



Baltikums Bank
Relations That Work

Baltikums Bank AS

GADA PĀRSKATS
par 2012. gadu

SATURS

	lpp.
Vadības ziņojums	2 – 3
Informācija par Bankas Padomi un Valdi	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6 – 7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10 - 11
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15 – 70

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un partneri!

2012. gads izrādījās veiksmīgs Latvijas valstij, neraugoties uz sarežģīto situāciju pasaules ekonomikā un Eiropas Savienībā. Pieauga valsts ekonomiskie rādītāji, un paaugstinājās starptautiskie reitingi. Tas ļāva turpināt iepriekš aizsāktās valsts pārvaldes reformas un pilnībā atgriezties starptautiskajos kapitāla tirgos, kas sekmēja valsts iedzīvotāju labklājības pieaugumu. Labvēlīgas Latvijas ekonomikas tendences ir pamatā arī banku sistēmas attīstībai.

Aizgājušais 2012. gads bija arī kārtējais veiksmīgais gads Baltikums Bank. Esam sasnieguši savā vēsturē labākos finanšu rezultātus, paaugstinot darbības efektivitāti un palielinot biznesa apjomus visos svarīgākajos virzienos un savas klātbūtnes ģeogrāfijā. Banka ir līderis starp Latvijas finanšu institūcijām pēc vairākiem svarīgākajiem rādītājiem, tostarp, aktīvu un naudas līdzekļu apjoma pieauguma tempi un kapitāla atdeves rādītājs.

Atskaites periodā Baltikums Bank ir veikusi vairākus svarīgus pasākumus, kas kopā ar pirmajiem pozitīvajiem bankas efektivitātes stratēģijas realizācijas rezultātiem ir ielikuši pamatus turpmākajai dinamiskajai attīstībai. Mēs esam spēruši lielu soli uz priekšu stratēģisko mērķu sasniegšanā – peļņas līmeņa pieaugumā un kapitāla atdevē.

2012. gadā mēs esam sasnieguši tīrās peļņas rekordu, kas ir 7,12 miljoni latu (10,13 miljoni eiro) un 3,2 reizes pārsniedz 2011. gada analogā perioda rādītāju. Turklāt kapitāla atdeves rādītājs atskaites periodā ir palielinājies līdz 27%, salīdzinot ar 10% 2011. gadā. Tādi svarīgi bankas attīstības rādītāji kā klientu noguldījumi un aktīvi ir pieauguši attiecīgi par 56% un 55%.

Jāatzīmē, ka šie rezultāti tika sasniegti pasaules ekonomikas nenoteiktības un finanšu tirgu nestabilitātes apstākļos, kas vēlreiz apstiprina Baltikums Bank izvēlētas attīstības stratēģijas pareizību un spēju demonstrēt stabilus visu biznesa virzienu pieauguma tempus.

Atskaites periodā mēs pielikām visas pūles ienākumu struktūras kvalitatīvajām izmaiņām un bankas darījumu efektivitātes paaugstināšanai.

Turpinājām attīstīt korporatīvo un investīciju biznesu, kas piedāvā klientiem visplašāko bankas pakalpojumu spektru. Augsti kvalificētu bankas speciālistu komanda, uzturot augstus kvalitātes standartus, ir nodrošinājusi stabili biznesa attīstību, efektīvi risinot aktuālos uzdevumus un sasniedzot nospraustos mērķus.

Ne mazāk veiksmīgi attīstījās arī nozīmīgais Private Banking virziens. Bankas darba rezultāti privātkapitāla pārvaldībā ir vērtējami kā pozitīvi.

Bankas aktīvu apjoms, ieskaitot aktīvus pārvaldīšanā, kopš gada sākuma ir pieaudzis par 46% un sasniedzis 408 miljonus latu (580,6 miljoni eiro), tajā skaitā aktīvu pārvaldīšanā apjoms kopš gada sākuma palielinājās par 12,7 miljoniem latu (18,1 miljons eiro) jeb 19%.

Konsultāciju pakalpojumu sfēras paplašināšanās ļāva mums gūt noteiktus panākumus: paaugstināt pārdošanas efektivitāti un pacelt jaunā līmenī klientu apkalpošanas kvalitāti.

2012. gadā lielu uzmanību mēs pievēršām biznesa procesu optimizācijai. Rūpīgi tika izstrādāti bankas struktūrvienību mijiedarbības jautājumi, pilnveidoti daudzi klientu apkalpošanas procesi, tajā skaitā korporatīvo klientu kreditēšana, kas ļāva būtiski samazināt klientu iesniegumu izskatīšanas laiku.

Jāatzīmē, ka bez uzmanības netika atstāti arī bankas darījumu biznesa attīstības jautājumi. Ievērojot starptautisko regulējumu problēmas, banka pārstrādāja procedūras un darba metodoloģiju ar starptautiskajiem klientiem. Bankas komandai pievienojās jauni speciālisti un vadītāji ar lielu darba pieredzi.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Visa 2012. gada laikā Baltikums Bank aktīvi darbojās finanšu un kapitāla tirgos; palielinājās bankas investīciju portfelis. Banka plaši tika pārstāvēta parāda kapitāla tirgos, piedalījās dažādos starpbanku sindicētajos projektos, aktīvi strādāja starpbanku kredītēšanas tirgū. Būtiski ir palielinājies arī bankas starptautisko partneru loks.

Ilgtermiņa resursu piesaistei 2012. gada novembrī banka apstiprināja divas subordinēto obligāciju emisijas 10 miljonu ASV dolāru un 10 miljonu eiro apjomā, vienlaicīgi atklājot parakstīšanos uz tām. Šādi soļi finanšu bāzes stiprināšanai veido bankai nepieciešamo pamatu plānotajam kredītēšanas apjomu pieaugumam.

Pagājušajā gadā mēs apstiprinājām jauno informācijas sistēmu attīstības stratēģiju. Veiksmīgi tika uzsākta nosprausto mērķu realizācija: padarīt bankas informācijas sistēmu darbu elastīgu aktuālās informācijas operatīvai saņemšanai ar mērķi paaugstināt pieņemto lēmumu kvalitāti un operativitāti. Liela uzmanība tika pievērsta informācijas sistēmu uzlabošanai, ko klienti izmanto darījumu veikšanai, tajā skaitā attālinātajai apkalpošanai.

Jāatzīmē arī tāds svarīgs atskaites perioda notikums kā bankas uzņemšana starptautiskās maksājumu karšu organizācijas MasterCard pilntiesīgo dalībnieku rindās. Esam paplašinājuši kredītkaršu Premium produktu piedāvājumu spektru.

2012. gadā saņēmām Centrāleiropas licenci maksājumu karšu pieņemšanai internetā, kas kļūst aizvien svarīgāk, strauji attīstoties elektroniskajai tirdzniecībai. Līdztekus tam banka ir saņēmusi arī starptautiskās maksājumu sistēmas Visa pilntiesīgā dalībnieka licenci, kas ļaus mūsu klientiem jau tuvā nākotnē izmantot Premium pakalpojumu pilnu spektru, bet klientiem, kas nodarbojas ar e-komerciju, saņemt maksājumu karšu pieņemšanas pakalpojumus.

Pateicoties veiksmīgajai attīstībai, atskaites periodā banka izveidoja 37 jaunas darba vietas, piesaistot gan iesācējus, gan pieredzējušus speciālistus dažādos biznesa virzienos.

Baltikums Bank piedalījās labdarības un ziedojumu akcijās, novirzot līdzekļus bērnu namiem un jauniešu sporta organizācijām.

Vērtējot 2013. gada perspektīvas, mēs negaidām uzlabojumus pasaules ekonomikā, tomēr atbilstoši bankas attīstības stratēģijai ceram uz labvēlīgu makroekonomisko fonu. Mēs esam apņēmušies pārliecinošā tempā turpināt darbu biznesa ienesīgāko segmentu attīstībā, darījumu efektivitātes paaugstināšanā un pārvaldības struktūras pilnveidošanā.

Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem un partneriem par uzticību un ceram uz veiksmīgu sadarbību arī turpmāk!

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševa
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats par 2012. gadu

INFORMĀCIJA PAR BANKAS PADOMI UN VALDI

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas Padomes un Valdes (turpmāk Bankas vadības) sastāvs bija šāds:

Padomes sastāvs 2012. gada 31. decembrī

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

Valdes sastāvs 2012. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševa	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. aprīlis
Leonarda Višņeva	Valdes loceklis	2003. gada 25. aprīlis
Tatjana Drobina	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis
Aleksandrs Halturins	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris



Dmitrijs Latiševa
Valdes priekšsēdētājs

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 apstiprinātiem 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 8. līdz 70. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2012. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, tās 2012. 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

2013. gada 28. februāris



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Baltikums Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Baltikums Bank AS (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu no 8. lapai līdz 70. lapai, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā, revīziju. Mēs esam veikuši arī Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu no 8. līdz 70. lapai, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

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

pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

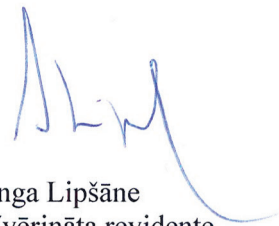
Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 2. līdz 3. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2013. gada 28. februārī




Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2012		2011	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	6	4 777	4 919	4 261	4 174
Procentu izdevumi	7	(1 042)	(1 010)	(761)	(657)
Neto procentu ienākumi		3 735	3 909	3 500	3 517
Komisijas naudas ienākumi	8	11 064	11 034	7 591	7 558
Komisijas naudas izdevumi	9	(1 022)	(1 022)	(755)	(755)
Neto komisijas naudas ienākumi		10 042	10 012	6 836	6 803
Peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	1 258	1 258	(1 082)	(1 082)
Ārvalstu valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	11	3 463	3 466	2 150	2 151
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīto asociēto sabiedrību peļņas daļa	23	51	-	44	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	522	185	1 141	250
Pamatdarbības ienākumi		19 071	18 830	12 589	11 639
Administratīvie izdevumi	13	(7 918)	(7 796)	(6 081)	(5 790)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(597)	(435)	(1 819)	(1 095)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	15	(2 369)	(2 401)	(1 766)	(1 950)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(10 884)	(10 632)	(9 666)	(8 835)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas		8 187	8 198	2 923	2 804
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	(1 082)	(1 082)	(567)	(596)
Pārskata gada neto peļņa		7 105	7 116	2 356	2 208
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		7 105	7 116	2 308	2 208
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>		-	-	48	-

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO
IENĀKUMU PĀRSKATS**

Piezīme	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada neto peļņa	7 105	7 116	2 356	2 208
Pārējie visaptverošie ienākumi				
Kuģu pārvērtēšana	-	-	(1 030)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	10	10	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	10	10	(1 030)	-
Visaptverošie ienākumi kopā	7 115	7 126	1 326	2 208
Attiecināmi uz:				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	7 115	7 126	1 278	2 208
<i>Nekontrolējošā līdzdalība</i>	-	-	48	-

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

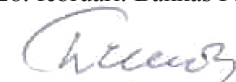
2013. gada 28. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2012		2011	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	17	34 690	34 690	16 299	16 298
Prasības pret kredītiestādēm	18	200 987	200 971	113 298	113 297
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>133 413</i>	<i>133 397</i>	<i>65 499</i>	<i>65 498</i>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>58 038</i>	<i>58 038</i>	<i>47 799</i>	<i>47 799</i>
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		<i>9 536</i>	<i>9 536</i>	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		10 299	10 299	17 031	17 031
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	<i>10 080</i>	<i>10 080</i>	<i>13 267</i>	<i>13 267</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	19	<i>218</i>	<i>218</i>	<i>772</i>	<i>772</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2 992</i>	<i>2 992</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	20	63	63	34	34
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>63</i>	<i>63</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
Kredīti un debitoru parādi	21	19 776	24 004	19 174	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22	37 988	37 988	24 490	24 490
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	2 528	1 100	2 568	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	23	-	6 091	-	8 448
Ieguldījumu īpašums	24	4 897	3 423	8 049	3 435
Pamatlīdzekļi	25	8 203	237	8 244	294
Nemateriālie aktīvi	26	671	184	708	206
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		67	67	57	42
Pārējie aktīvi	27	6 771	6 046	2 867	1 957
Aktīvu kopsumma		326 940	325 163	212 819	209 868

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats par 2012. gadu

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI


Saistības un kapitāls	Piezīme	2012		2011	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	2 211	2 211	474	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	34	79	79	114	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		292 049	292 306	187 493	186 439
<i>Aizņēmumi no citām finanšu iestādēm</i>	29	-	-	1 210	-
<i>Noguldījumi</i>	30	288 406	288 663	185 385	185 541
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	30	1 464	1 464	898	898
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	31	2 179	2 179	-	-
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		304	304	172	172
Uzkrājumi	32	220	216	183	180
Nodokļu saistības		440	441	105	105
Pārējās saistības	33	403	259	160	163
Kopā saistības		295 706	295 816	188 701	187 647
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	35	19 756	19 756	19 756	19 756
Rezerves kapitāls	35	17	17	17	17
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		10	10	-	-
Nesadalītā peļņa		9 846	9 564	2 740	2 448
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem		29 629	29 347	22 513	22 221
Nekontrolējošā līdzdalība uzņēmumā		1 605	-	1 605	-
Kopā kapitāls un rezerves		31 234	29 347	24 118	22 221
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		326 940	325 163	212 819	209 868
Iespējamās saistības	37	7 371	7 371	7 160	7 160

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

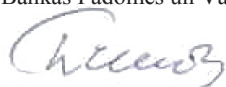
2013. gada 28. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

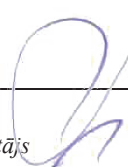
	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Patiesās vērtības rezerve LVL'000	Nesa- dalītā peļņa LVL'000	Pašu kapi- tāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību LVL'000	Nekon- trolējošā līdzdalība LVL'000	Kapitāls kopā LVL'000
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	19 118	17	1 030	1 070	21 235	-	21 235
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	2 308	2 308	48	2 356
Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas pārējo aktīvu – kuģu – izslēgšanas rezultātā	-	-	(1 030)	-	(1 030)	-	(1 030)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	(1 030)	2 308	1 278	48	1 326
Nekontrolējoša līdzdalība uzņēmumā						1 557	1 557
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Nesadalītās peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	-	(638)	-	-	-
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	19 756	17	-	2 740	22 513	1 605	24 118
Iepriekšējo gadu korekcija				1	1		1
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	7 105	7 105	-	7 105
Pārdošanai pieejamo finansu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10	-	10
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā			10	7 105	7 115	-	7 115
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	19 756	17	10	9 846	29 629	1 605	31 234

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

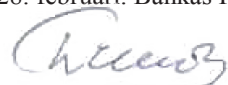
2013. gada 28. februāris

BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

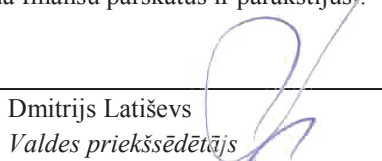
	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	19 118	17	-	878	20 013
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	2 208	2 208
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	2 208	2 208
Nesadalītās peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	-	(638)	-
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	19 756	17	-	2 448	22 221
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	7 116	7 116
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	19 756	17	10	9 564	29 347

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši.



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

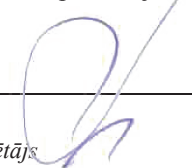
	Piezīme	2012		2011	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas		8 187	8 198	2 923	2 804
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums		224	216	83	82
Finanšu aktīvu vērtības (samazināšanās)		2 308	2 337	(849)	(1 011)
(Peļņa)/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(29)	(30)	(29)	(53)
Aktīvu pārvērtēšana		(40)	10	65	(55)
(Peļņa)/Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		(193)	(1)	28	896
		10 457	10 730	2 221	2 663
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(2 692)	(2 858)	1 500	(2 097)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(29)	(29)	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums		6 732	6 735	2 773	2 773
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(23 171)	(21 961)	(17 571)	(17 797)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(10)	(25)	(16)	(4)
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(4 096)	(4 018)	(194)	172
Noguldījumu pieaugums		103 756	103 857	84 887	83 221
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(35)	(35)	(461)	(461)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		1 347	(1)	(4 417)	(355)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		132	132	(51)	58
Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas		92 391	92 527	68 671	68 173
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(613)	(613)	(512)	(511)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		91 778	91 914	68 159	67 662
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(177)	(144)	(173)	(157)
Pamatlīdzekļu izslēgšana		23	12	175	175
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		-	(72)	(2 499)	(2 500)
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana		2 126	2 116	1 722	1 721
Pārējā ienākošā/ (izejošo) naudas līdzekļu plūsma no ieguldījumu darbības		-	-	6	469
Saņemtās dividendes		91	-	-	-
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		2 063	1 912	(769)	(292)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Emitētās obligācijas		2 179	2 179	-	-
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		2 179	2 179	-	-
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		96 020	96 005	67 390	67 370
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		124 702	124 700	57 283	57 277
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		29	30	29	53
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	36	220 751	220 735	124 702	124 700

Pielikums no 15. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 70. lappusei 2013. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 28. februāris

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

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. 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 pārvaldīšana.

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

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2012, %	31.12.2011, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Baltikums International”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Konsalting Invest” “Rostman Ltd.”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	-	100
SIA „CityCap Service”	Beliza	Kuģu pārvadājumi	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment UAB”	Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
SIA „Pils pakalpojumi”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	61
Foxtran Management Ltd.	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
Enarlia International Inc	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
SIA „Mateli Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
SIA „Darziems Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
SIA „Mazirbe Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2012, %	31.12.2011, %
AAS „Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	19,45	19,45
AS Termo biznesa Centrs	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26,15	26,15

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas ir spēkā 2012. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2013. gada 28. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Summas šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas Latvijas latos, kas ir Bankas funkcionālā valūta. Latvijas latos uzrādītā finanšu informācija ir noapaļota līdz tuvākajam tūkstotim, ja nav norādīts citādi.

(3) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskats ir sagatavots pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā: atvasinātie finanšu instrumenti, kas netiek izmantoti riska ierobežošanas attiecībās, finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, (izņemot tos, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst), un kuģi, kā turpmāk aprakstīts piezīmēs 3.(6), 3.(7), 3.(11).

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas tika izmantoti finanšu pārskatu sagatavošanā par gadu, kas beidzās 2011. gada 31. decembrī.

(1) Konsolidācija

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, ko kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad kontrole tiek iegūta, līdz dienai, kad kontrole tiek zaudēta. Ja nepieciešams, meitas sabiedrību uzskaites politikās tika ieviestas izmaiņas, lai tās atbilstu Koncerna grāmatvedības politikai. Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem koncerna uzņēmumu starpā tiek izslēgti. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(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 ārvalstu valūtā tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā 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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 iegūti 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 tieši pašu kapitālā.

Latvijas Bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

	2012. gada 31. decembris	2011. gada 31. decembris
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5310	0.5440

Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata perioda beigu datuma kursa, ko nosaka Latvijas Banka. Ārvalstu meitas sabiedrību ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķinātas latos pēc darījumu dienas valūtas kursa.

Ārvalstu valūtas starpības, kas radušās konvertēšanas Bankas funkcionālajā valūtā rezultātā, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezervēs pārējos visaptverošajos ienākumos.

(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 Banka un Koncerns 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 portfeli 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 aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, ko Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, ko Banka un Koncerns sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādu aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu 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.

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

vai zaudējumu aprēķinā, vai līdz termiņa beigām turēti kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapīrus. Parasti šajā kategorijā Banka un Koncerns 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 izmaiņu rezultātā.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Banka un Koncerns 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.

Subordinētajiem noguldījumiem ir fiksēts termiņš 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, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām.

b) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un pakārtotās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tās radušās. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita tirdzniecības dienā, t.i., datumā, kad Koncerns pats nolēmj 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 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.

d) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot 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 novērtēšanas 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 finanšu saistības, 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 visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un 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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

e) *Atzīšanas pārtraukšana*

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

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

f) *Ieskaitšana*

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 līdžīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

(5) **Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana**

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

Katrā pārskata perioda beigu datumā 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 zaudējuma gadījums 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 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.

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

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

Zaudējumus no pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošajos ienākumos, peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 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 pieejama parāda vērtspapīra, kam tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā 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 aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, 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 Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad 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 tūrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo 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 Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(7) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas *swap* un *forward* līgumus. 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējusi 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 un zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

(8) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Banka un Koncerns 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) Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, ko kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme sabiedrības finanšu un darbības politikā, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir iegūta, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā, par cik Banka ir saņēmusi meitas sabiedrības uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma.

(10) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, ko tur, lai nopelnītu nomas maksu vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos.

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

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

(11) 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. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi.

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

Cita veida pārņemtie nodrošinājumi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi un tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā atspoguļojot pārējos visaptverošajos ienākumos. Pārdodot kuģus, Grupa un Banka izvēlas pārcelt pārvērtēšanas rezervi uz nesadalīto peļņu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(12) Pamatlīdzekļi

Ēkas un citi pamatlīdzekļi tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, ieskaitot tiešās izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi ir radušies. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Vadoties no pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas termiņa un atlikušās vērtības, tiek pielietotas šādas gada nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Ar tekošo remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatā tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālo remontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš.

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

(13) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam vai Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles to finanšu un darbības politikā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz to ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, Koncerna ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei, un turpmāki zaudējumi vairs netiek atzīti, izņemot, ja Koncernam ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības vai arī ir veikti maksājumi asociētās sabiedrības labā. Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīti saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

(14) Līdzekļu pārvaldība

Koncerns un Banka ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trustos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo sabiedrību finanšu pārskati nav iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns vai Banka kontrolē trustu vai investīciju līdzekļus.

(15) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi 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 nolietojumu un uzrādot to peļņas un zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada nolietojuma likme ir 20%.

(16) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

(17) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

No klientiem saņemtās komisijas nauda (izņemot kredītkomisijas naudu par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitīta 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 organizācijas komisijas nauda 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 nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, procentos, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

(18) Kredītsaistības

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

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem 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.

(19) 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. Tad tos atzīst vai nu pārējos visaptverošajos ienākumos, vai tieši pašu kapitālā.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu, kas aprēķināts no gada apliekamā ienākuma, izmantojot nodokļu likmes, kas ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamos 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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā 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.

(20) 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.

(21) 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. Atlikumi aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu līgumu ietvaros netiek iekļauti postenī „Nauda un tās ekvivalenti”.

(22) Noma

Finanšu noma

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

Operatīvā noma

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.

(23) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek veidoti gadījumā, ja Bankai un Koncernam 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.

(24) 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 Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

(25) Aktīvi pārvaldīšanā

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(26) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Vairākas Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

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 nebūtisku 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 latos, piemērojot Latvijas 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.

(27) Jaunie standarti un interpretācijas

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā pārskata gadam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS saistībā ar Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu.

Papildinājumi 7. SFPS „Informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) ietver vairākas jaunas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz finanšu aktīviem un saistībām, kas pārskatā par finanšu stāvokli tiek savstarpēji ieskaitītas vai kuras ietvertas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem (*master netting*) vai līdzīgu vienošanos sastāvā.

Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējās juridiski realizējamās tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamās gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrība nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgusi visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 11. SFPS „Kopīgās struktūras”, 12. SFPS „Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 10. SFPS ir ietverts vienots modelis, kas jāpiemēro kontroles analizē attiecībā uz visiem ieguldījumu uzņēmumiem, ieskaitot sabiedrības, kas pašreiz atbilst īpašam nolūkam dibinātās sabiedrības definīcijai saskaņā ar 12. PIK. 10. SFPS ir ieviestas jaunas kontroles novērtēšanas prasības, kas atšķiras no 27. SGS (2008) noteiktajām pašreiz spēkā esošajām prasībām. Saskaņā ar vienotās kontroles modeli investors kontrolē ieguldījumu uzņēmumu, ja:

- (1) tas ir uzņēmies risku, kas saistīts ar ieguldījumu uzņēmuma peļņas mainīgumu, un tam ir tiesības saņemt šo peļņu;
- (2) tam ir spēja ietekmēt minēto peļņu, realizējot tā ietekmi pār ieguldījumu uzņēmumu; un
- (3) pastāv saikne starp ietekmi un peļņu.

Bez tam jaunajā 10. SFPS ir ietvertas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saskaņā ar 11. SFPS kopīgas struktūras tiek iedalītas divos veidos, un katram no tiem ir piemērojams savs uzskaites modelis:

- kopīga struktūra ir tāda struktūra, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, dēvētām par kopīgas struktūras pārvaldītājiem, ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, kas saistītas ar šo struktūru;
- kopuzņēmums ir tāda sabiedrība, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, kas pazīstamas kā kopīgās struktūras dalībnieki, ir tiesības uz struktūras neto aktīviem.

11. SFPS ir nodalīti tie 31. SGS apskatītie kopīgi kontrolēto sabiedrību gadījumi, kuros par spīti pastāvošajam atsevišķajam mehānismam nodalījums atsevišķos aspektos nav efektīvs. Šādas struktūras tiek uzskatītas par līdzīgām 31. SGS noteiktajiem kopīgi kontrolētajiem aktīviem/darbībām, un tagad tās sauc par kopīgām darbībām. 11. SFPS izslēdz iespēju izvēlēties starp pašu kapitāla uzskaiti un proporcionālo konsolidāciju. Tagad finanšu pārskatos visos gadījumos jālieto pašu kapitāla metode.

12. SFPS pieprasa sniegt papildu informāciju attiecībā uz būtiskiem spriedumiem un pieņēmumiem, kas izdarīti, nosakot, kāda rakstura ieguldījums ir sabiedrībā vai struktūrā, ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopīgajās struktūrās un asociētajās sabiedrībās un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās.

Sabiedrība neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

- 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Sabiedrība neparedz, ka 13. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo vadība uzskata, ka aktīvu patiesā vērtība pašlaik tiek noteikta, pielietojot tādas metodes un pieņēmumus, kas atbilst 13. SFPS prasībām.
- Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma; piemērošana - retrospektīva). Papildinājumi:
 - ietver prasību sabiedrībām atsevišķi uzrādīt tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, ko nākotnē būs iespējams pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, no tiem, ko pārklasificēt nevarēs. Ja pārējo visaptverošo ienākumu posteņus uzrāda pirms nodokļu ietekmes, tad kopējo nodokļu ietekmi ir nepieciešams attiecināt minēto divu grupu starpā;

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- paredz, ka visaptverošo ienākumu pārskata nosaukums ir jāmaina uz „peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskatu”, bet tiek pieļauts izmantot arī citus nosaukumus.

Papildinājumu sākotnējās piemērošanas ietekme būs atkarīga no tā, kādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi pastāvēs sākotnējās piemērošanas brīdī. Ja Sabiedrība būtu piemērojusi šos papildinājumus no 2012. gada 1. janvāra, tad par posteņiem, ko nākotnē varētu pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, tiktu uzrādīti šādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi: patiesās vērtības rezerve 10 tūkstošu LVL apmērā. Ja Koncerns būtu piemērojis šos papildinājumus no 2012. gada 1. janvāra, tad par posteņiem, ko nākotnē varētu pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, tiktu uzrādīti šādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi: patiesās vērtības rezerve 10 tūkstošu LVL apmērā.

- Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība, kas noteikta, izmantojot patiesās vērtības modeli, tiks pilnībā atgūta, īpašumu pārdodot. Vadības nolūki šajā gadījumā nebūtu svarīgi, izņemot, ja ieguldījumu īpašumam tiek aprēķināts nolietojums, un tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kas paredz, ka aktīva lietderīgās lietošanas laikā tiks izmantoti būtībā visi tā ekonomiskie labumi. Tie ir vienīgie apstākļi, kuros šo pieņēmumu var atspēkot.

Šie papildinājumi neattiecas uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, jo Sabiedrībai nav ieguldījumu īpašumu, kas novērtēti, pielietojot 40. SGS paredzēto patiesās vērtības modeli.

- Papildinājumi 19. SGS (2011) „*Darbinieku labumi*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva. Piemērojami pārejas noteikumi). Papildinājumos ir ietverta prasība aktuāro peļņu un zaudējumus nekavējoties atzīt pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Papildinājumi atceļ iepriekš piemēroto koridora metodi aktuārās peļņas un zaudējumu atzīšanai un liedz iespēju peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt visas izmaiņas noteiktā labuma saistībās un plāna aktīvos, kas pašreiz ir atļauts saskaņā ar 19. SGS prasībām. Turklāt papildinājumos tiek pieprasīts aprēķināt paredzamo atdevi no plāna aktīviem, kas uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, balstoties uz to pašu likmi, kas piemērota noteiktā labuma saistību diskontēšanā.

Papildinājumi neattiecas uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, jo Sabiedrībai nav šādu noteikta labuma plānu.

- 27. SGS (2011) „*Atsevišķie finanšu pārskati*” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma) ievieš atsevišķus sīkus skaidrojumus. Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „*Konsolidētie finanšu pārskati*”. Sabiedrība neparedz, ka 27. SGS (2011) būs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, jo tā rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.
- 28. SGS (2011) „*Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos*” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 28. SGS (2008) ir ieviesti atsevišķi papildinājumi:
 - *Pārdošanai turētās asociētās sabiedrības un kopuzņēmumi*. 5. SFPS „*Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktās darbības*” ir piemērojams ieguldījumam asociētā sabiedrībā vai kopuzņēmumā vai tā daļai, kas atbilst pārdošanai turēta aktīva kritērijiem. Tai ieguldījuma atlikušajai daļai, kas nav klasificēta kā pārdošanai turēta, tiek piemērota pašu kapitāla metode līdz brīdim, kad tiek pārdota pārdošanai turētā ieguldījuma daļa. Pēc pārdošanas atlikušais ieguldījums tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi, ja atlikušais ieguldījums joprojām tiek klasificēts kā asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums;
 - *Izmaiņas ieguldījumos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos*. Iepriekš 28. SGS (2008) un 31. SGS bija noteikts, ka būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas gadījumā atlikusī ieguldījuma daļa bija jāpārvērtē pat tad, ja būtiska ietekme tika

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

aizvietota ar kopīgu kontroli. Tagad 28. SGS (2011) nosaka, ka šādos gadījumos atlikusī ieguldījuma daļa nav jāpārvērtē.

Sabiedrība neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav tādu ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz ko attiektos šie papildinājumi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka un Koncerns iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro Risku pārvaldīšanas politiku vai pamatprincipus, kas nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka un Koncerns vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka un Koncerns;
- 3) vispārējo ikdienas riska darījumu kontroli un darījumu risku pārvaldīšanu.

Risku pārvaldīšanas politika apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnā apmērā vai arī Banka vai Koncerns ciestu cita veida zaudējumus. Risku pārvaldīšanas politiku ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome. Valde un Padome ir apstiprinājušas arī visas turpmāk minētās ar Bankas risku pārvaldīšanu saistītās politikas. Risku pārvaldīšanas sistēmu, kas noteikta Risku pārvaldīšanas politikā, vada Bankas Valde, bet par tās pielietojumu ir atbildīgas attiecīgās darbības jomas struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Bankas un Koncerna darbības un finanšu tirgus attīstību, un to regulāri uzrauga Iekšējā audita daļa.

(1) Kredītrisks

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

Kredītriska pārvalde tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto kredītriska politiku. Šajā politikā ir noteikti pamata principi kredītriska pārvaldei, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz iepriekš minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Bankai un Koncernam 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, tiek ierobežots Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri.

Banka un Koncerns 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.

(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.

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī lats ir piesaistīts EUR.

Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka limitus ārvalstu valūtas atklātajai pozīcijai vienā valūtā un kopējai pozīcijai ārvalstu valūtā.

Bankas pārskata perioda neto peļņas vai zaudējumu rezultāta un kapitāla un rezervju jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2012. un 2011. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

'000 LVL	2012	2011
	Peļņa vai zaudējumi	Peļņa vai zaudējumi
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(19)	144
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	19	(144)
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(355)	(203)
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	355	203

(3) Procentu likmju risks

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

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Aktīvu un pasīvu 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:

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
LVL	211	119
EUR	282	227
USD	505	743

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 44. piezīmē.

(4) Likviditātes risks

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

Likviditātes riska vadības pamatā ir aktīvu un saistību struktūras analīze, ko veic Bankas Finanšu analīzes un riska vadības pārvalde. Analīzē tiek apskatīta klientu naudas līdzekļu dinamika sadalījumā pa klientu grupām un tiek novērtētas iespējas aizņemties līdzekļus no citiem avotiem. Balstoties uz šo informāciju, Aktīvu un saistību komiteja kontrolē Bankas un Koncerna saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu – resursu piesaistīšanu un izvietošanu Bankā un Koncernā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

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

	2012	2011
31. decembrī	78.00 %	71.94%

Neto likvīdie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(5) Valstu risks

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

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

(6) Darbības riski

Bankas un Koncerna organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra funkciju nodalīšana, kā arī kontroles procedūras ļauj Bankai un Koncernam uzraudzīt darbības riskus. Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Bankā un Koncernā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests, kura galvenās funkcijas ietver arī Bankas un Koncerna darbības atbilstības spēkā esošajai Likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un Bankas un Koncerna struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudīšanu.

(7) Reputācijas risks

Banka un Koncerns velta lielu uzmanību arī tam, lai nodrošinātu starptautisko prasību ievērošanu nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šim nolūkam Bankā ir izveidota Reputācijas riska vadības pārvalde un ieviesta iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina klientu un viņu partneru darījumu operatīvu kontroli. Pārvalde regulāri pārbauda nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi.

(8) Kapitāla vadība

Bankas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) nosaka un uzrauga Bankas kapitāla prasības.

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2012. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 14.00% laika periodā no 2012. gada 1. oktobra līdz 2013. gada 30. septembrim. 2012. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija izpildījušas 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 45. piezīmē.

(9) „Pazīsti savu klientu” politika

Bankas „pazīsti savu klientu” politikas primārais mērķis ir uzturēt efektīvu klientu identificēšanas programmu, kas ietver netiešo īpašnieku, klienta uzņēmējdarbības un sadarbības partneru pārbaudi.

Papildu obligāti piemērojamajai klienta identificēšanai Bankas PSK politika ietver prasību veikt intervijas un aizpildīt klienta anketu. Balstoties uz šo informāciju, tiek izveidots jaunā klienta profils, kas veido svarīgāko klienta faila sastāvdaļu.

Šīs stadijas galvenais mērķis ir saprast klienta uzņēmējdarbību un profilu. Visas Bankas un Koncerna aktivitātes ir vērstas uz finanšu darījumu drošības līmeņa paaugstināšanu. Šāda pieeja ļaus Bankai un Koncernam nākotnē izstrādāt optimālu pakalpojumu piedāvājumu katram klientam. Ar šīs politikas palīdzību Banka un Koncerns būtiski ierobežo risku, kas saistīts ar neparastu un aizdomīgu finanšu operāciju rašanos nākotnē.

Turpinoties darba attiecībām starp klientu un Banku, turpinās arī klienta uzņēmējdarbības apzināšana. Tiek papildināta informācija klienta profilā, iekļaujot detalizētu informāciju, klienta uzņēmējdarbības un darījumu veidu aprakstu. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un darījumus, Bankai un Koncernam ir iespējams aizkavēt centienus veikt nesankcionētus naudas pārskaitījumus, pieeju informācijai par kontiem un citu pretlikumīgu rīcību.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Finanšu aktīviem 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. 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.

(iii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Ņemot vērā periodiski pazemināto likviditāti kapitāla tirgū, tirgus cenu nevar visos gadījumos uzskatīt par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

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

(v) Nemateriālās vērtības samazinājums

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek aplēsta nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība, lai noteiktu, vai nav izveidojušies zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība ir lielākā no saistītās naudu pelnošās vienības izmantošanas vērtības vai tās 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.

(vi) 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.

Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, un patiesās vērtības izmaiņas atspoguļo pārējos visaptverošajos ienākumos. Novērtējot kuģu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošo darījumu metode, izvērtējot šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir aktīvu diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veiktie darījumi ar līdzīgiem aktīviem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(vii) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība iegādes brīdī

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**6. PROCENTU IENĀKUMI**

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	2 488	2 630	2 067	1 980
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	633	633	512	512
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 770	1 912	1 345	1 258
<i>Procentu ienākumi no aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	85	85	210	210
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	953	953	1 016	1 016
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	1 336	1 336	1 178	1 178
Procentu ienākumi kopā	4 777	4 919	4 261	4 174

7. PROCENTU IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	167	167	378	343
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	-	-	26	24
<i>Noguldījumi</i>	167	167	352	319
Procenti no emitētajām obligācijām	17	17	-	-
Pārējie procentu izdevumi	858	826	383	314
Procentu izdevumi kopā	1 042	1 010	761	657

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi	6 004	6 004	4 675	4 678
Korporatīvo klientu apkalpošana	262	262	118	118
Darījumi ar vērtspapīriem	1 669	1 669	816	816
Uzticības darījumi	1 349	1 349	890	890
Kontu apkalpošana	852	853	567	567
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	31	-	36	-
Citi	897	897	489	489
Komisijas naudas ienākumi kopā	11 064	11 034	7 591	7 558

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Korespondentkonti	561	561	447	447
Skaidras naudas norēķini un maksājumu karšu darījumi	158	158	106	106
Vērtspapīru darījumi	303	303	202	202
Komisijas naudas izdevumi kopā	1 022	1 022	755	755

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

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	464	464	(527)	(527)
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	794	794	(555)	(555)
Neto peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 258	1 258	(1 082)	(1 082)

11. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	3 434	3 436	2 121	2 098
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	29	30	29	53
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	3 463	3 466	2 150	2 151

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**12. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI**

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtā soda nauda	16	16	13	13
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	148	43	175	54
Peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas	193	1	69	-
Saņemtās dividendes	19	110	11	176
Ieņēmumi no kuģniecības darbības	-	-	560	-
Citi	129	-	313	7
Norakstīto aktīvu atgūšana	15	15	-	-
Nemateriālā vērtība	2	-	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	522	185	1 141	250

13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	233	228	265	254
Darbinieku atalgojums	3 472	3397	2 793	2 769
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	851	833	708	700
Pārējās darbinieku izmaksas	299	293	202	201
Komunikācijas un transporta izdevumi	246	239	203	195
Profesionālie pakalpojumi	1 117	1 101	682	581
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	804	897	468	499
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	259	216	388	248
Datortīkls	193	193	157	156
Reklāmas un mārketinga izdevumi	127	127	55	55
Pārējie nodokļi	139	91	94	67
Apdrošināšana	21	20	11	8
Citi	157	161	55	57
Administratīvie izdevumi kopā	7 918	7 796	6 081	5 790

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2012. gadā bija 203 (2011. gadā: 187).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

14. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru naudas	56	56	41	41
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	44	6	62	8
Meitas sabiedrību pārdošanas zaudējumi	-	-	28	896
Soda naudas	111	111	1	-
Kuģniecības darbības izmaksas	-	-	1 460	-
Citi	386	262	227	150
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā	597	435	1 819	1 095

15. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	1 846	3 001
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 159	2 590
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	-	44
Uzkrājumu zaudējumiem no korespondentkontu vērtības samazināšanās pieaugums	-	601
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	250	-
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(8)	(1 285)
Izmaiņas pārskata gada laikā	2 401	1 950
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(1 136)	(3 090)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(73)	(15)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	3 038	1 846

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns

	2012	2011
	LVL'000	LVL'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	1 846	3 026
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	2 159	2 638
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	-	44
Uzkrājumu zaudējumiem no korespondentkontu vērtības samazināšanās pieaugums	-	601
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	218	-
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(8)	(1 517)
Izmaiņas pārskata gada laikā	2 369	1 766
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(1 136)	(2 931)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(73)	(15)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	3 006	1 846

16. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1 112	1 112	595	590
Iepriekšējo gadu korekcija	(30)	(30)	(28)	6
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	1 082	1 082	567	596

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2012. un 2011. gadā, šādi:

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	8 187	8 198	2 923	2 804
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	1 228	1 230	438	421
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	(116)	(118)	157	169
Iepriekšējo gadu Uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(30)	(30)	(28)	6
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	1 082	1 082	567	596

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2012. un 2011. gada 31. decembrī.

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

’000 LVL	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	57	141	-	-	57	141
Pamatlīdzekļi	-	-	(58)	(63)	(58)	(63)
Pārējās saistības	5	6	-	-	5	6
Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā	62	147	(58)	(63)	4	84
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	-	(4)	(84)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2011. gadā: 15%).

17. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2012		2011	
	Koncerns LVL’000	Banka LVL’000	Koncerns LVL’000	Banka LVL’000
Nauda	539	539	497	496
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	34 151	34 151	15 802	15 802
Kopā	34 690	34 690	16 299	16 298

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. 2012. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 11 198 tūkstoši LVL (2011. gadā: 11 125 tūkstoši LVL).

18. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2012		2011	
	Koncerns LVL’000	Banka LVL’000	Koncerns LVL’000	Banka LVL’000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	2 534	2 534	8 630	8 630
OECD valstu kredītiestādes	112 015	112 015	46 358	46 358
Citu valstu kredītiestādes	19 456	19 440	11 112	11 111
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(592)	(592)	(601)	(601)
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	133 413	133 397	65 499	65 498
Kredītiestādēm izsniegtie kredīti	9 536	9 536	-	-
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	58 038	58 038	47 799	47 799
Prasības pret kredītiestādēm kopā	200 987	200 971	113 298	113 297

2012. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 45 bankās (2011. gadā: 46). Lielākie kontu atlikumi bija CREDIT SUISSE (Šveice) – 20 238 tūkstoši LVL (2011. gadā: 12 869 tūkstoši LVL) un NORDEA BANK FINLAND PLC – 21 213 tūkstoši LVL (2011. gadā: 4 tūkstoši LVL)

2012. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 2 kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm (2011. gadā: 1), kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

minēto atlikumu vērtība 2012. gada 31. decembrī bija 41 451 tūkstotis LVL (2011. gadā: 12 869 tūkstoši LVL).

2012. gada 31. decembrī atlikumi bankās netika iekļāti kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumiem (2011. gadā: 3 866 tūkstoši LVL).

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

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	599	599	-	-
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	9 481	9 481	13 267	13 267
Kopā	10 080	10 080	13 267	13 267
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu:				
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	78	78	-	-
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	140	140	9	9
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	-	763	763
Kopā	218	218	772	772
Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā	10 298	10 298	14 039	14 039

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu		
-Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No BB+ līdz BB	599	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	599	-
-Komerccabiedrību un finanšu iestāžu vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	2 067	7 200
No BB- līdz BB+	1 635	3 219
Zemāks par BB-	5 779	2 857
Nav reitinga	218	-
Komerccabiedrību un finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	9 699	13 276
-Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības kopā		
Nav reitinga	-	763
Ieguldījumu fondu apliecības kopā	-	763
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā	10 298	14 039

Informācija par atvasinātajiem finanšu aktīviem ir uzrādīta 34. piezīmē.

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>				
SWIFT akcijas	63	63	34	34
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā	63	63	34	34

2012. gada laikā Banka iegādājās papildu SWIFT akcijas 19 tūkstošu LVL vērtībā.

21. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	-	-	2 270	2 270
Korporatīvie klienti	20 624	24 852	17 145	21 207
Fiziskās personas	1 341	1 341	994	994
Kredīti un debitoru parādi kopā	21 965	26 193	20 409	24 471
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 776	24 004	19 174	23 236

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Kredītu analīze pa veidiem	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	7 676	11 904	3 347	7 429
Industriālie kredīti	5 389	5 389	4 580	4 580
Maksājumu karšu kredīti	202	202	72	72
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	5 200	5 200	4 651	4 651
Faktorings	1 276	1 276	-	-
Citi aizdevumi	247	247	338	318
Kredītportfelis kopā	19 990	24 218	12 988	17 050
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Atpakaļpirkšanas darījumi (<i>reverse repo</i>)	1 975	1 975	7 421	7 421
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	1 975	1 975	7 421	7 421
Kredīti un debitoru parādi kopā	21 965	26 193	20 409	24 471
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 776	24 004	19 174	23 236
(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija				
	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	9 239	13 467	6 897	10 959
Kredīti OECD valstu rezidentiem	1 214	1 214	399	399
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	11 512	11 512	13 113	13 113
Kredīti un debitoru parādi kopā	21 965	26 193	20 409	24 471
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 776	24 004	19 174	23 236

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2012. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	24 004	23 210	67	-	-	727	794
No kuriem ir samazinājusies vērtība	969	247	-	-	-	722	722
2011. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	23 236	22 925	-	-	-	311	311
No kuriem ir samazinājusies vērtība	1 168	857	-	-	-	311	311

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

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2012 '000 LVL		2011 '000 LVL	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	3 158	3 158	2 403	2 403
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Neto kredīti un debitoru parādi	969	969	1 168	1 168

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2012. un 2011. gada 31. decembrī ir šādas:

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atlikums perioda sākumā	1 235	1 235	2 744	2 533
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	2 159	2 159	2 638	2 590
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(5)	(5)	(1 517)	(1 099)
Norakstīti kredīti	(1 136)	(1 136)	(2 615)	(2 774)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(64)	(64)	(15)	(15)
Atlikums perioda beigās	2 189	2 189	1 235	1 235

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares**

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Ūdenstransports	2 141	4 476
Finanšu pakalpojumi	1 825	8 580
Vairumtirdzniecība	4 761	1 533
Nekustamais īpašums	4 224	4 082
Izklaide, atpūta, sports	1 018	1 032
Citi pakalpojumi	10 035	3 533
Neto kredīti un debitoru parādi	24 004	23 236

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

LVL'000	2012. gada	% no	2011. gada	% no
	31. decembris	kredītportfeļa	31. decembris	kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	11 748	49	5 335	23
Nekustamais īpašums –				
Pirmā mājokļa hipotēka	2 359	10	467	2
Komerctīvu ķīla	3 115	13	3 376	15
Komerctīvi:				
ūdenstransports	1 961	8	4 070	17
Tirdzniecības vērtspapīri	1 975	8	7 421	32
Citi	2 846	12	2 567	11
Neto kredīti un debitoru parādi	24 004	100	23 236	100

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Ķīlas patiesā vērtība nav mazāka par kredītu neto uzskaites vērtību.

(j) Pārstrukturētie kredīti

2012. un 2011. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

LVL'000	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Samazināta procentu likme	328	1 019
Pagarināts atmaksas termiņš	-	1 785
Pārstrukturēti kredīti kopā	328	2 804

(k) Pārņemtie aktīvi

2011.gadā Banka pārņēma kredīta nodrošinājumu (kustamo īpašumu) ar vērtību 1 798 tūkst. LVL un 2012. gadā –2 900 tūkst. LVL (skatīt 27. piezīmi).

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2012. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuras kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Aizņēmēja kredīta atlikums bija 4 826 tūkstoši LVL. 2011. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 3 935 tūkstoši LVL.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2012. un 2011. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	37 995	37 995	24 500	24 500
Parāda vērtspapīri kopā	37 995	37 995	24 500	24 500
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7)	(7)	(10)	(10)
Parāda vērtspapīri, neto	37 988	37 988	24 490	24 490

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

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No AAA līdz A-	3 487	-
No BBB+ līdz BBB-	4 557	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	8 044	-
- Komerccabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	2 904	-
No BBB+ līdz BBB-	14 489	10 545
No BB- līdz BB+	10 440	7 162
Zemāks par BB-	2 111	6 783
Nav reitinga	-	-
Komerccabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	29 944	24 490
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	37 988	24 490

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Atlikums pārskata perioda sākumā	10	282
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	-	44
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	(3)	-
Vērtspapīru vērtības norakstīšana	-	(316)
Atlikums perioda beigās	7	10

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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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:

'000 LVL	2008. gada 1. jūlijā		2012. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	5 755	5 755	1 836	1 894
	5 755	5 755	1 836	1 894

Tabulā uzrādītas summas, kas 2012. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

'000LVL	Neto Pašu kapitāls ienākumi
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	(3)
Kupona ienākumi	155
Neto zaudējumi no vērtības paaugstināšanas	(3)

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2012. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

LVL'000	Peļņa vai zaudējumi
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	58

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

'000 LVL	2011. gada 9. septembrī		2012. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	5 475	5 475	4 758	4 890
	5 475	5 475	4 758	4 890

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītas summas, kas 2012. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

‘000LVL

**Neto Pašu kapitāls
ienākumi**

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

(53) -

Kupona ienākumi

349 -

Neto zaudējumi no vērtības paaugstināšanas

- -

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2012. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

LVL’000

**Peļņa vai
zaudējumi**

Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem

132

23. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites	Uzskaites
		vērtība 31.12.2012.	vērtība 31.12.2011.
		LVL’000	LVL’000
SIA „Baltikums International”	100%	1 930	1 860
ASIPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	-	2 115
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	703	767
„Rostman Ltd.” (vērtības samazināšanas)		(250)	-
UAB „Kamaly Development”		2	-
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	2 500	2 500
		6 091	8 448

2012. gada februārī SIA „Baltikums Līzings” mainīja nosaukumu uz SIA „Baltikums International”.

2012. gada decembrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 706 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 70 600 LVL apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 19 150 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 1 915 000 LVL apmērā.

2012. gada martā tika samazināts meitas sabiedrības „Rostman Ltd ” kapitāls par 90 000 EUR.

2012. gada oktobrī Banka iegādājas meitas uzņēmumu UAB „Kamaly Development” (Lietuva).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība	Iegādes vērtība
		31.12.2012. LVL'000	31.12.2011. LVL'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
SIA „Mateli Estate”	100%	-	2
SIA „Darzciems Estate”	100%	-	2
SIA „Mazirbe Estate”	100%	-	2
		<u>486</u>	<u>492</u>

(c) Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Banka un Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2012.		Uzskaites vērtība 31.12.2011.	
		LVL'000		LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19,45%	1 229	1 100	1 269	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 299	-
Kopā		<u>2 528</u>	<u>1 100</u>	<u>2 568</u>	<u>1 100</u>

Lai arī Bankai pieder 19,45% no AAS „Baltikums” akcijām, tā īsteno būtisku ietekmi citā veidā, t.i., ar darbību asociētās sabiedrības padomē.

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
Vērtība 2010. gada 31. decembrī	<u>1 299</u>	<u>2 945</u>	<u>4 244</u>
Pārdots (saņemtā nauda)	-	(1 720)	(1 720)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	44	44
Vērtība 2011. gada 31. decembrī	<u>1 299</u>	<u>1 269</u>	<u>2 568</u>
Saņemtās dividendes	-	(91)	(91)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	51	51
Vērtība 2012. gada 31. decembrī	<u>1 299</u>	<u>1 229</u>	<u>2 528</u>

Asociētās sabiedrības uzskaites vērtības:

	Apgrozāmi e līdzekļi LVL'000	Ilgtermiņa ieguldījumi LVL'000	Kopā aktīvi LVL'000	Īstermiņa saistības LVL'000	Ilgtermiņa saistības LVL'000	Kopā saistības LVL'000	Ienākumi LVL'000	Izdevumi LVL'000	Neto peļņa LVL'000	Koncerna daļa no neto aktīviem LVL'000	Koncerna daļa no peļņas LVL'000
2011. gada 31. decembris											
AAS „Baltikums”	<u>4 951</u>	<u>11 552</u>	<u>16 503</u>	<u>(1 005)</u>	<u>(9 307)</u>	<u>(10 312)</u>	<u>2 613</u>	<u>(2 387)</u>	<u>226</u>	<u>1 204</u>	<u>44</u>
2012. gada 31. decembris											
AAS „Baltikums”	<u>3 587</u>	<u>13 033</u>	<u>16 620</u>	<u>(1 132)</u>	<u>(9 531)</u>	<u>(10 663)</u>	<u>1 493</u>	<u>(1 235)</u>	<u>258</u>	<u>1 159</u>	<u>51</u>

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(d) Meitas sabiedrību iegāde 2012. gadā

2012. gada oktobrī Banka iegādājās meitas uzņēmumu UAB „Kamaly Development” (Lietuva).

Kapitāla daļu iegāde 2012. gadā:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvu patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā		Negatīvā nemateriālā vērtība
		LVL'000	Samaksātā atlīdzība LVL'000	
UAB ”Kamaly Development”	100%	4	(2)	(2)

(e) Meitas sabiedrību pārdošana 2012. gadā

2012. gada aprīlī Banka pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībā SIA „Konsalting Invest”. Meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā Koncernam radās peļņa 164 tūkstošu LVL apmērā.

Meitas sabiedrību pārdošana 2012. gadā	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi			Koncerna peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas
		darījuma datumā LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000	
SIA „Konsalting Invest”	100%	(1 939)	(13)	2 116	164
		(1 939)	(13)	2 116	164

Bankas meitas sabiedrība SIA „Baltikums Līzings” 2012. gadā iegādājās divus meitas uzņēmumus: SIA „Pulkarne Entity”, SIA „Lielie Zaķi”. Pēc tam SIA „Baltikums Līzings” 2012. gadā pārdeva piecus meitas uzņēmumus: SIA „Mateli Estate”, SIA „Darziems Estate”, SIA „Mazirbe Estate, SIA „Pulkarne Entity”, SIA „Lielie Zaķi”. Meitas sabiedrību darbības rezultāts pārdošanas brīdī bija zaudējumi 29 tūkstoši LVL. Meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā Koncernam radās peļņa 29 tūkstošu LVL apmērā.

Meitas sabiedrību pārdošana 2012. gadā	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi			Koncerna peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas
		darījuma datumā LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000	
SIA „Darziems Estate”	100%	(1)	-	2	3
SIA „Mazirbe Estate”	100%	-	-	2	2
SIA „Pulkarne Entity”	100%	(13)	-	2	15
SIA „Lielie Zaķi”	100%	(1)	-	2	3
SIA „Mateli Estate”	100%	(4)	-	2	6
Kopā		(19)	-	10	29

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(f) Papildu informācija par iegādāto meitas sabiedrību**

2011.gada oktobrī Banka iegādājās 61% no „SIA Pils Pakalpojumi” daļas. Sabiedrībai pieder ēka Rīgā, Smilšu ielā 6, un Banka plāno izmantot šo ēku kā biroju. Bankas vadība ir izvērtējusi iegādāto aktīvu patiesās vērtības iegādes datumā un uzskatīja, ka patiesā vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Tādējādi iegādes datumā tika atzīta nemateriālā vērtība 2 023 tūkstošu LVL apmērā:

Kapitāla daļu iegāde 2011. gadā:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvu patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā	Samaksātā atlīdzība	Nemateriālā vērtība
		LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	782	(2 500)	2 023

Nekontrolējošās līdzdalības daļas (39%) vērtība tika aprēķināta proporcionāli neto aktīvu vērtībai iegādes brīdī un sastādīja 369 tūkstošus LVL.

2012. gada maijā Koncerna vadība ieguva nekustamā īpašuma tirgus vērtības novērtējumu, ko veica ārējs sertificēts vērtēšanas eksperts, kas konstatēja, ka tirgus vērtība ir augstāka. Vadība veica vērtēšanas ziņojuma izvērtēšanu un secināja, ka noteiktā tirgus vērtība bija spēkā arī iegādes datumā. Tāpēc saskaņā ar iegādes novērtējuma perioda prasībām šajos finanšu pārskatos salīdzinošā informācija 2011. gada 31. decembrī ir koriģēta retrospektīvi, lai paaugstinātu pamatlīdzekļu posteņa patieso vērtību iegādes datumā par 3 170 tūkstošiem LVL, veicot savstarpējo ieskaitu un samazinot nemateriālo vērtību par 1 934 tūkstošiem LVL un palielinot nekontrolējošās līdzdalības daļu par 1 236 tūkstošiem LVL

Nekontrolējošā līdzdalība (39%) tika pārrēķināta proporcionāli neto aktīvu vērtībai iegādes datumā.

Korekciju rezultātā, kas tika veiktas pēc darījuma novērtēšanas periodā, salīdzinošā informācija par 2011. gadu šī gada finanšu pārskatos tika koriģēta šādi:

2011. gada 31. decembrī

	<i>Kā uzrādīts iepriekš</i>	<i>Koriģēts</i>
Pamatlīdzekļi	5 074	8 244
Nemateriālie ieguldījumi	2 642	708
Nekontrolējošā līdzdalība	369	1 605

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nekustamie īpašumi Latvijā	2 472	1 364	5 612	1 364
Nekustamais īpašums Igaunijā	86	86	91	91
Nekustamais īpašums Lietuvā	1 973	1 973	1 980	1 980
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	366	-
	4 897	3 423	8 049	3 435
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2009. gada 31. decembrī	4 707	647
Ieguldījumu īpašuma iegāde	408	42
Pārņemtie kredītu nodrošinājumi	1 978	1 978
Pārvietots no avansa maksājumiem	(41)	(41)
Ēku nolietojums	(168)	(32)
2010. gada 31. decembrī	6 884	2 594
Ieguldījumu īpašuma iegāde	233	2
Pārklasifikācija un ieskaits	1 322	1 322
Izslēgtie	(308)	(538)
Nolietojums izslēgtajiem	69	69
Ēku nolietojums	(151)	(14)
2011. gada 31. decembrī	8 049	3 435
Izslēgtie (īpašums Latvijā)	(3 140)	-
Ēku nolietojums	(5)	(5)
Vērtības korekcija (īpašums Lietuvā)	(7)	(7)
2012. gada 31. decembrī	4 897	3 423

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2012. un 2011. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus un, kur iespējams, diskontētās naudas plūsmas metodi. Vadība ir secinājusi, ka ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība nav zemāka par tās neto uzskaites vērtību 2012. un 2011. gada 31. decembrī.

Bankas un Koncerna 2012.gadā ienākumi no ieguldījumu īpašumiem bija 2 974 LVL apjomā, izdevumi – attiecīgi 98 143 LVL un 127 771 LVL apjomā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme pašu vajadzībām LVL'000		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos LVL'000		Transporta līdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka
	cerns		cerns		cerns		cerns		cerns	
Iegādes vērtība										
2010. gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	90	90	640	631	2 154	2 145
Iegādāts	-	-	-	-	42	42	68	53	110	95
Iegūts meitas sabiedrību iegādes rezultātā	7 933	-	-	-	-	-	-	-	7 933	-
Izslēgts	(1 255)	(1 255)	-	-	(74)	(74)	(23)	(23)	(1 352)	(1 352)
2011. gada 31. decembrī	7 933	-	169	169	58	58	685	661	8 845	888
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	108	76	108	76
Izslēgts	-	-	(169)	(169)	-	-	(35)	(27)	(204)	(196)
2012. gada 31. decembrī	-	-	-	-	58	58	758	710	8 749	768
Nolietojums										
2010. gada 31. decembrī	-	-	137	137	61	61	320	316	518	514
Nolietojums	-	-	32	32	5	5	120	117	157	154
Izslēgts	-	-	-	-	(51)	(51)	(23)	(23)	(74)	(74)
2011. gada 31. decembrī	-	-	169	169	15	15	417	410	601	594
Nolietojums	-	-	-	-	9	9	126	118	135	127
Izslēgts	-	-	(169)	(169)	-	-	(21)	(21)	(190)	(190)
2012. gada 31. decembrī	-	-	-	-	24	24	522	507	546	531
Neto bilances vērtība										
2010. gada 31. decembrī	-	-	32	32	29	29	320	315	1 636	1 631
2011. gada 31. decembrī	7 933	-	-	-	43	43	268	251	8 244	294
2012. gada 31. decembrī	7 933	-	-	-	34	34	236	203	8 203	237

Kā aprakstīts 23. pielikumā (f), novērtēšanas korekcijas rezultātā salīdzināmā informācija 2011. gada finanšu pārskatos tika grozīta.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība LVL'000	Datorpro- grammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa			
2010. gada 31. decembrī	437	564	8 001
Iegādāts pārskata periodā	92	65	157
Izslēgts pārskata periodā	(30)	(78)	(108)
2011. gada 31. decembrī	499	551	1 050
Iegādāts pārskata periodā	-	69	69
Izslēgts pārskata periodā	(13)	(18)	(31)
2012. gada 31. decembrī	486	602	1 088
Amortizācija pārskata periodā			
2010. gada 31. decembrī	-	340	340
Amortizācija pārskata periodā	-	2	2
2011. gada 31. decembrī	-	342	342
Amortizācija pārskata periodā	-	84	84
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-	(9)	(9)
2012. gada 31. decembrī	-	417	417
Neto uzskaites vērtība			
2010. gada 31. decembrī	437	224	661
2011. gada 31. decembrī	499	209	708
2012. gada 31. decembrī	486	185	671

Kā aprakstīts 23. pielikumā (f), novērtēšanas korekcijas rezultātā salīdzināmā informācija 2011.gada finanšu pārskatos tika grozīta.

Banka	Datorprogrammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa		
2010. gada 31. decembrī	561	561
Izslēgts pārskata periodā	(78)	(78)
Iegādāts pārskata periodā	62	62
2011. gada 31. decembrī	545	545
Izslēgts pārskata periodā	(15)	(15)
Iegādāts pārskata periodā	68	68
2012. gada 31. decembrī	598	598
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu nolietojums		
2010. gada 31. decembrī	337	337
Amortizācija pārskata periodā	2	2
2011. gada 31. decembrī	339	339
Amortizācija pārskata periodā	84	84
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(9)	(9)
2012. gada 31. decembrī	414	414
Neto uzskaites vērtība		
2010. gada 31. decembrī	224	224
2011. gada 31. decembrī	206	206
2012. gada 31. decembrī	184	184

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**27. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
PVN pārmaksa	42	42	40	40
Debitoru parādi SPOT darījumos	13	13	20	20
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm MasterCard Europe	36	36	24	24
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	898	898	-	-
Avanss pamatkapitāla palielināšanai meitas uzņēmumam	200	200	-	-
Pārņemtās ķīlas - kustamais īpašums	4 698	4 698	1 798	1 798
Pārējie debitoru parādi	1 102	159	985	75
Pārējie aktīvi kopā	6 989	6 046	2 867	1 957
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(218)	-	-	-
Pārējie aktīvi neto	6 771	6 046	2 867	1 957

28. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	399	399	48	48
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	265	265	-	-
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	1 547	1 547	426	426
	2 211	2 211	474	474

2012. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikums (2011. gadā: 2), kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie banku vai kredītiestāžu kontu atlikumi 2012. gada 31. decembrī bija 1 754 tūkstoši LVL (2011. gadā: 295 tūkstoši LVL).

29. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM UN FINANŠU SABIEDRĪBĀM

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētās finanšu sabiedrības	-	-	1 210	-
	-	-	1 210	-

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**30. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
NOGULDĪJUMI**

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	5 398	5 398	690	690
Uzņēmumi	248 763	249 020	147 368	147 524
Fiziskās personas	25 733	25 733	17 675	17 675
	279 894	280 151	165 733	165 889
Termiņnoguldījumi:				
Kredītiestādes	-	-	169	169
Pakārtotas saistības	1 464	1 464	898	898
Pārējās finanšu institūcijas	4 625	4 625	568	568
Uzņēmumi	2 474	2 474	12 710	12 710
Fiziskās personas	1 413	1 413	6 205	6 205
	9 976	9 976	20 550	20 550
Noguldījumi kopā	289 870	290 127	186 283	186 439

2012. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 2 029 tūkstošu LVL apmērā (2011. gadā: 2 989 tūkstoši LVL), kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem.

2012. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

2011. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

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

2012. gada novembrī Banka veica 5. parāda vērtspapīru emisiju. Emisijas apjoms - 10 miljoni EUR (7 028 tūkstoši LVL) un kupona likme 6%. Pārdoti 3 miljoni EUR pēc nomināla (2 108 tūkstoši LVL). Emisijas apjoms - 10 miljoni USD (5 310 tūkstoši LVL) un kupona likme 6%. Pārdoti 100 tūkstoši USD (53 tūkstoši LVL) pēc nomināla. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2019. gada 12. novembris.

Šī parāda vērtspapīru emisija tiek piedāvāta ierobežotam ieguldītāju lokam un nav publiskais piedāvājums Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	2 162	2 162	-	-
Uzkrātie maksājamie procenti	17	17	-	-
Kopā	2 179	2 179	-	-

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32. UZKRĀJUMI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2010. gada 31. decembrī	147	139
Uzkrājumu pieaugums	36	41
2011. gada 31. decembrī	183	180
Uzkrājumu pieaugums	37	36
2012. gada 31. decembrī	220	216

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem.

33. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saimnieciskas un citas operācijas kreditori	193	159	11	14
Kredītkaršu norēķini	16	16	31	31
Nodokļu norēķini	61	18	5	5
Ieguldījumu veikšanas norēķini	-	-	63	63
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	66	66	50	50
Pārējie kreditori	67	-	-	-
	403	259	160	163

34. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2012 '000 LVL		2011 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	1	38 523	2 992	50 548
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	1	38 523	2 992	50 548
Saistības				
Nākotnes līgumi	79	38 601	114	47 670
Atvasinātās saistības kopā	79	38 601	114	47 670

2012. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 20 ārvalstu valūtas nākotnes līgumi (2011. gadā: 25 līgumi).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35. KAPITĀLS UN REZERVES

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.

	2012		2011	
	Skaitis	'000 LVL	Skaitis	'000 LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	19 756 200	19 756	19 756 200	19 756
	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvija Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 9 564 tūkstoši LVL (2011. gadā: 2 448 tūkstoši LVL).

Rezerves 17 tūkstošu LVL apmērā (2011. gadā: 17 tūkstoši LVL) ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt, akcionāriem pieņemot atbilstošu lēmumu.

36. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	34 690	34 690	16 299	16 298
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	188 272	188 256	109 046	109 045
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 211)	(2 211)	(643)	(643)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	<u>220 571</u>	<u>220 735</u>	<u>124 702</u>	<u>124 700</u>

37. 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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neizmantotie kredītresursi	5 923	5 923	6 265	6 265
Neizmantotie kredītkaršu resursi	906	906	614	614
Garantijas	542	542	281	281
	7 371	7 371	7 160	7 160

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minēto saistību izsniegt kredītus summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

38. TIESVEDĪBA

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

39. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	6 623	6 623	12 048	12 048
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	8 641	8 641	7 880	7 880
Kredīti	1 026	1 026	1 757	1 757
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9 120	9 120	4 751	4 751
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: iekļāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	47 842 249	47 842 249	38 472 366	38 472 366
Pārējie aktīvi	5 864	5 864	2 371	2 371
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	79 116	79 116	67 279	67 279
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	77 578	77 578	65 418	65 418
Rezidentu trasta saistības	1 538	1 538	1 861	1 861
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	79 116	79 116	67 279	67 279

2012. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvi pārvaldīšanā - 283 tūkstošu LVL apmērā. 2011. gada 31. decembrī aktīvi pārvaldīšanā ietver darījumus ar Bankas saistītām pusēm 548 tūkstošu LVL apmērā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM 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:

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām				
t.sk. mātes sabiedrībai	-	-	1 423	1 423
t.sk. meitas sabiedrībām	-	4 228	-	4 082
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	5	5	8	8
t.sk. citiem	180	180	344	344
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	12	12
Kredīti un citas prasības kopā	185	4 413	1 787	5 869
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi				
t.sk. no mātes sabiedrības	1 076	1 076	13	13
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	10	10	-	-
t.sk. no meitas sabiedrībām	-	260	-	157
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	3 770	3 770	404	404
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	227	227	8 363	8 363
t.sk. no citiem	249	249	567	567
Aizņēmumi citu Koncerna sabiedrību starpā	-	-	1 210	-
Noguldījumi un saistības kopā	5 332	5 592	10 557	9 504
Iespējamās saistības	403	403	112	112

	2012		2011	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	3,68	3,68	4,68	4,68
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0,44	0,44	0,55	0,55

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2012. gadā bija 228 tūkstoši LVL (2011. gadā: 254 tūkstoši LVL).

	2012		2011	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	7	8	27	30
Procentu ieņēmumi	101	243	130	199
Dividendes	90	90	-	165
Citi ienākumi	-	2	14	204
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	5	5	6	7
Citi izdevumi	37	352	49	275
Īres maksājumi	305	452	125	125

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**41. 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 2012. gada 31. decembrī bija šāds:

2012**LVL'000**

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	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 LVL'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	34 690	-	-	-	-	-	34 690
Noguldījumi kredītiestādēs	185 748	2 558	1 573	11 065	27	-	200 971
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 096	-	24	1 179	-	-	10 299
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	63	63
Kredīti un debitoru parādi	2 912	3 529	181	2 246	9 591	5 545	24 004
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	<u>3 588</u>	<u>6 548</u>	<u>14 533</u>	<u>8 554</u>	<u>4 765</u>	<u>-</u>	<u>37 988</u>
Finanšu aktīvi kopā	<u>236 034</u>	<u>12 635</u>	<u>16 311</u>	<u>23 044</u>	<u>14 383</u>	<u>5 608</u>	<u>308 015</u>
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 211	-	-	-	-	-	2 211
Atvasinātie finanšu instrumenti	72	-	-	7	-	-	79
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	284 757	773	664	285	2 530	3 297	292 306
Finanšu saistības kopā	<u>287 040</u>	<u>773</u>	<u>664</u>	<u>292</u>	<u>2 530</u>	<u>3 297</u>	<u>294 596</u>
Dzēšanas termiņu starpība	<u>(51 006)</u>	<u>11 862</u>	<u>15 647</u>	<u>22 752</u>	<u>11 853</u>	<u>2 311</u>	<u>13 419</u>
Iespējamās saistības	313	79	11	30	79	6 859	7 371

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

41. 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. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2011. gada 31. decembrī bija šāds:

2011 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēneši em līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	16 298	-	-	-	-	-	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	109 045	2 845	1 407	-	-	-	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 224	6	6	795	-	-	17 031
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	8 154	56	1 021	3 225	6 694	4 086	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	2 716	7 435	2 514	11 560	265	24 490
Finanšu aktīvi kopā	149 721	5 623	9 869	6 534	18 254	4 385	194 386
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	474	-	-	-	-	-	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	114	-	-	-	-	-	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	182 031	587	1 182	483	2 156	-	186 439
Finanšu saistības kopā	182 619	587	1 182	483	2 156	-	187 027
Dzēšanas termiņu starpība	(32 898)	5 036	8 687	6 051	16 098	4 385	7 359
Iespējamās saistības	6 909	59	192	-	-	-	7 160

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

42. 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.

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/(izej ošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
2012. gada 31. decembris						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 211	(2 211)	(2 211)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	292 306	(292 306)	(284 757)	(773)	(949)	(5 827)
Neatvasinātās saistības kopā	294 517	(294 517)	(286 968)	(773)	(949)	(5 827)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	38 118	(38 118)	(37 641)	-	(477)	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(38 039)	38 039	37 569	-	470	-
Atvasinātās saistības kopā	79	(79)	(72)	-	(7)	-
Iespējamās saistības	7 371	(7 371)	(7 172)	(79)	(41)	(79)
Kopā saistības	301 967	(301 967)	(294 212)	(852)	(997)	5 906

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/(izej ošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2011. gada 31. decembris						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	474	(474)	(474)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	186 439	(186 439)	(182 031)	(587)	(1 665)	(2 156)
Neatvasinātās saistības kopā	186 913	(186 913)	(182 505)	(587)	(1 665)	(2 156)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	11 087	(11 087)	(11 087)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(10 973)	10 973	10 973	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	114	(114)	(114)	-	-	-
Iespējamās saistības	7 160	(7 160)	(6 909)	(59)	(192)	-
Kopā saistības	194 187	(194 187)	(189 528)	(646)	(1 857)	(2 156)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. 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 2012. gada 31. decembrī ir šāda:

2012 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	22 518	144	11 999	29	34 690
Prasības pret kredītiestādēm	12	87 974	103 681	9 304	200 971
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	10 211	29	58	10 299
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	63	-	63
Kredīti un debitoru parādi	1 346	13 915	8 731	12	24 004
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	27 040	10 948	-	37 988
Finanšu aktīvi kopā	23 877	139 284	135 451	9 403	308 015
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 966	229	16	2 211
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	79
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 105	171 505	108 361	10 335	292 306
Finanšu saistības kopā	2 184	173 471	108 590	10 351	294 596
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	-	37 670	4 731	1462	43 863
Saistības spot un forward darījumos	(1 047)	(3 865)	(38 700)	(317)	(43 929)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	20 646	(382)	(7 108)	197	13 353

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. 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 2011. gada 31. decembrī ir šāda:

2011	Citas				Kopā
LVL'000	LVL	USD	EUR	valūtas	LVL'000
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	13 224	87	2 952	35	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	14	30 332	63 917	19 034	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	15 453	1 505	73	17 031
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	244	12 945	10 035	12	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	23 578	912	-	24 490
Finanšu aktīvi kopā	13 482	82 395	79 355	19 154	194 386
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	314	155	5	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	114	-	-	-	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 562	110 271	56 756	17 850	186 439
Finanšu saistības kopā	1 676	110 585	56 911	17 855	187 027
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	1 049	43 607	12 849	1 581	59 086
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(1 400)	(12 539)	(39 347)	(2 905)	(56 191)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	11 455	2 878	(4 054)	(25)	10 254

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44. 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. 2012. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2012 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	34 110	-	-	-	-	-	580	34 690
Prasības pret kredītiestādēm	52 297	2 549	1 573	11 010	27	-	133 515	200 971
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	-	1 870	260	3 937	3 847	384	10 299
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	63	63
Kredīti un debitoru parādi	4 648	3 474	129	2 296	8 036	5 388	33	24 004
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 348	6 333	14 409	8 300	4 687	-	911	37 988
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	6 091	6 091
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	3 423	3 423
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	237	237
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	184	184
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	67	67
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6 046	6 046
Aktīvu kopsumma	94 404	12 356	17 981	21 866	16 687	9 235	152 634	325 163
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(72)	-	-	(7)	-	-	-	(79)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(12 264)	(669)	(642)	(275)	(1 054)	-	(277 402)	(292 306)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(304)	(304)
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(216)	(216)
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(441)	(441)
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(259)	(259)
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	(29 347)	(29347)
Pašu kapitāls un saistības kopā	(12 336)	(669)	(642)	(282)	(1 054)	-	(310 180)	(325 163)
Procentu likmju riska neto pozīcija	82 068	11 687	17 339	21 584	15 633	9 235	(157 546)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	82 068	93 755	111 094	132 678	148 311	157 546	-	-

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44 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. 2011. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2011 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	15 802	-	-	-	-	-	496	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	109 039	2 838	1 406	-	-	-	14	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 516	1 972	1 792	743	5 811	1 142	1 055	17 031
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	11 527	56	1 019	1 803	4 790	3 974	67	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	2 654	7 388	2 488	11 360	262	338	24 490
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	8 448	8 448
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	3 435	3 435
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	294	294
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	206	206
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	42	42
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 957	1 957
Aktīvu kopsumma	140 884	7 520	11 605	5 034	21 961	5 378	17 486	209 868
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(474)	-	-	-	-	-	-	(474)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(22 409)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(160 388)	(186 439)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(172)	(172)
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(180)	(180)
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	(22 221)	(22 221)
Pašu kapitāls un saistības kopā	(22 997)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(183 229)	(209 868)
Procentu likmju riska neto pozīcija	117 887	6 801	10 442	4 557	20 678	5 378	(165 743)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	117 887	124 688	135 130	139 687	160 365	165 743	-	-

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**45. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)**

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	19 756	19 756
Rezerves kapitāls	17	17
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	2 448	240
Pārskata gada peļņa	7 116	2 208
Nemateriālie aktīvi	(184)	(206)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā	29 153	22 015
Otrā līmeņa kapitāls	3 134	698
Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(734)	(468)
Pašu kapitāls	31 553	22 245
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	124 048	94 846
Tirdzniecības portfelis	13 725	16 220
Darbības risks	18 641	17 028
Riska svērtie aktīvi kopā	156 414	128 094
Kapitāls kopā, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	20%	17%
Pirmā līmeņa kapitāls kopā, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	19%	17%

2012. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 20% (2011. gadā: 17%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, ko nosaka Bāzeles konvencija un FKTK noteikumi.

46. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Banka un Koncerns ir veikuši finanšu instrumentu novērtējumu saskaņā ar 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana”, lai noteiktu, vai, ņemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekami ticami noteikt to patiesās vērtības.

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un biržā kotēto pārdošanai pieejamo aktīvu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Patiesajai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informēto pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīvā tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, ko ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2012. un 2011. gada 31. decembrī.

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā pēc novērtēšanas metodēm:

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Koncerns**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Kopā
2012			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	10 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	218
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	1
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	63
	10 298	64	10 362
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	79
	-	79	79
2011			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 267	-	13 267
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	772	-	772
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 992	2 992
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	114	114
	-	114	114

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka

2012	Publicētas	Vērtēšanas paņēmieni,	Kopā
	kotētās cenas	kas pamatoti uz	
	(1)	pieejamiem tirgus	
		datiem	
	(1)	(2)	
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar</i>			
<i>atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	10 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	218
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	1
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	63
	10 298	64	10 362
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	79
	-	79	79
2011			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar</i>			
<i>atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 267	-	13 267
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	772	-	772
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 992	2 992
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	114	114
	-	114	114

(1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvajā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvajā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumiem vai regulējošajām aģentūrām, un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kam patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem tirgū veiktajiem darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvajā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.