



## BALTIKUMS BANK AS

Koncerna konsolidētie un  
Bankas atsevišķie finanšu pārskati  
par gadu, kas noslēdzās  
2013. gada 31. decembrī

**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Saturs**

---

	<b>lpp.</b>
Bankas Padomes un Valdes ziņojums	2 – 3
Bankas Padomes un Valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīgo revidentu ziņojums	6 – 7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Koncerna konsolidētais un Bankas pārējo visaptverošo ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10 - 11
Koncerna konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Bankas atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15 – 69

## **Bankas Padomes un Valdes ziņojums**

---

### **Baltikums Bank veiksmīgi noslēgusi kārtējo finanšu gadu**

Bankas izvēlētā stratēģija ļāvusi tai pārliecinoši palielināt peļņu un nostiprināt savas pozīcijas.

Kopumā uzņēmējdarbības apstākļi 2013. gadā nebija vienkārši, tomēr mēs pratām tirgus situāciju izmantot savā labā – bankas, klientu un partneru labā. Tāpēc mūs patiesi iepriecina bankas sasniegtie lieliskie finanšu rezultāti. Mūsu klienti un partneri ir īpaši novērtējuši Latviju kā stabilu Eiropas finanšu centru un bankas pūles labvēlīgu komercnosacījumu izveidē. Daudzi no viņiem jau ir izmantojuši priekšrocības, ar bankas līdzdalību investējot lielus līdzekļus un dibinot Latvijā holdingus.

Nopelnot 2013. gadā 9 miljonus latu (12.8 miljonus eiro) pēc nodokļu nomaksas, Baltikums Bank ir iekļāvusies Latvijas vadošo privātbanku vidū pēc rentabilitātes, kapitāla un aktīvu atdeves (26.08% un 2.25%) un likviditātes un kapitāla pietiekamības (78.90% un 22%) rādītājiem. Kopējie 2013. gada pamatdarbības ienākumi ir sasnieguši rekordskaitli 20.7 miljonus latu (29.45 miljonus eiro).

Paplašinot starptautisko tīklu un piedāvājot klientiem nevainojamu privātu apkalpošanu, pagājušajā gadā banka iegādājās finanšu uzņēmumu Luksemburgā, atvēra pārstāvniecību Kirgizstānā un nodibināja brokeru uzņēmumu BB Broker Systems, SIA.

Mēs saglabājam mūsu klientu uzticību, pateicoties viņu tagadējo prioritāšu un ilgtermiņa mērķu izpratnei, pārdomātai risku diversificēšanai un orientēšanos uz rezultātu, darbojoties kā uzticams konsultants un stratēģiskais partneris.

2013. gadā bankas komandai pievienojās vairāk nekā 30 kvalificēti profesionāļi – klientu attiecību direktori, privātbaņķieri, investīciju menedžeri un konsultanti.

Tādejādi bankas ambiciozais stratēģiskais uzdevums nozares labāko apstākļu izveidei, kas ļauj banku darbības speciālistiem realizēt potenciālu un sasniegt profesionālu izaugsmi, tiek ieviests praksē.

Gada laikā spējām sekmīgi realizēt vairākas stratēģiski svarīgas bankas iniciatīvas konkurētspējīgas un investīciju ziņā pievilcīgas vides veidošanai profesionāliem privātiem klientiem un institucionāliem investoriem: tika atvērta struktūrvienība starptautiskajos finanšu tirgos apgrozāmajām akcijām; ieviestas tirdzniecības platformas, kas atbilst augstākajiem pasaules standartiem; pastiprināts vērtspapīru operāciju atbalsts; izstrādātas jaunas stratēģijas finanšu un nefinanšu aktīvu pārvaldīšanai.

Pateicoties bankas sekmīgajai darbībai un tās klientu darījumu aktivitātei, aktīvu pārvaldīšanā apjoms pērn palielinājās par 37%, turklāt to pārvaldīšanas vidējais ienesīgums bija 6,2%, kas gandrīz 2 reizes pārsniedz vidējos rādītājus ieguldījumu portfeļu tirgū.

Klientu fiduciāro depozītu izvietojuma apjoms gada laikā palielinājās par 78%, bet vidējā rentabilitāte pārsniedza 8% gadā, kas ir ļoti labs rādītājs šādam Latvijas apstākļiem unikālam noguldījumu veidam.

Baltikums Bank organizēja un veiksmīgi realizēja vairākas korporatīvo obligāciju emisijas, kuru kopējā summa pārsniedza 12 miljonus latu (10 miljonus eiro un 10 miljonus ASV dolāru). Sadarbojoties ar vadošajiem starptautiskajiem finanšu uzņēmumiem, banka aktīvi piedalījās sindicēto aizņēmumu organizēšanā Austrumeiropas un NVS valstu bankām.

Banka turpināja aktīvi paplašināt korespondentbanku tīklu, mūsu ārzemju partneru vidū ir 40 finanšu institūcijas vairāk nekā 20 pasaules valstīs. Tika paplašinātas ASV dolāru pārskaitījumu iespējas, kā arī bankas klientiem tagad ir iespēja veikt starptautiskos maksājumus Turcijas lirās.

Svarīgs notikums bankas dzīvē bija labdarības fonda Baltikums Foundation nodibināšana 2013. gada decembrī. Tā galvenais uzdevums ir sociāli nozīmīgu projektu realizācija.

Tas viss dod labu impulsu, lai turpinātu iet uz priekšu. Esam pārliecināti, ka 2014. gadā banka turpinās dinamiski attīstīties un piedāvās saviem klientiem jaunus interesantus risinājumus viņu biznesa apkalpošanai un privātā īpašuma strukturēšanai.


**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Bankas Padomes un Valdes ziņojums**

---

Mēs pateicamies visiem klientiem un partneriem par uzticību un atbalstu un ceram šajā gadā turpināt auglīgas lietišķās attiecības.

Bankas vadības vārdā,



---

Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Bankas Padomes un Valdes sastāvs**

---

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

**Padomes sastāvs 2013. gada 31. decembrī**

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

**Valdes sastāvs 2013. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. aprīlis
Leonarda Višņevska	Valdes loceklis	2003. gada 25. aprīlis
Inga Mukāne	Valdes loceklis	2013. gada 06. martā

Tatjana Drobina 2013. gada 18. jūnijā pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

Aleksandrs Halturins 2013. gada 26. septembrī pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā,



---

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs



---

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Paziņojums par vadības atbildību**

---

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

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

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 69. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2013. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tās 2013. 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 Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2014. 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 „Sabiedrība”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu pārskatu un atsevišķo pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 69. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, konsolidēto atsevišķo peļņas vai zaudējumu pārskatu un konsolidēto pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 69. lappusei, 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 Sabiedrības un Koncerna šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības 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*

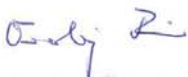
Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### **Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām**

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt konsolidētajā vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 2. līdz 3. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajam finanšu pārskatam. Sabiedrības vadība ir atbildīga par konsolidētā vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz konsolidēto vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētā finanšu pārskata. Mūsaprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle  
Partneris pp KPMG Baltics SIA  
Rīga, Latvija  
2014. gada 28. februārī



Valda Užāne  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 4




**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**


**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins**

	Piezīme	2013		2012	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi		4 848	4 843	4 777	4 919
Procentu izdevumi		(979)	(979)	(1 042)	(1 010)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	6	<b>3 869</b>	<b>3 864</b>	<b>3 735</b>	<b>3 909</b>
Komisijas naudas ienākumi		13 338	13 338	11 064	11 034
Komisijas naudas izdevumi		(1 091)	(1 091)	(1 022)	(1 022)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	7	<b>12 247</b>	<b>12 247</b>	<b>10 042</b>	<b>10 012</b>
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	(79)	(78)	1 258	1 258
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi/(zaudējumi)	9	4 401	4 402	3 463	3 466
Asociēto sabiedrību peļņas/zaudējumu daļa	21	(288)	37	51	91
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	325	199	522	94
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>20 475</b>	<b>20 671</b>	<b>19 071</b>	<b>18 830</b>
Administratīvie izdevumi	11	(9 586)	(9 347)	(7 918)	(7 796)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(498)	(287)	(597)	(435)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	13	(794)	(762)	(2 369)	(2 401)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(10 878)</b>	<b>(10 396)</b>	<b>(10 884)</b>	<b>(10 632)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>9 597</b>	<b>10 275</b>	<b>8 187</b>	<b>8 198</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(1 283)	(1 281)	(1 082)	(1 082)
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>		<b>8 314</b>	<b>8 994</b>	<b>7 105</b>	<b>7 116</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		8 386	8 994	7 105	7 116
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>		(72)	-	-	-

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
 \_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārējo visaptverošo ienākumu pārskats**

Piezīme	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>	<b>8 314</b>	<b>8 994</b>	<b>7 105</b>	<b>7 116</b>
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, ieskaitot nodokli	-	-	10	10
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>8 314</b>	<b>8 994</b>	<b>7 115</b>	<b>7 126</b>
<b>Attiecināmi uz:</b>				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	8 386	8 994	7 115	7 126
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>	(72)	-	-	-

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova  
*Padomes priekšsēdētājs*



Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli**

Aktīvi	Piezīme	2013		2012	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	15	51 551	51 548	34 690	34 690
Prasības pret kredītiestādēm	16	207 622	207 605	200 987	200 971
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		99 216	99 199	133 413	133 397
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>		99 861	99 861	58 038	58 038
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		8 545	8 545	9 536	9 536
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		12 117	12 117	10 299	10 299
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	11 766	11 766	10 080	10 080
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	-	-	218	218
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	351	351	1	1
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	646	63	63	63
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		583	-	-	-
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		63	63	63	63
Kredīti un debitoru parādi	19	26 966	31 190	19 776	24 004
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20	20 525	20 525	37 988	37 988
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	2 203	1 100	2 528	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	-	6 277	-	6 091
Ieguldījumu īpašums	22	4 891	3 417	4 897	3 423
Pamatlīdzekļi	23	8 161	173	8 203	237
Nemateriālie aktīvi	24	910	410	671	184
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		92	86	67	67
Pārējie aktīvi	25	8 719	8 427	6 771	6 046
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>344 403</b>	<b>342 938</b>	<b>326 940</b>	<b>325 163</b>

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 28. februāris

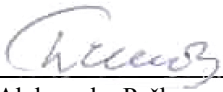
**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**


**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli**

Saistības un kapitāls	Piezīme	2013		2012	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	1 568	1 568	2 211	2 211
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	70	70	79	79
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		303 090	303 199	292 049	292 306
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	27	99	99	-	-
<i>Noguldījumi</i>	28	299 095	299 204	288 406	288 663
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	28	1 648	1 648	1 464	1 464
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	29	2 248	2 248	2 179	2 179
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		211	211	304	304
Uzkrājumi	30	239	239	220	216
Ienākuma nodokļa saistības		104	102	440	441
Pārējās saistības	31	222	207	403	259
<b>Kopā saistības</b>		<b>305 504</b>	<b>305 596</b>	<b>295 706</b>	<b>295 816</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	33	27 756	27 756	19 756	19 756
Rezerves kapitāls	33	17	17	17	17
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		10	10	10	10
Nesadalītā peļņa		9 231	9 559	9 845	9 565
<b>Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>37 014</b>	<b>37 342</b>	<b>29 628</b>	<b>29 348</b>
Nekontrolējošā līdzdalība uzņēmumā		1 885	-	1 606	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>38 899</b>	<b>37 342</b>	<b>31 234</b>	<b>29 347</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>		<b>344 403</b>	<b>342 938</b>	<b>326 940</b>	<b>325 163</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	35	14 618	14 629	7 371	7 371

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

  
 \_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Dmitrijs Latiševs  
 Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 28. februāris



**Baltikums Bank AS**  
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,**  
**kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats**

	<b>Pamat- kapitāls LVL`000</b>	<b>Rezerves kapitāls LVL`000</b>	<b>Patiesās vērtības rezerve LVL`000</b>	<b>Nesa- dalītā peļņa LVL`000</b>	<b>Pašu kapi- tāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību LVL`000</b>	<b>Nekon- trolējošā līdzdalība LVL`000</b>	<b>Kapitāls kopā LVL`000</b>
<b>Atlikums 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 740</b>	<b>22 513</b>	<b>1 606</b>	<b>24 119</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	7 105	7 105	-	7 105
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10	-	10
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>			<b>10</b>	<b>7 105</b>	<b>7 115</b>	<b>-</b>	<b>7 115</b>
<b>Atlikums 2012. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 845</b>	<b>29 628</b>	<b>1 606</b>	<b>31 234</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi	-	-	-	8 386	8 386	(72)	8 314
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 386</b>	<b>8 386</b>	<b>(72)</b>	<b>8 314</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>							
Pamatkapitāla palielināšana	8 000	-	-	-	8 000	-	8 000
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē	-	-	-	-	-	351	351
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(9 000)	(9 000)	-	(9 000)
<b>Atlikums 2013. gada 31. decembrī</b>	<b>27 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 231</b>	<b>37 014</b>	<b>1 885</b>	<b>38 899</b>

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



Dmitrijs Latiševs  
*Valdes priekšsēdētājs*

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Bankas atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats**

	<b>Pamat- kapitāls</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Patiesās vērtības rezerve</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>Atlikums 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 449</b>	<b>22 222</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	7116	7 116
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10
<b>Atlikums 2012. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 565</b>	<b>29 348</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	8 994	8 994
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 994</b>	<b>8 994</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>					
Pamatkapitāla palielināšana	8 000	-	-	-	8 000
Izmaksātās dividendes	-	-	-	(9 000)	(9 000)
<b>Atlikums 2013. gada 31. decembrī</b>	<b>27 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 559</b>	<b>37 342</b>

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova  
Padomes priekšsēdētājsDmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

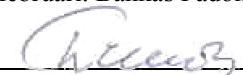
2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats**

	Piezīme	2013		2012	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas		9 597	10 275	8 187	8 198
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums		221	209	224	216
Finanšu aktīvu vērtības (samazināšanās)		549	767	2 308	2 337
(Peļņa )/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		4	3	(29)	(30)
Citas aktīvu izmaiņas		1 370	-	(40)	10
(Peļņa)/zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		(50)	(1)	(193)	(1)
		<b>11 691</b>	<b>11 253</b>	<b>10 457</b>	<b>10 730</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		(8 586)	(7 990)	(2 692)	(2 858)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(583)	-	(29)	(29)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(1 818)	(1 818)	6 732	6 735
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		16 636	16 636	(23 171)	(21 961)
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(25)	(19)	(10)	(25)
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(1 911)	(1 999)	(4 096)	(4 018)
Noguldījumu pieaugums		10 873	10 725	103 756	103 857
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(9)	(9)	(35)	(35)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		(573)	(470)	1 347	(1)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		(93)	(93)	132	132
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas</b>		<b>25 602</b>	<b>26 216</b>	<b>92 391</b>	<b>92 527</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 179)	(1 179)	(613)	(613)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības</b>		<b>24 423</b>	<b>25 037</b>	<b>91 778</b>	<b>91 914</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(473)	(430)	(177)	(144)
Pamatlīdzekļu izslēgšana		67	65	23	12
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(15)	(775)	-	(72)
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana		108	245	2 126	2 116
Saņemtās dividendes		37	-	91	-
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>		<b>(276)</b>	<b>(895)</b>	<b>2 063</b>	<b>1 912</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>					
Emitētās obligācijas		70	70	2 179	2 179
Naudas plūsma no pamatkapitāla (samazināšanas)/ palielināšanas		8 000	8 000	-	-
Izmaksātās dividendes		(9 000)	(9 000)	-	-
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>		<b>(930)</b>	<b>(930)</b>	<b>2 179</b>	<b>2 179</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>		<b>23 217</b>	<b>23 212</b>	<b>96 020</b>	<b>96 005</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>220 751</b>	<b>220 735</b>	<b>124 702</b>	<b>124 700</b>
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		(4)	(3)	29	30
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	34	<b>243 964</b>	<b>243 944</b>	<b>220 751</b>	<b>220 735</b>

Pielikums no 15. līdz 69. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 69. lappusei 2014. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 28. februāris

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU**

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

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

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2013, %	31.12.2012, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	-	100
SIA „Baltikums International”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
Rostman Ltd.	Beliza	Kuģu pārvadājumi	-	100
SIA „CityCap Service”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Zapdvina Development” „KamalyDevelopment EOOD”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
		Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība		
„KamalyDevelopment UAB”	Lietuva		100	100
SIA „Pils Pakalpojumi”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	61
		Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība		
Foxtran Management Ltd.	Beliza		100	100
		Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība		
Enarlia International Inc	Beliza		100	100
Baltikums Luxembourg S.A	Luksemburga	Konsultatīvie pakalpojumi	100	-
		Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi		
„BB Broker Systems” SIA	Latvija		100	-

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa	Kapitāla daļa
			31.12.2013, %	31.12.2012, %
		Apdrošināšanas		
AAS „Baltikums”	Latvija	pakalpojumi	19.45	19.45
		Nekustamo		
AS Termo biznesa Centrs	Latvija	īpašumu attīstīšana	26.15	26.15



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS**

**(1) Atbilstības paziņojums**

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas ir spēkā 2013. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus izsniegšanai 2014. 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 Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos 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.

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķu finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas tika izmantoti finanšu pārskatu sagatavošanā par gadu, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī.

**(1) Konsolidācija**

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. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad kontrole tiek iegūta, līdz dienai, kad kontrole tiek zaudēta. Ja bija nepieciešams, meitas sabiedrību uzskaites politikās tika ieviestas izmaiņas, lai tās atbilstu Koncerna grāmatvedības politikai. Koncerns ir nodibinājis vairākas īpaša nolūka sabiedrības (ĪNS) tirdzniecības un ieguldījumu nolūkos. Koncernam nepieder ne tieši, ne netieši kapitālieguldījumi šajās sabiedrībās. ĪNS ir nodibinātas saskaņā ar noteikumiem, kas uzliek stingrus ierobežojumus ĪNS vadībai lēmumu pieņemšanā par ĪNS darbībām. Koncerns konsolidē ĪNS.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Koncerna 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 tā ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei, un turpmāk zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

Sagatavojot šos Koncerna 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

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

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

	<b>2013. gada 31. decembris</b>	<b>2012. gada 31. decembris</b>
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5150	0.5310

*Ārvalstu meitas sabiedrības*

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti latos pēc maiņas kursa darījumu datumos.

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

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

**(4) Finanšu instrumenti****a) Klasifikācija**

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

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

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts, galvenokārt, ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfeli ar

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

identificētajiem finanšu instrumentiem, kas tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesēnā pagātnē.

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

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

**Kredīti un debitoru parādi** ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā; (b) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) 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 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 Koncerns un Banka klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai mainoties procentu likmēm, valūtas kursam vai akciju cenai.

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

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

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

**b) Atzīšana**

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

**c) Amortizētās pašizmaksas noteikšana**

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā pašizmaksā 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

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

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām atzīst kapitālā, izmantojot pārējos 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.

**e) Atzīšanas pārtraukšana**

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

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

**f) Ieskaitīšana**

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

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

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

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

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

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns un Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

maksātspējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga vai ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

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

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

Zaudējumus no pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti kapitālā, 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 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 atgūvums netiek atcelts peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

**(6) Patiesās vērtības noteikšana**

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

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

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

paņēmienu, 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 darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

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

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

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

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

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

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 44. piezīmē.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Koncernam un Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam 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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

*Prasības pret citām kredītiestādēm*

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

*Kredīti*

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

*Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu*

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz 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.

**(7) Atvasinātie finanšu instrumenti**

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas *swap* un *forward* līgumus. 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī Koncerns un Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējuši kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

**(8) Atpirkšanas darījumi**

Aktīvu pārdošanas ar atpiršanu (*repo*) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

un *buy/sellback* darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (*buy/sellback*) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

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

**(9) Ieguldījumu īpašums**

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

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

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

**(10) Aktīvu pārņemšana**

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

**(11) 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 kapitālremontu, 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.

**(12) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās**

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam vai Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles to finanšu un darbības politikā. Koncerna 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.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**(13) 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 Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns vai Banka kontrolē trustu vai investīciju līdzekļus.

**(14) 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 vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada nolietojuma likme ir 20%.

**(15) 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 neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

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

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

**(16) Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

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

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

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

No klientiem saņemtās komisijas naudas (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 izsniegšanas maksa kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzīta atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizēta procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

**(17) Kredītsaistības**

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

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

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

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

**(18) Nodokļi**

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

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu, kas aprēķināts no gada apliekamā ienākuma, piemērojot nodokļu likmes, kas ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas 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 netiek atzīts šādām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks atceltas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, ko paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kas ir vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam.

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

**(19) 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.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**(20) 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”.

**(21) 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 nomai ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā pircēju parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto pircēju parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

*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.

**(22) Uzkrājumi**

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

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

**(23) Īstermiņa labumi darbiniekiem**

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

**(24) Aktīvi pārvaldīšanā**

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

**(25) Jauni standarti un interpretācijas**

**(a) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās**

Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojuši 3. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Koncerns un Banka ir pieņēmuši turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2013. gada 1. janvāris.

*(i) Patiesās vērtības novērtēšana*

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības novērtēšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības novērtēšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtībā ir cena, par kuru

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citos SFPS, ieskaitot 7. SFPS, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības novērtēšanu. Tādējādi Koncerns un Banka ir uzrādījis papildu informāciju (skatīt 44. piezīmi (Finanšu instrumentu patiesā vērtība)).

Saskaņā ar 13. SFPS pārejas noteikumiem Koncerns un Banka ir piemērojis jaunās patiesās vērtības novērtēšanas vadlīnijas prospektīvi un jaunajai uzrādītajai informācijai nav sniedzis salīdzinošo informāciju. Neskatoties uz iepriekš minēto, šo izmaiņu ietekme uz Koncerna un Bankas aktīvu un saistību novērtējumu nav būtiska.

*(ii) Citi standartu papildinājumi*

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2013. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķus finanšu pārskatus.

- Papildinājumi 7. SFPS – Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits
- Papildinājumi 19. SGS (2011.) – Darbinieku pabalsti
- Papildinājumi 12. SGS – Atliktais nodoklis: Aktīvu atgūšana.

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

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2013. gada 1. Janvāra, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu un Banku. Koncerns un Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

*(i) 10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati, 11. SFPS Kopīgās struktūras, 12. SFPS Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana (2011.).*

10. SFPS ievieš vienotas kontroles modeļi, lai noteiktu, vai ieguldījumi jākonsolidē. Tādējādi Koncernam un Bankai varētu būt nepieciešams mainīt pieņemtos lēmumus par ieguldījumu konsolidāciju, kas var radīt izmaiņas šo ieguldījumu pašreizējā uzskaitē. Papildinājumu sākotnējās piemērošanas ietekme būs atkarīga no specifiskiem faktiem un apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna ieguldījumiem sākotnējās piemērošanas datumā. Tāpēc līdz standartu piemērošanas datumam Koncerns nevar sagatavot analīzi par to, kā tie ietekmēs finanšu pārskatus.

Saskaņā ar 11. SFPS par galveno faktoru kopīgās struktūras veida un attiecīgi ar tās uzskaites metodes noteikšanā vairs neuzskata kopīgās struktūras uzbūvi, kas tomēr joprojām ir svarīgs apsvērums.

- Koncerna un Bankas līdzdalība kopīgā darbībā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiek uzskaitīta, balstoties uz Koncerna un Bankas daļu šajos aktīvos un saistībās.
- Koncerna un Bankas līdzdalība kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiek uzskaitīta saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Koncerns un Banka neparedz, ka 11. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka nav kopīgu struktūru dalībnieks.

12. SFPS ir vienā standartā apvienotas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz meitas sabiedrībām, asociētajām sabiedrībām un kopīgām struktūrām, kā arī nekonsolidētām strukturētām sabiedrībām. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

Šie standarti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

*(ii) 27. SGS (2011.) Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).*

27. SGS (2011.) saglabā jau esošās 27. SGS (2008.) grāmatvedības un informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ietverot dažas nelielas izmaiņas. Tāpat esošās 28. SGS (2008.) un 31. SGS prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir ietvertas 27.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

SGS (2011.). Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”. Koncerns un Banka neparedz, ka šie 27. SGS (2011.) papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

(iii) 28. SGS (2011.) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)

28. SGS (2008.) ir veiktas atsevišķas izmaiņas, kas saistītas ar pārdošanai turētām asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem un izmaiņām līdzdalībā asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos. Koncerns un Banka neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo tai nav būtisku ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

(iv) Papildinājumi 32. SGS „Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).

Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējās juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darbības pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Koncerns un Banka neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo savstarpējo ieskaitu apjoms finanšu aktīviem un finanšu saistībām Koncernam un Bankai ir nebūtisks.

(v) Papildinājumi 10. un 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos paredzēts izņēmums no 10. SFPS iekļautajām konsolidācijas prasībām, saskaņā ar kuru ieguldījumu sabiedrībām, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, jāvērtē to ieguldījumi kontrolētās sabiedrībās, kā arī asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nevis veicot to konsolidāciju. Šis atbrīvojums no konsolidācijas ir obligāts (t.i., nav paredzētas izvēles iespējas), bet vienīgais izņēmums ir tāds, ka meitas sabiedrības, kas tiek uzskatītas par ieguldījumu sabiedrības ieguldījumu darbības paplašinājumu, joprojām ir jākonsolidē. Sabiedrību uzskata par ieguldījumu sabiedrību, ja tā atbilst visiem galvenajiem ieguldījumu sabiedrības definīcijas elementiem. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo Banka nav uzskatāma par ieguldījumu sabiedrību.

(vi) Papildinājumi 36. SGS par informācijas sniegšanu attiecībā uz nefinanšu aktīvu atgūstamo summu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos precizēts, ka atgūstamo summu jāuzrāda tikai atsevišķiem aktīviem (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošajām vienībām, par kurām pārskata perioda laikā ir atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Papildinājumos pieprasīts uzrādīt papildu informāciju par patiesās vērtības hierarhiju gadījumos, kad pārskata perioda laikā atzīts vai atcelts atsevišķu aktīvu (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošo vienību vērtības samazinājums un to atgūstamā summa ir balstīta uz to patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas. Šie papildinājumi neietekmē finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav nefinanšu aktīvu, kuriem pārskata perioda laikā būtu atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās..

(vii) Papildinājumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un riska ierobežošanas uzskaites turpināšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos noteikts, ka riska ierobežošanas uzskaiti drīkst turpināt situācijā, kad atvasinātais finanšu instruments, kas izmantots par riska ierobežošanas instrumentu, tiek pārjaunots, veicot likumdošanas aktos paredzēto mijieskaitu ar centrālo darbības pusi, ja tiek izpildīti noteikti kritēriji. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka neveic risku ierobežošanas uzskaiti.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

#### **4. RISKU PĀRVALDĪŠANA**

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

- 1) vispārējās nostādnes, ko savā darbībā ievēro Koncerns un Banka, lai samazinātu visus risku veidus, kas varētu radīt zaudējumus;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kam savā darbībā ir pakļauta Koncerns un Banka;
- 3) būtisku risku identifikācijas un pārvaldīšanas, tajā skaitā mērīšanas, novērtēšanas, kontroles un risku pārskatu sagatavošanas procesus;
- 4) ierobežojumu un limitu noteikšanu riska darījumiem un to regulāru ievērošanas kontroli un pilnveidošanu;
- 5) risku pārvaldīšanu reglamentējošo normatīvo dokumentu regulāru aktualizāciju atbilstoši tirgus pārmaiņām.

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

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

##### **(1) Kredītrisks**

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

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

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

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

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

##### **(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.

2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī LVL ir piesaistīts EUR.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Investīciju 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 jūtīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2013. un 2012. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD uz LVL maiņas kursos ir šāds:

LVL'000	2013		2012	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(83)	(83)	(19)	(19)
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	83	83	19	19

**(3) Procentu likmju risks**

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

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

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
LVL	290	211
EUR	267	282
USD	977	505

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42.piezīmē.

**(4) Parāda vērtspapīru cenu risks**

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

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

**(5) Likviditātes risks**

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

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

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

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

Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek novērtēts Bankas likvīdo aktīvu deficīts vai pārpalikums, kāds var izveidoties būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

Iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes krituma gadījumā. Balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem Bankas Investīciju komiteja nosaka limitus ieguldījumiem ierobežotas likviditātes aktīvos.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
31. decembrī	78.90 %	78.00%

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

**(6) Valsts risks**

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

**(7) Operacionālais risks**

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

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

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

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

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

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

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

Turpinoties darījumu attiecībām starp klientu un Banku, turpinās arī klienta uzņēmējdarbības apzināšana. Informācija klienta profilā regulāri tiek papildināta un aktualizēta, iekļaujot klienta uzņēmējdarbības un veikto darījumu izpētes rezultātus. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un uzraugot to darījumus, nodrošinot klienta risku pārvaldīšanu, kā arī atturoties no aizdomīgu finanšu darījumu veikšanas, Koncerns un Banka nodrošina starptautisko un LR likumdošanas prasību novēršanas jomā

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

ar mērķi nepieļaut Koncerna un Bankas iespējamu iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

**(9) Kapitāla vadība**

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

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2013. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 13.4% laikā no 2013. gada 1. oktobra līdz 2014. gada 30. septembrim (14.0% laikā no 2012. gada 1. oktobra līdz 2013. gada 30. septembrim). 2013. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši likuma „Par kredītiestādēm” prasības un FKTK prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 43. piezīmē.

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

**5. APLĒSES UN SPRIEDUMI**

***Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai***

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

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

***Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:***

***(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem***

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

***(ii) Finanšu instrumentu novērtēšana***

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. 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 samazināšanās 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 kotētās tirgus cenas.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

**(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.

**(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.

**6. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

Procentu ienākumi	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	2 940	2 940	2 488	2 630
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	1 287	1 287	633	633
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 653	1 653	1 770	1 912
<i>Procentu ienākumi no aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	-	-	85	85
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	830	830	953	953
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	5	-	-	-
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	1 073	1 073	1 336	1 336
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>4 848</b>	<b>4 843</b>	<b>4 777</b>	<b>4 919</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	145	145	167	167
<i>Noguldījumi</i>	145	145	167	167
Procenti no emitētajām obligācijām	132	132	17	17
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	680	680	780	780
Pārējie procentu izdevumi	22	22	78	46
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>979</b>	<b>979</b>	<b>1 042</b>	<b>1 010</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>3 869</b>	<b>3 864</b>	<b>3 735</b>	<b>3 909</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	7 134	7 134	6 004	6 004
Korporatīvo klientu apkalpošana	504	504	262	262
Darījumi ar vērtspapīriem	1 466	1 466	1 669	1 669
Uzticības (trasta) darījumi	1 963	1 963	1 349	1 349
Kontu apkalpošana	1 188	1 188	852	853
Citi	1 083	1 083	928	897
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>13 338</b>	<b>13 338</b>	<b>11 064</b>	<b>11 034</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Korespondentkonti	716	716	561	561
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	246	246	158	158
Darījumi ar vērtspapīriem	129	129	303	303
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>1 091</b>	<b>1 091</b>	<b>1 022</b>	<b>1 022</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>12 247</b>	<b>12 247</b>	<b>10 042</b>	<b>10 012</b>

**8. ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM  
UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	245	246	464	464
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(324)	(324)	794	794
<b>Neto peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(79)</b>	<b>(78)</b>	<b>1 258</b>	<b>1 258</b>

**9. ĀRVALSTU VALŪTAS TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	4 405	4 405	3 434	3 436
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	(4)	(3)	29	30
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa</b>	<b>4 401</b>	<b>4 402</b>	<b>3 463</b>	<b>3 466</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtā soda nauda	38	38	16	16
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	46	1	148	43
Peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas	50	1	193	1
Saņemtās dividendes	7	7	19	19
Citi	134	102	129	-
Saņemts UIN no budžeta	49	49	-	-
Norakstīto aktīvu atgūšana	1	1	15	15
Nemateriālā vērtība	-	-	2	-
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>	<b>325</b>	<b>199</b>	<b>522</b>	<b>94</b>

**11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	307	305	233	228
Darbinieku atalgojums	4 250	4 089	3 472	3397
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 050	1 015	851	833
Pārējās darbinieku izmaksas	272	265	299	293
Komunikācijas un transporta izdevumi	344	333	246	239
Profesionālie pakalpojumi	1 338	1 330	1 117	1 101
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	991	1 084	804	897
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	221	209	259	216
Datortīkls	196	196	193	193
Reklāmas un mārketinga izdevumi	138	107	127	127
Pārējie nodokļi	226	184	139	91
Apdrošināšana	25	24	21	20
Citi	228	206	157	161
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>9 586</b>	<b>9 347</b>	<b>7 918</b>	<b>7 796</b>

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2013. gadā bija 235 (2012. gadā - 203).

**12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru nauda	76	76	56	56
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	39	14	44	6
Soda nauda	7	7	111	111
Citi	376	190	386	262
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>498</b>	<b>287</b>	<b>597</b>	<b>435</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****13. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS***Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka*

	2013	2012
	LVL'000	LVL'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>3 038</b>	<b>1 846</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 017	2 159
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	(250)	250
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(5)	(8)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>762</b>	<b>2 401</b>
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(2 958)	(1 136)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(32)	(73)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>810</b>	<b>3 038</b>

*Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns*

	2013	2012
	LVL'000	LVL'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>3 006</b>	<b>1 846</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 017	2 159
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(218)	218
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(5)	(8)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>794</b>	<b>2 369</b>
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(2 958)	(1 136)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(32)	(73)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>810</b>	<b>3 006</b>

**14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1 332	1 330	1 112	1 112
Iepriekšējo gadu korekcija	(49)	(49)	(30)	(30)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>1 283</b>	<b>1 281</b>	<b>1 082</b>	<b>1 082</b>

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2013. un 2012. gadā, šādi:

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	9 597	10 275	8 187	8 198
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	1 440	1 541	1 228	1 230
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	(108)	(211)	(116)	(118)
Iepriekšējo gadu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(49)	(49)	(30)	(30)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>1 283</b>	<b>1 281</b>	<b>1 082</b>	<b>1 082</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**Atliktā nodokļa aktīvs un saistības**

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2013. un 2012. gada 31. decembrī.

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

LVL '000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	57	-	-	-	57
Pamatlīdzekļi	-	-	(79)	(58)	(79)	(58)
Pārējās saistības	3	5	-	-	3	5
<b>Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā</b>	<b>3</b>	<b>62</b>	<b>(79)</b>	<b>(58)</b>	<b>(76)</b>	<b>4</b>
<b>Neatzītais atliktā nodokļa (aktīvs)/saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>(4)</b>

Atliktā nodokļa saistības 2013. gadā netika atzītas, jo Koncerns un Banka uzskata, ka tās nav būtiskas.

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2012. gadā: 15%).

**15. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	481	479	539	539
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	51 070	51 069	34 151	34 151
<b>Kopā</b>	<b>51 551</b>	<b>51 548</b>	<b>34 690</b>	<b>34 690</b>

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. 2013. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 12,474 tūkstoši LVL (2012. gadā: 11,198 tūkstoši LVL).

**16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	8 284	8 284	2 534	2 534
OECD valstu kredītiestādes	73 939	73 939	112 015	112 015
Citu valstu kredītiestādes	17 575	17 558	19 456	19 440
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(582)	(582)	(592)	(592)
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>99 216</b>	<b>99 199</b>	<b>133 413</b>	<b>133 397</b>
<b>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</b>	<b>8 545</b>	<b>8 545</b>	<b>9 536</b>	<b>9 536</b>
<b>Termīnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>99 861</b>	<b>99 861</b>	<b>58 038</b>	<b>58 038</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>207 622</b>	<b>207 605</b>	<b>200 987</b>	<b>200 971</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

2013. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 46 bankās (2012. gadā: 45). Lielākie kontu atlikumi bija NORDEA BANK FINLAND PLC – 14,860 tūkstoši LVL (2012. gadā: 21,213 tūkstoši LVL), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS – 12,380 tūkstoši LVL (2012. gadā: 8,642 tūkstoši LVL).

2013. gada 31. decembrī Bankai nebija prasību pret kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm, kuru kopsumma pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm (2012. gadā: bija 2 ar kopsummu 41,451 tūkstotus LVL).

2013. gada 31. decembrī summa 871 tūkstoša LVL apmērā tika iekļāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumam. 2012. gada 31. decembrī atlikumi bankās netika iekļāti kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumiem.

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

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:</b>				
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	1 300	1 300	599	599
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	10 466	10 466	9 481	9 481
<b>Kopā</b>	<b>11 766</b>	<b>11 766</b>	<b>10 080</b>	<b>10 080</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu:</b>				
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	-	-	78	78
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	-	-	140	140
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>218</b>	<b>218</b>

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

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu</b>		
<b>-Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	556	-
No BB+ līdz BB	-	599
Zemāks par BB-	1 685	-
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā</b>	<b>2 241</b>	<b>599</b>
<b>-Komersabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri</b>		
No BBB+ līdz BBB-	-	2 067
No BB- līdz BB+	3 341	1 635
Zemāks par BB-	5 558	5 779
Nav reitinga	626	218
<b>Komersabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā</b>	<b>9 525</b>	<b>9 699</b>
<b>Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>11 766</b>	<b>10 298</b>

Informācija par atvasinātajiem finanšu aktīviem ir uzrādīta 32. piezīmē.

## Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums

## 18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Latvijas finanšu sabiedrību emitētās obligācijas	583	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	63	63	63	63
<b>Kopā</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>646</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>

## 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

## (a) Kredīti

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	545	545	-	-
Korporatīvie klienti	22 944	27 168	20 624	24 852
Fiziskās personas	3 491	3 491	1 341	1 341
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>26 980</b>	<b>31 204</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>26 966</b>	<b>31 190</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

## (b) Kredītu analīze pa veidiem

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	8 893	13 117	7 676	11 904
Industriālie kredīti	2 149	2 149	5 389	5 389
Maksājumu karšu kredīti	354	354	202	202
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	7 505	7 505	5 200	5 200
Finanšu līzings	1 604	1 604	-	-
Faktoring	-	-	1 276	1 276
Citi aizdevumi	1 300	1 300	247	247
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>21 805</b>	<b>26 029</b>	<b>19 990</b>	<b>24 218</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Atpakaļpirkšanas darījumi ( <i>reverse repo</i> )	5 175	5 175	1 975	1 975
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>5 175</b>	<b>5 175</b>	<b>1 975</b>	<b>1 975</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>26 980</b>	<b>31 204</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>26 966</b>	<b>31 190</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	13 061	17 285	9 239	13 467
Kredīti OECD valstu rezidentiem	3 132	3 132	1 214	1 214
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	10 787	10 787	11 512	11 512
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>26 980</b>	<b>31 204</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>26 966</b>	<b>31 190</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

**(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	
<b>2013. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	31 190	31 157	-	-	-	33	33
No kuriem ir samazinājusies vērtība	33	-	-	-	-	33	33
<b>2012. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	24 004	23 210	67	-	-	727	794
No kuriem ir samazinājusies vērtība	969	247	-	-	-	722	722

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

**(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies**

	2013 LVL'000		2012 LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	47	47	3 158	3 158
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(14)	(14)	(2 189)	(2 189)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>969</b>	<b>969</b>

**(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2013. un 2012. gada 31. decembrī ir šādas:

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>2 189</b>	<b>2 189</b>	<b>1 235</b>	<b>1 235</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	804	804	2 159	2 159
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(1)	(1)	(5)	(5)
Norakstīti kredīti	(2 956)	(2 956)	(1 136)	(1 136)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	(22)	(22)	(64)	(64)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>2 189</b>	<b>2 189</b>

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>
Ūdenstransports	913	2 141
Finanšu pakalpojumi	5 016	1 825
Vairumtirdzniecība	5 532	4 761
Nekustamais īpašums	5 778	4 224
Izklaide, atpūta, sports	1 029	1 018
Citi pakalpojumi	12 922	10 035
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>31 190</b>	<b>24 004</b>

**(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)**

<b>LVL'000</b>	<b>2013. gada 31.</b>	<b>% no</b>	<b>2012. gada 31.</b>	<b>% no</b>
	<b>decembris</b>	<b>kredītportfeļa</b>	<b>decembris</b>	<b>kredītportfeļa</b>
Komerciālās ēkas	10 654	34	11 748	49
Nekustamais īpašums –				
Pirmā mājokļa hipotēka	5 150	16	2 359	10
Komerctīvu ķīla	3 114	10	3 115	13
Komerctīvi:				
Ūdenstransports	913	3	1 961	8
Tirdzniecības vērtspapīri	5 176	17	1 975	8
Citi	6 183	20	2 846	12
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>31 190</b>	<b>100</b>	<b>24 004</b>	<b>100</b>

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**

2013. un 2012. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

<b>LVL'000</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>
Samazināta procentu likme	-	328
Kredīta maksājuma atlikšana	1 029	-
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>1 029</b>	<b>328</b>

**(k) Pārņemtie aktīvi**

2011. gadā Banka pārņēma kredīta nodrošinājumu (kustamo īpašumu) ar vērtību 1,798 tūkstoši LVL un 2012. gadā - 2,900 tūkstoši LVL (skatīt 25. piezīmi). 2013. gadā nekādi kredītu nodrošinājumi netika pārņemti.

**(l) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2013. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 4,228 tūkstoši LVL.

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.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2013. un 2012. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
LR kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	704	704	-	-
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	19 824	19 824	37 995	37 995
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>20 528</b>	<b>20 528</b>	<b>37 995</b>	<b>37 995</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3)	(3)	(7)	(7)
<b>Parāda vērtspapīri, neto</b>	<b>20 525</b>	<b>20 525</b>	<b>37 988</b>	<b>37 988</b>

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

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>- Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	-	3 487
No BBB+ līdz BBB-	-	4 557
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā</b>	-	<b>8 044</b>
<b>- Komerccabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A-	-	2 904
No BBB+ līdz BBB-	7 886	14 489
No BB- līdz BB+	6 064	10 440
Zemāks par BB-	5 518	2 111
Nav reitinga	1 057	
<b>Komerccabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>20 525</b>	<b>29 944</b>
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>20 525</b>	<b>37 988</b>

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

	2013 LVL '000	2012 LVL '000
Atlikums pārskata perioda sākumā	7	10
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	(4)	(3)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

**Pārdošanai turēto finanšu instrumentu pārklasificēšana**

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

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



**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

LVL '000	2008. gada 1. jūlijā		2013. 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	751	774
	<b>5 755</b>	<b>5 755</b>	<b>751</b>	<b>774</b>

Tabulā uzrādītas summas, kas 2013. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

LVL '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
<b>Periods pirms pārklasificēšanas</b>		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	-	-
<b>Pēc pārklasificēšanas</b>		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Procentu ieņēmumi	(1)	-
Kupona ienākumi	98	-
Neto peļņa no vērtības paaugstināšanas	4	-

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2013. 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	23

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:

LVL '000	2011. gada 9. septembrī		2013. 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	2 169	2 203
	<b>5 475</b>	<b>5 475</b>	<b>2 169</b>	<b>2 203</b>

Tabulā uzrādītas summas, kas 2013. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

LVL '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
<b>Periods pirms pārklasificēšanas</b>		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	-	-
<b>Pēc pārklasificēšanas</b>		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Procentu ieņēmumi	(30)	-
Kupona ienākumi	255	-
Neto zaudējumi no vērtības paaugstināšanas	-	-

**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2013. 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

34

**21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS***(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites	Uzskaites
		vērtība 31.12.2013.	vērtība 31.12.2012.
		LVL'000	LVL'000
SIA „Baltikums International”	100%	2 106	1 930
ASIPS „Baltikums Asset Management”	100%	-	136
SIA „Zapdvina Development”	100%	694	690
SIA „CityCap Service”	100%	384	380
Rostman Ltd.	100%	-	703
Rostman Ltd. (vērtības samazināšanās)		-	(250)
UAB „Kamaly Development”	100%	2	2
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	3 049	2 500
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	22	-
		<b>6 277</b>	<b>6 091</b>

2013. gada martā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Pils pakalpojumi” pamatkapitālu par 5,490 daļām ar nominālvērtību 100.00 LVL par kopējo summu 549,000 LVL apmērā.

2013. gada aprīlī Banka iegādājas 100% akcijas skaitu 15,500 apmērā meitas uzņēmumā Baltikums Luxembourg S.A. ar nominālvērtību 2 EUR par vienu akciju uz kopējo summu 31,000 EUR vai 21,787 LVL (pēc LB kursa 0.702804).

2013. gada maijā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 400 daļām ar nominālvērtību 10.00 LVL par kopējo summu 4,000 LVL apmērā.

2013. gada maijā Banka dibināja meitas uzņēmumu BB Broker Systems SIA. BB Broker Systems SIA pamatkapitāls sastāv no 200 kapitāla daļām ar nominālvērtību 100.00 LVL par kopējo summu 20,000 LVL.

2013. gada jūnijā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 1,400 daļām ar nominālvērtību 100.00 LVL par kopējo summu 140,000 LVL apmērā.

2013. gada oktobrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „CityCap Service” pamatkapitālu par 400 daļām ar nominālvērtību 10.00 LVL par kopējo summu 4,000 LVL apmērā.

2013. gada decembrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 352 daļām ar nominālvērtību 100.00 LVL par kopējo summu 35,200 LVL apmērā.

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums***(b) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	
		31.12.2013. LVL'000	31.12.2012. LVL'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
Foxtran Management Ltd. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	114	26.5
Enarlia International Inc. (Beliza) - īpaša nolūka sabiedrība	100%	114	26.5
		<u>714</u>	<u>539</u>

2013. gada jūnijā SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības Foxtran Management Ltd. un Enarlia International Inc. pamatkapitālu par 132,170 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 132,170 USD vai 70 tūkstoši LVL apmērā (pēc Latvijas Bankas (LB) kursa 0.539) katrai.

2013. gada decembrī SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības Foxtran Management Ltd. un Enarlia International Inc. pamatkapitālu par 34,117 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 34,117 USD vai 17.5 tūkstoši LVL apmērā (pēc Latvijas Bankas (LB) kursa 0.515) katrai. Pēc pamatkapitāla palielināšanas katras meitas sabiedrības Foxtran Management Ltd. un Enarlia International Inc. pamatkapitāls sastāv no 221,592 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 221,592 USD vai 114 tūkstoši LVL apmērā (pēc LB kursa 0.515).

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2013. LVL'000		Uzskaites vērtība 31.12.2012. LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		AAS „Baltikums”	19.45%	904	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15 %	1 299	-	1 299	-
<b>Kopā</b>		<u>2 203</u>	<u>1 100</u>	<u>2 528</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
<b>Vērtība 2011. gada 31. decembrī</b>	<u>1 299</u>	<u>1 269</u>	<u>2 568</u>
Saņemtās dividendes	-	(91)	(91)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	51	51
<b>Vērtība 2012. gada 31. decembrī</b>	<u>1 299</u>	<u>1 229</u>	<u>2 528</u>
Saņemtās dividendes	-	(37)	(37)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto zaudējumos	-	(288)	(288)
<b>Vērtība 2013. gada 31. decembrī</b>	<u>1 299</u>	<u>904</u>	<u>2 203</u>

**Baltikums Bank AS**
**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**
**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**
**Asociētās sabiedrības uzskaites vērtības:**

	Apgrozāmie 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
<b>2011. gada 31. decembris</b>											
AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	(1 005)	(9 307)	(10 312)	2 613	(2 387)	226	1 204	44
<b>2012. gada 31. decembris</b>											
AAS „Baltikums”	3 587	13 033	16 620	(1 132)	(9 531)	(10 663)	1 493	(1 235)	258	1 159	51
<b>2013. gada 31. decembris</b>											
AAS „Baltikums”	3 982	11 748	15 730	(1 595)	(9 917)	(11 512)	411	(1892)	(1 481)	820	(288)

**(d) Meitas sabiedrību iegāde 2013. gadā**

Daļu iegāde 2013. gadā:	Iegūta līdzdalība	Tīro aktīvu patiesā vērtība iegādes brīdī LVL'000	Samaksātā summa LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	20	-
Baltikums Luxembourg S.A	100%	15	22	7
<b>Kopā</b>		<b>35</b>	<b>42</b>	<b>7</b>

Bankas vadība ir pārskatījusi aktīvu atgūstamo vērtību iegādes datumā un uzskata, ka atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no aktīvu uzskaites vērtības.

	Uzskaites vērtība pirms daļu iegādes						
	Apgrozāmie līdzekļi		Īstermiņa saistības LVL'000	Neto identifi- cējamie aktīvi LVL'000	Nemateriālā vērtība iegādes rezultātā LVL'000	Iegādes pašizmaksa LVL'000	Neto izlietotā nauda LVL'000
	Nauda LVL'000	Debitori LVL'000					
„BB Broker Systems” SIA	20	-	-	20	-	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	7	10	(2)	15	7	22	15
<b>Kopā</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>(2)</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>42</b>	<b>15</b>

**(e) Meitas sabiedrību likvidācija un pārdošana 2013. gadā**

2013. gada novembrī Banka likvidēja 100% līdzdalību meitas sabiedrībā SIA „Baltikums Asset Management”. Meitas sabiedrības likvidācijas rezultātā Koncerna zaudējumi sastādīja 1 tūkstoti LVL.

Meitas sabiedrību likvidācija 2013. gadā	Likvidētais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvu darījuma datumā LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000	Koncerna peļņa no meitas sabiedrību likvidācijas LVL'000
SIA „Baltikums Asset Management”.	100%	(137)	-	136	(1)
		<b>(137)</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>(1)</b>

2013. gada decembrī Banka pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībā „Rostman Ltd.”

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

Meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā Koncernam radās peļņa 51 tūkstoša LVL apmērā.

	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā LVL'000	Norakstīti uzkrājumi pārējiem aktīviem LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000	Koncerna peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas LVL'000
Meitas sabiedrību pārdošana 2013. gadā „Rostman Ltd.”	100%	(434)	(218)	703	51
		<b>(434)</b>	<b>(218)</b>	<b>703</b>	<b>51</b>

**22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nekustamie īpašumi Latvijā	2 472	1 364	2 472	1 364
Nekustamais īpašums Igaunijā	80	80	86	86
Nekustamais īpašums Lietuvā	1 973	1 973	1 973	1 973
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	366	-
	<b>4 891</b>	<b>3 417</b>	<b>4 897</b>	<b>3 423</b>

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>8 049</b>	<b>3 435</b>
Izslēgtie (īpašums Latvijā)	(3 140)	-
Ēku nolietojums	(5)	(5)
Vērtības korekcija (īpašums Lietuvā)	(7)	(7)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>4 897</b>	<b>3 423</b>
Ēku nolietojums	(6)	(6)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>4 891</b>	<b>3 417</b>

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

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2013. un 2012. 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 2013. un 2012. gada 31. decembrī. 2013. gada laikā Bankas ieguldījumu īpašumu aplēstā patiesā vērtība tika noteikta robežās no 5,532 līdz 5,598 tūkstošiem LVL (2012: no 6,319 līdz 6,629 tūkstošiem LVL).

Koncerna 2013. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 45,630 LVL apjomā, apsaimniekošanas izdevumi – 132,730 LVL apjomā.

Koncerna 2012. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 2,974 LVL apjomā, apsaimniekošanas izdevumi – 127,771 LVL apjomā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****23. PAMATLĪDZEKĻI**

	Zeme un ēkas		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Kopā	
	LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000	
	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka
<b>Iegādes vērtība</b>										
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>169</b>	<b>58</b>	<b>58</b>	<b>685</b>	<b>661</b>	<b>8 845</b>	<b>888</b>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	108	76	108	76
Izslēgts	-	-	(169)	(169)	-	-	(35)	(27)	(204)	(196)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>58</b>	<b>758</b>	<b>710</b>	<b>8 749</b>	<b>768</b>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	103	70	103	70
Izslēgts	-	-	-	-	(19)	(19)	(138)	(138)	(157)	(157)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>723</b>	<b>642</b>	<b>8 695</b>	<b>681</b>
<b>Nolietojums</b>										
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>169</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>417</b>	<b>410</b>	<b>601</b>	<b>594</b>
Nolietojums	-	-	-	-	9	9	126	118	135	127
Izslēgts	-	-	(169)	(169)	-	-	(21)	(21)	(190)	(190)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>522</b>	<b>507</b>	<b>546</b>	<b>531</b>
Nolietojums	-	-	-	-	5	5	111	100	116	105
Nolietojums Kipras fil.	-	-	-	-	3	3	7	7	10	10
Izslēgts	-	-	-	-	(7)	(7)	(131)	(131)	(138)	(138)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	<b>509</b>	<b>483</b>	<b>534</b>	<b>508</b>
<b>Neto bilances vērtība</b>										
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>268</b>	<b>251</b>	<b>8 244</b>	<b>294</b>
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>236</b>	<b>203</b>	<b>8 203</b>	<b>237</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>7 933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>214</b>	<b>159</b>	<b>8 161</b>	<b>173</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

Koncerns	Nemateriālā vērtība LVL'000	Datorprog- rammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>499</b>	<b>551</b>	<b>1 050</b>
Iegādāts pārskata periodā	-	69	69
Izslēgts pārskata periodā	(13)	(18)	(31)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>486</b>	<b>602</b>	<b>1 088</b>
Iegādāts pārskata periodā	7	367	374
Izslēgts pārskata periodā	-	(155)	(155)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>493</b>	<b>814</b>	<b>1 307</b>
Amortizācija pārskata periodā			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	-	<b>342</b>	<b>342</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	84	84
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	-	(9)	(9)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	-	<b>417</b>	<b>417</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	67	67
Amortizācija pārskata periodā Kipras filiālē	-	22	22
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā Kipras filiālē	-	(109)	(109)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	-	<b>397</b>	<b>397</b>
Neto uzskaites vērtība			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>499</b>	<b>209</b>	<b>708</b>
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>486</b>	<b>185</b>	<b>671</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>493</b>	<b>417</b>	<b>910</b>
<b>Banka</b>		<b>Datorprogrammas LVL'000</b>	
Iegādes pašizmaksa			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>			<b>545</b>
Izslēgts pārskata periodā			(15)
Iegādāts pārskata periodā			68
<b>2012. gada 31. decembrī</b>			<b>598</b>
Izslēgts pārskata periodā			(155)
Iegādāts pārskata periodā			360
<b>2013. gada 31. decembrī</b>			<b>803</b>
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu nolietojums			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>			<b>339</b>
Amortizācija pārskata periodā			84
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā			(9)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>			<b>414</b>
Amortizācija pārskata periodā			66
Amortizācija pārskata periodā Kipras filiālē			22
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā Kipras filiālē			(109)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>			<b>393</b>
Neto uzskaites vērtība			
<b>2011. gada 31. decembrī</b>			<b>206</b>
<b>2012. gada 31. decembrī</b>			<b>184</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>			<b>410</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****25. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>				
Pārņemtās ķīlas - kustamais īpašums	4 698	4 698	4 698	4 698
Nepabeigtie darījumi ar vērtspapīriem	1 600	1 600	-	-
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	1 046	1 046	898	898
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm				
MasterCard Europe	354	354	36	36
Debitoru parādi SPOT darījumos	1	1	13	13
Debitoru parāds par meitas uzņēmuma pārdošanu	611	611		
Avanss pamatkapitāla palielināšanai meitas uzņēmumam	-	-	200	200
Pārējie debitoru parādi	578	317	1 102	159
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>				
PVN pārmaksa	36	11	42	42
Krājumi	6	-	-	-
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>8 930</b>	<b>8 638</b>	<b>6 989</b>	<b>6 046</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(211)	(211)	(218)	-
<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>8 719</b>	<b>8 427</b>	<b>6 771</b>	<b>6 046</b>

Pārņemto ķīlu sastāvā ir divas jahtas. Pārņemto ķīlu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes.

Vadība ir novērtējusi pārņemto ķīlu patieso vērtību 2013. un 2012. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus. Vadība ir secinājusi, ka pārņemto ķīlu patiesā vērtība nav zemāka par tās neto uzskaites vērtību 2013. un 2012. gada 31. decembrī. 2013. gada laikā Koncerna un Bankas pārņemto ķīlu aplēstā patiesā vērtība tika noteikta 7,042 tūkstošu LVL apmērā (2012: 7,042 tūkstošu LVL apmērā).

**26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	815	815	399	399
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	48	48	265	265
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	705	705	1 547	1 547
	<b>1 568</b>	<b>1 568</b>	<b>2 211</b>	<b>2 211</b>

2013. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2013. gada 31. decembrī bija 1,230 tūkstoši LVL.

2012. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikumi, kur katrs pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2012. gada 31. decembrī bija 1,754 tūkstoši LVL.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	99	99	-	-
	<b>99</b>	<b>99</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**28. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:  
NOGULDĪJUMI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	2 068	2 120	5 398	5 398
Uzņēmumi	253 214	253 271	248 763	249 020
Fiziskās personas	37 179	37 179	25 733	25 733
	<b>292 461</b>	<b>292 570</b>	<b>279 894</b>	<b>280 151</b>
<b>Terminnoguldījumi:</b>				
Kredītiestādes	-	-	-	-
Pakārtotās saistības	1 648	1 648	1 464	1 464
Pārējās finanšu institūcijas	2 799	2 799	4 625	4 625
Uzņēmumi	3 166	3 166	2 474	2 474
Fiziskās personas	669	669	1 413	1 413
	<b>8 282</b>	<b>8 282</b>	<b>9 976</b>	<b>9 976</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>300 743</b>	<b>300 852</b>	<b>289 870</b>	<b>290 127</b>

2013. gada 31.decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 1 896 tūkstošu LVL apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2012. gada 31. decembrī – 2,029 tūkstoši LVL).

2013. gada 31.decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2012. gada 31. decembrī arī nebija).

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

2012. gada novembrī Banka veica 5. parāda vērtspapīru emisiju. Plānotais emisijas apjoms - 10 miljoni EUR (7,028 tūkstoši LVL) un 10 miljoni USD (5,310 tūkstoši LVL). Kupona likme 6%.

2013. gadā pārdoti 100 tūkstošu EUR pēc nomināla (70 tūkstoši LVL).

2012. gadā pārdoti 3 miljoni eiro pēc nomināla (2,109 tūkstoši LVL) un 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.

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	2 232	2 232	2 162	2 162
Uzkrātie maksājami procenti	18	18	17	17
Kursa starpība	(2)	(2)	-	-
Kopā	<u>2 248</u>	<u>2 248</u>	<u>2 179</u>	<u>2 179</u>

**30. UZKRĀJUMI**

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<u>183</u>	<u>180</u>
Uzkrājumu pieaugums	37	36
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<u>220</u>	<u>216</u>
Uzkrājumu pieaugums	19	23
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<u>239</u>	<u>239</u>

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem.

**31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kredītkaršu norēķini	-	-	16	16
Repo darījumi	57	57	-	-
Nauda ceļā	12	12	-	-
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	119	119	66	66
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Saimniecisko un citu darījumu kreditori	18	18	193	159
Nodokļu norēķini	1	1	61	18
Pārējie kreditori	15	-	67	-
	<u>222</u>	<u>207</u>	<u>403</u>	<u>259</u>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS**

**Koncerns un Banka**

	2013		2012	
	LVL'000		LVL'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	351	80 589	1	38 523
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>351</b>	<b>80 589</b>	<b>1</b>	<b>38 523</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	70	80 309	79	38 601
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>70</b>	<b>80 309</b>	<b>79</b>	<b>38 601</b>

2013. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 38 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu, tai skaitā 2 ar saistīto pušu (2012. gadā: 20 līgumi).

2013. gada 31. decembrī saistīto pušu atvasināto instrumentu patiesā vērtība ir 0,133 tūkstoši LVL (2012. gadā tādu darījumu nebija).

**33. KAPITĀLS UN REZERVES**

2013. gada maijā kapitāls tika palielināts, emitējot jaunas akcijas 8 miljonu LVL apmērā ar nominālvērtību 1 LVL.

2013. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 27,756,200 parastajām akcijām (2012. gadā: 19,756,200 parastās akcijas). 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.

	2013		2012	
	Skaitis	LVL'000	Skaitis	LVL'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756
	<b>27 756 200</b>	<b>27 756</b>	<b>19 756 200</b>	<b>19 756</b>

Rezerves 17 tūkstošu LVL apmērā (2012. 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.

**Dividendes**

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 9,559 tūkstoši LVL (2012. gadā – 9,565 tūkstoši LVL). 2013. gadā 10. maijā tika izmaksātas dividendes 9 miljonu LVL apmērā.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	51 551	51 548	34 690	34 690
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	194 080	194 063	188 272	188 256
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(1 667)	(1 667)	(2 211)	(2 211)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	<b>243 964</b>	<b>243 944</b>	<b>220 751</b>	<b>220 735</b>

**35. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS**

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

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

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

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Akreditīvi	360	360	-	-
Neizmantojie kredītresursi	10 913	10 913	5 923	5 923
Neizmantojie kredītkaršu resursi	780	791	906	906
Garantijas	2 565	2 565	542	542
	<b>14 618</b>	<b>14 629</b>	<b>7 371</b>	<b>7 371</b>

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.

**36. TIESVEDĪBA**

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****37. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	7 400	7 400	6 623	6 623
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	8 273	8 273	8 641	8 641
Kredīti	232	232	1 026	1 026
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	17 460	17 460	9 120	9 120
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: iekļāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	70 861 106	70 861 106	47 842 249	47 842 249
Pārējie aktīvi	4 555	4 555	5 864	5 864
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>108 781</b>	<b>108 781</b>	<b>79 116</b>	<b>79 116</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	107 492	107 492	77 578	77 578
Rezidentu trasta saistības	1 289	1 289	1 538	1 538
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>108 781</b>	<b>108 781</b>	<b>79 116</b>	<b>79 116</b>

2013. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvi pārvaldīšanā ir 250 tūkstošu LVL apmērā (2012. gada 31. decembrī 283 tūkstošu LVL apmērā).

**38. 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.

**Baltikums Bank AS**

**Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī**

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām				
t.sk. mātes sabiedrībai	481	481	-	-
t.sk. meitas sabiedrībām	-	4 228	-	4 228
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	13	13	5	5
t.sk. citiem	314	314	180	180
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>808</b>	<b>5 036</b>	<b>185</b>	<b>4 413</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi				
t.sk. no mātes sabiedrības	5	5	1 076	1 076
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	193	193	10	10
t.sk. no meitas sabiedrībām	-	110	-	260
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	1 151	1 151	3 770	3 770
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	142	142	227	227
t.sk. no citiem	299	299	249	249
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>1 790</b>	<b>1 900</b>	<b>5 332</b>	<b>5 592</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>500</b>	<b>511</b>	<b>403</b>	<b>403</b>

	2013		2012	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	0.45	0.45	3.68	3.68
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.10	0.10	0.44	0.44

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2013. gadā bija 305 tūkstoši LVL (2012. gadā: 228 tūkstoši LVL).

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	9	11	7	8
Procentu ieņēmumi	4	4	101	243
Dividendes	-	37	-	90
Citi ienākumi	-	-	-	2
<b>Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Procentu izmaksas	1	1	5	5
Citi izdevumi	90	233	37	352
Īres maksājumi	385	534	305	452

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2013. gada 31. decembrī bija šāds:

2013 LVL'000				No 6	5 gadi un		Kopā LVL'000
	Līdz 1	No 1 līdz 3	No 3 līdz 6	mēnešiem	No 1	vairāk	
	mēnesim	mēnešiem	mēnešiem	līdz 1	līdz 5	dzēšanas	
				gadam	gadiem	termiņa	
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	51 548	-	-	-	-	-	<b>51 548</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	185 914	8 149	3 606	8 262	1 674	-	<b>207 605</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 766	14	-	337	-	-	<b>12 117</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	63	<b>63</b>
Kredīti un debitoru parādi	7 816	1 306	3 373	4 531	8 519	5 645	<b>31 190</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 704	6 638	3 679	770	5 734	-	<b>20 525</b>
Pārējie finanšu aktīvi	3 929	-	-	-	-	4 698	<b>8 627</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>264 677</b>	<b>16 107</b>	<b>10 658</b>	<b>13 900</b>	<b>15 927</b>	<b>10 406</b>	<b>331 675</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 568	-	-	-	-	-	<b>1 568</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	70	-	-	-	-	-	<b>70</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	295 735	697	1 481	432	2 419	2 435	<b>303 199</b>
Pārējās finanšu saistības	188	-	-	-	-	-	<b>188</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>297 561</b>	<b>697</b>	<b>1 481</b>	<b>432</b>	<b>2 419</b>	<b>2 435</b>	<b>305 025</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(32 884)</b>	<b>15 410</b>	<b>9 177</b>	<b>13 468</b>	<b>13 508</b>	<b>7 971</b>	<b>26 650</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>12 216</b>	<b>535</b>	<b>1 405</b>	<b>380</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>14 629</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****39. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)**

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2012. gada 31. decembrī bija šāds:

2012 LVL'000	No 6		No 1		5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa		Kopā LVL'000
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem		
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	34 690	-	-	-	-	-	34 690
Noguldījumi kredītiestādēs	185 748	2 508	1 623	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	3 588	6 548	14 533	8 554	4 765	-	37 988
Pārējie finanšu aktīvi	1 306	-	-	-	-	4 698	6 004
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>237 340</b>	<b>12 585</b>	<b>16 361</b>	<b>23 044</b>	<b>14 383</b>	<b>10 306</b>	<b>314 019</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
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
Pārējās finanšu saistības	82	-	-	-	-	-	82
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>287 122</b>	<b>773</b>	<b>664</b>	<b>292</b>	<b>2 530</b>	<b>3 297</b>	<b>294 678</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(49 782)</b>	<b>11 812</b>	<b>15 697</b>	<b>22 752</b>	<b>11 853</b>	<b>7 009</b>	<b>19 341</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>313</b>	<b>79</b>	<b>11</b>	<b>30</b>	<b>79</b>	<b>6 859</b>	<b>7 371</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**40. FINANŠU RISKU VADĪBA**

*Likviditātes risks (Banka)*

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

**LVL'000**

	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi</b>	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1-3 mēneši</b>	<b>3 mēneši līdz 1 gadam</b>	<b>1-5 gadi un vairāk</b>
<b>2013. gada 31. decembris</b>						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 568	(1 568)	(1 568)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	303 199	(303 683)	(295 735)	(697)	(2 030)	(5 221)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>304 767</b>	<b>(305 251)</b>	<b>(297 303)</b>	<b>(697)</b>	<b>(2 030)</b>	<b>(5 221)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	10 347	(10 347)	(10 347)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(10 277)	10 277	10 277	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>70</b>	<b>(70)</b>	<b>(70)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Iespējamās saistības	14 629	(14 629)	(12 216)	(535)	(1 785)	(93)
<b>Kopā saistības</b>	<b>319 466</b>	<b>(319 950)</b>	<b>(309 589)</b>	<b>(1 232)</b>	<b>(3 815)</b>	<b>(5 314)</b>

**LVL'000**

	<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi</b>	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1-3 mēneši</b>	<b>3 mēneši līdz 1 gadam</b>	<b>1-5 gadi un vairāk</b>
<b>2012. gada 31. decembris</b>						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 211	(2 211)	(2 211)	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	292 306	(292 832)	(284 757)	(773)	(1 105)	(6 197)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>294 517</b>	<b>(295 043)</b>	<b>(286 968)</b>	<b>(773)</b>	<b>(1 105)</b>	<b>(6 197)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	38 118	(38 118)	(37 641)	-	(477)	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(38 039)	38 039	37 569	-	470	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>79</b>	<b>(79)</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>
Iespējamās saistības	7 371	(7 371)	(7 172)	(79)	(41)	(79)
<b>Kopā saistības</b>	<b>301 967</b>	<b>(302 493)</b>	<b>(294 212)</b>	<b>(852)</b>	<b>(1 153)</b>	<b>(6 276)</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)**

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

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2013. gada 31. decembrī ir šāda:

2013	Citas				Kopā
LVL'000	LVL	USD	EUR	valūtas	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	28 765	66	22 694	23	<b>51 548</b>
Prasības pret kredītiestādēm	11	83 600	115 693	8 301	<b>207 605</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	10 801	1 316	-	<b>12 117</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	63	-	<b>63</b>
Kredīti un debitoru parādi	2 609	17 075	11 506	-	<b>31 190</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	17 994	2 531	-	<b>20 525</b>
Pārējie finanšu aktīvi	8 627	-	-	-	<b>8 627</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>40 012</b>	<b>129 536</b>	<b>153 803</b>	<b>8 324</b>	<b>331 675</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 318	236	14	<b>1 568</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	12	58	<b>70</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 334	188 896	97 594	14 375	<b>303 199</b>
Pārējās finanšu saistības	188	-	-	-	<b>188</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>2 522</b>	<b>190 214</b>	<b>97 842</b>	<b>14 447</b>	<b>305 025</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	-	68 841	6 359	10 462	<b>85 662</b>
Saistības spot un forward darījumos	-	(9 829)	(71 281)	(4 271)	<b>(85 381)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>37 490</b>	<b>(1 666)</b>	<b>(8 961)</b>	<b>68</b>	<b>26 931</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****41. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)**

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

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2012. gada 31. decembrī ir šāda:

<b>2012</b>	<b>LVL</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Citas</b>	<b>Kopā</b>
<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>valūtas</b>	<b>LVL'000</b>
				<b>LVL'000</b>	
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	22 518	144	11 999	29	<b>34 690</b>
Prasības pret kredītiestādēm	12	87 974	103 681	9 304	<b>200 971</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	10 211	29	58	<b>10 299</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	63	-	<b>63</b>
Kredīti un debitoru parādi	1 346	13 915	8 731	12	<b>24 004</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	27 040	10 948	-	<b>37 988</b>
Pārējie finanšu aktīvi	6 004	-	-	-	<b>6 004</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>29 881</b>	<b>139 284</b>	<b>135 451</b>	<b>9 403</b>	<b>314 019</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 966	229	16	<b>2 211</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	<b>79</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 105	171 505	108 361	10 335	<b>292 306</b>
Pārējās finanšu saistības	82	-	-	-	<b>82</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>2 266</b>	<b>173 471</b>	<b>108 590</b>	<b>10 351</b>	<b>294 678</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	-	37 670	4 731	1462	<b>43 863</b>
Saistības spot un forward darījumos	(1 047)	(3 865)	(38 700)	(317)	<b>(43 929)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>26 568</b>	<b>(382)</b>	<b>(7 108)</b>	<b>197</b>	<b>19 275</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2013. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2013 LVL'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	51 069	-	-	-	-	-	479	<b>51 548</b>
Prasības pret kredītiestādēm	86 685	8 342	2 956	7 881	1 674	-	100 067	<b>207 605</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	346	4	-	-	10 351	1 216	200	<b>12 117</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	63	<b>63</b>
Kredīti un debitoru parādi	10 438	1 247	3 228	4 266	6 393	5 569	49	<b>31 190</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 582	6 512	3 633	759	5 642	-	397	<b>20 525</b>
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	1 100	<b>1 100</b>
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	6 277	<b>6 277</b>
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	3 417	<b>3 417</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	173	<b>173</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	410	<b>410</b>
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	86	<b>86</b>
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	8 427	<b>8 427</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>152 120</b>	<b>16 105</b>	<b>9 817</b>	<b>12 906</b>	<b>24 060</b>	<b>6 785</b>	<b>121 145</b>	<b>342 938</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	(1 568)	<b>(1 568)</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	(70)	-	-	-	-	-	-	<b>(70)</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(8 910)	(144)	(24)	(61)	(615)	-	(293 445)	<b>(303 199)</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(211)	<b>(211)</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(239)	<b>(239)</b>
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(102)	<b>(102)</b>
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(207)	<b>(207)</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	(37 342)	<b>(37 342)</b>
<b>Pašu kapitāls un saistības kopā</b>	<b>(8 980)</b>	<b>(144)</b>	<b>(24)</b>	<b>(61)</b>	<b>(615)</b>	<b>-</b>	<b>(333 114)</b>	<b>(342 938)</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>143 140</b>	<b>15 961</b>	<b>9 793</b>	<b>12 845</b>	<b>23 445</b>	<b>6 785</b>	<b>(211 969)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>143 140</b>	<b>159 101</b>	<b>168 894</b>	<b>181 739</b>	<b>205 184</b>	<b>211 969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

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

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	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 nenošēši	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	34 110	-	-	-	-	-	580	<b>34 690</b>
Prasības pret kredītiestādēm	52 297	2 549	1 573	11 010	27	-	133 515	<b>200 971</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1	-	1 870	260	3 937	3 847	384	<b>10 299</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	63	<b>63</b>
Kredīti un debitoru parādi	4 648	3 474	129	2 296	8 036	5 388	33	<b>24 004</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 348	6 333	14 409	8 300	4 687	-	911	<b>37 988</b>
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	1 100	<b>1 100</b>
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	6 091	<b>6 091</b>
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	3 423	<b>3 423</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	237	<b>237</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	184	<b>184</b>
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	67	<b>67</b>
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6 046	<b>6 046</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>94 404</b>	<b>12 356</b>	<b>17 981</b>	<b>21 866</b>	<b>16 687</b>	<b>9 235</b>	<b>152 634</b>	<b>325 163</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	(2 211)	<b>(2 211)</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	(72)	-	-	(7)	-	-	-	<b>(79)</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(12 264)	(669)	(642)	(275)	(1 054)	-	(277 402)	<b>(292 306)</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(304)	<b>(304)</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(216)	<b>(216)</b>
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(441)	<b>(441)</b>
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(259)	<b>(259)</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	(29 347)	<b>(29 347)</b>
<b>Pašu kapitāls un saistības kopā</b>	<b>(12 336)</b>	<b>(669)</b>	<b>(642)</b>	<b>(282)</b>	<b>(1 054)</b>	<b>-</b>	<b>(310 180)</b>	<b>(325 163)</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>82 068</b>	<b>11 687</b>	<b>17 339</b>	<b>21 584</b>	<b>15 633</b>	<b>9 235</b>	<b>(157 546)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>82 068</b>	<b>93 755</b>	<b>111 094</b>	<b>132 678</b>	<b>148 311</b>	<b>157 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**43. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)**

	2013 LVL '000	2012 LVL '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	27 756	19 756
Rezerves kapitāls	17	17
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	565	2 449
Pārskata perioda peļņa	8 994	7 116
Nemateriālie aktīvi	(410)	(184)
Pārējie atskaitījumi	(14)	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>36 908</b>	<b>29 154</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>3 068</b>	<b>3 134</b>
<b>Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums</b>	<b>(1 104)</b>	<b>(734)</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>38 872</b>	<b>31 554</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	135 803	124 048
Tirdzniecības portfelis	16 885	13 725
Darbības risks	24 601	18 641
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>177 289</b>	<b>156 414</b>
<b>Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>22%</b>	<b>20%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>21%</b>	<b>19%</b>

2013. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 22% (2012. gadā - 20%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 13.4%, ko nosaka Bāzeles konvencija un FKTK noteikumi.

**44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA**

**(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti**

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

**Koncerns**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
<b>2013. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11 766	-	-	11 766
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	351	-	351
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	583	646
	<b>11 766</b>	<b>414</b>	<b>583</b>	<b>12 763</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	70	-	70
	-	<b>70</b>	-	<b>70</b>

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Kopā
<b>2012. gada 31. decembrī</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	<b>10 080</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	<b>218</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	<b>1</b>
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	<b>63</b>
	<b>10 298</b>	<b>64</b>	<b>10 362</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	<b>79</b>
	-	<b>79</b>	<b>79</b>
<b>Banka</b>			
		Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem	
	Publicētas kotētās cenas (1)	(2)	Kopā
<b>2013. gada 31. decembrī</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11 766	-	<b>11 766</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	<b>-</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	351	<b>351</b>
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	<b>63</b>
	<b>11 766</b>	<b>414</b>	<b>12 180</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	70	<b>70</b>
	-	<b>70</b>	<b>70</b>



**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums****44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Kopā
<b>2012. gada 31. decembrī</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	<b>10 080</b>
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	<b>218</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	<b>1</b>
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	<b>63</b>
	<b>10 298</b>	<b>64</b>	<b>10 362</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	<b>79</b>
	-	<b>79</b>	<b>79</b>

2. līmeņa vienkāršo brīvā tirgus atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības tiek balstītas uz brokeru sniegto informāciju. Tiek pārbaudīta šo cenu pamatotība, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot tirgus procentu likmi līdzīgiem instrumentiem vērtēšanas datumā. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā Koncerna un darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams.

Koncerns un Banka atzīst pāreju starp dažādiem patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem pārskata perioda beigās, kura laikā pāreja notikusi. Pārskata gada periodā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, nebija notikušas nekādas pārejas starp dažādiem patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

3. līmeņa finanšu instrumenti netika iegādāti 2013. gadā.

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

LVL'000	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:</b>				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(8)	-	(70)	(78)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	-	-	-
<b>Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:</b>				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	-	-	-

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

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

<b>Veids</b>	<b>Vērtēšanas metode</b>	<b>Būtiski nenovērojami dati</b>	<b>Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu</b>
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotēti ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (kapitāla vērtspapīri)	Vērtēšanas modelis balstās uz tirgus reizinātājiem, kas iegūti no tādu uzņēmumu kotētajām cenām, kas ir salīdzināmi ar vērtējamo uzņēmumu un tā paredzamo EBITDA. Aplēse ir koriģēta par aktīva tirgus trūkumu šiem vērtspapīriem.	Prognozētā ikgadējā izaugsmes likme (2013.: 2-6%) Prognozētā EBITDA peļņas % (2013.: 4%) Koriģētais tirgus reizinātājs (2013.: 4-6)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - ikgadējo ieņēmumu izaugsmes likme būtu augstāka (zemāka); - EBITDA peļņas % būtu augstāks (zemāks); - koriģētais tirgus reizinātājs būtu augstāks (zemāks). Izmaiņas gada ieņēmumu izaugsmes likmē rada līdzīgas polaritātes izmaiņas EBITDA peļņas %.
Pārdošanai pieejami aktīvi	Vērtēšanas modelis balstās uz tirgus reizinātājiem, kas iegūti no tādu uzņēmumu kotētajām cenām, kas ir salīdzināmi ar ieguldījuma uzņēmumu un tā paredzamo EBITDA. Aplēse ir koriģēta par aktīva tirgus trūkumu šiem vērtspapīriem.	Prognozētā ikgadējā izaugsmes likme (2013.: 2-6%) Prognozētā EBITDA peļņas % (2013.: 4%) Koriģētais tirgus reizinātājs (2013.: 4-6)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: - ikgadējo ieņēmumu izaugsmes likme būtu augstāka (zemāka); - EBITDA peļņas % būtu augstāks (zemāks); - koriģētais tirgus reizinātājs būtu augstāks (zemāks). Izmaiņas gada ieņēmumu izaugsmes likmē rada līdzīgas polaritātes izmaiņas EBITDA peļņas %.

**Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

**44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem ievades datiem, kas izmantoti pārdošanai pieejamo pašu kapitāla vērtspapīru patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tām šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

LVL'000	Ietekme uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu		Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums (Samazinājums)		Pieaugums (Samazinājums)	
<b>2013. gada 31. decembrī</b>				
Ikgadējā ieņēmumu izaugsmes likme (0.5% izmaiņas)			-	-
EBITDA peļņas % (0.2% izmaiņas)			-	-
Koriģētais tirgus reizinātājs (5% izmaiņas)			-	-

**(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti**

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

2013. gada 31. decembrī	1. līmenis:			Patiesā vērtība kopā LVL'000	Uzskaites vērtība kopā LVL'000
	LVL'000				
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	51 548	-	51 548	51 548
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	200 987	-	200 987	200 987
Kredīti	-	31 190	-	31 190	31 190
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	20 588	-	-	20 588	20 525
Pārējie finanšu aktīvi	-	19 890	-	19 890	19 890
<b>Finanšu saistības</b>					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	1 568	-	1 568	1 568
Noguldījumi	-	303 199	-	303 199	303 199
Pārējās saistības	-	759	-	759	759
<b>2012. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	34 690	-	34 690	34 690
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	200 971	-	200 971	200 971
Kredīti	-	24 004	-	24 004	24 004
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	38 498	-	-	38 498	37 988
Pārējie finanšu aktīvi	-	17 148	-	17 148	17 148
<b>Finanšu saistības</b>					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	2 211	-	2 211	2 211
Noguldījumi	-	292 306	-	292 306	292 306
Pārējās finanšu saistības	-	1 220	-	1 220	1 220

**Baltikums Bank AS****Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu,  
kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī****Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums**

---

**44. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)**

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

<b>Veids</b>	<b>Vērtēšanas metode</b>
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas

**45. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA**

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro.

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Baltikums Bank AS finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro un turpmāko gadu finanšu pārskati tiks sagatavoti un uzrādīti eiro.

Turpmāk iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tiks konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtas konvertēšanas kursu LVL 0.702804 pret EUR 1.