



BlueOrange

Finanšu pakalpojumus nodrošina Baltikums Bank AS

BALTIKUMS BANK AS

Koncerna konsolidētie un
Bankas atsevišķie gada pārskati,
kas noslēdzās
2016. gada 31. decembrī

SATURA RĀDĪTĀJS

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	2–3
BANKAS PADOME UN VALDE	4
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	5
NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS	6–9
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ:	10
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	10
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRĒJO VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS ..	11
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	12–13
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	14
BANKAS ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	15
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	16
KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS.....	17–85

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

BALTIKUMS BANK AS DARBĪBA UN FINANŠU REZULTĀTI 2016. GADĀ

Baltikums Bank AS ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr.40003551060 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika. Bankai 2001. gada 8. jūnijā Latvijā ir izsniegta licence Nr.06.01.05.002/337 kredītiestādes darbībai, un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem.

Baltikums Bank AS finanšu darbība aizvadītajā 2016. gadā ir bijusi sekmīga. Prasme analizēt tirgus situāciju, spēja operatīvi veikt nepieciešamās korekcijas ir sekmējušas bankas mērķtiecīgu attīstību un inovatīvu risinājumu ieviešanu.

Kā liecina auditētie dati, bankas ienākumi pārskata periodā ir palielinājušies par 21%, sasniedzot 44,6 miljonus EUR. Bankas kapitāla (kopā ar subordinēto kapitālu) apjoms ir sasniedzis 84 miljonus EUR, kas ir par 8% vairāk nekā iepriekšējā gadā. Noslēdzot 2016. gadu, bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā) bija 674 miljoni EUR.

Lai mazinātu potenciālos reputācijas riskus, banka ir īstenojusi pasākumus sadarbības apjomu samazināšanai ar atsevišķu kategoriju klientiem. Pieņemto lēmumu rezultātā klientu noguldījumi bankā sarukuši par 16%, pārskata perioda beigās uzrādot 565 miljonus EUR. Savukārt 2017. gadā banka ir plānojusi ievērojami paplašināt savu klientu loku, piesaistot jaunu segmentu klientus ar zemu riska pakāpi.

Sekmīgi ir galvenie bankas finanšu darbības rādītāji: bankas likviditāte pārskata perioda beigās bija 70,03%, kapitāla pietiekamība – 21,04%, kapitāla atdeve (ROE) – 13,7% un aktīvu atdeve (ROA) – 1,1%.

Aizvadītajā gadā ievērojami audzis kredītēšanas apjoms – klientiem ir piešķirti kredīti 63,1 milj. EUR apmērā. Tādējādi bankas kopējais kredītu portfelis un piešķirtās saistības par kredītu izsniegšanu gada beigās sasniedza 170 miljonus EUR, uzrādot 56% pieaugumu.

Gandrīz puse no izsniegtā apjoma (46%) ir ieguldīta Latvijas ekonomikā, sekmējot vietējo uzņēmēju attīstību, savukārt 54% ir ieguldīti klientu starptautiskajos projektos.

Pārskata periodā ir veiktas ievērojamas investīcijas bankas tehnoloģiskajos projektos. Klientiem tiek piedāvāti dažādu komunikācijas kanālu tehniskie risinājumi, kā arī ievērojami ir paplašināta tiešsaistes bankas pakalpojumu sistēmas funkcionalitāte.

Veicinot savu atpazīstamību un kļūstot par starptautisku finanšu platformu, banka pakāpeniski sāk piedāvāt pakalpojumus ievērojami plašākam klientu lokam. Sākot ar 2017. gadu, banka savas finanšu darbības ietvaros sāk lietot jaunu zīmolu – BlueOrange. Inovatīvā biznesa modeļa pamatā ir vienkāršība, pieejamība un ērtums. Izmantojot iekšējos intelektuālos resursus, ir izstrādāti un sekmīgi realizēti risinājumi informācijas tehnoloģiju jomā.

Saistībā ar jauno zīmolu darbu uzsākusi jauna bankas interneta vietne www.blueorangebank.com; izstrādātas papildu iespējas, kas klientiem atvieglo darbu ar banku un paaugstina attālinātās apkalpošanas pieejamību. Pateicoties mobilajam Digipass, klientiem nav nepieciešamības izmantot tradicionālo ierīci, – tagad to aizstāj aplikācija telefonā.

Aizvadītajā gadā ievērojami augusi interese par e-komercijas pakalpojumiem. Šajā jomā banka ir aktīvi attīstījusi sadarbību ar vietējiem uzņēmumiem – kopā ar partneriem Latvijas tirgum tika izstrādāti un piedāvāti kompleksi pakalpojumi. Savukārt 2017. gadā ir plānots paplašināt tirdzniecības un servisa uzņēmumu apkalpošanu, uzstādot POS termināļus un piedāvājot iespēju piestādīt elektroniskos rēķinus.

Sasniegtie rezultāti skaidri apliecina bankas mērķtiecību piedāvāt inovatīvus, efektīvus, klientiem ērtus un izdevīgus risinājumus. Arī turpmāk tiks attīstītas tādas tehnoloģijas un pakalpojumi, kas ļauj klientiem veiksmīgi vadīt savu biznesu un pārvaldīt aktīvus no jebkuras vietas pasaulē.

Bankas Padomes un Valdes ziņojums

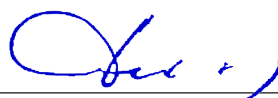
2017. gadam banka prioritāro uzdevumu vidū ir izvirzījusi biznesa procesu automatizāciju, tehnoloģisko platformu izstrādi, mūsdienīgas funkcionālas mobilās aplikācijas ieviešanu, tirdzniecības platformas BlueOrangeFX.com izstrādi. Ir paredzēts ieviest arī API (*angl.- application programming interface*) – banku sistēmu interfeisu, kas nodrošinās sadarbību ar augsti tehnoloģiskiem uzņēmumiem. Vienlaikus tiks turpināti ieguldījumi bankas kā finanšu institūcijas izaugsmē un attīstībā.

2016. gadā bankas komandai pievienojušies 50 jauni darbinieki, palielinot kopējo darbinieku skaitu līdz 320, kas vienlaikus apliecina arī bankas mērķtiecīgu izaugsmi.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

Bankas Padome un Valde

Padomes sastāvs 2016. 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 2016. 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 27. aprīlis
Inga Preimane	Valdes locekle	2016. gada 11. janvārī
Ēriks Zaics	Valdes loceklis	2016. gada 11. janvārī

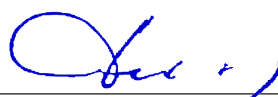
2016. gada 11. janvārī Inga Mukāne pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

2016. gada 1. novembrī Mihails Kuzņecovs pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

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.

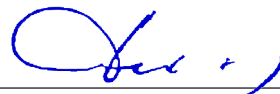
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 10. līdz 85. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2016. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, tās 2016. 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

2017. gada 6. martā



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

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši Baltikums Bank AS ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 10. līdz 85. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto bilanci 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķajiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskatu revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā no 2. līdz 3. lapai,

- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā 5. lapā,

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46, prasībām - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 prasībām - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

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

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

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.



Revidentu atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.



Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju, par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Armine'.

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178
Rīga, Latvija
2017. gada 6. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2016		2015	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi		11 103	11 103	9 138	9 137
Procentu izdevumi		(3 159)	(3 159)	(2 457)	(2 457)
Neto procentu ienākumi	6	7 944	7 944	6 681	6 680
Komisijas naudas ienākumi		23 282	23 286	18 994	18 997
Komisijas naudas izdevumi		(7 905)	(7 905)	(4 061)	(4 061)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	15 377	15 381	14 933	14 936
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	8	2 542	2 542	755	755
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	7 381	7 380	7 524	7 525
Asociēto sabiedrību peļņas daļa	21	–	–	149	–
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	335	282	1 179	519
Pamatdarbības ienākumi kopā		33 579	33 529	31 221	30 415
Administratīvie izdevumi	11	(17 151)	(16 075)	(16 302)	(15 512)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(1 696)	(2 053)	(1 769)	(2 474)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	13	(7 983)	(7 727)	(4 050)	(3 956)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(26 830)	(25 855)	(22 121)	(21 942)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		6 749	7 674	9 100	8 473
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	128	137	(1 043)	(1 041)
Pārskata gada neto peļņa		6 877	7 811	8 057	7 432
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		6 851	7 811	8 062	7 432
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		26	–	(5)	–

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

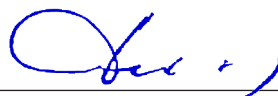
	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada neto peļņa	6 877	7 811	8 057	7 432
Pārējie visaptverošie ienākumi				
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	(18)	–	1	–
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	86	86	(80)	(80)
Pārējie visaptverošie ienākumi/(izdevumi) kopā	68	86	(79)	(80)
Visaptverošie ienākumi kopā	6 945	7 897	7 978	7 352
Attiecināma uz:				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	<i>6 919</i>	<i>7 897</i>	<i>7 983</i>	<i>7 352</i>
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>	<i>26</i>	<i>–</i>	<i>(5)</i>	<i>–</i>

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2016		2015	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	15	153 865	153 865	146 784	146 784
Prasības pret kredītiestādēm	16	181 180	181 141	342 460	342 410
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>118 886</i>	<i>118 847</i>	<i>165 020</i>	<i>164 970</i>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>57 247</i>	<i>57 247</i>	<i>163 403</i>	<i>163 403</i>
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		<i>5 047</i>	<i>5 047</i>	<i>14 037</i>	<i>14 037</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		3 045	3 045	13 811	13 811
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	<i>2 955</i>	<i>2 955</i>	<i>13 568</i>	<i>13 568</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	<i>90</i>	<i>90</i>	<i>243</i>	<i>243</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	68 998	68 998	57 443	57 443
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>68 009</i>	<i>68 009</i>	<i>56 848</i>	<i>56 848</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>989</i>	<i>989</i>	<i>595</i>	<i>595</i>
Kredīti un debitoru parādi	19	114 920	114 920	75 619	75 619
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20	82 786	82 786	83 861	83 861
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	827	-	890	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	-	19 085	-	15 315
Ieguldījumu īpašums	22	3 684	2 527	3 684	2 527
Pamatlīdzekļi	23	23 204	4 928	18 088	2 592
Nemateriālie aktīvi	24	1 216	1 214	1 453	884
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		221	221	165	165
Pārējie aktīvi	25	17 956	17 705	10 458	10 284
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa		262	262	997	998
Atliktā nodokļa aktīvs		795	795	-	-
Aktīvu kopsumma		652 959	651 492	755 713	752 693

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševa
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

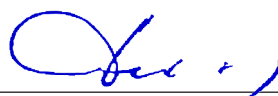
Saistības un kapitāls	Piezīme	2016		2015	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	3 504	3 504	2 725	2 725
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	136	136	60	60
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		582 779	585 240	688 028	689 751
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	27	–	–	191	191
<i>Noguldījumi</i>	28	557 730	560 191	664 895	666 618
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	28	5 112	5 112	5 117	5 117
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	29	19 937	19 937	17 825	17 825
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		987	987	376	376
Uzkrājumi	30	–	–	495	495
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		6	–	–	–
Pārējās saistības	31	2 746	2 553	4 423	4 361
Kopā saistības		590 158	592 420	696 107	697 768
Kapitāls					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		20	20	(66)	(66)
Parējās rezerves	21, 33	(2 417)	(2 400)	(2 399)	(2 400)
Nesadalītā peļņa		21 243	21 935	18 142	17 874
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem		58 363	59 072	55 194	54 925
Nekontrolējošā līdzdalība	21	4 438	–	4 412	–
Kopā kapitāls un saistības		652 959	651 492	755 713	752 693
Iespējamās saistības	35	55 447	55 459	34 335	34 352

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

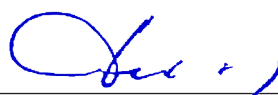
	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attiecīnāms uz mātes sabiedrību	Nekontrolējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums 2014. gada 31. 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
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:								
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	–	–	86	–	–	86	–	86
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve	–	–	–	(18)	–	(18)	–	(18)
Pārskata perioda neto peļņa	–	–	–	–	6 851	6 851	26	6 877
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	–	–	86	(18)	6 851	6 919	26	6 945
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:								
Izmaksātās dividendes	–	–	–	–	(3 750)	(3 750)	–	(3 750)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	39 493	24	20	(2 417)	21 243	58 363	4 438	62 801

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā

BANKAS ATSEVIŠĶAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	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 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
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:						
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	–	–	–	86	–	86
Pārskata perioda neto peļņa	–	–	–	–	7 811	7 811
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	–	–	–	86	7 811	7 897
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:						
Izmaksātās dividendes	–	–	–	–	(3 750)	(3 750)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	39 493	24	(2 400)	20	21 935	59 072

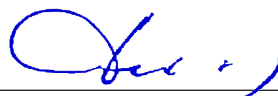
Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 6. martā



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pie- zi- me	2016		2015	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas		6 749	7 674	9 100	8 473
Iepriekšējo gadu peļņas korekcija		-	-	(137)	(46)
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums		480	327	374	221
Aktīvu vērtības (samazināšanās)		7 983	7 727	4 050	3 956
Ieguldījuma īpašuma pārvērtēšana		-	-	2 253	1 674
Citas aktīvu izmaiņas		68	86	(129)	(80)
(Peļņa)/zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas un ieguldījuma īpašuma izslēgšanas rezultāts		-	-	(97)	(36)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		15 280	15 814	15 414	14 162
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(44 314)	(44 314)	(13 453)	(13 430)
Termiņa prasības pret bankām (pieaugums)/samazinājums		5 158	5 158	20 322	20 322
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(11 555)	(11 555)	(56 295)	(56 824)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		10 766	10 766	40 392	40 392
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		1 241	1 241	(51 861)	(51 861)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(56)	(56)	(4)	(4)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(9 950)	(9 870)	(3 715)	(4 847)
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(107 170)	(106 432)	114 841	115 929
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		76	76	(531)	(531)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		(1 122)	(1 250)	5 078	5 061
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		611	611	34	34
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas		(141 035)	(139 811)	70 222	68 403
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(916)	(916)	(2 164)	(2 164)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		(141 951)	(140 727)	68 058	66 239
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(6 040)	(2 993)	(2 843)	(2 029)
Pamatlīdzekļu izslēgšana		-	-	172	131
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		-	(4 260)	(1 041)	-
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana		-	-	1 578	1 578
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		(6 040)	(7 253)	(2 134)	(320)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Emitētās obligācijas		2 112	2 112	8 541	8 541
Izmaksātās dividendes		(3 750)	(3 750)	(4 000)	(4 000)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		(1 638)	(1 638)	4 541	4 541
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		(149 629)	(149 618)	70 465	70 460
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		481 170	481 120	410 705	410 660
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	331 541	331 502	481 170	481 120

Pielikums no 17. līdz 85. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 10. līdz 85. lappusei 2017. gada 6. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova

Padomes priekšsēdētājs
2017. gada 6. martā

Dmitrijs Latiševs

Valdes priekšsēdētājs

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. Bankas mātes sabiedrības AS „BBG” konsolidēto gada pārskatu var saņemt LR uzņēmumu reģistrā.

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 31.12.2016%	Kapitāla daļa 31.12.2015%
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
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	100
Baltikums E-Centre Limited	Suite 2405, Progress commer. buld.9 irving str., Causeway Bay, Honkonga	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts, adrese	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2016 %	Kapitāla daļa 31.12.2015 %
AS Termo biznesa Centrs	Kr. Valdemāra iela 149, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

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 2016. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus izsniegšanai 2017. gada 6. martā. 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. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro.

(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;
- 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 sekojošas 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 patiesās vērtības neto aktīvos iegādes datumā. Izmaiņas Koncerna līdzdalības apmērā meitas sabiedrībā, kuru rezultātā netiek zaudēta kontrole, tiek atzītas kā pašu kapitāla darījumi (darījumi ar īpašniekiem).

(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 un pastāv kontrole.

(v) Līdzekļu pārvaldība

Koncerns ieguldītāju uzdevumā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu uzņēmumos. Šo uzņēmumu finanšu pārskati netiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns kontrolē attiecīgo trastu 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 sākās. 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 saistītām 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.

(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:

	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
USD	1.0541	1.0887

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.

(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 vērtspapīrus.

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) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu 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 vērtspapīrus. 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 vērtspapīrus 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 vērtspapīrus 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.

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 darījumu 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 atlīdzības. 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.

(5) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

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. Attiecīgi, kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

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.

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.

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 atlīdzības 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 tirgu 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.

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 piemērošo 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 mainīgo 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

Kredītu 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. 2016. gada 31. decembrī un 2015. 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.

(8) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*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 aizdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos un *buy/sellback* darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*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 atpakaļpirkšanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļpirkšanas 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 pārklassificēts 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, aizvietojamo 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.

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.

Korporatīvie aktīvi

Ēkas kas iekļauj galvenos birojus tiek klasificētas kā korporatīvie aktīvi. Korporatīvie aktīvi tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojums tiek aprēķināts, pieņemot ēkas lietderīgās izmantošanas laiku 20 gadi un gada nolietojuma likmi 5%.

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 aplēš 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 nesošā 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.

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

Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieks)

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa noma termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi.

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 zemāk, Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē”
- 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība”
- 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas
- 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2017. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS: Finanšu instrumenti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2014. gada jūlijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome publicēja 9. SFPS “Finanšu instrumenti” gala versiju.

9. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns plāno piemērot 9. SFPS, sākot ar 2018. gada 1. janvārī.

Faktiskā 9. SFPS pieņemšanas ietekme uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem par 2018. gadu nav zināma, un to nav iespējams ticami aplēst, jo tā būs atkarīga no tā, kādus finanšu instrumentus Koncerns un Banka turēs un kādi tajā laikā būs ekonomiskie apstākļi, kā arī no tā, kādas uzskaites politikas Koncerns un Banka izvēlēsies un kādus spriedumus tās izdarīs nākotnē. Jaunā standarta pieņemšanai Koncernam un Bankai būs jāpārskata tās uzskaites procesi un iekšējās kontroles finanšu instrumentu uzraudzīšanas jomā, un šīs izmaiņas vēl nav pabeigtas.

9. SFPS ieviešanas stratēģija

Bankas operāciju uzskaites, kontroles un pārskatu pārvalde ir atbildīga par finanšu instrumentu klasifikācijas metodiku izstrādi un īstenošanu saskaņā ar 9. SFPS.

Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde ir atbildīga par kredītzaudējumu modeļu izstrādi.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. 39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām novērtēšanas kategorijām: Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos un amortizētā iegādes vērtība. 9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt instrumentus kategorijā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kredītriska, kas saistīts ar saistībām klasificētām patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas Banka ir secinājusi, ka:

- Paredzams, ka lielāko daļu aizdevumu un avansa maksājumu, kredītu, skaidras naudas nodrošinājumu atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un noguldījumu finanšu institūcijās, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā aizņēmumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā.
- Tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un saistības un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, arī turpmāk iekļaus šajā kategorijā.
- Sagaidāms, ka lielāko daļu parāda vērtspapīru, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, turpmāk novērtēs kategorijā novērtētie patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Tomēr atsevišķi vērtspapīri tiks iekļauti kategorijā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu vai biznesa modeli, kura ietvaros tie tiek turēti.
- Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9 SFPS būtiski mainīs arī aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

Banka plāno iedibināt politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts izvērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Lai aprēķinātu kredītzaudējumus, Banka aplēš, cik liels risks pastāv, ka finanšu instrumenta sagaidāmā dzīves cikla laikā radīsies saistību neizpilde. Kredītzaudējums tiek aprēķināts, balstoties uz naudas deficīta, kas paredzams finanšu aktīva sagaidāmā atlikušā dzīves cikla laikā, pašreizējo vērtību, t.i., starpību starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka sagaida saņemt, kas diskontētas ar aizdevuma efektīvo procentu likmi.

Banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugums.

Banka plāno sagrupēt tās aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

- **1. pakāpe** – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNI pieeju.
- **2. pakāpe** – aizdevumi ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka izveido uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo aktīvu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība. Par būtisku kredītriska pieaugumu uzskata situāciju, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, Banka plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā.
- **3. pakāpe** – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamus kredītzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji ir tādi paši kā saskaņā ar 39. SGS metodoloģiju, un Banka paredz, ka datu kopa saskaņā ar abiem standartiem būs aptuveni tāda pati. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, Banka atzīs atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. pakāpē, kā paskaidrots iepriekš. Paredzami kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un uzskatīti par "zema riska", Bankas plānotā politika paredz izdarīt pieņemumu, ka šo instrumentu kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un kredītzaudējumi tiks aprēķināti kā 1. pakāpes aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā varētu, bet ne obligāti, samazināt aizņēmēja spēju izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības.

Aplēšot dzīvescikla kredītzaudējumus vēl neizmantotām kredītsaistībām, Banka:

- Aplēsīs, kāda daļa no saistībām izsniegt kredītus tiks izmantota paredzamā kredīta saistību dzīves cikla laikā, un
- Aprēķinās tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka sagaida saņemt (attiecībā uz kredīta izmantoto daļu).

Dzīvescikla kredītzaudējumus finanšu garantiju līgumiem Banka aprēķinās, balstoties uz pašreizējo vērtību paredzamajiem maksājumiem, kuru mērķis ir atlīdzināt turētājam radušos kredītzaudējumus, atskaitot summas, kuras garantētājs paredz saņemt no turētāja, debitora vai jebkādas citas puses.

Atjaunojamiem kredītiem, piemēram, kredītkartēm un overdraftiem, kredītzaudējumu Banka novērtē, nosakot paredzamo periodu, kura laikā tā būs pakļauta kredītriskam, ņemot vērā kredītriska vadības pasākumus, kurus tā plāno veikt, tiklīdz kredītrisks būs pieaudzis, un kuru mērķis ir mazināt zaudējumu apmēru.

Informācija par nākotni

Informāciju par nākotni Banka izmanto būtiska kredītriska pieauguma izvērtēšanā un kredītzaudējumu apjoma noteikšanā.

Šajā procesā Banka izmantos iekšēju ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kas papildināta ar publicētu ārējo informāciju, ko sniedz valsts un privāti ekonomikas prognožu sagatavotāji. Uz nākotni vērstie pieņēmumi būs jāapstiprina gan Riska, gan Finanšu vadības komandām, pirms tie tiks izmantoti scenārijos.

Aplēšu metožu ierobežojumi

Iespējams, ka Bankas izmantotie modeļi ne visos gadījumos iekļaus visus konkrētā laikā pastāvošos tirgus apstākļus, jo šos modeļus nav iespējams kalibrēt tādā ātrumā, kādā notiek izmaiņas tirgū. Bāzes modeļu sagatavošanā ir paredzēts veikt starpperioda korekcijas. Lai gan Bankas mērķis ir izmantot datus, kas ir pēc iespējas aktuālāki, kredītzaudējumu aprēķināšanai izmantotie modeļi būs balstīti uz datiem, kas ir no iepriekšējā mēneša, un korekcijas tiks veikts par būtiskiem notikumiem, kas notikuši pirms pārskata perioda beigu datuma. Šādu korekciju pārvaldības procedūra vēl tiek izstrādāta.

Kapitāla vadība

Banka pašlaik vēl nav pabeigusi izvērtējumu par to, kā jaunais kredītzaudējumu modelis ietekmēs Bankas likumā noteikto kapitāla struktūru, tāpēc detalizētāka informācija tiks sniegta pēc izvērtēšanas procesa beigām. Balstoties uz līdz šim veikto analīzi, Banka paredz, ka ietekme uz likumā noteiktā kapitāla apjomu būs negatīva. Ietekme būs atkarīga no tā, vai, cita starpā, tiks grozīti kapitāla noteikumi, lai atspoguļotu 9. SFPS prasības, vai tiks paredzēti pārejas nosacījumi attiecībā uz 9. SFPS ietekmi.

Pāreja

9. SFPS pieņemšanas rezultātā nepieciešamās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās piemērojamas būs lielākoties retrospektīvi, izņemot turpmāk aprakstītās situācijas.

- Koncerns un Banka plāno izmantot izņēmumu, kas ļauj nepārklasificēt iepriekšējo periodu salīdzinošo informāciju, lai atspoguļotu izmaiņas klasifikācijā un novērtējumā (ieskaitot vērtības samazinājumā). 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās atzīst nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.
- Izmantojot sākotnējās piemērošanas datumā pastāvošos faktus un apstākļus, ir jāizdara šādi izvērtējumi.
 - jānosaka, kāda biznesa modeļa ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs.
 - atsevišķus finanšu aktīvus un finanšu saistības būs jāpārceļ uz/no FVTPL kategorijas (novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā).
 - atsevišķus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas nav turēti pārdošanai, būs jāpārceļ uz FVOCI kategoriju (novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos).

9. SFPS ieviešanas laika grafiks

Koncerns un Banka uzskata, ka kvantitatīvu informāciju par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz tās finanšu stāvokli un darbības rezultātiem būs iespējams sniegt 2017. gada starpposma finanšu pārskatos. Tiks noteikta arī ietekme uz tās CET1 un galvenajiem regulatīvajiem rādītājiem.

Kvantitatīvā informācija būs balstīta uz portfeļiem un informāciju 2017. gada 31. martā. Komerccarbības nosacījumi, aktīvu portfeļi un ekonomiskie apstākļi nemitīgi mainās, tāpēc kvantitatīva informācija, kas iegūta pirms pārejas datuma, nav uzskatāma par nākotnē paredzamās pārejas ietekmes aplēsi, bet gan ir paredzamo kredītzaudējumu metodoloģijas indikatīva piemērošana portfeļiem, kas eksistē 2017. gada 31. martā, un šī datuma prognozēm.

(ii) 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un 13. SFPIK "Klientu lojalitātes programmas".

15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta.

Koncerns un Banka ir veikušas sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) Koncerns un Banka gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- privātpersonu apkalpošana;
- korporatīvo klientu apkalpošana;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldība; un
- finanšu garantiju izsniegšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes izvērtējumu un paredz, ka papildu informācija tiks uzrādīta 2017. gada starpposma finanšu pārskatos.

(iii) 16. SFPS "Nomas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Iznēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem, kā pašlaik, t.i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti 17. SGS "Nomas", 4. SFPIK "Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu", PIK-15 "Operatīvās nomas - stimuli" un PIK-27 "Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana".

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standartu agrāk piemērot drīkst uzņēmumi, kas 15. SFPS ir piemērojuši pirms 16. SFPS sākotnējās piemērošanas datuma vai piemēro to tajā pašā datumā.

Koncerns un Banka ir sākušas veikt sākotnēju izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Līdz šim ir atklāts, ka visbūtiskāko ietekmi radīs fakts, ka Koncernam un Bankai būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentus izdevumus par nomas saistībām. Koncerns un Banka vēl nav pieņēmušas lēmumus par to, vai tās izmantos standartā paredzētos izvēles izņēmumus. Nav paredzama būtiska ietekme uz Koncerna un Bankas finanšu nomām. Koncerns un Banka pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to CET1 rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros Koncerns ir nomnieks.

Pāreja

Koncerns un Banka plāno piemērot 16. SFPS, sākot ar 2019. gada 1. janvāri. Darījumos, kuros Koncerns un Banka ir nomnieki, standartu var piemērot divējādi:

- retrospektīvi; vai
- izmantojot modificētu retrospektīvu pieeju ar praktiskiem līdzekļiem pēc izvēles.

Izvēlēto pieeju nomnieks konsekventi piemēro visiem nomas darījumiem. Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kuru pārejas pieeju tie izmantos. Darījumos, kuros Koncerns ir iznomātājs, korekcijas nav jāveic, izņemot, ja Koncerns ir starpnieks-iznomātājs apakšnomas darījumā.

Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kā 16. SFPS ieviešana varētu ietekmēt uzrādīto aktīvu un saistību summas. Kvantitatīvā ietekme būs atkarīga, citu starpā, no izvēlētajās pārejas metodes, apjoma, kādā Koncerns un Banka izmantos praktiskos līdzekļus un atzīšanas izņēmumus, un no tā, kādus papildu nomas darījumus Koncerns un Banka noslēgs. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju Koncerns un Banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas.

(iv) Papildinājumi 2. SFPS: "Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka neveic maksājumus ar akcijām.

(v) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS "Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu" (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka nav iesaistītie aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp Koncernu vai Banku un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu.

(vi) Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

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

(vii) Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu uzņēmums jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

(viii) Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumu nodošana” (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi.)

Papildinājumi nostiprina 40. SGS “Ieguldījumu īpašumi” noteikto principu aktīvu pārceļšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka nodot aktīvu, uz vai no ieguldījumu īpašumu tikai tad, ja notiek faktiskā lietošanas maiņa.

(ix) 22. SFPIK “Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai uzņēmums izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

(x) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS “Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS “Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos” ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas 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;
- 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, identifikēšanai, 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 jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2016. un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 20% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

EUR'000	2016		2015	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
20% USD vērtības pieaugums pret EUR	61	61	187	187
20% USD vērtības samazinājums pret EUR	(61)	(61)	(187)	(187)

Ārvalstu valūtas pozīcijas analīze ir sniegta 41. piezīmē.

(3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem 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:

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
EUR	1 642	1 595
USD	1 780	2 154

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.

EUR'000	2016		2015	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
10% pieaugums vērtspapīru cenās	296	6 801	1 357	5 685
10% samazinājums vērtspapīru cenās	(296)	(6 801)	(1 357)	(5 685)

(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 situācijas uzlabošanai, ja likviditātes riska rādītāji sasniedz noteiktus līmeņus.

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvīdo 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 likvīdo aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2016	2015
31. decembrī	70.03%	77.39 %

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

(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 riska pārvaldīšana un Klientu politika

Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu starptautisko un LR likumdošanas prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Bankā ir apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģija, kas nosaka pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas, riska identificēšanas, mazināšanas un kontroles mehānismus. Lai nodrošinātu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas stratēģiju Bankā ir apstiprināti iekšējie normatīvie dokumenti, izveidota atbilstoša organizatoriskā struktūra, kas pamatojas uz trīs līmeņu aizsardzības un kontroles principiem. Pirmā līmeņa kontrole – tie ir biznesa struktūrvienību darbinieki, kas veic klientu piesaisti un apkalpošanu, un nodrošina „pazīsti savu klientu” (KYC) principa ievērošanu, gan uzsākot darījuma attiecības ar klientu, gan darījuma attiecību laikā. Otrā līmeņa kontrole – klientu darījumu uzraudzības un atbalsta struktūrvienības, kas nodrošina klientu piesaistes un darījumu analīzi, izmantojot dažādus, tajā skaitā automatizētus instrumentus, veic darījumu uzraudzību, ziņošanu, savukārt, trešā līmeņa kontroles pilda Iekšējās revīzijas dienests, kas nodrošina neatkarīgu un regulāru riska pārvaldīšanas novērtēšanu.

Bankas iekšējās kontroles sistēma ietver noteiktu pienākumu un atbildības sadalījumu starp sadalījumu starp struktūrvienībām un darbiniekiem, nosacījumus darbības uzraudzības un darbības atbilstības struktūrvienību darbībai, kā arī ir izveidota Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja.

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 izzināšanai.

Papildus klienta identifikācijas prasībām Bankas Klientu politika ietver prasību veikt intervijas un aizpildīt klienta anketu. Balstoties uz iegūto informāciju, tiek izveidots klienta profils, kas veido svarīgāko klienta lietas sastāvdaļu, un tā veidošanas galvenais mērķis ir saprast klienta uzņēmējdarbību un profilu, kā arī noteikt klienta riska līmeni. 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.

2016. gadā, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, Banka noslēdza vienošanos ar Amerikas Savienoto Valstu (turpmāk – ASV) konsultāciju uzņēmumu Lewis Baach Kaufmann Middlemiss ar uzdevumu novērtēt Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju programmas atbilstību ASV likumu “The Bank Secrecy Act”, “Patriot Act”, OFAC sankciju programmai un citos saistošajos aktos vai regulējošās vadlīnijās noteiktām prasībām, identificēt atšķirības un ieteikt rekomendācijas uzlabojumu veikšanai. Pārbaudes laikā tika aptvertas šādas galvenās jomas: noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas programmas pārvaldība un atbildības noteikšana, iekšējās kontroles, apmācību pasākumi, neatkarīga testēšana un audits, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas procesā izmantotās informācijas sistēmas. Pēc pārbaudes pabeigšanas, Banka saņēma ziņojumu ar rekomendācijām procesu uzlabojumiem un sagatavoja pasākumu plānu ieteikumu izpildei. Pasākumu plānā ietverti uzdevumi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai klientu darījumu uzraudzības jomā, riska novērtēšanā un pārvaldībā, kā arī informācijas sistēmās.

Banka aktīvi strādā pie pasākuma plāna realizācijas un līdz šī finanšu pārskata sagatavošanai ir veikti nozīmīgi pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanā, apstiprināti grozījumi iekšējos normatīvos dokumentos, darbinieki saņēmuši papildus apmācības, kā arī Banka ir izstrādājusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novērtēšanas metodiku. Kā vienu no ilgstošākiem un nozīmīgākiem uzdevumiem, Banka uzskata informācijas sistēmu pilnveidošanas pasākumu un šobrīd notiek izvērtēšanas process par jaunas klientu darījumu uzraudzības sistēmas iegādi. Kopumā Banka plāno pasākumu plāna uzdevumu pabeigšanu līdz 2017. gada beigām.

(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 2016. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 13.75% laikā no 2016. gada 1. oktobra līdz 2017. gada 30. septembrim (14.9% laikā no 2015. gada 1. oktobra līdz 2016. gada 30. septembrim). 2016. 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.

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 līdžīgu 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.

Novērtējot īpašuma atgūstamo vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdžīgiem īpašumiem.

Korporatīvie aktīvi, kas iekļauj galvenos birojus, datu apstrādes centrus un līdžīgus aktīvus, nerada neatkarīgas naudas plūsmas, kā rezultātā to atgūstamā vērtība nevar tikt noteikta, ja vien netiks pieņemts lēmums par aktīva izslēgšanu. Konstatējot korporatīva aktīva vērtības samazināšanās pazīmes, atgūstama summa tiek noteikta pelnošajai vienībai vai pelnošo vienību grupai, un tā tiek salīdzināta ar šīs pelnošās vienības vai pelnošo vienību grupu bilances vērtību.

Korporatīvā aktīva vērtība, kura sapratīgā un konsekventā ceļā nevar tikt attiecināta uz naudu pelnošām vienībām, identificē mazāko naudu pelnošo vienību, pie kuras pieder aktīvs (šajā gadījumā tā visticamāk būs Banka vai Koncerns kopumā), un salīdzina šīs naudu pelnošās vienības bilances vērtību, kurā ietilpst korporatīvais aktīvs, ar tas atgūstamo vērtību. 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.

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 tiktu 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.

(v) Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot.

6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	7 752	7 752	5 971	5 971
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	794	794	1 480	1 480
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	6 958	6 958	4 491	4 491
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	414	414	829	829
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	445	445	30	29
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	2 492	2 492	2 308	2 308
Procentu ienākumi kopā	11 103	11 103	9 138	9 137
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	440	440	520	520
<i>Noguldījumi</i>	440	440	520	520
Procenti no emitētajām obligācijām	1 170	1 170	811	811
Maksājumi noguldījumu garantiju un citos fondos	882	882	745	745
Pārējie procentu izdevumi	667	667	381	381
Procentu izdevumi kopā	3 159	3 159	2 457	2 457
Neto procentu ienākumi	7 944	7 944	6 681	6 680

2016. gadā Bankai nebija procentu ienākumu no kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtība ir samazinājusies (2015. gadā bija 40 tūkst. EUR), līdz ar to attiecībā uz šiem procentu ienākumiem Banka neveidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās (2015. gadā bija izveidoti uzkrājumi 40 tūkst. EUR apmērā).

7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas ienākumi				
Maksājumi	6 891	6 891	7 730	7 730
Korporatīvo klientu apkalpošana	594	594	530	530
Darījumi ar vērtspapīriem	1 614	1 614	2 383	2 383
Uzticības (trasta) darījumi	707	707	822	822
Kontu apkalpošana	3 116	3 120	2 513	2 516
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	10 360	10 360	5 016	5 016
Komisijas naudas ienākumi kopā	23 282	23 286	18 994	18 997

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas izdevumi				
Korespondentkonti	719	719	812	812
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	6 849	6 849	2 919	2 919
Darījumi ar vērtspapīriem	337	337	330	330
Komisijas naudas izdevumi kopā	7 905	7 905	4 061	4 061
Neto komisijas naudas ienākumi	15 377	15 381	14 933	14 936

2016. gadā komisijas naudas ienākumu un izdevumu pieaugumu norēķiniem skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumiem veidoja komisijas naudas ienākumi un izdevumi no e-komercijas.

8. NETO PEĻŅA/ZAUDĒJUMI NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	439	439	(657)	(657)
Neto peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	145	145	1 412	1 412
Neto peļņa no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas (akcijas)	1 958	1 958	–	–
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	2 542	2 542	755	755

2016. gadā Visa Inc. izpirka Visa Europe akcijas no visām Eiropas dalībnieku bankām. Šī pirkuma rezultātā Banka saņēma peļņu 1,958 tūkst. EUR apmērā ar naudas pārskaitījumu un ar atlikto maksājumu.

9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	7 331	7 332	7 635	7 635
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	50	48	(111)	(110)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	7 381	7 380	7 524	7 525

10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saņemtā soda nauda	67	66	221	220
Asociētas sabiedrības pārdošanas rezultāts	-	-	35	35
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	53	1	53	2
Nekustamā īpašuma pārdošanas ieņēmumi (Tallina)	-	-	36	36
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	1	-	6	6
Saņemtās dividendes	2	2	2	2
Saņemts sociālais nodoklis no budžeta	30	30	24	24
Norakstīto aktīvu atgūšana	2	2	-	-
Saņemts maksājums par saistību neizpildi	-	-	584	-
Citi	180	181	218	194
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	335	282	1 179	519

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	663	663	753	739
Darbinieku atalgojums	8 278	7 868	7 579	7 189
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2 045	1 983	1 727	1 663
Pārējās darbinieku izmaksas	297	282	334	320
Komunikācijas un transporta izdevumi	500	456	489	449
Profesionālie pakalpojumi	1 586	1 561	2 022	1 973
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	1 219	1 245	1 151	1 332
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	480	327	437	284
Datortīkls	431	431	307	307
Reklāmas un mārketinga izdevumi	134	131	123	122
Pārējie nodokļi	813	733	841	748
Apdrošināšana	111	109	115	88
Revīzijas pakalpojumu izmaksas	65	65	49	49
Citi	529	221	375	249
Administratīvie izdevumi kopā	17 151	16 075	16 302	15 512

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2016. gadā bija 311 (2015. gadā - 297), Bankā 2016. gadā bija 295 (2015. gadā - 278).

2016. gadā samaksāta atlīdzība zvērinātam revidentam 65 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 52 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 13 tūkst. EUR apmērā. 2015. gadā attiecīgi 49 tūkst. EUR apmērā, no tās par gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīziju 42 tūkst. EUR apmērā, par citu revīzijas uzdevumu veikšanu 7 tūkst. EUR apmērā.

a) *Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2016.*

Koncerns	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	637	6	26	3
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 359	47	216	28
Pārējie darbinieki	6 101	258	602	220
Kopā	8 097	311	844	251

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2016.

Banka	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	637	6	26	3
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 359	47	216	28
Pārējie darbinieki	5 691	242	602	220
Kopā	7 687	295	844	251

Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām 31.12.2015.

Koncerns	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais 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 31.12.2015.

Banka	Atalgojuma nemainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits	Atalgojuma mainīgā daļa EUR'000	Vidējais darbinieku skaits
Valde, Padome	633	6	106	6
Darbinieku amati, kuru profesionālā darbība, būtiski ietekmē riska profilu	1 454	36	125	36
Pārējie darbinieki	5 426	236	184	236
Kopā	7 513	278	415	278

b) Operatīvās nomas maksājumi (Koncerns)

	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	298	383
Viens līdz pieci gadi	1	299
Ilgāk kā 5 gadi	–	–
	299	682

Operatīvās nomas ietvaros Koncerns nomā telpas. Nomas perioda ilgums parasti ir no 1 līdz 5 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Koncernā tika atzīti 382 tūkst. EUR (2015: 478 tūkst. EUR).

Operatīvās nomas maksājumi (Banka)

	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
Mazāk par vienu gadu	380	485
Viens līdz pieci gadi	234	549
Ilgāk kā 5 gadi	467	525
	1 081	1 559

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. Nomas perioda ilgums parasti ir no 1 līdz 5 gadiem ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi Bankā tika atzīti 485 tūkst. EUR (2015: 582 tūkst. EUR).

12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Biedru nauda	192	192	166	166
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	117	15	93	16
Soda nauda	1	1	5	5
Meitas uzņēmumu pārdošanas rezultāts	–	–	10	96
Atlīdzība par preču zīmes izmantošanu	1 189	1 189	1 284	1 284
Citi	177	636	211	907
Pārņemta kustāma īpašuma pārdošanas rezultāts	20	20	–	–
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	1 696	2 053	1 769	2 474

2016. gadā Baltikums Bank AS saimnieciskās darbības ietvaros ir veikusi maksājumus par licencētas preču zīmes "Baltikums" izmantošanu 1 189 tūkst. EUR (2015: 1 284 EUR) apmērā preču zīmes īpašniekam (licences devējam).

13. FINANŠU UN NEFINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās Koncernā

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	7 579	3 537
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	5 013	1 369
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 395	–
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	–	1 953
Uzkrājumi ieguldījumiem asociēto sabiedrību kapitālā	63	441
Uzkrājumu kredītiem atcelšana	(27)	(53)
Uzkrājumu līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(139)	–
Nemateriālās vērtības samazinājums	564	194
Nekustāmā īpašuma vērtības samazinājums	114	146
Izmaiņas pārskata gada laikā	7 983	4 050
Pārskata gadā norakstītie kredīti	(376)	(24)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(44)	–
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	16	16
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	15 158	7 579

Aktīvu vērtības samazināšanās Bankā

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	8 018	4 070
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	5 013	1 369
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 390	–
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	–	1 463
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	490	1 177
Uzkrājumu kredītiem atcelšana	(27)	(53)
Uzkrājumu līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(139)	–
Izmaiņas pārskata gada laikā	7 727	3 956
Pārskata gadā norakstītie kredīti	(376)	(24)
Pārskata gadā norakstītie pārējie aktīvi	(44)	–
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	81	16
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	15 406	8 018

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atliktais nodoklis	795	795	–	–
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(667)	(658)	(1 043)	(1 041)
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	128	137	(1 043)	(1 041)

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2016. un 2015. gadā, šādi:

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	6 749	7 674	9 100	8 473
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	(1 012)	(1 151)	(1 365)	(1 271)
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	345	493	290	198
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa saistībās	–	–	32	32
Izmaiņas atliktajā nodoklī	795	795	–	–
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	128	137	(1 043)	(1 041)

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvu vai saistības 2016. un 2015. gada 31. decembrī.

Koncerns un Banka

EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Pamatlīdzekļi	–	–	(135)	(79)	(135)	(79)
Ieguldījumu īpašums	597	–	–	–	597	–
Pārējie aktīvi	333	–	–	–	333	–
Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā	930	–	(135)	(79)	795	(79)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2015. gadā: 15%).

15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda	361	361	686	686
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	153 504	153 504	146 098	146 098
Kopā	153 865	153 865	146 784	146 784

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. 2016. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 5 676 tūkst. EUR (2015. gadā: 6 093 tūkst. EUR).

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	3 620	3 620	10 789	10 789
OECD valstu kredītiestādes	72 658	72 658	128 082	128 082
Citu valstu kredītiestādes	42 608	42 569	26 149	26 099
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	118 886	118 847	165 020	164 970
Kredītiestādēm izsniegtie kredīti				
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	5 047	5 047	14 037	14 037
Prasības pret kredītiestādēm kopā	181 180	181 141	342 460	342 410

Prasības pret kredītiestādēm analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR
No AAA līdz A-	95 682	162 478
No BBB+ līdz BBB-	3 379	65 170
No BB- līdz BB+	21 928	27 014
Zemāks par BB-	15 522	6 496
Nav reitinga	44 630	81 252
Prasības pret kredītiestādēm kopā	181 141	342 410

2016. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 43 bankās (2015. gadā: 47). Lielākie kontu atlikumi bija KBC BANK NV – 27 231 tūkstoši EUR (2015. gadā: 9 338 tūkstoši EUR), kas kopsummā pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Pārējie lielākie kontu atlikumi bija BANK OF CHINA – 17 413 tūkstoši EUR (2015. gadā: 1 053 tūkstoši EUR), EUROCLEAR BANK S.A/N.V – 15 904 tūkstoši EUR (2015. gadā: 12 683 tūkstoši EUR).

2016. gada 31. decembrī summa 878 tūkstoši EUR tika iekļāta BANK OF CHINA (SHANCHAI RMB TRADING UNIT) kā korespondentkonta atlikuma rezerve. 2015. gada 31. decembrī summa 22 tūkst. EUR tika iekļāta COMMERZBANK AG kā akreditīva nodrošinājums.

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

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspāri ar fiksētu ienākumu:				
ASV papīri	–	–	6 061	6 061
LR citu finanšu iestāžu emitētās eiroobligācijas	471	471	–	–
OECD valstu uzņēmumu, komercsabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	1 305	1 305	776	776
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	1 179	1 179	6 731	6 731
Kopā	2 955	2 955	13 568	13 568

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No AAA līdz A-	–	6 061
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	–	6 061
– Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri		
No BB- līdz BB+	1 505	5 527
Zemāks par BB-	524	1 980
Nav reitinga	926	–
Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā	2 955	7 507
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	2 955	13 568

18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	28 765	28 765	4 608	4 608
OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas	5 329	5 329	24 692	24 692
Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas	33 915	33 915	27 548	27 548
Kopā	68 009	68 009	56 848	56 848
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
VISA INC akcijas	394	394	–	–
Viduskurzemes AAO SIA akcijas	530	530	530	530
SWIFT akcijas	65	65	65	65
Kopā	989	989	595	595
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā	68 998	68 998	57 443	57 443

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A-	23 714	4 608
BBB+	5 051	–
Kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas kopā	28 765	4 608
– OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A-	5 329	24 692
OECD centrālo valdību emitētās eiroobligācijas kopā	5 329	24 692
– Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas		
No AAA līdz A-	33 915	27 548
Starptautisko organizāciju emitētās eiroobligācijas kopā	33 915	27 548
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	68 009	56 848

19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu institūcijas	5 459	5 459	2 771	2 771
Korporatīvie klienti	110 824	110 824	70 791	70 791
Fiziskās personas	4 676	4 676	3 411	3 411
Kredīti un debitoru parādi kopā	120 959	120 959	76 973	76 973
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Neto kredīti un debitoru parādi	114 920	114 920	75 619	75 619

(b) Kredītu analīze pa veidiem

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	56 596	56 596	31 128	31 128
Industriālie kredīti	41 357	41 357	30 401	30 401
Maksājumu karšu kredīti	834	834	600	600
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	8 104	8 104	6 093	6 093
Finanšu līzings	1 956	1 956	1 983	1 983
Faktoringa	–	–	–	–
Citi aizdevumi	1 332	1 332	1 490	1 490
Kredītportfelis kopā	110 179	110 179	71 695	71 695
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Atpakaļpirkšanas darījumi (reverse repo)	10 780	10 780	5 278	5 278
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	10 780	10 780	5 278	5 278
Kredīti un debitoru parādi kopā	120 959	120 959	76 973	76 973
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Neto kredīti un debitoru parādi	114 920	114 920	75 619	75 619

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	55 566	55 566	39 697	39 697
Kredīti OECD valstu rezidentiem	26 057	26 057	11 448	11 448
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	39 336	39 336	25 828	25 828
Kredīti un debitoru parādi kopā	120 959	120 959	76 973	76 973
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Neto kredīti un debitoru parādi	114 920	114 920	75 619	75 619

(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	
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	114 920	106 912	6 199	2	2	1 805	8 008
No kuriem ir samazinājusies vērtība	23 415	16 041	6 199	2	2	1 171	7 374
2015. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	75 619	73 334	–	371	1	1 913	2 285
No kuriem ir samazinājusies vērtība	1 906	–	–	–	–	1 906	1 906

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 7 999 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā 2 190 tūkst. EUR), kuru vērtība ir samazinājusies vai kuri ir kavēti, ir nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība ir 13 523 tūkst. EUR (2015. gadā 3 001 tūkst. EUR). Atlikušie kredīti 9 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā 95 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

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	29 454	29 454	3 260	3 260
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6 039)	(6 039)	(1 354)	(1 354)
Neto kredīti un debitoru parādi	23 415	23 415	1 906	1 906

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2016. un 2015. gada 31. decembrī ir šādas:

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums perioda sākumā	1 354	1 354	60	60
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	5 013	5 013	1 369	1 369
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(27)	(27)	(53)	(53)
Norakstītie kredīti	(376)	(376)	(24)	(24)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	75	75	2	2
Atlikums perioda beigās	6 039	6 039	1 354	1 354

(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Ūdenstransports	16 946	4 205
Finanšu pakalpojumi	12 088	4 610
Vairumtirdzniecība	44 923	28 200
Nekustamais īpašums	3 884	2 603
Izklaide, atpūta, sports	596	1 414
Kontu overdrafti	2 641	904
Metālu ražošana	8 089	14 349
Transports un uzglabāšana	11 511	9 029
Privātpersonas - mājokļa iegādei un patēriņa kredīti	2 522	1 079
Pārtikas produktu ražošana	1 867	1 463
Citi pakalpojumi	9 853	7 763
Neto kredīti un debitoru parādi	114 920	75 619

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

EUR'000	2016. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2015. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	28 660	25.2	26 480	35
Nekustamais īpašums – Pirmā Mājokļa hipotēka	5 994	5	8 049	11
Komerctīvu ķīla	27 988	24	14 701	19
Komerctīvi: ūdenstransports	16 946	14.9	4 205	5
Tirdzniecības vērtspapīri	10 780	9.4	5 278	7
Galvojuma līgums	1 907	1.6	1 986	3
Noguldījums	57	0.1	71	–
Krājumi	19 820	17.4	13 544	18
Bez nodrošinājuma	2 768	2.4	1 305	2
Neto kredīti un debitoru parādi	114 920	100	75 619	100

(j) Pārstrukturētie kredīti

2016. un 2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Samazināta procentu likme	596	1 414
Kredīta maksājuma atlikšana	11 308	5 585
Pārstrukturēti kredīti kopā	11 904	6 999

(k) Pārņemtie aktīvi

2016. gadā un 2015. gadā kredītu nodrošinājumi netika pārņemti.

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2016. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 12 916 tūkst. EUR.

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.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2016. un 2015. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
LR kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	2 278	2 278	2 503	2 503
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	80 508	80 508	81 491	81 491
Parāda vērtspapīri kopā	82 786	82 786	83 994	83 994
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	–	–	(133)	(133)
Parāda vērtspapīri, neto	82 786	82 786	83 861	83 861

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

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
– Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	33 650	45 816
No BBB+ līdz BBB-	13 577	5 995
No BB- līdz BB+	22 214	27 856
Zemāks par BB-	10 259	181
Nav reitinga	3 086	4 013
Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	82 786	83 861
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	82 786	83 861

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Atlikums pārskata perioda sākumā	133	119
Iepriekš izveidotu uzkrājumu atcelšana	(139)	–
Valūtas kursa svārstība	6	14
Atlikums perioda beigās	–	133

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		2016. 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	293	293
	8 189	8 189	293	293

Tabulā uzrādītas summas, kas **2016. 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	35	–

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu **jāatzīst 2016. 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 31.12.2016.	Uzskaites vērtība 31.12.2015.
		EUR'000	EUR'000
SIA „Baltikums International”	100%	3 209	2 949
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(1 549)</i>	<i>(1 154)</i>
SIA „Zapdvina Development”	100%	7 024	3 024
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(806)</i>	<i>(806)</i>
SIA „CityCap Service”	100%	546	546
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(158)</i>	<i>(158)</i>
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	61%	9 821	9 821
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā</i>		<i>(2 400)</i>	<i>(2 400)</i>
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(548)</i>	<i>(519)</i>
„Jēkaba 2” SIA	100%	4 049	4 049
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(106)</i>	<i>(40)</i>
		19 085	15 315

2016. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 4 000 000 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 6 498 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 6 498 018 EUR. 2015. gadā Banka ir atzinusi papildu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” 356 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. SIA Zapdvina Development pieder zemes gabals Daugavpilī.

2016. gadā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 260 000 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 260 000 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 3 186 658 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 3 186 658 EUR.

2016. gadā Banka ir atzinusi papildu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Baltikums International” 395 tūkst. EUR apmērā sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. SIA „Baltikums International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība.

2016. gadā Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai AS „Pils Pakalpojumi” EUR 29 tūkstošu apmērā (2015. gadā EUR 519 tūkstošu apmērā) sakarā ar tās tīro aktīvu vērtības samazināšanos.

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.

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 vienpusēju 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 vienpusējā ieguldījuma tiek piešķirti nekontrolējošai līdzdalībai 2 400 tūkst. EUR apmērā konsolidētajos finanšu pārskatos. Šī darījuma rezultāts tiek atspoguļots pārējās rezervēs.

2016. gadā Banka ir atzinusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Jēkaba 2” 66 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā 40 tūkst. EUR).

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.

(b) Bankas meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2016.	Uzskaites vērtība 31.12.2015.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	692	692
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(100)</i>	<i>(100)</i>
Foxtran Management Ltd. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	334	214
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(283)</i>	<i>(126)</i>
Enarlia International Inc. (Beliza) - īpaša nolūka sabiedrība	100%	213	73
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		<i>(175)</i>	–
		681	753

2016. gadā SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitālu par 120 tūkst. EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitāls sastāv no 352 373 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 352 373 USD vai 334 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.0541).

2016. gadā SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitālu par 140 tūkst. EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības „Enarlia International Inc” pamatkapitāls sastāv no 224 605 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 224 605 USD vai 213 tūkst. EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.0541).

Līdzdalībai „Foxtran Management Ltd” tika veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 157 tūkstošu apmērā (2015. gadā: nulle) un līdzdalībai „Enarlia International Inc” veikti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 175 tūkstošu apmērā (2015. gadā: nulle). Uzkrājumi tika veikti sakarā ar to, ka ieguldījums SIA „Baltikums International” pārsniedz „Foxtran Management Ltd” un „Enarlia International Inc” neto aktīvus.

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.

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2016.		Uzskaites vērtība 31.12.2015.	
		EUR'000		EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19.45%	–	–	–	–
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 848	–	1 848	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 021)	–	(958)	–
Kopā		827	–	890	–

Koncerns un Banka

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
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
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(63)	–	(63)
Vērtība 2016. gada 31. decembrī	827	–	827

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%. 2016. gadā, pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tika atzīti 63 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā – 441 tūkst. EUR apmērā).

Asociētas sabiedrības finanšu informācija AS „Termo biznesa Centrs”:

	Apgrōzāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi	Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem	Koncerna daļa 26.15% no zaudējumiem
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2015. gada 31. decembris												
AS „Termo biznesa Centrs”	64	346	410	(17)	(21)	(38)	372	199	(203)	(4)	(97)	(1)
2016. gada 31. decembrī												
AS „Termo biznesa Centrs”	58	343	401	(22)	(17)	(39)	362	216	(224)	(8)	(95)	(2)

	AS „Termo biznesa Centrs”
Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem 2015. gada 31. decembrī	(97)
<i>Ēkas patiesās vērtības korekcija</i>	987
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā 2015. gada 31. decembrī	890
Koncerna daļa 26.15% no neto aktīviem 2016. gada 31. decembrī	(95)
<i>Ēkas patiesās vērtības korekcija</i>	922
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā 2016. gada 31. decembrī	827

Tā kā zaudējumi par 2016. gadu ir ļoti nebūtiski, līdz ar to tie neietekmē Koncerna rezultātu.

(e) Nekontrējošā 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:

	Apgrōzāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto peļņa / zaudējumi	Nekontrējošās līdzdalības uzskaites vērtība	Peļņa / Zaudējumi, kas attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2015. gada 31. decembrī											
AS „Pils pakalpojumi”	69	11 282	11 351	(37)	(37)	11 314	484	(495)	(11)	4 412	(5)
2016. gada 31. decembrī											
AS „Pils pakalpojumi”	187	11 227	11 414	(33)	(33)	11 381	497	(430)	67	4 438	26

22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	3 516	1 940	3 516	1 940
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)	(3 160)	(2 220)
	3 684	2 527	3 684	2 527

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
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
2016. gada 31. decembrī	3 684	2 527

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

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2016. un 2015. 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 1 113 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 477 tūkst. EUR. Rezultātā tika atzīti papildu uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 1 463 tūkst. EUR apmērā.

Koncerna 2016. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 53 tūkst. EUR apjomā, apsaimniekošanas izdevumi – 117 tūkst. EUR apjomā.

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

2016. gadā Banka neidentificēja citus pierādījumus ieguldījuma īpašumiem vērtības samazināšanai.

Tabulā uzrādīta īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati. Ieguldījumu īpašuma uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

31.12.2016 (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 56,7 līdz EUR 81	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 28,7 līdz EUR 41	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 7,8 līdz EUR 8,71	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Kopā	3 684			

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			

31.12.2016 (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 75,6 līdz EUR 108	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 56,7 līdz EUR 81	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			

31.12.2015 (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			

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										
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
legādāts	–	–	4 955	2 131	–	–	532	308	5 487	2 439
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(44)	(44)	(44)	(44)
Korekcija (aizvietojamās daļas norakstīšana un cit.)	(114)	–	(3)	–	–	–	–	–	(117)	–
2016. gada 31. decembrī	14 721	–	7 996	4 397	66	66	1 722	1 344	24 505	5 807
Nolietojums										
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
Nolietojums	125	–	–	–	14	14	115	89	254	103
Izslēgts	–	–	–	–	–	–	(44)	(44)	(44)	(44)
2016. gada 31. decembrī	303	–	–	–	28	28	970	851	1 301	879
Neto bilances vērtība										
2015. gada 31. decembrī	14 657	–	3 044	2 266	52	52	335	274	18 088	2 592
2016. gada 31. decembrī	14 418	–	7 996	4 397	38	38	752	493	23 204	4 928

No Bankas meitas sabiedrībām nomātās ēkas Rīgā, Smilšu ielā un Jēkaba ielā, tiek izmantotas kā Bankas Centrālā biroja ēkas. Šobrīd abās ēkās tiek veikti rekonstrukcijas darbi; kapitalizētas izmaksas 2016. gada beigās sastādīja 7 996 tūkst. EUR. (2015. gadā – 3 044 tūkst. EUR). No koncerna viedokļa minētās ēkas tiek atzītas kā korporatīvie aktīvi un klasificētas kā pamatlīdzekļi. 2016. gadā un 2015. gadā vadība uzskata, ka šīm objektiem vērtības samazināšanās pazīmes netika konstatētas.

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
legādes pašizmaksa			
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
legādāts pārskata periodā	–	554	554
Izslēgts pārskata periodā	–	(18)	(18)
Nemateriālās vērtības (goodwill) samazinājums	(564)	–	(564)
2016. gada 31. decembrī	–	2 223	2 223
Amortizācija pārskata periodā			
2014. gada 31. decembrī	–	644	644
Amortizācija pārskata periodā	–	154	154
2015. gada 31. decembrī	–	798	798
Amortizācija pārskata periodā	–	226	226
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	–	(17)	(17)
2016. gada 31. decembrī	–	1 007	1 007
Neto uzskaites vērtība			
2015. gada 31. decembrī	–	889	1 453
2016. gada 31. decembrī	–	1 216	1 216

2016. gadā pēc naudas plūsmas prognozēm, kuras balstās uz pašreizējo meitas darbību, tika konstatēts nemateriālās vērtības samazinājums. Rezultātā Koncernā tika norakstīta nemateriālā vērtība 564 tūkst. EUR apmērā, kas bija izveidota meitas sabiedrības „KamalyDevelopment EOOD” pirkšanas brīdī (iegādāts 2010.gadā). 2015.gadā nemateriālās vērtības kas bija izveidota meitas sabiedrības „KamalyDevelopment EOOD” pirkšanas brīdī vērtības samazinājums netika konstatēts, jo bija sagaidāms ieguldījuma īpašumu vērtības pieaugums.

2015.gadā tika salīdzināta meitas sabiedrību tīro aktīvu patiesā vērtība un nemateriālās vērtība un pēc salīdzināšanas rezultātā Koncernā tika norakstīta nemateriālā vērtība 194 tūkst. EUR apmērā kas bija izveidota meitas sabiedrību pirkšanas brīdī, t.sk. AS „Pils Pakalpojumi” – 192 tūkst. EUR apmērā (iegādāts 2011.gadā) un SIA „Jēkaba 2” – 2 tūkst. EUR apmērā (iegādāts 2014.gadā).

Banka	Datorprogrammas
	EUR'000
legādes pašizmaksa	
2014. gada 31. decembrī	1 370
Izslēgts pārskata periodā	(53)
legādāts pārskata periodā	350
2015. gada 31. decembrī	1 667
Izslēgts pārskata periodā	(17)
legādāts pārskata periodā	554
2016. gada 31. decembrī	2 204
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu amortizācija	
2014. gada 31. decembrī	633
Amortizācija pārskata periodā	150
2015. gada 31. decembrī	783
Amortizācija pārskata periodā	224
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(17)
2016. gada 31. decembrī	990
Neto uzskaites vērtība	
2015. gada 31. decembrī	884
2016. gada 31. decembrī	1 214

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi				
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	7 987	7 987	2 417	2 417
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm	3 608	3 608	2 471	2 471
Avansa maksājums par līdzdalības iegādi	2 730	2 730	–	–
Debitoru parādi SPOT darījumos	256	256	–	–
Pārējie debitoru parādi	362	303	379	328
Atliktais maksājums par akcijām VISA	121	121	–	–
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Pārņemtās ķīlas – kustamais īpašums	6 634	6 634	6 685	6 685
Nodokļu pārmaksa (PVN un cit)	243	46	140	17
Pārējie aktīvi kopā	21 941	21 685	12 092	11 918
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(3 985)	(3 980)	(1 634)	(1 634)
Pārējie aktīvi neto	17 956	17 705	10 458	10 284

Drošības depozīti 2016. gadā 7 987 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā – 2 417 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamajiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām. 2016. gadā Banka samaksāja avansu 2 730 tūkst. EUR apmērā par 39% AS „Pils pakalpojumi” pamatkapitāla iegādi, kas veido 50% no kopējās pirkuma maksas.

Pārņemto ķīlu sastāvā ir divas jahtas. Pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Vadība ir novērtējusi pārņemto ķīlu patieso vērtību 2016. un 2015. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2016. un 2015. gada 31. decembrī ir šādas:

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atlikums perioda sākumā	1 634	1 634	1 634	1 634
Uzkrājumu zaudējumiem no pārņemtām ķīlām vērtības samazināšanās pieaugums	2 346	2 346	–	–
Uzkrājumu zaudējumiem no pārējiem aktīviem vērtības samazināšanās pieaugums	49	44	–	–
Norakstītie pārējie aktīvi	(44)	(44)	–	–
Atlikums perioda beigās	3 985	3 980	1 634	1 634

2016. gada laikā Koncerna un Bankas pārņemto ķīlu 6 634 tūkst. EUR aplēstā neto patiesā vērtība tika noteikta 2 654 tūkst. EUR apmērā (2015. gadā 5 051 tūkst. EUR apmērā).

2016. gada 31. decembrī Koncerns un Banka veidoja papildu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas pārņemtajam īpašumam 2 346 tūkst. EUR apmērā. 2015. gadā Koncerns un Banka veidoja papildu uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas pārņemtajam īpašumam 1 634 tūkst. EUR apmērā pēc ārējā patiesās vērtības novērtējuma, izmantojot cenu salīdzināšanas metodi. Ņemot vērā, ka netika konstatētas izmaiņas kopš pēdējā vērtējuma, Koncerns un Banka secināja, ka patiesā vērtība samazinājās 2016. gadā.

Pārējo ne-finanšu aktīvu vērtības novērtējums 2 654 tūkst. EUR apmērā ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

2016. gadā Banka pārdeva kustamo īpašumu – golfa laukuma inventāru Lietuvā (bilances vērtība pārdošanas brīdī –51 tūkst. EUR, saņemta atlīdzība – 31 tūkst. EUR).

Tabulā uzrādīta pārējo aktīvu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati 2016. 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, White Rose jahta	1 233	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par vienību 1 233	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
Kustamais īpašums, Silver Rose jahta	1421	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par vienību 1 421	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par vienību būtu augstāka (zemāka).
Kopā	2 654			

Tabulā uzrādīta pārējo aktīvu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati 2015. 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, golfa laukuma inventārs/aprikojums, 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			

26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 763	1 763	1 404	1 404
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	212	212	584	584
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	1 529	1 529	737	737
	3 504	3 504	2 725	2 725

2016. 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 2016. gada 31. decembrī bija 3 017 tūkst. EUR.

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.

27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2016		2015	
	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

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	27 306	27 448	56 693	56 790
Uzņēmumi	430 468	432 787	485 086	486 712
Fiziskās personas	83 285	83 285	103 072	103 072
	541 059	543 520	644 851	646 574
Termiņnoguldījumi:				
Pakārtotās saistības	5 112	5 112	5 117	5 117
Pārējās finanšu institūcijas	1 076	1 076	1 293	1 293
Uzņēmumi	13 656	13 656	16 709	16 709
Fiziskās personas	1 939	1 939	2 042	2 042
	21 783	21 783	25 161	25 161
Noguldījumi kopā	562 842	565 303	670 012	671 735

2016. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 11 841 tūkst. EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2015. gada 31. decembrī – 11 258 tūkst. EUR).

2016. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2015. gada 31. decembrī arī nebija).

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.

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	19 626	19 626	17 596	17 596
Uzkrātie maksājāmie procenti	311	311	229	229
Kopā	19 937	19 937	17 825	17 825

Tabulā uzrādītas parādzīmes ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Valūta	Emitēto vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/kupona likme, %	Koncerns/ Banka 31/12/2016	Koncerns/ Banka 31/12/2015
Pakārtotie parāda vērtspapīri								
LLV0000801082	USD	880	1 000	05.12.2012	12.11.2019	6	835	808
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	10 000
LV0000801611	USD	10 000	1 000	25.11.2014	28.11.2021	6.0	111	108
LV0000801728	EUR	20 000	1 000	16.04.2015	24.04.2022	6.0	5 480	3 480
Pakārtotie parāda vērtspapīri kopā ('000 EUR)							19 626	17 596

30. UZKRĀJUMI

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
2014. gada 31. decembrī	510	510
Uzkrājumu samazinājums	(15)	(15)
2015. gada 31. decembrī	495	495
Uzkrājumu samazinājums	(495)	(495)
2016. gada 31. decembrī	–	–

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem. 2016. gada 31. decembrī uzkrājumi neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem tika pārklasificēti uz uzkrātiem izdevumiem, kas saistīts ar izmaiņām likumā.

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās finanšu saistības				
Kreditkaršu norēķini	983	983	839	839
Kreditoru parādi SPOT darījumos	–	–	3	3
Kreditoru parādi VP darījumos	33	33	–	–
Nauda ceļā	8	8	6	6
Pasīvi noskaidrošanā	995	995	3 000	3 000
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	199	199	198	198
Pārējās nefinanšu saistības				
Saimniecisko un citu darījumu kreditori	331	331	307	310
Nodokļu norēķini	4	4	5	5
PVN maksa budžetam	4	–	6	–
Pārējie kreditori	189	–	59	–
	2 746	2 553	4 423	4 361

32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2016		2015	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	90	16 463	243	55 407
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	90	16 463	243	55 407
Saistības				
Nākotnes līgumi	136	16 509	60	55 224
Atvasinātās saistības kopā	136	16 509	60	55 224

2016. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 7 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu, ar saistītām pusēm darījumu nebija (2015. gadā bija 15 līgumi, ar saistītām pusēm darījumu nebija).

33. KAPITĀLS UN REZERVES

2016. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2015. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2016. gada 31. 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.

	2016		2015	
	Skaits	EUR'000	Skaits	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

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

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Banka un Grupa rezervēs ir atzinusi vienpusējā ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā rezultātu 2 400 tūkstošu EUR apmērā. 2016. gada 31. decembrī Grupas rezervēs tika atzīts ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezerve 17 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 21 935 tūkst. EUR (2015. gadā – 17 874 tūkst. EUR).

2016. gadā tika izmaksātas dividendes 3.7 milj. EUR apmērā (2015. gadā – 4 milj. EUR).

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	153 865	153 865	146 784	146 784
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	181 180	181 141	337 302	337 252
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(3 504)	(3 504)	(2 916)	(2 916)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	331 541	331 502	481 170	481 120

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.

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Akreditīvi	–	–	397	397
Neizmantojie kredītresursi	53 273	53 273	31 767	31 767
Neizmantojie kredītkaršu resursi	2 076	2 088	1 927	1 944
Garantijas	98	98	244	244
	55 447	55 459	34 335	34 352

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 tika nodrošināti ar klientu depozītu noguldījumiem.

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

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	2 858	2 858	400	400
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	223	223	4 082	4 082
Kredīti	4 846	4 846	5 185	5 185
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	3 595	3 595	2 382	2 382
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8 977	8 977	8 465	8 465
<i>no kuriem: ieķīlāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	<i>1 931</i>	<i>1 931</i>	<i>1 840</i>	<i>1 840</i>
Pārējie aktīvi	1 961	1 961	933	933
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	22 460	22 460	21 447	21 447
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	16 010	16 010	19 495	19 495
Rezidentu trasta saistības	6 450	6 450	1 952	1 952
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	22 460	22 460	21 447	21 447

2016. gada 31. decembrī nebija saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā (2015. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā arī nebija).

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:

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām				
t.sk. mātes sabiedrībai	1 750	1 750	–	–
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	138	138	7	7
t.sk. citiem	163	163	463	463
Citas prasības	2 734	2 767	–	30
Kredīti un citas prasības kopā	4 785	4 818	470	500
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi				
t.sk. no mātes sabiedrības	152	152	221	221
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	18	18	24	24
t.sk. no meitas sabiedrībām	–	2 461	–	1 723
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	553	553	376	376
t.sk. no citiem	2 436	2 436	1 564	1 564
Citas saistības	191	199	185	188
Noguldījumi un saistības kopā	3 350	5 819	2 370	4 096
Iespējamās saistības	1 710	1 722	1 007	1 024
	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	1.03	1.03	1.15	1.15
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.01	0.01	0.02	0.02

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2016. gadā bija 503 tūkst. EUR (2015. gadā: 739 tūkst. EUR).

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	40	44	31	34
Procentu ieņēmumi	88	88	55	55
Citi ienākumi	3	3	184	35
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	11	11	11	11
Citi izdevumi	53	516	57	855
Īres maksājumi	204	503	320	782

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 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

2016 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	153 865	–	–	–	–	–	153 865
Noguldījumi kredītiestādēs	168 244	12 897	–	–	–	–	181 141
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 506	117	11	1 411	–	–	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	68 009	–	–	–	–	989	68 998
Kredīti un debitoru parādi	29 288	3 860	7 253	19 328	51 471	3 720	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	35 595	7 432	6 340	4 632	28 787	–	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Finanšu aktīvi kopā	456 507	24 306	13 604	25 371	80 258	19 714	619 760
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 504	–	–	–	–	–	3 504
Atvasinātie finanšu instrumenti	29	107	–	–	–	–	136
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	547 554	636	2 946	3 431	24 833	5 840	585 240
Pārējās finanšu saistības	2 218	–	–	–	–	–	2 218
Finanšu saistības kopā	553 305	743	2 946	3 431	24 833	5 840	591 098
Dzēšanas termiņu starpība	(96 798)	23 563	10 658	21 940	55 425	13 874	28 662
Iespējamās saistības	55 401	34	10	14	–	–	55 459

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (TURPINĀJUMS)

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.

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 2016. 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	3 504	(3 504)	(3 504)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	585 240	(591 583)	(547 684)	(894)	(7 503)	(35 502)
Neatvasinātās saistības kopā	588 744	(595 087)	(551 188)	(894)	(7 503)	(35 502)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	15 095	(15 095)	(3 604)	(11 491)	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(14 959)	14 959	3 575	11 384	–	–
Atvasinātās saistības kopā	136	(136)	(29)	(107)	–	–
Iespējamās saistības	55 459	(55 459)	(55 401)	(34)	(24)	–
Kopā saistības	644 339	(650 682)	(606 618)	(1 035)	(7 527)	(35 502)

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)

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 2016. gada 31. decembrī ir šāda:

2016	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	153 697	107	61	153 865
Prasības pret kredītiestādēm	41 782	120 630	18 729	181 141
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	2 654	90	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21 373	47 625	–	68 998
Kredīti un debitoru parādi	38 329	75 133	1 458	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	51 141	31 645	–	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	12 382	2 561	62	15 005
Finanšu aktīvi kopā	319 005	280 355	20 400	619 760
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	123	3 381	–	3 504
Atvasinātie finanšu instrumenti	134	–	2	136
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	247 872	316 487	20 881	585 240
Pārējās finanšu saistības	997	1 000	221	2 218
Finanšu saistības kopā	249 126	320 868	21 104	591 098
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	7 164	49 173	1 503	57 840
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(48 705)	(8 354)	(571)	(57 630)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	28 338	306	228	28 872

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (TURPINĀJUMS)

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				
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	1 304	53 528	4 701	59 533
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(53 283)	(6 071)	–	(59 354)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	28 352	936	(547)	28 741

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

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2016. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2016 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
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	153 504	–	–	–	–	–	361	153 865
Prasības pret kreditīestādēm	49 333	12 897	–	–	–	–	118 911	181 141
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	89	–	–	2 851	49	55	3 045
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14 286	23 749	14 194	–	15 324	–	1 445	68 998
Kredīti un debitoru parādi	64 399	2 761	5 578	15 281	25 552	1 134	215	114 920
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	5 012	22 778	6 206	18 009	29 220	–	1 561	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	–	15 005	15 005
Finanšu aktīvu kopsumma	286 535	62 274	25 978	33 290	72 947	1 183	137 553	619 760
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	–	–	–	–	–	–	(3 504)	(3 504)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(29)	(107)	–	–	–	–	–	(136)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(5 187)	(588)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(544 000)	(585 240)
Pārējās finanšu saistības	–	–	–	–	–	–	(2 218)	(2 218)
Finanšu saistību kopsumma	(5 216)	(695)	(1 534)	(3 317)	(24 779)	(5 835)	(549 722)	(591 098)
Procentu likmju riska neto pozīcija	281 319	61 579	24 444	29 973	48 168	(4 652)	(412 169)	28 662
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	281 319	342 898	367 342	397 315	445 483	440 831	28 662	57 324

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

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

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 nenošēši	Kopā, EUR'000
FINANŠU AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	146 098	–	–	–	–	–	686	146 784
Prasības pret kreditīestādēm	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
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	–	5 216	5 216
Finanšu aktīvu kopsumma	336 332	22 489	59 657	27 801	103 282	2 146	173 437	725 144
FINANŠU SAISTĪBAS								
Saistības uz pieprasījumu pret kreditīestādēm	–	–	–	–	–	–	(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)
Pārējās finanšu saistības	–	–	–	–	–	–	(4 046)	(4 046)
Finanšu saistības kopā	(2 694)	(1 533)	(1 237)	(3 096)	(20 094)	(13 802)	(654 126)	(696 582)
Procentu likmju riska neto pozīcija	333 638	20 956	58 420	24 705	83 188	(11 656)	(480 689)	28 562
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	333 638	354 594	413 014	437 719	520 907	509 251	28 562	57 124

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

43. MAKSIMĀLĀ KREDĪTRISKA ANALĪZE

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī EUR'000	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks	
		Banka	Banka
		2016	2015
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	15	153 865	146 784
Prasības pret kredītiestādēm	16	181 141	342 410
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17, 32	3 045	13 811
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18	68 009	56 848
Kredīti un debitoru parādi, gross	19	114 920	75 619
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	20	82 786	83 861
Pārējie finanšu aktīvi	25	15 005	5 216
Finanšu aktīvi kopā		618 771	724 549
Akreditīvi	35	–	397
Neizmantotie kredītresursi	35	53 273	31 767
Neizmantotie kredītkaršu resursi	35	2 088	1 944
Garantijas	35	98	244
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		55 459	34 352
Maksimālais kredītrisks kopā		674 230	758 901

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

44. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	24	24
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	14 124	10 442
Pārskata perioda peļņa	7 811	7 432
Pārējās rezerves	(2 400)	(2 474)
Nemateriālie aktīvi	(1 214)	(884)
Pārējie atskaitījumi	(104)	(228)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(430)	(551)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	57 304	53 254
Subordinētais kapitāls	20 631	19 227
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)	(430)	(551)
Otrā līmeņa kapitāls	20 201	18 676
Pašu kapitāls	77 505	71 930
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	307 050	267 177
Tirdzniecības portfelis	5 317	11 316
Darbības risks	55 975	53 711
Kopā riska svērtie aktīvi	368 342	332 204
Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	21.04%	21.7%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	15.56%	16%

2016. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 21.04% (2015. gadā – 21.7%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 13.75%, ko nosaka Bāzeles konvencija un FKTK noteikumi.

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 un Banka

2016. 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	2 654	–	301	2 955
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	90	–	90
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	68 009	–	–	68 009
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	–	459	530	989
	70 663	549	831	72 043
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	136	–	136
	–	136	–	136

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

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.

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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:

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	31.12.2015.	legāde	Dzēšana	31.12.2016.
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	–	301	–	301
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcija	530	–	–	530
Kopā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā	530	301	–	831

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	4 997	530	(4 997)	530

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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 balstītas 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 (2016.: 4–6)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās

(a) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pēc līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums (Banka):

2016. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000		
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	–	–	153 865	153 865	153 865
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	–	181 141	181 114	181 141
Kredīti	–	–	114 209	113 937	114 209
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	80 001	–	2 785	83 553	82 786
Pārējie finanšu aktīvi	–	–	15 005	15 005	15 005
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	–	3 504	3 504	3 504
Noguldījumi	–	–	585 240	585 281	585 240
Pārējās finanšu saistības	–	–	2 218	2 218	2 218

45. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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	689 807	689 751
Pārējās finanšu saistības	–	–	4 046	4 046	4 046

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. 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. 2016. gada 31. decembrī un līdz pārskata parakstīšanas brīdim Banka neatklāja tādus apstākļus, tāpēc papildu uzkrājumi nav nepieciešami.

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

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.