela, Rīga, Latvija	1 785	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 39,8 līdz EUR 56,9	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 11,10 līdz EUR 15,85	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	96	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 56,6 līdz EUR 80,8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Narvas iela, Tallina, Igaunija	107	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 851 līdz EUR 1 258,7	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	2 050	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m ² no EUR 0,74 līdz EUR 1,06	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	4 098			

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

23. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme un ēkas		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Kopā	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
legādes vērtība										
2013. gada 31. decembrī	11 288	–	–	–	55	55	1 029	913	12 372	968
legādāts	3 800	–	779	779	67	67	96	90	4 742	936
Korekcija	(107)	–	–	–	–	–	–	–	(107)	–
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(95)	(93)	(95)	(93)
2014. gada 31. decembrī	14 981	–	779	779	122	122	1 030	910	16 912	1 811
legādāts	–	–	2 265	1 487	–	–	228	192	2 493	1679
Korekcija (aizvietojamās daļas norakstīšana)	(146)	–	–	–	–	–	–	–	(146)	–
Izslēgts	–	–	–	–	(56)	(56)	(24)	(22)	(80)	(78)
2015. gada 31. decembrī	14 835	–	3 044	2 266	66	66	1 234	1 080	19 179	3 412
Nolietojums										
2013. gada 31. decembrī	–	–	–	–	35	35	725	687	760	722
Nolietojums	52	–	–	–	8	8	148	116	208	124
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(93)	(93)	(93)	(93)
2014. gada 31. decembrī	52	–	–	–	43	43	780	710	875	753
Nolietojums	126	–	–	–	16	16	136	113	278	129
Izslēgts	–	–	–	–	(45)	(45)	(17)	(17)	(62)	(62)
2015. gada 31. decembrī	178	–	–	–	14	14	899	806	1 091	820
Neto bilances vērtība										
2014. gada 31. decembrī	14 929	–	779	779	79	79	250	200	16 037	1 058
2015. gada 31. decembrī	14 657	–	3 044	2 266	52	52	335	274	18 088	2 592

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantots kā Bankas Centrālā biroja ēkas. Šobrīd abās ēkās tiek veikti rekonstrukcijas darbi; kapitalizētas izmaksas 2015. gada beigās sastādīja 3 044 tūkst. EUR. No koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. Vadība uzskata, ka šim objektiem vērtības samazināšanās pazīmes gada ietvaros netika konstatētas.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
legādes pašizmaksa			
2013. gada 31. decembrī	701	1 159	1 860
legādāts pārskata periodā	67	390	457
Izslēgts pārskata periodā	–	(153)	(153)
2014. gada 31. decembrī	768	1 396	2 164
legādāts pārskata periodā	–	350	350
Izslēgts pārskata periodā	(10)	(59)	(69)
Nemateriālās vērtības (goodwill) samazinājums	(194)	–	(194)
2015. gada 31. decembrī	564	1 687	2 251
Amortizācija pārskata periodā			
2013. gada 31. decembrī	–	565	565
Amortizācija pārskata periodā	–	101	101
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	–	(22)	(22)
2014. gada 31. decembrī	–	644	644
Amortizācija pārskata periodā	–	154	154
2015. gada 31. decembrī	–	798	798
Neto uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	768	752	1 520
2015. gada 31. decembrī	564	889	1 453

Pēc ikgadējās pārbaudes Koncernā tika salīdzināti Bankas meitas sabiedrības tīrie aktīvi 31.12.2015. un Bankas ieguldījumi līdzdalībā. Pēc salīdzināšanas rezultātā Koncernā tika norakstīta nemateriālā vērtība 194 tūkst. EUR apmērā.

Banka	Datorprogrammas
	EUR'000
legādes pašizmaksa	
2013. gada 31. decembrī	1 142
Izslēgts pārskata periodā	(153)
legādāts pārskata periodā	381
2014. gada 31. decembrī	1 370
Izslēgts pārskata periodā	(53)
legādāts pārskata periodā	350
2015. gada 31. decembrī	1 667
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu amortizācija	
2013. gada 31. decembrī	559
Amortizācija pārskata periodā	96
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(22)
2014. gada 31. decembrī	633
Amortizācija pārskata periodā	150
2015. gada 31. decembrī	783
Neto uzskaites vērtība	
2014. gada 31. decembrī	737
2015. gada 31. decembrī	884

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi				
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	2 417	2 417	1 568	1 568
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm	2 471	2 471	265	265
Debitoru parādi SPOT darījumos	–	–	186	186
Pārējie debitoru parādi	379	328	618	377
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Pārņemtās ķīlas – kustamais īpašums	6 685	6 685	6 685	6 685
Nodokļu pārmaksa (PVN un citi)	140	17	52	23
Pārējie aktīvi kopā	12 092	11 918	9 374	9 104
Uzkrājumi pārējiem aktīviem – kustamais īpašums	(1 634)	(1 634)	(1 634)	(1 634)
Pārējie aktīvi neto	10 458	10 284	7 740	7 470

Drošības depozīti 2015. gadā 2 417 tūkst. EUR apmērā (2014. gadā – 1 568 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

Pārņemto ķīlu sastāvā ir divas jahtas. Pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

Vadība ir novērtējusi pārņemto ķīlu patieso vērtību 2015. un 2014. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus.

2015. gada laikā Koncerna un Bankas pārņemto ķīlu EUR 6 685 tūkstošu aplēstā neto patiesā vērtība tika noteikta 5 051 tūkst. EUR apmērā (2014. gadā 5 051 tūkst. EUR apmērā).

2014. gada 31. decembrī Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas pārņemtajam īpašumam 1 634 tūkst. EUR apmērā. Patiesās vērtības novērtējums tika veikts, izmantojot cenu salīdzināšanas metodi. Papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas netika atzīsti 2015. gadā.

Pārējo ne–finanšu aktīvu vērtības novērtējums 5 051 tūkst. EUR apmērā ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Tabulā uzrādīta pārējo aktīvu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī:

Veids	Uzskaites vērtība, atskaitot uzkrājumus, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati, '000 EUR	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Kustamais īpašums, Golf laukuma inventārs / aprīkojums, Lietuvā	51	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par vienību 51	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
Kustamais īpašums, White Rose jahta	2 500	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par vienību 2 500	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
Kustamais īpašums, Silver Rose jahta	2 500	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par vienību 2 500	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
Kopā	5 051			

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 404	1 404	1 150	1 150
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	584	584	949	949
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	737	737	660	660
	2 725	2 725	2 759	2 759

2015. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2015. gada 31. decembrī bija 2 137 tūkst. EUR.

2014. gada 31. decembrī Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2014. gada 31. decembrī bija 2 019 tūkst. EUR.

27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	191	191	–	–
	191	191	–	–

28. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	56 693	56 790	19 464	19 541
Uzņēmumi	485 086	486 712	432 704	433 262
Fiziskās personas	103 072	103 072	58 581	58 581
	644 851	646 574	510 749	511 384
Terminnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	5 117	5 117	3 922	3 922
Pārējās finanšu institūcijas	1 293	1 293	1 203	1 203
Uzņēmumi	16 709	16 709	36 364	36 364
Fiziskās personas	2 042	2 042	2 933	2 933
	25 161	25 161	44 422	44 422
Noguldījumi kopā	670 012	671 735	555 171	555 806

2015. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 11 258 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2014. gada 31. decembrī – 5 795 tūkst. EUR).

2015. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2014. gada 31. decembrī arī nebija).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

29. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Subordinēto parādzīmju termiņš tiek fiksēts emisijas brīdī. Subordinēto parādzīmju pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tās ir augstākas par akcionāru prasījumiem.

Šīs parāda vērtspapīru emisijas tiek piedāvātas ierobežotam ieguldītāju lokam un nav publiskais piedāvājums Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	17 596	17 596	9 224	9 224
Uzkrātie maksājami procenti	229	229	60	60
Kopā	17 825	17 825	9 284	9 284

Tabulā uzradītas parādzīmes ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31/12/2015	Koncerns/ Banka 31/12/2014
Pakārtotie parāda vērtspapīri								
LLV0000801082	USD	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	808	724
LV0000801074	EUR	10 000	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	3 200	3 200
LV0000801629	EUR	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6	10 000	5 300
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	108	–
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	3 480	–
Pakārtotie parāda vērtspapīri kopā ('000 EUR)							17 596	9 224

30. UZKRĀJUMI

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
2013. gada 31. decembrī	340	340
Uzkrājumu pieaugums	170	170
2014. gada 31. decembrī	510	510
Uzkrājumu samazinājums	(15)	(15)
2015. gada 31. decembrī	495	495

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kredītkaršu norēķini	839	839	80	80
Kreditoru parādi SPOT darījumos	3	3	–	–
Repo darījumi	–	–	3	3
Nauda ceļā	6	6	–	–
Pasīvi noskaidrošanā	3 000	3 000	–	–
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	198	198	182	182
Pārējās nefinanšu saistības				
Saimniecisko un citu darījumu kreditori	307	310	85	85
Nodokļu norēķini	5	5	10	10
PVN maksa budžetam	6	–	36	36
Pārējie kreditori	59	–	46	–
	4 423	4 361	442	396

2015. gadā beigās bilances posteni "Pasīvi noskaidrošanā" tika ieskaitīta summa 3 000 tūkst. EUR. Naudas saņēmējs tika precizēts 2016. gada janvārī.

32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2015		2014	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	243	55 407	2 258	100 025
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	243	55 407	2 258	100 025
Saistības				
Nākotnes līgumi	60	55 224	591	98 358
Atvasinātās saistības kopā	60	55 224	591	98 358

2015. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 15 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu, ar saistītām pusēm darījumu nebija (2014. gadā: bija 36 līgumi, ar saistītām pusēm darījumu nebija).

33. KAPITĀLS UN REZERVES

2015. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2014. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2015. gada 1. decembrī pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām, kuru kopējā nominālvērtība ir 39 493 514.20 EUR. Vienas akcijas vērtība ir 1.40 EUR. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2015		2014	
	Skaitis	EUR'000	Skaitis	EUR'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Rezerves 24 tūkst. EUR apmērā nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem, pieņemot atbilstošu lēmumu.

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Banka un Grupa rezervēs ir atzinusi vienpusējā ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā rezultātu 2 400 tūkstošu EUR apmērā. Detalizētāku informāciju par transakciju var redzēt 21 (a). pielikumā. 2015. gada 31. decembrī Grupas rezervēs tika atzīts ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve 1 tūkst. EUR apmērā.

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 17 874 tūkst. EUR (2014. gadā – 14 488 tūkst. EUR).

2015. gadā tika izmaksātas dividendes 4 milj. EUR apmērā (2014. gadā – 7.1 milj. EUR).

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	146 784	146 784	123 675	123 673
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	337 302	337 252	289 789	289 746
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 916)	(2 916)	(2 759)	(2 759)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	481 170	481 120	410 705	410 660

35. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprinātie kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi, un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pēc kategorijām. Uzrādot saistības tabulā tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kas tiktu atzīta pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādi pildīt savas saistības.

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Akreditīvi	397	397	1 444	1 444
Neizmantotie kreditresursi	31 767	31 767	22 735	22 735
Neizmantotie kredītkaršu resursi	1 927	1 944	1 427	1 444
Garantijas	244	244	369	369
	34 335	34 352	25 975	25 992

Kopējās līgumos noteiktās summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas. Visi akreditīvi 2015. gadā un 2014. gadā tika nodrošināti ar klientu depozītu noguldījumiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36. TIESVEDĪBA

Vadības rīcībā nav informācijas par būtisku tiesvedību, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un tās meitas sabiedrībām.

37. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	400	400	662	662
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	4 082	4 082	9 029	9 029
Kredīti	5 185	5 185	156	156
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 382	2 382	772	772
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8 465	8 465	23 405	23 405
<i>no kuriem: ieķīlāti atpiršanas darījumu ietvaros</i>	<i>1 840</i>	<i>1 840</i>	–	–
Pārējie aktīvi	933	933	513	513
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	21 447	21 447	34 537	34 537
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	19 495	19 495	32 619	32 619
Rezidentu trasta saistības	1 952	1 952	1 918	1 918
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	21 447	21 447	34 537	34 537

2015. gada 31. decembrī nebija saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā. 2014. gada 31. decembrī nebija saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā. Aktīvi pārvaldīšanā krietni samazinājās, salīdzinot ar pagājušo gadu saistībā ar nenoteiktību finanšu instrumentu tirgū, kurā strādāja vairums klientu, daļa no viņiem uzskatīja par nepieciešamu apturēt ieguldījumus šajos instrumentos.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

38. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam ir būtiska ietekme Bankā, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Padomes un Valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām				
t.sk. mātes sabiedrībai	–	–	6 436	6 436
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	7	7	182	182
t.sk. citiem	463	463	265	265
Citas prasības	–	30	–	237
Kredīti un citas prasības kopā	470	500	6 883	6 883
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi				
t.sk. no mātes sabiedrības	221	221	–	–
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	24	24	16	16
t.sk. no meitas sabiedrībām	–	1 723	–	635
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	12	12	1 437	1 437
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	376	376	260	260
t.sk. no citiem	1 564	1 564	183	183
Citas saistības	185	188	166	166
Noguldījumi un saistības kopā	2 382	4 108	2 062	2 697
Iespējamās saistības	1 007	1 024	476	493
	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1.15	1.15	2.04	2.04
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.02	0.02	0.07	0.07

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2015. gadā bija 739 tūkst. EUR (2014. gadā: 592 tūkst. EUR).

	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	31	34	45	53
Procentu ieņēmumi	55	55	43	181
Citi ienākumi	184	35	–	160
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	11	11	2	2
Citi izdevumi	57	855	66	600
Īres maksājumi	320	782	481	766

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2015. gada 31. decembrī bija šāds:

2015 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā, EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	146 784	–	–	–	–	–	146 784
Noguldījumi kredītiestādēs	319 415	17 837	5 158	–	–	–	342 410
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10 930	72	–	2 809	–	–	13 811
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	56 848	–	–	–	–	595	57 443
Kredīti un debitoru parādi	9 111	2 644	9 311	7 253	42 898	4 402	75 619
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	–	–	–	18 116	65 245	500	83 861
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	5 216	5 216
Finanšu aktīvi kopā	543 088	20 553	14 469	28 178	108 143	10 713	725 144
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 725	–	–	–	–	–	2 725
Atvasinātie finanšu instrumenti	60	–	–	–	–	–	60
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	648 013	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	689 751
Pārējās finanšu saistības	4 046	–	–	–	–	–	4 046
Finanšu saistības kopā	654 844	1 613	1 414	3 360	20 142	15 209	696 582
Dzēšanas termiņu starpība	(111 756)	18 940	13 055	24 818	88 001	(4 496)	28 562
Iespējamās saistības	33 738	105	151	344	14	–	34 352

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2014. gada 31. decembrī bija šāds:

2014 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā, EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	123 673	–	–	–	–	–	123 673
Noguldījumi kredītiestādēs	270 305	19 761	11 573	12 557	1 030	–	315 226
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	47 935	79	59	6 130	–	–	54 203
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	89	89
Kredīti un debitoru parādi	12 680	6 042	4 623	12 481	27 657	2 015	65 498
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 364	2 966	1 266	7 244	12 660	500	32 000
Pārējie finanšu aktīvi	186	–	–	–	–	2 210	2 396
Finanšu aktīvi kopā	462 143	28 848	17 521	38 412	41 347	4 814	593 085
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 759	–	–	–	–	–	2 759
Atvasinātie finanšu instrumenti	591	–	–	–	–	–	591
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	514 265	614	17 974	7 112	19 172	5 953	565 090
Pārējās finanšu saistības	265	–	–	–	–	–	265
Finanšu saistības kopā	517 880	614	17 974	7 112	19 172	5 953	568 705
Dzēšanas termiņu starpība	(55 737)	28 234	(453)	31 300	22 175	(1 139)	24 380
Iespējamās saistības	24 236	50	629	977	100	–	25 992

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti tālāk. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

EUR'000 2015. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 725	(2 725)	(2 725)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	689 751	(696 690)	(648 139)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
Neatvasinātās saistības kopā	692 476	(699 415)	(650 864)	(1 860)	(5 859)	(40 832)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	5 065	(5 065)	(5 065)	–	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(5 005)	5 005	(5 005)	–	–	–
Atvasinātās saistības kopā	60	(60)	(60)	–	–	–
Iespējamās saistības	34 352	(34 352)	(33 738)	(105)	(495)	(14)
Kopā saistības	726 888	(733 827)	(684 662)	(1 965)	(6 354)	(40 846)

EUR'000 2014. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 759	(2 759)	(2 759)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	565 090	(566 206)	(514 303)	(690)	(25 456)	(25 757)
Neatvasinātās saistības kopā	567 849	(568 965)	(517 062)	(690)	(25 456)	(25 757)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	11 925	(11 925)	(11 925)	–	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(11 334)	11 334	11 334	–	–	–
Atvasinātās saistības kopā	591	(591)	(591)	–	–	–
Iespējamās saistības	25 992	(25 992)	(24 236)	(50)	(1 606)	(100)
Kopā saistības	594 432	(595 548)	(541 889)	(740)	(27 062)	(25 857)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2015. gada 31. decembrī ir šāda:

2015	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	146 695	63	26	146 784
Prasības pret kredītiestādēm	77 076	249 906	15 428	342 410
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 702	11 046	63	13 811
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	6 027	51 416	–	57 443
Kredīti un debitoru parādi	33 430	41 484	705	75 619
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	43 948	39 913	–	83 861
Pārējie finanšu aktīvi	2 250	1 846	1 120	5 216
Finanšu aktīvi kopā	312 128	395 674	17 342	725 144
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	620	2 105	–	2 725
Atvasinātie finanšu instrumenti	1	–	59	60
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	230 817	436 536	22 398	689 751
Pārējās finanšu saistības	359	3 554	133	4 046
Finanšu saistības kopā	231 797	442 195	22 590	696 582
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
Debitoru parādi spot un forward darījumos	1 304	53 528	4 701	59 533
Saistības spot un forward darījumos	(53 283)	(6 071)	–	(59 354)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	28 352	936	(547)	28 741

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2014. gada 31. decembrī ir šāda:

2014	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	123 481	184	8	123 673
Prasības pret kredītiestādēm	133 880	167 465	13 881	315 226
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6 868	47 335	–	54 203
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	89	–	–	89
Kredīti un debitoru parādi	37 754	27 730	14	65 498
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 947	24 053	–	32 000
Pārējie finanšu aktīvi	1 640	728	28	2 396
Finanšu aktīvi kopā	311 659	267 495	13 931	593 085
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	341	2 409	9	2 759
Atvasinātie finanšu instrumenti	535	–	56	591
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	199 121	352 784	13 185	565 090
Pārējās finanšu saistības	70	177	18	265
Finanšu saistības kopā	200 067	355 370	13 268	568 705
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	10 025	102 382	2 809	115 216
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(96 207)	(13 428)	(3 728)	(113 363)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	25 410	1 079	(256)	26 233

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

42. AKTĪVU PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKA TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2015. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2015 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā, EUR'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasī- jumu Centrālajām bankām	146 098	–	–	–	–	–	686	146 784
Prasības pret kredītiestādēm	154 382	17 837	5 148	–	–	–	165 043	342 410
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 198	3 607	–	1 142	5 672	46	146	13 811
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	46 777	4 581	5 289	–	796	57 443
Kredīti un debitoru parādi	32 654	1 045	7 732	4 087	28 409	1 600	92	75 619
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	–	–	–	17 991	63 912	500	1 458	83 861
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	–	–	–	–	–	–	15 315	15 315
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	–	–	–	–	–	–	2 527	2 527
Ieguldījumu īpašums	–	–	–	–	–	–	2 592	2 592
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	884	884
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	998	998
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	–	–	–	–	–	–	165	165
Pārējie aktīvi	–	–	–	–	–	–	10 284	10 284
Aktīvu kopsumma	336 332	22 489	59 657	27 801	103 282	2 146	200 986	752 693
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	–	–	–	–	–	–	(2 725)	(2 725)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(60)	–	–	–	–	–	–	(60)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(2 634)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(647 355)	(689 751)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	–	–	–	–	–	–	(376)	(376)
Uzkrājumi	–	–	–	–	–	–	(495)	(495)
Pārējās saistības	–	–	–	–	–	–	(4 361)	(4 361)
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	(54 925)	(54 925)
Pašu kapitāls un saistības kopā	(2 694)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(710 251)	(752 693)
Procentu likmju riska neto pozīcija	333 638	20 956	58 420	24 705	83 188	(11 656)	(509 251)	–
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	333 638	354 594	413 014	437 719	520 907	509 251	–	–

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2014. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2014 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā, EUR'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasī- jumu Centrālajām bankām	122 963	–	–	–	–	–	710	123 673
Prasības pret kredītiestādēm	108 376	13 570	11 555	12 030	1 030	–	168 665	315 226
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 914	5	33 821	2 485	8 766	3 916	296	54 203
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	–	89	89
Kredīti un debitoru parādi	26 628	1 481	3 827	10 857	20 791	1 824	90	65 498
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 508	2 897	1 245	7 105	12 144	500	601	32 000
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	–	–	–	–	–	–	1 565	1 565
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	–	–	–	–	–	–	15 541	15 541
Ieguldījumu īpašums	–	–	–	–	–	–	4 098	4 098
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	1 058	1 058
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	737	737
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	–	–	–	–	–	–	161	161
Pārējie aktīvi	–	–	–	–	–	–	7 470	7 470
Aktīvu kopsumma	270 389	17 953	50 448	32 477	42 731	6 240	201 081	621 319
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	–	–	–	–	–	–	(2 759)	(2 759)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(591)	–	–	–	–	–	–	(591)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(8 858)	(551)	(17 365)	(6 184)	(11 132)	–	(521 000)	(565 090)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	–	–	–	–	–	–	(342)	(342)
Uzkrājumi	–	–	–	–	–	–	(510)	(510)
Nodokļu saistības	–	–	–	–	–	–	(12)	(12)
Pārējās saistības	–	–	–	–	–	–	(396)	(396)
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	(51 619)	(51 619)
Pašu kapitāls un saistības kopā	(9 449)	(551)	(17 365)	(6 184)	(11 132)	–	(576 638)	(621 319)
Procentu likmju riska neto pozīcija	260 940	17 402	33 083	26 293	31 599	6 240	(375 557)	–
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	260 940	278 342	311 425	337 718	369 317	375 557	–	

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

Bankas maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskautes ietekme kredītriska mazināšanu nav būtiska.

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka	Banka
		2015	2014
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	146 784	123 673
Prasības pret kredītiestādēm	16	342 410	315 226
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17,32	13 811	54 203
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18	56 848	–
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19	76 973	65 558
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	20	83 994	32 119
Pārējie finanšu aktīvi	25	5 216	2 396
Finanšu aktīvi kopā		726 036	593 175
Akreditīvi	35	397	1 444
Neizmantotie kredītresursi	35	31 767	22 735
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	1 944	1 444
Garantijas	35	244	369
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		34 352	25 992
Maksimālais kredītrisks kopā		760 388	619 167

Koncerna maksimālā kredītriska analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	10 442	6 502
Pārskata perioda peļņa	7 432	7 986
Pārējās rezerves	(2 474)	(2 400)
Nemateriālie aktīvi	(884)	(737)
Pārējie atskaitījumi	(228)	(636)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(551)	(999)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	53 254	50 232
Subordinētais kapitāls	19 227	11 322
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(551)	–
Otrā līmeņa kapitāls	18 676	11 322
Pašu kapitāls	71 930	60 555
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	267 177	243 771
Tirdzniecības portfelis	11 316	20 274
Darbības risks	53 711	45 478
Kopā riska svērtie aktīvi	332 204	309 523
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	21.7%	20%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	16%	16%

2015. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 21.7% (2014. gadā – 20%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 14.9%, ko nosaka Bāzeles konvencija un FKTK noteikumi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

Koncerns

2015. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 045	523	–	13 568
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	243	–	243
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	56 848	–	–	56 848
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	–	65	530	595
	69 893	831	530	71 254
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	60	–	60
	–	60	–	60

2014. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	46 481	467	4 997	51 945
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	2 258	–	2 258
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	89	529	618
	46 481	2 814	5 526	54 821
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	591	–	591
	–	591	–	591

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka

2015. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 045	523	–	13 568
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	243	–	243
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	56 848	–	–	56 848
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	–	65	530	595
	46 481	2 814	4 997	54 292
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	60	–	60
	–	60	–	60

2014. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	46 481	467	4 997	51 945
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	2 258	–	2 258
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	89	–	89
	46 481	2 814	4 997	54 292
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	591	–	591
	–	591	–	591

1. kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētajiem kotējumiem aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvajā tirgū kotētu instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālajām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošajām aģentūrām, un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamajiem datiem” (3. kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas.

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

31.12.2015

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2014.	legāde	Dzēšana	31.12.2015.
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 997	–	(4 997)	–
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcija	–	530	–	530
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā				530

31.12.2014

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2013.	legāde	Dzēšana	31.12.2014.
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	–	4 997	–	4 997
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā				4 997

Banka

Kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

EUR'000	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	–	–	–

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kopējā peļņa vai zaudējumi 2014. gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

EUR'000	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotētie ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz finanšu radītājiem, ieskaitot diskontētu naudas plūsmu.	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)
Pārdošanai pieejamie aktīvi	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdo vērtspapīru kotējumi Koriģēts tirgus reizinātājs (2014.: 4–6)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2015. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	–	–	146 784	146 784	146 784
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	–	342 410	342 335	342 410
Kredīti	–	–	75 619	75 794	75 619
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	79 325	523	4 013	83 653	83 861
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	5 216	5 216	5 216
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	–	2 725	2 725	2 725
Noguldījumi	–	–	689 751	689 751	689 751
Pārējās finanšu saistības	–	–	4 046	4 046	4 046

2014. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	–	–	123 673	123 673	123 673
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	–	315 226	315 226	315 226
Kredīti	–	–	65 498	65 498	65 498
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	–	24 585	5 000	29 585	32 000
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	2 396	2 396	2 396
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	–	2 759	2 759	2 759
Noguldījumi	–	–	565 090	565 090	565 090
Pārējās finanšu saistības	–	–	265	265	265

Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

Lai noteiktu patieso vērtību, Banka izmanto aktīvajā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas vai nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot kotētās cenas, kura ir zemāka nekā uzskaites vērtība 2014. gada 31. decembrī sakarā ar pasliktinātu ekonomisko situāciju finanšu jomā. Tomēr Banka novērtē individuālo vērtības samazināšanu katram līdz termiņa beigām turētajam vērtspapīram. Objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam ietver pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīvā tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes. 2015. gada 31. decembrī un līdz pārskata parakstīšanas brīdim Banka neatklāja tādus apstākļus, tāpēc papildu uzkrājumi nav nepieciešami.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojamiem datiem:

Veids	Vērtēšanas metode
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas

46. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.