



## BALTIKUMS BANK AS

Koncerna konsolidētie un  
Bankas atsevišķie finanšu pārskati  
par gadu, kas noslēdzās  
2014. gada 31. decembrī

[www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu)

## **SATURA RĀDĪTĀJS**

---

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 2014. gada 31. decembrī:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins .....	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais 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 .....	16 – 73

## **BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS**

---

### **Baltikums Bank AS uzrāda stabilus izaugsmes rādītājus.**

Aizvadītajā 2014. gadā Baltikums Bank AS ir uzrādījusi stabilus izaugsmes rādītājus, tādējādi jau ilgtermiņā apliecinot biznesa stratēģijas efektivitāti un bankas noteikto prioritāšu ilgtspēju.

Kā liecina Baltikums Bank AS finanšu dati, bankas ienākumi pārskata periodā ir sasnieguši 32,66 miljonus EUR, savukārt tīrā peļņa ir 7,986 miljoniem EUR. Nemainīgi augsti ir galvenie bankas finanšu stabilitātes rādītāji: bankas likviditāte pārskata perioda beigās bija 82,31%, kapitāla pietiekamība – 20%. Savukārt kapitāla atdeves rādītājs (ROE) – 14.79% un aktīvu atdeves rādītājs (ROA) – 1,5%, tādējādi Baltikums Bank AS ierindojošot sekmīgāko banku vidū Latvijā.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu, banka atzīmē izaugsmi arī citās nozīmīgās pozīcijās 2014.gadā – par 31% ir pieaudzis klientu līdzekļu apjoms, jau pārsniedzot pusmiljardu EUR, savukārt kredītportfelis ir palielinājies par 48%. Aizvadīto 12 mēnešu laikā banka ir piesaistījusi subordinētos noguldījumus un obligācijas 7,66 milj. EUR apmērā, gadu noslēdzot ar 13,2 miljonu EUR lielu subordinēto kapitālu, tādējādi uzrādot 138% pieaugumu. Pārskata perioda beigās bankas kopējais aktīvu apjoms (t.sk., aktīvi pārvaldīšanā) uzrāda izaugsmi, sasniedzot 655,86 miljonus EUR.

„2014. gads ir pagājis pieaugošu ģeopolitisko risku apstākļos, kas būtiski ietekmēja visu finanšu tirgu. Tāpēc jo īpaši pozitīvi vērtējama bankas spēja uzrādīt stabilu izaugsmi visos svarīgākajos darbības virzienos. Pareiza stratēģijas izvēle, konservatīvā pieeja risku vadībai un iekšējo vadības procesu nepārtraukta attīstība ir nodrošinājusi bankas efektīvu darbu,” finanšu rezultātus komentē Baltikums Bank AS Valdes priekšsēdētājs Dmitrijs Latiševs.

Pārskata periodā Baltikums Bank AS saglabāja aktīvu pozīciju uzņēmējdarbības kreditēšanā, piedāvājot klientiem tirdzniecības finansēšanu, faktoringu un investīciju kredītu. Patīkami atzīmēt, ka 2014. gadā vairāk nekā 60% no kopējā kreditēšanas apjoma ieguldīti tieši Latvijas ekonomikā, atbalstot vairāku ražotņu izveidošanu dažādās Latvijas pilsētās, tādējādi veicinot gan Latvijā saražoto preču eksportu, gan jaunu darba vietu rašanos.

2014. gadā īpaša uzmanība veltīta produktu un pakalpojumu attīstībai: klientu ērtībai ir izveidota jauna internetbankas versija, uzņēmējiem ievērojami plašākas iespējas tagad piedāvā e-komercijas pakalpojums, ir nodrošināta pieeja starptautiskajai maksājumu sistēmai VISA, maksājumu karšu klāsts papildināts ar divām jaunām maksājumu kartēm – Visa Gold Business un Visa Gold. Ievērojami paaugstināts vērtspapīru norēķinu operativitātes un efektivitātes līmenis, atverot tiešo kontu Euroclear, kas vienlaikus apstiprina Baltikums Bank AS uzticama partnera reputāciju starptautiskajā tirgū. Savukārt jau no 2015. gada pirmajām dienām klientiem ir pieejams jauns investīciju pakalpojums - fiziskā zelta pirkšana un uzglabāšana.

Pārskata periodā banka ir veikusi apjomīgu darbu iekšējo biznesa procesu uzlabošanai un automatizācijai, bankas sistēmas drošībai un klientu apkalpošanas kvalitātes paaugstināšanai. Ieguldījumi IT jomā paredzēti arī turpmāk: 2015. gadā ir plānots ieviest internetbankas mobilo aplikāciju, izveidot e-kabinētu klientiem un partneriem, attīstīt attālinātas apkalpošanas iespējas produktu un pakalpojumu nodrošināšanā. Realizējot klientu pieprasījumu, banka plāno pakalpojumu klāstam 2015. gadā pievienot arī konsultācijas nodokļu plānošanas, strukturēšanas, aktīvu aizsardzības un juridiskajos jautājumos.

„Īstenojot fundamentāli jaunu biznesa modeli, 2014. gadā banka pārgāja uz augstākas kvalitātes klientu apkalpošanu, nododot klientu apkalpošanu klientu attiecību direktoram (CRD) un viņa komandas pārziņā,” komentē Valdes priekšsēdētājs Dmitrijs Latiševs. „Savu attīstību turpinām arī ģeogrāfiskā ziņā: esam atvēruši pārstāvniecības Viļņā un Tallinā. Bankas komanda 2014. gadā ir palielinājusies par 31 darbinieku Latvijā un 14 - reģionālajos birojos. Jaunu profesionālu darbinieku piesaisti turpināsim arī 2015. gadā,” piebilst Dmitrijs Latiševs.

Ievērojamas investīcijas Baltikums Bank AS ir plānojusi ieguldīt Rīgas vēsturiskās arhitektūras saglabāšanā, 2015. gadā pabeidzot rekonstrukcijas darbus sev piederošajā ēkā Jēkaba ielā un vienlaikus uzsākot apjomīgu rekonstrukciju ēkā Smilšu ielā, kas 1912. gadā uzcelta pēc vācu arhitekta Vilhelma Ludviga Bokslafa projekta.

## **BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS**

---

Tāpat banka turpinās paplašināt darbinieku motivācijas programmu, atbalstot sportiskās aktivitātes, dalību dažāda veida sacensībās, kā arī akcentējot ģimeniskās vērtības. Korporatīvās sociālās atbildības pamatprincipu ievērošana ir viens no faktoriem, kas pozitīvi ietekmē uzņēmuma finanšu rādītājus, tāpēc īpaša uzmanība jau ilgtermiņā tiek pievērsta bankas personāla politikai, kas veicina darbinieku izaugsmi, attīstību, izglītību, vienlaikus nodrošinot sakārtotu un drošu darba vidi.

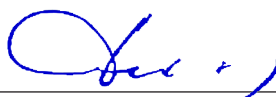
Aizvadītajā gadā darbību uzsācis bankas nodibinātais labdarības fonds - Baltikums Foundation, jau realizējot vairākus projektus. Fonda uzmanības lokā 2015. gadā būs bērnu un sociālā labklājība, jauniešu izglītības un sporta veicināšana, kā arī atbalsts tām personām un organizācijām, kas veicina sabiedrībai svarīgu mērķu sasniegšanu.

Bankas vadības vārdā,



---

**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



---

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## **BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

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

### **Padomes sastāvs 2014. 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

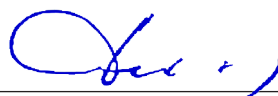
### **Valdes sastāvs 2014. gada 31. decembrī**

<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 locekle	2003. gada 25. aprīlis
Inga Mukāne	Valdes locekle	2013. gada 06. martā

Bankas vadības vārdā,



**Aleksandrs Peškovs**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## **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.

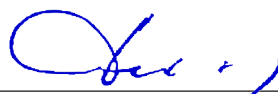
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 73. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2014. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, tās 2014. 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

2015. gada 13. marts

## 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 2014. gada 31. decembrī, atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 73. 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 2014. gada 31. decembrī, konsolidēto atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 73. 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 pārlicību, 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 2014. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. 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 2014. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2014. 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



Ondřej Fikrle

Partneris pp KPMG Baltics SIA

Rīga, Latvija

2015. gada 13. martā



Valda Užāne

Zvērināta revidente

Sertifikāta Nr. 4



## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

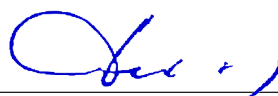
	Piezīme	2014		2013	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi		7 675	7 807	6 898	6 891
Procentu izdevumi		(1 417)	(1 417)	(1 393)	(1 393)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	6	<b>6 258</b>	<b>6 390</b>	<b>5 505</b>	<b>5 498</b>
Komisijas naudas ienākumi		18 453	18 461	18 978	18 978
Komisijas naudas izdevumi		(1 512)	(1 512)	(1 552)	(1 552)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	7	<b>16 941</b>	<b>16 949</b>	<b>17 426</b>	<b>17 426</b>
Neto (zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	(2 200)	(2 200)	(112)	(111)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	8 088	8 089	6 262	6 264
Asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu) daļa	21	218	–	(410)	53
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	10	439	504	462	282
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>		<b>29 744</b>	<b>29 732</b>	<b>29 133</b>	<b>29 412</b>
Administratīvie izdevumi	11	(15 519)	(14 497)	(13 639)	(13 300)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	12	(400)	(891)	(709)	(408)
Neto zaudējumi no aktīvu vērtības samazināšanās	13	(3 901)	(4 434)	(1 130)	(1 084)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(19 820)</b>	<b>(19 822)</b>	<b>(15 478)</b>	<b>(14 792)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksas</b>		<b>9 924</b>	<b>9 910</b>	<b>13 655</b>	<b>14 620</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(1 925)	(1 924)	(1 825)	(1 823)
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>		<b>7 999</b>	<b>7 986</b>	<b>11 830</b>	<b>12 797</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		8 157	7 986	11 932	12 797
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(158)	–	(102)	–

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
 Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latševs**  
 Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

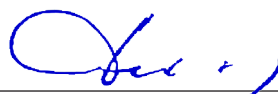
	Piezīme	2014		2013	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>		<b>7 999</b>	<b>7 986</b>	<b>11 830</b>	<b>12 797</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>7 999</b>	<b>7 986</b>	<b>11 830</b>	<b>12 797</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		8 157	7 986	11 932	12 797
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(158)	–	(102)	–

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā, februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

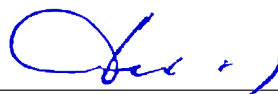
Aktivi	Piezīme	2014		2013	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	15	123 675	123 673	73 350	73 346
Prasības pret kredītiestādēm	16	315 269	315 226	295 419	295 395
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		161 924	161 881	141 172	141 148
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		121 051	121 051	142 089	142 089
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		32 294	32 294	12 158	12 158
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		54 203	54 203	17 241	17 241
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	51 945	51 945	16 742	16 742
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	32	2 258	2 258	499	499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	618	89	919	89
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		529	–	830	–
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		89	89	89	89
Kredīti un debitoru parādi	19	65 498	65 498	38 369	44 379
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20	32 000	32 000	29 205	29 205
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	21	2 836	1 565	3 135	1 565
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	21	–	15 541	–	8 931
Ieguldījumu īpašums	22	5 745	4 098	6 959	4 862
Pamatlīdzekļi	23	16 037	1 058	11 612	246
Nemateriālie aktīvi	24	1 520	737	1 295	583
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		161	161	131	124
Pārējie aktīvi	25	7 740	7 470	12 406	11 991
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>625 302</b>	<b>621 319</b>	<b>490 041</b>	<b>487 957</b>

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Saistības un kapitāls	Piezīme	2014		2013	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	2 759	2 759	2 231	2 231
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	591	591	100	100
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		564 455	565 090	431 258	431 413
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	27	–	–	141	141
<i>Noguldījumi</i>	28	551 249	551 884	425 574	425 729
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	28	3 922	3 922	2 345	2 345
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	29	9 284	9 284	3 198	3 198
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		342	342	300	300
Uzkrājumi	30	510	510	340	340
Ienākuma nodokļa saistības		9	12	148	145
Pārējās saistības	31	442	396	316	295
<b>Kopā saistības</b>		<b>569 108</b>	<b>569 700</b>	<b>434 693</b>	<b>434 824</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	33	39 493	39 493	39 493	39 493
Rezerves kapitāls	33	24	24	24	24
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		14	14	14	14
Parējās rezerves	21	(2 400)	(2 400)	–	–
Nesadalītā peļņa		14 217	14 488	13 135	13 602
<b>Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>51 348</b>	<b>51 619</b>	<b>52 666</b>	<b>53 133</b>
Nekontrolējošā līdzdalība	21	4 846	–	2 682	–
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>56 194</b>	<b>51 619</b>	<b>55 348</b>	<b>53 133</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>		<b>625 302</b>	<b>621 319</b>	<b>490 041</b>	<b>487 957</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	35	25 975	25 992	20 800	20 815

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškovs**  
 Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
 Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

	Piezi- me	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvēr- tēšanas rezerve	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā, attieci- nāms uz mātes sabiedrību	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
		EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000	EUR`000
<b>Atlikums 2012. gada 31. decembrī</b>		<b>28 110</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14 009</b>	<b>42 157</b>	<b>2 285</b>	<b>44 442</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>									
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi		-	-	-	-	11 932	<b>11 932</b>	(102)	<b>11 830</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 932</b>	<b>11 932</b>	<b>(102)</b>	<b>11 830</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>									
Pamatkapitāla palielināšana		11 383	-	-	-	-	<b>11 383</b>	-	<b>11 383</b>
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē		-	-	-	-	-	-	499	<b>499</b>
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(12 806)	<b>(12 806)</b>	-	<b>(12 806)</b>
<b>Atlikums 2013. gada 31. decembrī</b>		<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>13 135</b>	<b>52 666</b>	<b>2 682</b>	<b>55 348</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>									
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi		-	-	-	-	8 157	<b>8 157</b>	(158)	<b>7 999</b>
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		-	-	-	-	8 157	<b>8 157</b>	(158)	<b>7 999</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>									
Iepriekšējo gadu peļņas/zaudējumu korekcija		-	-	-	-	25	<b>25</b>	(78)	<b>(53)</b>
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	21	-	-	-	(2 400)	-	<b>(2 400)</b>	2 400	-
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(7 100)	<b>(7 100)</b>	-	<b>(7 100)</b>
<b>Atlikums 2014. gada 31. decembrī</b>		<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>(2 400)</b>	<b>14 217</b>	<b>51 348</b>	<b>4 846</b>	<b>56 194</b>

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškovs**  
 Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
 Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## BANKAS ATSEVIŠKAIS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

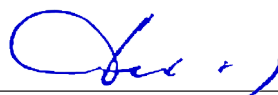
	Piezi- me	Pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Parējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Atlikums 2012. gada 31. decembrī</b>		<b>28 110</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>13 611</b>	<b>41 759</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Pārskata perioda neto peļņa		-	-	-	-	12 797	<b>12 797</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 797</b>	<b>12 797</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>							
Pamatkapitāla palielināšana		11 383	-	-	-	-	<b>11 383</b>
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(12 806)	<b>(12 806)</b>
<b>Atlikums 2013. gada 31. decembrī</b>		<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>13 602</b>	<b>53 133</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā:</b>							
Pārskata perioda neto peļņa		-	-	-	-	7 986	<b>7 986</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 986</b>	<b>7 986</b>
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā:</b>							
Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	21	-	-	-	(2 400)	-	<b>(2 400)</b>
Izmaksātās dividendes		-	-	-	-	(7 100)	<b>(7 100)</b>
<b>Atlikums 2014. gada 31. decembrī</b>		<b>39 493</b>	<b>24</b>	<b>14</b>	<b>(2 400)</b>	<b>14 488</b>	<b>51 619</b>

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
 Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
 Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksas	9 924	9 910	13 655	14 620
Nemateriālo ieguldījumu, pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums	200	112	315	298
Finanšu aktīvu vērtības (samazināšanās)	3 901	4 434	781	1 091
Ieguldījuma īpašuma pārvērtēšana	1 207	757	–	–
(Peļņa)/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(7)	(7)	6	4
Citas aktīvu izmaiņas	(2 629)	(2 400)	1 949	–
(Peļņa)/zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	–	–	(71)	(1)
	<b>12 596</b>	<b>12 806</b>	<b>16 635</b>	<b>16 012</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(30 063)	(30 207)	(12 217)	(11 369)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	301	-	(830)	-
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu pieaugums ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(36 962)	(36 962)	(2 587)	(2 587)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(9 007)	(9 007)	23 671	23 671
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums	(30)	(38)	(36)	(27)
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)	4 666	4 521	(2 719)	(2 844)
Noguldījumu pieaugums	127 252	127 732	15 471	15 260
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	491	491	(13)	(13)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	279	263	(815)	(670)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	42	42	(132)	(132)
<b>Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas</b>	<b>69 565</b>	<b>69 641</b>	<b>36 428</b>	<b>37 301</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 049)	(2 049)	(1 677)	(1 677)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības</b>	<b>67 516</b>	<b>67 592</b>	<b>34 751</b>	<b>35 624</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(1 325)	(1 317)	(673)	(612)
Pamatlīdzekļu izslēgšana	248	246	95	92
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu	(1 856)	(1 956)	(21)	(1 102)
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana	–	–	154	349
Saņemtās dividendes	–	–	52	–
<b>Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā</b>	<b>(2 933)</b>	<b>(3 027)</b>	<b>(393)</b>	<b>(1 273)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
Emitētās obligācijas	6 086	6 086	100	100
Naudas plūsma no pamatkapitāla (samazināšanas)/ palielināšanas	–	–	11 383	11 383
Izmaksātās dividendes	(7 100)	(7 100)	(12 806)	(12 806)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>	<b>(1 014)</b>	<b>(1 014)</b>	<b>(1 323)</b>	<b>(1 323)</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

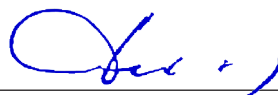
	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>	<b>63 569</b>	<b>63 551</b>	<b>33 035</b>	<b>33 028</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>347 129</b>	<b>347 102</b>	<b>314 100</b>	<b>314 078</b>
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu	7	7	(6)	(4)
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>410 705</b>	<b>410 660</b>	<b>347 129</b>	<b>347 102</b>

Pielikums no 16. līdz 73. lappusei ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 73. lappusei 2015. gada 13. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



**Aleksandrs Peškova**  
Padomes priekšsēdētājs



**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 13. marts



## 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 31.12.2014 %	Kapitāla daļa 31.12.2013 %
SIA „Baltikums International”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „CityCap Service”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment UAB”	Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
AS „Pils Pakalpojumi”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	61
Foxtran Management Ltd.	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Enarlia International Inc	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvaldība	100	100
Baltikums Luxembourg S.A	Luksemburga	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
„BB Broker Systems” SIA	Latvija	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	100	100
„Jēkaba 2” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	–

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2014 %	Kapitāla daļa 31.12.2013 %
AAS „Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	19.45	19.45
AS Termo biznesa Centrs	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26.15	26.15

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

#### (1) Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas ir spēkā 2014. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus izsniegšanai 2015. gada 27. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

#### (2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvārī, Koncerna un Bankas finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro un finanšu pārskati tiek uzrādīti eiro. Iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tika konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0.702804 pret EUR 1.

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

#### (3) Novērtēšanas pamats

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

- ▶ patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ▶ pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ▶ ieguldījumu īpašums, kas uzrādīts patiesajā vērtībā

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot, kā aprakstīts 3.23(a) piezīmē.

#### (1) Konsolidācijas pamats

##### (i) Meitas sabiedrības

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

##### (ii) Kontroles zaudēšana

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

##### (iii) Īpaša nolūka sabiedrības

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

#### (iv) *Līdzekļu pārvaldība*

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

#### (v) *Kopīgā kontrolē esošu sabiedrību iegāde*

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

#### (vi) *Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitīti ieguldījumi*

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

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

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

#### (vii) *Konsolidācijā izslēgtie darījumi*

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

### (2) **Nemateriālā vērtība**

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

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

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

### (3) **Ārvalstu valūta**

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

Ārvalstu valūtā nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

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

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

	2014. gada 31. decembris	2013. gada 31. decembris
EUR	–	0.7028
USD	1.2141	0.5150

#### Ārvalstu meitas sabiedrības

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

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

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

#### (4) Finanšu instrumenti

##### a) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās:

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

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

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

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

**Kredīti un debitoru parādi** ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā; (b) finanšu aktīvus, ko Koncerns un Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem. Kredīti un debitoru parādi ir uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

Tādas izmaksas, kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

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

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

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

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

#### b) Atzīšana

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

#### c) Amortizētās pašizmaksas noteikšana

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

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņēmamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, vadība aplēš naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījumā veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.

#### d) Novērtēšana

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

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

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

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

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

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

#### **e) Atzīšanas pārtraukšana**

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

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

#### **f) Ieskaitīšana**

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

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

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

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

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

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns un Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksāspējā 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.

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

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 parākus. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

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

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot 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.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un tas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

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

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

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

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

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 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 tirajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā instrumenta nosacījumus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Koncerns un Banka uzskata, ka ar Koncernu un Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

#### *Prasības pret citām kredītiestādēm*

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

#### *Kredīti*

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.



## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

#### *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

#### *Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem*

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

#### **(7) Atvasinātie finanšu instrumenti**

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas swap un forward līgumus. 2014. gada 31. decembrī un 2013. 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 atpirkšanu (repo) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Ja Koncerns vai Banka ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Koncerns un Banka ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos repo darījumos un buy/sellback darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) un aktīvu pirkšanas ar atpakaļpārdošanu (buy/sellback) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

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

#### **(9) Ieguldījumu īpašums**

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

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

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

#### **(10) Aktīvu pārņemšana**

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)

#### (11) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas un zeme, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk.

##### (i) Pārvērtēšana

Koncerna un Bankas zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības palielinājums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts pašu kapitālā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pašu kapitālā, tādā gadījumā šis samazinājums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos. Kad tiek veikta atsavināšana, visas saistītās summas, kas ietvertas pārvērtēšanas rezervē, tiek pārnestas uz nesadalīto peļņu.

##### (ii) Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%

Ar tekošo remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatos tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālremontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš.

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

#### (12) Nemateriālie aktīvi

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

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

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

#### (13) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

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

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas naudu par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek 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, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas kursu atšķirības.

#### **(14) Kredītsaistības**

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

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

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

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

#### **(15) Nodokļi**

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

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

#### **(16) Dividendes**

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

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

#### **(17) Nauda un tās ekvivalenti**

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

#### **(18) Noma**

##### *Finanšu noma*

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

##### *Operatīvā noma*

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

#### **(19) Uzkrājumi**

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

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

#### **(20) Īstermiņa labumi darbiniekiem**

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

#### **(21) Aktīvi pārvaldīšanā**

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

#### **(22) Jauni standarti un interpretācijas**

##### **(a) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās**

Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojis 3. piezīmē uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2014. gada 1. janvārī.

##### **(i) 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (2011)**

10. SFPS rezultātā (2011) Koncerns ir mainījis tā grāmatvedības politiku, ar kuras palīdzību tiek noteikts, vai tam ir kontrole pār uzņēmumiem, kuros veikti ieguldījumi, un vai šie ieguldījumi ir jākonsolidē. 10. SFPS (2011) iepazīstina ar jaunu kontroles modeli, kura pamatprincipi paredz, ka ir jānosaka, vai Koncernam un Bankai ir vara pār uzņēmumu, kurā veikti ieguldījumi, vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru.

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

Saskaņā ar 10. SFPS pārejas noteikumiem (2011) Koncerns 2014. gada 1. janvārī pārskatīja kontroles secinājumus attiecībā uz tā ieguldījumiem. Koncerns secināja, ka, ieviešot jaunus 10. SFPS (2011) noteikumus, kontroles novērtējumā izmaiņu nav.

#### *(ii) 11. SFPS „Kopīgas struktūras”*

Saskaņā ar 11. SFPS kopuzņēmuma struktūra ir svarīgs, bet vairs ne galvenais faktors, pēc kura nosaka kopuzņēmuma veidu un tā uzskaiti.

Koncerna ieguldījums kopīgā darbībā, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiks uzskaitīts atbilstoši Koncerna dalībai šajos aktīvos un saistībās.

Koncerna ieguldījums kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiks uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.

Koncerns nav viena no pusēm nevienā kopīgā struktūrā.

#### *(iii) 12. SFPS: “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”*

12. SFPS ir apkopotas visas informācijas atklāšanas prasības par sabiedrības ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās.

Saskaņā ar 12. SFPS prasībām Koncernam un Bankai ir jāuzrāda paplašināta informācija par tā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (21.(a,b,c) piezīmes) un pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās (21.(d) piezīme).

#### *(iv) Citi standartu papildinājumi*

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2014. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos konsolidētos un atsevišķo finanšu pārskatus:

Grozījumi 32. SGS attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu

Grozījumi 36. SGS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību

Grozījumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu

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

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2014. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos un atsevišķo 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) 19. SGS – Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)*

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

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

#### *(ii) 21. SFPIK “Nodevas” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)*

Šajā interpretācijā ir sniegti norādījumi attiecībā uz saistības radošā notikuma identificēšanu un laiku, kad atzīt saistības apmaksāt valsts noteiktas nodevas. Interpretācijā ir noteikts, ka saistības radošais notikums ir notikums, kas rada nepieciešamību maksāt nodevu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, un tādējādi saistības apmaksāt minēto nodevu jāatzīst brīdī, kad ir iestājies šis notikums. Saistības apmaksāt nodevu tiek atzītas pieaugošā veidā, ja saistības radošais notikums notiek ilgākā laika periodā. Ja saistības radošo notikumu veido minimāla aktivitātes sliekšņa sasniegšana, saistības atzīst brīdī, kad tiek sasniegts minimālais aktivitātes sliekšnis. Interpretācijā ir noteikts, ka uzņēmumam nevar būt pienākuma maksāt nodevu, kuru radīs tā darbošanās nākotnes periodā, jo uzņēmums būs ekonomiski spiests turpināt darbību šajā nākotnes periodā.

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

### **3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS (turpinājums)**

Paredzams, ka pēc sākotnējās piemērošanas šai interpretācijai nebūs būtiskas ietekmes uz konsolidētajiem un atsevišķiem finanšu pārskatiem, jo tās piemērošanas rezultātā nebūs nepieciešams mainīt grāmatvedības uzskaites politiku attiecībā uz valsts nodevām.

#### *(iii) Ikgadējie papildinājumi SFPS*

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 11 grozījumi 9 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Četri grozījumi četros standartos ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

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

### **4. RISKU PĀRVALDĪŠANA**

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

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

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

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

#### **(1) Kredītrisks**

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

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

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 4. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

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.

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

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 jutīgums pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2014. un 2013. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 20% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

EUR'000	2014		2013	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
20% USD vērtības pieaugums pret EUR	(216)	(216)	(472)	(472)
20% USD vērtības samazinājums pret EUR	216	216	472	472

#### (3) Procentu likmju risks

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

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

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
LVL	–	413
EUR	1 275	380
USD	1 641	1 390

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē.

#### (4) Parāda vērtspapīru cenu risks

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

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

#### (5) Likviditātes risks

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 4. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

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

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

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

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

	2014	2013
31. decembrī	82.31 %	78.90 %

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.



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

### **4. RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)**

Visas Koncerna un Bankas aktivitātes ir vērstas uz finanšu darījumu drošības līmeņa paaugstināšanu. Šāda pieeja ļauj Koncernam un Bankai nākotnē izstrādāt optimālu pakalpojumu piedāvājumu katram klientam, vienlaicīgi pārvaldot un ierobežojot risku, kas saistīts ar neparastiem un aizdomīgiem finanšu darījumiem nākotnē.

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

#### **(9) Kapitāla vadība**

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

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2014. gada 31. decembrī minimālais līmenis bija 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 12.9% laikā no 2014. gada 1. oktobra līdz 2015. gada 30. septembrim (13.4% laikā no 2013. gada 1. oktobra līdz 2014. gada 30. septembrim). 2014. 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.

#### ***Spriedumi:***

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

#### ***Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:***

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

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 5. APLĒSES UN SPRIEDUMI (turpinājums)

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

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

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

#### (iii) *Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

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

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

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

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

#### (iv) *Pārņemto ķīlu novērtējums*

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 6. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Procentu ienākumi</b>				
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:	4 669	4 807	4 183	4 183
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	1 306	1 306	1 831	1 831
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	3 363	3 501	2 352	2 352
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 158	1 158	1 181	1 181
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	6	–	7	–
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	1 842	1 842	1 527	1 527
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>7 675</b>	<b>7 807</b>	<b>6 898</b>	<b>6 891</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:	240	240	206	206
<i>Noguldījumi</i>	240	240	206	206
Procenti no emitētajām obligācijām	212	212	188	188
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	870	870	968	968
Pārējie procentu izdevumi	95	95	31	31
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>1 417</b>	<b>1 417</b>	<b>1 393</b>	<b>1 393</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>6 258</b>	<b>6 390</b>	<b>5 505</b>	<b>5 498</b>

### 7. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Maksājumi	8 930	8 930	10 151	10 151
Korporatīvo klientu apkalpošana	776	776	717	717
Darījumi ar vērtspapīriem	2 994	2 994	2 086	2 086
Uzticības (trasta) darījumi	2 330	2 330	2 793	2 793
Kontu apkalpošana	1 761	1 769	1 690	1 690
Citi	1 662	1 662	1 541	1 541
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>18 453</b>	<b>18 461</b>	<b>18 978</b>	<b>18 978</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Korespondentkonti	864	864	1 019	1 019
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	441	441	350	350
Darījumi ar vērtspapīriem	207	207	183	183
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>1 512</b>	<b>1 512</b>	<b>1 552</b>	<b>1 552</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>16 941</b>	<b>16 949</b>	<b>17 426</b>	<b>17 426</b>

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

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecībai turēto finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(7)	(7)	349	350
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(2 193)	(2 193)	(461)	(461)
<b>Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(2 200)</b>	<b>(2 200)</b>	<b>(112)</b>	<b>(111)</b>

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ārvalstu valūtas darījumu neto peļņa	8 105	8 106	6 268	6 269
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas neto zaudējumi	(17)	(17)	(6)	(5)
<b>Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa</b>	<b>8 088</b>	<b>8 089</b>	<b>6 262</b>	<b>6 264</b>

**10. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI**

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saņemtā soda nauda	49	49	54	54
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	34	2	65	2
Peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas	–	–	71	1
Saņemtās dividendes	7	7	10	10
Saņemts uzņēmumu ienākuma nodoklis no budžeta	80	80	69	69
Norakstīto aktīvu atgūšana	9	9	1	1
Citi	260	357	192	145
<b>Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā</b>	<b>439</b>	<b>504</b>	<b>462</b>	<b>282</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	616	592	437	434
Darbinieku atalgojums	7 545	7 122	6 047	5 818
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 649	1 578	1 494	1 444
Pārējās darbinieku izmaksas	365	350	387	377
Komunikācijas un transporta izdevumi	427	386	489	474
Profesionālie pakalpojumi	1 481	1 459	1 904	1 893
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	1 637	1 625	1 409	1 542
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	316	227	315	298
Datortīkls	302	302	279	279
Reklāmas un mārketinga izdevumi	230	230	196	152
Pārējie nodokļi	350	301	322	262
Apdrošināšana	83	65	36	34
Citi	518	260	324	293
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>15 519</b>	<b>14 497</b>	<b>13 639</b>	<b>13 300</b>

Vidējais darbinieku skaits Koncernā 2014. gadā bija 284 (2013. gadā – 252), Bankā 2014. gadā bija 266 (2013. gadā – 235).

### Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2014.

#### Koncerns

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

### Informācija par atalgojumu sadalījumā pa amatu grupām uz 31.12.2014.

#### Banka

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 12. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Biedru nauda	131	130	108	108
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	46	15	56	20
Soda nauda	–	–	10	10
Citi	223	746	535	270
<b>Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>400</b>	<b>891</b>	<b>709</b>	<b>408</b>

### 13. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

#### Aktīvu vērtības samazināšanās Banka

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>1 152</b>	<b>4 323</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 063	1 447
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	757	–
Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	119	–
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	1 500	(356)
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(5)	(7)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>4 434</b>	<b>1 084</b>
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(1 518)	(4 209)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	2	(46)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>4 070</b>	<b>1 152</b>

#### Aktīvu vērtības samazināšanās Koncerns

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>1 152</b>	<b>4 277</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 063	1 447
Uzkrājumi ieguldījuma īpašumam	1 207	–
Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	119	–
Uzkrājumi ieguldījumiem asociēto sabiedrību kapitālā	517	–
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	–	(310)
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(5)	(7)
<b>Izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>3 901</b>	<b>1 130</b>
Pārskata gadā norakstītie aktīvi	(1 518)	(4 209)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	2	(46)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>3 537</b>	<b>1 152</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	2 005	2 004	1 894	1 892
Iepriekšējo gadu korekcija	(80)	(80)	(69)	(69)
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>1 925</b>	<b>1 924</b>	<b>1 825</b>	<b>1 823</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 2014. un 2013. gadā, šādi:

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	9 924	9 910	13 655	14 620
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	1 489	1 487	2 048	2 193
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	513	514	(262)	(409)
Izmaiņas neatzītajā atliktajā nodoklī	3	3	108	108
Iepriekšējo gadu uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(80)	(80)	(69)	(69)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>1 925</b>	<b>1 924</b>	<b>1 825</b>	<b>1 823</b>

### Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2014. un 2013. gada 31. decembrī.

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

EUR '000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	(136)	(112)	(136)	(112)
Pārējās saistības	25	4	-	-	25	4
<b>Atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) kopā</b>	<b>25</b>	<b>4</b>	<b>(136)</b>	<b>(112)</b>	<b>(111)</b>	<b>(108)</b>
<b>Neatzītais atliktā nodokļa (aktīvs)/saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>108</b>

Atliktā nodokļa saistības 2014. gadā netika atzītas, jo Koncerns un Banka uzskata, ka tās nav būtiskas.

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2013. gadā: 15%).

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda	712	710	684	682
Prasības pret Centrālajām bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	122 963	122 963	72 666	72 664
<b>Kopā</b>	<b>123 675</b>	<b>123 673</b>	<b>73 350</b>	<b>73 346</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. 2014. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 4 699 tūkstoši EUR (2013. gadā: 17 749 tūkstoši EUR).

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	5 892	5 892	11 787	11 787
OECD valstu kredītiestādes	121 030	121 015	105 206	105 206
Citu valstu kredītiestādes	35 002	34 974	25 007	24 983
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	–	–	(828)	(828)
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>161 924</b>	<b>161 881</b>	<b>141 172</b>	<b>141 148</b>
<b>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</b>				
<b>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>121 051</b>	<b>121 051</b>	<b>142 089</b>	<b>142 089</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>315 269</b>	<b>315 226</b>	<b>295 419</b>	<b>295 395</b>

2014. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 38 bankās (2013. gadā: 46). Lielākie kontu atlikumi bija COMMERZBANK AG – 35 267 tūkstoši EUR (2013. gadā: 16 598 tūkstoši EUR), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS – 31 506 tūkstoši EUR (2013. gadā: 17 615 tūkstoši EUR), DNB BANKA – 16 500 tūkstoši EUR (2013. gadā: 15 000 tūkstoši EUR).

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

2013. gada 31. decembrī Bankai nebija prasību pret kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm, kuru kopsumma pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

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

2013. gada 31. decembrī summa 75 tūkstoši EUR apmērā tika ieķīlāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumam, summa 512 tūkstoši EUR tika ieķīlāta kā akreditīva nodrošinājums, summa 652 tūkstoši EUR – nodrošinājums Latvijas Bankā par Euro piegādi.

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:</b>				
ASV papīri	31 488	31 488	–	–
OECD valstu uzņēmumu, komercsabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	5 704	5 704	1 850	1 850
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	14 753	14 753	14 892	14 892
<b>Kopā</b>	<b>51 945</b>	<b>51 945</b>	<b>16 742</b>	<b>16 742</b>



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

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

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

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>– Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A–	31 488	791
No BB+ līdz BB	–	–
Zemāks par BB–	1 736	2 398
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā</b>	<b>33 224</b>	<b>3 189</b>
<b>– Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri</b>		
No AAA līdz A–	4 997	–
No BBB+ līdz BBB–	3 261	–
No BB– līdz BB+	4 678	4 754
Zemāks par BB–	5 191	7 908
Nav reitinga	594	891
<b>Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā</b>	<b>18 721</b>	<b>13 553</b>
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>51 945</b>	<b>16 742</b>

Informācija par atvasinātajiem finanšu aktīviem ir uzrādīta 32. piezīmē.

**18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI**

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Latvijas finanšu sabiedrību emitētās obligācijas	529	–	830	–
<b>Kopā</b>	<b>529</b>	<b>–</b>	<b>830</b>	<b>–</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	89	89	89	89
<b>Kopā</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>89</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>618</b>	<b>89</b>	<b>919</b>	<b>89</b>

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

**19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

**(a) Kredīti**

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu institūcijas	8 664	8 664	775	775
Korporatīvie klienti	52 900	52 900	32 647	38 657
Fiziskās personas	3 994	3 994	4 967	4 967
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>65 558</b>	<b>65 558</b>	<b>38 389</b>	<b>44 399</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(60)	(60)	(20)	(20)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>65 498</b>	<b>65 498</b>	<b>38 369</b>	<b>44 379</b>

**(b) Kredītu analīze pa veidiem**

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Kreditportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	26 424	26 424	12 654	18 664
Industriālie kredīti	22 795	22 795	3 058	3 058
Maksājumu karšu kredīti	632	632	503	503
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	4 071	4 071	10 679	10 679
Finanšu līzings	2 169	2 169	2 282	2 282
Faktoringš	636	636	–	–
Citi aizdevumi	1 481	1 481	1 850	1 850
<b>Kreditportfelis kopā</b>	<b>58 208</b>	<b>58 208</b>	<b>31 026</b>	<b>37 036</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Atpakaļpirkšanas darījumi (reverse repo)	7 350	7 350	7 363	7 363
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>7 350</b>	<b>7 350</b>	<b>7 363</b>	<b>7 363</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>65 558</b>	<b>65 558</b>	<b>38 389</b>	<b>44 399</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(60)	(60)	(20)	(20)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>65 498</b>	<b>65 498</b>	<b>38 369</b>	<b>44 379</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

#### (c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	40 289	40 289	18 584	24 594
Kredīti OECD valstu rezidentiem	1 756	1 756	4 456	4 456
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	23 513	23 513	15 349	15 349
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>65 558</b>	<b>65 558</b>	<b>38 389</b>	<b>44 399</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(60)	(60)	(20)	(20)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>65 498</b>	<b>65 498</b>	<b>38 369</b>	<b>44 379</b>

#### (d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
	EUR'000		Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
<b>2014. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>65 498</b>	61 928	219	3 215	–	136	3 570
No kuriem ir samazinājusies vērtība	<b>127</b>	–	–	–	–	127	127
<b>2013. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>44 379</b>	44 332	–	–	–	47	47
No kuriem ir samazinājusies vērtība	<b>47</b>	–	–	–	–	47	47

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

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	187	187	67	67
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(60)	(60)	(20)	(20)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>127</b>	<b>127</b>	<b>47</b>	<b>47</b>

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

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2014. un 2013. gada 31. decembrī ir šādas:

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>3 115</b>	<b>3 115</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	159	159	1 143	1 143
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(1)	(1)	(1)	(1)
Norakstīti kredīti	(120)	(120)	(4 206)	(4 206)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	2	2	(31)	(31)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

#### (g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
Ūdenstransports	1 745	1 299
Finanšu pakalpojumi	10 806	7 137
Vairumtirdzniecība	6 376	7 871
Nekustamais īpašums	2 712	8 221
Izklaide, atpūta, sports	1 439	1 464
Kontu overdrafti	8 971	1 979
Metālu ražošana	18 323	2 892
Transports un uzglabāšana	3 153	6 784
Privātpersonas – mājokļa iegādei un patēriņa kredīti	3 510	4 622
Pārtikas produktu ražošana	4 313	–
Citi pakalpojumi	4 150	2 110
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>65 498</b>	<b>44 379</b>

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

EUR'000	2014. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2013. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	10 381	16	15 159	34
Nekustamais īpašums – pirmā mājokļa hipotēka	21 455	33	7 328	16
Komerctīvu ķīla	3 987	6	4 431	10
Komerctīvu: ūdenstransports	1 745	3	1 299	3
Tirdzniecības vērtspapīri	7 350	11	7 365	17
Galvojuma līgums	8 108	12	–	–
Bez nodrošinājuma	12 472	19	8 797	20
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>65 498</b>	<b>100</b>	<b>44 379</b>	<b>100</b>

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Kredīti 3 089 tūkstošu EUR apmērā, kuru vērtība ir samazinājusies vai kuri ir kavēti, ir nodrošināti ar ķīlu, kuras patiesā vērtība ir 2 637 tūkstoši EUR. Atlikušie kredīti 481 tūkstošu EUR apmērā, kuri ir kavēti, nav nodrošināti ar ķīlu vai arī nav iespējams noteikt ķīlas patieso vērtību, ir overdrafti.

#### (j) Pārstrukturētie kredīti

2014. un 2013. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra šādas restrukturizācijas pazīmes:

EUR'000	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
Samazināta procentu likme	1 439	–
Kredīta maksājuma atlikšana	1 664	1 464
<b>Pārstrukturēti kredīti kopā</b>	<b>3 103</b>	<b>1 464</b>

#### (k) Pārņemtie aktīvi

2011. gadā Banka pārņēma kredīta nodrošinājumu (kustamo īpašumu) ar vērtību 2 558 tūkstoši EUR un 2012. gadā – 4 127 tūkstoši EUR (skatīt 25. piezīmi). 2014. gadā kredītu nodrošinājumi netika pārņemti.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI (turpinājums)

#### (I) Būtiska kredītriska koncentrācija

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

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 6 016 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2014. un 2013. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

### 20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
LR kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	3 102	3 102	1 002	1 002
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	29 017	29 017	28 207	28 207
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>32 119</b>	<b>32 119</b>	<b>29 209</b>	<b>29 209</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(119)	(119)	(4)	(4)
<b>Parāda vērtspapīri, neto</b>	<b>32 000</b>	<b>32 000</b>	<b>29 205</b>	<b>29 205</b>

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

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>– Komeršabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri</b>		
No BBB+ līdz BBB–	9 165	11 221
No BB– līdz BB+	14 166	8 628
Zemāks par BB–	4 059	7 852
Nav reitinga	4 610	1 504
<b>Komeršabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>32 000</b>	<b>29 205</b>
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>32 000</b>	<b>29 205</b>

#### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
Atlikums pārskata perioda sākumā	4	10
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	(4)	(6)
Pārskata periodā izveidoti uzkrājumi zaudējumiem	119	–
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>119</b>	<b>4</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI (turpinājums)

#### Pārdošanai turēto finanšu instrumentu pārklasificēšana

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

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

EUR '000	2008. gada 1. jūlijā		2014. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	8 189	8 189	1 201	1 085
	<b>8 189</b>	<b>8 189</b>	<b>1 201</b>	<b>1 085</b>

Tabulā uzrādītas summas, kas 2014. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

EUR '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
<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	–	–
Kupona ienākumi	105	–
Neto peļņa no vērtības paaugstināšanas	–	–

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2014. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

EUR '000	Peļņa vai (zaudējumi)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	(116)

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

EUR '000	2011. gada 9. septembrī		2014. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	7 790	7 790	614	608
	<b>7 790</b>	<b>7 790</b>	<b>614</b>	<b>608</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI (turpinājums)

Tabulā uzrādītas summas, kas 2014. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

EUR '000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
<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	26	–
Kupona ienākumi	102	–
Neto zaudējumi no vērtības paaugstināšanas	–	–

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2014. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

EUR '000	Peļņa vai (zaudējumi)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	(7)

### 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

#### (a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2014.	Uzskaites vērtība 31.12.2013.
		EUR'000	EUR'000
SIA „Baltikums International”	100%	3 274	2 997
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(1 050)	–
SIA „Zapdvina Development”	100%	1 003	988
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(450)	–
SIA „CityCap Service”	100%	546	546
UAB „Kamaly Development”	100%	3	3
AS „Pils pakalpojumi”	61%	10 492	4 338
<i>Vienpusējs ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā</i>		(2 400)	–
„BB Broker Systems” SIA	100%	43	28
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	31	31
„Jēkaba 2” SIA	100%	4 049	–
		<b>15 541</b>	<b>8 931</b>

2014. gada decembrī Bankas meitas sabiedrība SIA „Pils pakalpojumi” mainīja savu statusu uz AS „Pils pakalpojumi” un palielināja pamatkapitālu par 200 daļām. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības AS „Pils pakalpojumi” pamatkapitāls sastāv no 2 628 052 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 2 628 052 EUR. 2014. gada decembrī AS „Pils pakalpojumi” veica jauno 200 akciju emisiju, kapitalizējot Baltikums Bank AS izsniegto kredītu un uzkratos procentus. Jaunās emisijas akciju pārdošanas cena veidojas no akcijas nominālvērtības 1 EUR un akcijas emisijas uzceluma. Vienas akcijas emisijas uzcelums ir 30 766 EUR, kopēja summa par 200 akcijām sastādīja 6 153 504 EUR apmērā. Jaunā emisija tiek uzskatīta par vienpusējo ieguldījumu meitas sabiedrības kapitālā no Baltikums Bankas AS un tiek uzskatīta kā kapitāla darījums. Tā kā nekontrolējošai līdzdalībai pieder 39% no SIA Pils pakalpojumi akcijām, tad, saskaņā ar 10. SFPS, 39% no vienpusējā ieguldījuma tiek piešķirti nekontrolējošai līdzdalībai 2 400 tūkstoši EUR apmērā konsolidētajos finanšu pārskatos. Šī darījuma rezultāts tiek atspoguļots pārējās rezervēs.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)

2014. gada septembrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „BB Broker Systems” pamatkapitālu par kopējo summu 14 994 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „BB Broker Systems” pamatkapitāls sastāv no 306 daļām ar nominālvērtību 142 EUR par kopējo summu 43 452 EUR.

2014. gada aprīlī un decembrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par kopējo summu 15 012 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 476 018 daļām ar nominālvērtību 1 EUR par kopējo summu 476 018 EUR.

2014. gada decembrī Banka ir veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Zapdvina Development” EUR 450 tūkstošu apmērā sakarā ar tās aktīvu vērtības samazināšanos. SIA „Zapdvina Development” pieder zemes gabals Daugavpilī, kura uzskaites vērtība bija EUR 1 007 tūkstošu apmērā. Patiesās vērtības īpašuma novērtējums ir balstīts uz salīdzināšanas metodes, kurā līdzīgi darījumi tika izskatīti, un tika secināts, ka patiesā vērtība ir EUR 557 tūkstoši, un papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tika atzīti EUR 450 tūkstošu apmērā.

2014. gada aprīlī un septembrī Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 1 955 daļām ar nominālvērtību 142 EUR par kopējo summu 277 610 EUR apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas Bankas meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 22 899 daļām ar nominālvērtību 142 EUR par kopējo summu 3 251 658 EUR.

2014. gada decembrī Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdzdalībai SIA „Baltikums International” EUR 1 050 tūkstošu apmērā sakarā ar tās ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības samazināšanos. SIA „Baltikums International” pieder trīs meitas sabiedrības un viena asociētā sabiedrība. Divas no šīm sabiedrībām, Foxtran Management Ltd un Enarlia International Inc, ir īpaša nolūka sabiedrības. Foxtran Management Ltd negūst nekādus ienākumus un tai ir negatīvs pašu kapitāls, un tāpēc uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir atzīti pilnā apmērā no investīcijas summas EUR 309 tūkstošu apmērā. Enarlia International Inc ir pozitīvs pašu kapitāls, taču ieguldījums SIA „Baltikums International” pārsniedz neto aktīvus, tāpēc uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās ir atzīti atbilstoši starpībai starp meitas neto aktīviem un investīcijas vērtību EUR 224 tūkstošu apmērā.

Divām parējām sabiedrībām, KamalyDevelopment EOOD un AS Termo biznesa Centrs, pieder īpašumi, kuru patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas un cenu salīdzināšanas metodes. Patiesās vērtības KamalyDevelopment EOOD īpašuma novērtējums ir balstīts uz divām metodēm: salīdzināšanas metode, izskatot līdzīgus piedāvājumus un ienākumu metode, izmantojot kapitalizācijas likmi 5%. Balstoties uz novērtējumu, zaudējumi no vērtības samazināšanās netika identificēti. Īpašuma, kas pieder AS Termo biznesa Centrs, novērtējums, tika balstīts uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot vidējo svērto likmi 9.14%. Pamatojoties uz novērtējumu, uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tika atzīti EUR 517 tūkstošu apmērā.

Banka neidentificēja citus pierādījumus meitas sabiedrību vērtības samazināšanai.

#### (b) Meitas sabiedrību iegāde 2014. gadā

Daļu iegāde 2014. gadā:	Iegūta līdzdalība	Tiro aktīvu patiesā vērtība iegādes brīdī	Samaksātā summa	Nemateriālā vērtība
		EUR'000	EUR'000	EUR'000
„Jēkaba 2” SIA	100%	4 047	4 049	2
<b>Kopā</b>		<b>4 047</b>	<b>4 049</b>	<b>2</b>



## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)

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	Ilgtermiņa ieguldījumi	Īstermiņa saistības	Neto identificējamie aktīvi	Nemateriālā vērtība iegādes rezultātā	Iegādes pašizmaksa	Neto izlietotā nauda
	Nauda EUR'000	Ēka EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
„Jēkaba 2” SIA	243	3 806	(2)	4 047	2	4 049	3 806
<b>Kopā</b>	<b>243</b>	<b>3 806</b>	<b>(2)</b>	<b>4 047</b>	<b>2</b>	<b>4 049</b>	<b>3 806</b>

2014. gadā septembrī Banka iegādājās 100%, daļas sabiedrības SIA „Jēkaba 2”. No šī darījuma izveidojas nemateriāla vērtība 2 tūkst. EUR apmērā.

Minētā komercsabiedrība ir ēkas Rīgā, Jēkaba ielā 2, īpašnieks, un Banka plāno turpmāk izmantot minēto ēku saimnieciskajā darbībā. Pašlaik Banka veic rekonstrukcijas remontu šajā ēkā.

#### (c) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2014.	Uzskaites vērtība 31.12.2013.
		EUR'000	EUR'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	692	692
Foxtran Management Ltd. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	309	162
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(309)	–
Enarlia International Inc. (Beliza) – īpaša nolūka sabiedrība	100%	293	162
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(224)	–
		<b>761</b>	<b>1 016</b>

2014. gada aprīlī un septembrī, SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības Foxtran Management Ltd. pamatkapitālu par kopējo summu 146 910 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” pamatkapitāls sastāv no 375 506 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 375 506 USD vai 309 tūkstoši EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.2141).

2014. gada aprīlī un septembrī, SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības Enarlia International Inc. pamatkapitālu par kopējo summu 130 700 EUR. Pēc pamatkapitāla palielināšanas meitas sabiedrības Enarlia International Inc. pamatkapitāls sastāv no 355 825 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 355 825 USD vai 293 tūkstoši EUR apmērā (pēc Eiropas Centrālās Bankas kursa 1.2141).

Tika veikts ieguldījumu Foxtran Management Ltd un Enarlia International Inc vērtības samazinājuma novērtējums, un rezultāti ir aprakstīti 21. (a) piezīmē.

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2014.		Uzskaites vērtība 31.12.2013.	
		EUR'000		EUR'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19.45%	1 505	1 565	1 287	1 565
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15 %	1 848	–	1 848	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		(517)	–	–	–
<b>Kopā</b>		<b>2 836</b>	<b>1 565</b>	<b>3 135</b>	<b>1 565</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 21. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS (turpinājums)

#### Koncerns

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
<b>Vērtība 2012. gada 31. decembrī</b>	<b>1 848</b>	<b>1 749</b>	<b>3 597</b>
Saņemtās dividendes	–	(52)	<b>(52)</b>
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto zaudējumos	–	(410)	<b>(410)</b>
<b>Vērtība 2013. gada 31. decembrī</b>	<b>1 848</b>	<b>1 287</b>	<b>3 135</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(517)	–	(517)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņas	–	218	<b>218</b>
<b>Vērtība 2014. gada 31. decembrī</b>	<b>1 331</b>	<b>1 505</b>	<b>2 836</b>

Tika veikts ieguldījuma AS „Termo biznesa Centrs” vērtības samazinājuma novērtējums, un rezultāti ir aprakstīti 21. (a) piezīmē.

#### Asociētas sabiedrības finanšu informācija (AAS „Baltikums” un AS „Termo biznesa Centrs”):

	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto peļņa/zaudējumi	Koncerna daļa no neto aktīviem	Koncerna daļa no peļņas/zaudējumiem
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2013. gada 31. decembrī</b>												
AAS „Baltikums”	5 666	16 716	22 382	(2 269)	(14 111)	(16 380)	6 002	585	(2 692)	(2 107)	1 167	(410)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>												
AAS „Baltikums”	<b>5 275</b>	<b>17 880</b>	<b>23 155</b>	<b>(2 270)</b>	<b>(13 674)</b>	<b>(15 944)</b>	<b>7 211</b>	<b>1 963</b>	<b>(840)</b>	<b>1 123</b>	<b>1 403</b>	<b>218</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	66	354	420	(18)	(28)	(46)	374	219	(214)	5	98	–
<b>2014. gada 31. decembrī</b>												
AS „Termo biznesa Centrs”	<b>69</b>	<b>350</b>	<b>419</b>	<b>(18)</b>	<b>(24)</b>	<b>(42)</b>	<b>308</b>	<b>200</b>	<b>(197)</b>	<b>3</b>	<b>99</b>	<b>–</b>

#### (e) Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībās

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

	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi	Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	Zaudējumi, kas attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2013. gada 31. decembrī</b>												
AS „Pils pakalpojumi”	478	12 442	12 920	(26)	(6 016)	(6 042)	6 878	252	(513)	(261)	2 682	(102)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>												
AS „Pils pakalpojumi”	<b>716</b>	<b>11 932</b>	<b>12 648</b>	<b>(223)</b>	<b>–</b>	<b>(223)</b>	<b>12 425</b>	<b>314</b>	<b>(718)</b>	<b>(404)</b>	<b>4 846</b>	<b>(158)</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nekustamais īpašums Latvijā	3 517	1 941	3 517	1 941
Nekustamais īpašums Igaunijā	107	107	114	114
Nekustamais īpašums Lietuvā	2 807	2 807	2 807	2 807
Nekustamais īpašums Bulgārijā	521	–	521	–
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Lietuvā un Latvijā)</i>	(1 207)	(757)	–	–
	<b>5 745</b>	<b>4 098</b>	<b>6 959</b>	<b>4 862</b>

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>11 453</b>	<b>4 888</b>
Izslēgtie (īpašums Latvijā)	(4 468)	–
Ēku nolietojums	(7)	(7)
Vērtības korekcija (īpašums Lietuvā)	(10)	(10)
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>6 968</b>	<b>4 871</b>
Ēku nolietojums	(9)	(9)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>6 959</b>	<b>4 862</b>
Ēku nolietojums	(7)	(7)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (īpašums Lietuvā un Latvijā)</i>	(1 207)	(757)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>5 745</b>	<b>4 098</b>

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

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2014. un 2013. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus un, kur iespējams, diskontētās naudas plūsmas metodi.

2014. gada decembrī Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās ieguldījuma īpašumam Lietuvā EUR 757 tūkstošu apmērā. Īpašuma patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot salīdzināšanas metodi, nosakot vidējo cenu uz 1m2, kas sastādīja 2 EUR.

2014. gada decembrī Koncerns veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās ieguldījuma īpašumiem Lietuvā un Latvijā EUR 1 207 tūkstošu apmērā. Īpašuma Lietuvā patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot salīdzināšanas metodi, nosakot vidējo cenu uz 1m2, kas sastādīja 2 EUR. Īpašuma Latvijā patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot salīdzināšanas metodi, kurā līdzīgi darījumi tika izskatīti, un secināts, ka patiesā vērtība ir EUR 557 tūkstoši. Rezultāta tika atzīti papildus uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās EUR 450 tūkstošu apmērā.

2014. gada laikā Bankas ieguldījumu īpašumu aplēstā patiesā vērtība tika noteikta robežās no 5 632 līdz 5 894 tūkstošiem EUR (2013: robežās no 7 871 līdz 7 965 tūkstošiem EUR).

Koncerna 2014. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 33 483 EUR apjomā apsaimniekošanas izdevumi – 131 987 EUR apjomā.

Koncerna 2013. gada ienākumi no ieguldījumu īpašumu nomas bija 64 926 EUR apjomā apsaimniekošanas izdevumi – 188 858 EUR apjomā.

Īpašuma patiesās vērtības novērtējums EUR 5 745 tūkstošu apmērā ir kategorizēts kā 2. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS (turpinājums)

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

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Zemes gabals, Sporta iela, Rīga, Latvija	1 785	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 72 līdz EUR 450	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Kungu iela, Liepāja, Latvija	60	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 12 līdz EUR 35	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēkas un zemes gabals, Jurģu iela, Jūrmala, Latvija	96	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 60 līdz EUR 66,3	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Narvas iela, Tallina, Igaunija	107	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 851 līdz EUR 1 258,7	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Klaipēda, Lietuva	2 050	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> EUR 2	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Ēka, Bulgārija	521	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> EUR 1 915	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals, Mūku purvs, Latvija	569	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 27.8 līdz EUR 127.8	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Zemes gabals Akācijas iela, Daugavpils, Latvija	557	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> no EUR 7 līdz EUR 10	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>5 745</b>			

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

**23. PAMATLĪDZEKĻI**

	Zeme un ēkas		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos		Transporta līdzekļi		Biroja iekārtas		Kopā	
	EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000		EUR'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>legādes vērtība</b>										
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>11 288</b>	–	–	–	<b>82</b>	<b>82</b>	<b>1 079</b>	<b>1 010</b>	<b>12 449</b>	<b>1 092</b>
legādāts	–	–	–	–	–	–	146	99	146	99
izslēgts	–	–	–	–	(27)	(27)	(196)	(196)	(223)	(223)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>11 288</b>	–	–	–	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>1 029</b>	<b>913</b>	<b>12 372</b>	<b>968</b>
legādāts	3 800	–	779	779	67	67	96	90	4 742	936
Korekcija	(107)	–	–	–	–	–	–	–	(107)	–
izslēgts	–	–	–	–	–	–	(95)	(93)	(95)	(93)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>14 981</b>	–	<b>779</b>	<b>779</b>	<b>122</b>	<b>122</b>	<b>1 030</b>	<b>910</b>	<b>16 912</b>	<b>1 811</b>
<b>Nolietojums</b>										
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	–	–	–	–	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>743</b>	<b>721</b>	<b>777</b>	<b>755</b>
Nolietojums	–	–	–	–	7	7	158	142	165	149
Nolietojums Kipras fil.	–	–	–	–	4	4	10	10	14	14
izslēgts	–	–	–	–	(10)	(10)	(186)	(186)	(196)	(196)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	–	–	–	–	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>725</b>	<b>687</b>	<b>760</b>	<b>722</b>
Nolietojums	52	–	–	–	8	8	148	116	208	124
izslēgts	–	–	–	–	–	–	(93)	(93)	(93)	(93)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>52</b>	–	–	–	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>780</b>	<b>710</b>	<b>875</b>	<b>753</b>
<b>Neto bilances vērtība</b>										
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>11 288</b>	–	–	–	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>336</b>	<b>289</b>	<b>11 672</b>	<b>337</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>11 288</b>	–	–	–	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>304</b>	<b>226</b>	<b>11 612</b>	<b>246</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>14 929</b>	–	<b>779</b>	<b>779</b>	<b>79</b>	<b>79</b>	<b>250</b>	<b>200</b>	<b>16 037</b>	<b>1 058</b>

Tabulā uzrādīta bilances posteņa „Zemes un ēkas”, īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Uzskaites vērtība, '000 EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp bilances datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Smilšu iela, Rīga, Latvija	11 181	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> EUR 2 070	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
Jēkaba iela, Rīga, Latvija	3 748	Tirgus salīdzinājuma metode	Cena par m <sup>2</sup> EUR 1 900	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m <sup>2</sup> būtu augstāka (zemāka).
<b>Kopā</b>	<b>14 929</b>			

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>legādes pašizmaksa</b>			
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>691</b>	<b>857</b>	<b>1 548</b>
legādāts pārskata periodā	10	522	532
Izslēgts pārskata periodā	–	(220)	(220)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>701</b>	<b>1 159</b>	<b>1 860</b>
legādāts pārskata periodā	67	390	457
Izslēgts pārskata periodā	–	(153)	(153)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>768</b>	<b>1 396</b>	<b>2 164</b>
<b>Amortizācija pārskata periodā</b>			
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>–</b>	<b>594</b>	<b>594</b>
Amortizācija pārskata periodā	–	95	95
Amortizācija pārskata periodā Kipras filiālē	–	31	31
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā Kipras filiālē	–	(155)	(155)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>–</b>	<b>565</b>	<b>565</b>
Amortizācija pārskata periodā	–	101	101
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	–	(22)	(22)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>–</b>	<b>644</b>	<b>644</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>			
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>691</b>	<b>263</b>	<b>954</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>701</b>	<b>594</b>	<b>1 295</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>768</b>	<b>752</b>	<b>1 520</b>

Pēc ikgadējas pārbaudes Banka nekonstatēja notikumus vai izmaiņas apstākļos, kuri norādītu, ka nemateriālā vērtība var būt samazinājusies.

Banka	Datorprogrammas
	EUR'000
<b>legādes pašizmaksa</b>	
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>851</b>
Izslēgts pārskata periodā	(221)
legādāts pārskata periodā	512
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>1 142</b>
Izslēgts pārskata periodā	(153)
legādāts pārskata periodā	381
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>1 370</b>
<b>Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu amortizācija</b>	
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>589</b>
Amortizācija pārskata periodā	94
Amortizācija pārskata periodā Kipras filiālē	31
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā Kipras filiālē	(155)
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>559</b>
<b>Amortizācija pārskata periodā</b>	<b>96</b>
Amortizācija izslēgtajiem pārskata periodā	(22)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>633</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>	
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>262</b>
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>583</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>737</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>				
Nepabeigtie darījumi ar vērtspapīriem	–	–	2 277	2 277
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	1 568	1 568	1 488	1 488
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm MasterCard Europe	265	265	504	504
Debitoru parādi SPOT darījumos	186	186	1	1
Debitoru parāds par meitas uzņēmuma pārdošanu	–	–	869	869
Pārējie debitoru parādi	618	377	822	451
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>				
Pārņemtās ķīlas – kustamais īpašums	6 685	6 685	6 685	6 685
Nodokļu pārmaksa (PVN un cit.)	52	23	51	16
Krājumi	–	–	9	–
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>9 374</b>	<b>9 104</b>	<b>12 706</b>	<b>12 291</b>
Uzkrājumi pārējiem aktīviem – kustamais īpašums	(1 634)	(1 634)	(300)	(300)
<b>Pārējie aktīvi neto</b>	<b>7 740</b>	<b>7 470</b>	<b>12 406</b>	<b>11 991</b>

Drošības depozīti 2014. gadā 1 568 tūkst. EUR apmērā (2013. gadā 1 488 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamiem darījumiem, kas saistīti ar MasterCard Europe un VISA Card karšu sistēmām.

Pārņemto ķīlu sastāvā ir divas jahtas. Pārņemto ķīlu uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu metodes, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.

Vadība ir novērtējusi pārņemto ķīlu patieso vērtību 2014. un 2013. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus.

2014. gada laikā Koncerna un Bankas pārņemto ķīlu EUR 6 685 tūkstošu aplēstā neto patiesā vērtība tika noteikta 5 051 tūkstošu EUR apmērā (2013. gadā 10 020 tūkstošu EUR apmērā).

2014. gada decembrī Banka veidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas pārņemtajam īpašumam EUR 1 634 tūkstošu apmērā. Patiesās vērtības novērtējums ir veikts, izmantojot cenu salīdzināšanas metodi. Tika secināts, ka papildus uzkrājumi ir nepieciešami EUR 1 634 tūkstošu apmērā.

Pārējo ne-finanšu aktīvu vērtības novērtējums EUR 5 051 tūkstošu apmērā ir kategorizēts kā 2. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

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

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 26. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 150	1 150	1 160	1 160
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	949	949	68	68
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	660	660	1 003	1 003
	<b>2 759</b>	<b>2 759</b>	<b>2 231</b>	<b>2 231</b>

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

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 1 750 tūkstoši EUR.

### 27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	-	-	141	141
	-	-	<b>141</b>	<b>141</b>

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	19 464	19 541	2 942	3 016
Uzņēmumi	432 704	433 262	360 291	360 372
Fiziskās personas	58 581	58 581	52 901	52 901
	<b>510 749</b>	<b>511 384</b>	<b>416 134</b>	<b>416 289</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Pakārtotās saistības	3 922	3 922	2 345	2 345
Pārējās finanšu institūcijas	1 203	1 203	3 983	3 983
Uzņēmumi	36 364	36 364	4 505	4 505
Fiziskās personas	2 933	2 933	952	952
	<b>44 422</b>	<b>44 422</b>	<b>11 785</b>	<b>11 785</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>555 171</b>	<b>555 806</b>	<b>427 919</b>	<b>428 074</b>

2014. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 5 795 tūkstošu EUR apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem (2013. gada 31. decembrī – 2 698 tūkstoši EUR).

2014. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2013. gada 31. decembrī arī nebija).



## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

2014. gadā pārdoti 5.4 miljoni eiro pēc nomināla un 780 tūkstoši USD (642 tūkstoši EUR) pēc nomināla.

2013. gadā pārdoti 100 tūkstošu eiro pēc nomināla.

2012. gadā pārdoti 3 miljoni eiro pēc nomināla un 100 tūkstoši USD (75 tūkstoši EUR) pēc nomināla.

2012. gada novembrī Banka veica 5. parāda vērtspapīru emisiju. Plānotais emisijas apjoms – 10 miljoni EUR un 10 miljoni USD (7 555 tūkstoši EUR). Kupona likme 6%.

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.

	2014		2013	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	9 224	9 224	3 176	3 176
Uzkrātie maksājāmie procenti	60	60	26	26
Kursa starpība	–	–	(4)	(4)
<b>Kopā</b>	<b>9 284</b>	<b>9 284</b>	<b>3 198</b>	<b>3 198</b>

### 30. UZKRĀJUMI

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>2012. gada 31. decembrī</b>	<b>313</b>	<b>307</b>
Uzkrājumu pieaugums	27	33
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>340</b>	<b>340</b>
Uzkrājumu pieaugums	170	170
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>510</b>	<b>510</b>

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem.

### 31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2014		2013	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pārējās finanšu saistības</b>				
Kreditkaršu norēķini	80	80	–	–
Repo darījumi	3	3	81	81
Nauda ceļā	–	–	17	17
Pārējie pasīvi slēgto klientu kontu atlikumi	182	182	169	169
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>				
Saimniecisko un citu darījumu kreditori	85	85	26	26
Nodokļu norēķini	10	10	2	2
PVN maksa budžetam	36	36	–	–
Pārējie kreditori	46	–	21	–
	<b>442</b>	<b>396</b>	<b>316</b>	<b>295</b>

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 32. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2014		2013	
	EUR'000		EUR'000	
	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	2 258	100 025	499	114 668
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>2 258</b>	<b>100 025</b>	<b>499</b>	<b>114 668</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	591	98 358	100	114 269
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>591</b>	<b>98 358</b>	<b>100</b>	<b>114 668</b>

2014. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 36 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu, ar saistītām pusēm darījumu nebija (2013. gadā: bija 38 līgumi, tai skaitā 2 ar saistīto pušu).

2014. gada 31. decembrī nebija atvasināto instrumentu darījumu ar saistītām pusēm. 2013. gada 31. decembrī saistīto pušu atvasināto instrumentu patiesā vērtībā bija 0,189 tūkstoši EUR.

### 33. KAPITĀLS UN REZERVES

2014. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 28 209 653 parastajām akcijām (2013. gadā: 28 209 653 parastās akcijas). 2014. gada 1. janvārī pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām, kuru kopējā nominālvērtība ir 39 493 514.20 EUR. Vienas akcijas vērtība ir EUR 1.40. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Pamatkapitāls</b>				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	28 209 653	39 493	28 209 653	39 493
	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>	<b>28 209 653</b>	<b>39 493</b>

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

2014. gada 31. decembrī Banka un Grupa rezervēs ir atzinusi vienpusējā ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā rezultātu 2 400 tūkstošu EUR apmērā. Detalizētāku informāciju par transakciju var redzēt 21 (a). pielikumā.

#### Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā Bankas izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 14 488 tūkstoši EUR (2013. gadā – 13 602 tūkstoši EUR).

2014. gadā tika izmaksātas dividendes 7.1 miljonu EUR apmērā (2013. gadā – 12.8 miljonu EUR)

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Centrālajām bankām	123 675	123 673	73 350	73 346
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	289 789	289 746	276 151	276 128
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 759)	(2 759)	(2 372)	(2 372)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>410 705</b>	<b>410 660</b>	<b>347 129</b>	<b>347 102</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.

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Akreditīvi	1 444	1 444	512	512
Neizmantojie kredītresursi	22 735	22 735	15 528	15 528
Neizmantojie kredītkaršu resursi	1 427	1 444	1 110	1 125
Garantijas	369	369	3 650	3 650
	<b>25 975</b>	<b>25 992</b>	<b>20 800</b>	<b>20 815</b>

Kopējās līgumos noteiktās summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas. Visi akreditīvi 2014. gadā un 2013. gadā tika nodrošināti ar klientu depozītu noguldījumiem.

### 36. TIESVEDĪBA

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

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

**37. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	662	662	10 529	10 529
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	9 029	9 029	11 772	11 772
Kredīti	156	156	330	330
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	772	772	24 843	24 843
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	23 405	23 405	100 826	100 826
<i>no kuriem: ieķīlāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	–	–	151	151
Pārējie aktīvi	513	513	6 481	6 481
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>34 537</b>	<b>34 537</b>	<b>154 781</b>	<b>154 781</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	32 619	32 619	152 947	152 947
Rezidentu trasta saistības	1 918	1 918	1 834	1 834
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>34 537</b>	<b>34 537</b>	<b>154 781</b>	<b>154 781</b>

2014. gada 31. decembrī nebija saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā (2013. gada 31. decembrī bija 356 tūkstošu EUR apmērā). Aktīvi pārvaldīšanā krietni pazeminājās salīdzinot ar pagājušo gadu saistībā ar nenoteiktību finanšu instrumentu tirgū, kurā strādāja vairums klientu, daļa no viņiem uzskatīja par nepieciešamu apturēt ieguldījumus šajos instrumentos.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 38. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

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

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

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām</b>				
t.sk. mātes sabiedrībai	6 436	6 436	684	684
t.sk. meitas sabiedrībām	–	–	–	6 016
t.sk. Padomes un Valdes locekļiem	182	182	19	19
t.sk. citiem	265	265	447	447
Atvasinātie finanšu instrumenti			–	–
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>6 883</b>	<b>6 883</b>	<b>1 150</b>	<b>7 166</b>
<b>Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi</b>				
t.sk. no mātes sabiedrības	–	–	7	7
t.sk. no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	16	16	275	275
t.sk. no meitas sabiedrībām	–	635	–	156
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	1 437	1 437	1 638	1 638
t.sk. no Padomes un Valdes locekļiem	260	260	202	202
t.sk. no citiem	183	183	425	425
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>1 896</b>	<b>2 531</b>	<b>2 547</b>	<b>2 703</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>476</b>	<b>493</b>	<b>711</b>	<b>727</b>
	<b>Procentu likme %</b>	<b>Procentu likme %</b>	<b>Procentu likme %</b>	<b>Procentu likme %</b>
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	2.04	2.04	0.45	0.45
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0.07	0.07	0.10	0.10

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2014. gadā bija 592 tūkstoši EUR (2013. gadā: 434 tūkstoši EUR).

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	45	53	13	16
Procentu ieņēmumi	43	181	6	6
Dividendes	–	–	–	53
Citi ienākumi	–	160	–	–
<b>Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Procentu izmaksas	2	2	1	1
Citi izdevumi	66	600	128	332
Īres maksājumi	481	766	548	760

## 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 2014. gada 31. decembrī bija šāds:

2014 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā, EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	123 673	–	–	–	–	–	<b>123 673</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	270 305	19 761	11 573	12 557	1 030	–	<b>315 226</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	47 935	79	59	6 130	–	–	<b>54 203</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	89	<b>89</b>
Kredīti un debitoru parādi	12 680	6 042	4 623	12 481	27 657	2 015	<b>65 498</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 364	2 966	1 266	7 244	12 660	500	<b>32 000</b>
Pārējie finanšu aktīvi	186	–	–	–	–	2 210	<b>2 396</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>462 143</b>	<b>28 848</b>	<b>17 521</b>	<b>38 412</b>	<b>41 347</b>	<b>4 814</b>	<b>593 085</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 759	–	–	–	–	–	<b>2 759</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	591	–	–	–	–	–	<b>591</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	514 265	614	17 974	7 112	19 172	5 953	<b>565 090</b>
Pārējās finanšu saistības	265	–	–	–	–	–	<b>265</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>517 880</b>	<b>614</b>	<b>17 974</b>	<b>7 112</b>	<b>19 172</b>	<b>5 953</b>	<b>568 705</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(55 737)</b>	<b>28 234</b>	<b>(453)</b>	<b>31 300</b>	<b>22 175</b>	<b>(1 139)</b>	<b>24 380</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>24 236</b>	<b>50</b>	<b>629</b>	<b>977</b>	<b>100</b>	<b>–</b>	<b>25 992</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 2013. gada 31. decembrī bija šāds:

2013 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	73 346	–	–	–	–	–	<b>73 346</b>
Noguldījumi kredītiestādēs	264 531	11 595	5 131	11 756	2 382	–	<b>295 395</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 741	20	–	480	–	–	<b>17 241</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	89	<b>89</b>
Kredīti un debitoru parādi	11 122	1 858	4 799	6 447	12 121	8 032	<b>44 379</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	5 270	9 445	5 235	1 096	8 159	–	<b>29 205</b>
Pārējie finanšu aktīvi	5 590	–	–	–	–	–	<b>5 590</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>376 600</b>	<b>22 918</b>	<b>15 165</b>	<b>19 779</b>	<b>22 662</b>	<b>8 121</b>	<b>465 245</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 231	–	–	–	–	–	<b>2 231</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	100	–	–	–	–	–	<b>100</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	420 792	992	2 107	615	3 442	3 465	<b>431 413</b>
Pārējās finanšu saistības	267	–	–	–	–	–	<b>267</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>423 390</b>	<b>992</b>	<b>2 107</b>	<b>615</b>	<b>3 442</b>	<b>3 465</b>	<b>434 011</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(46 790)</b>	<b>21 926</b>	<b>13 058</b>	<b>19 164</b>	<b>19 220</b>	<b>4 656</b>	<b>31 234</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>17 382</b>	<b>761</b>	<b>1 999</b>	<b>541</b>	<b>132</b>	<b>–</b>	<b>20 815</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.

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

EUR'000 2013. gada 31. decembris	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi un vairāk
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 231	(2 231)	(2 231)	–	–	–
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	431 413	(432 102)	(420 793)	(992)	(2 888)	(7 429)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>433 644</b>	<b>(434 333)</b>	<b>(423 024)</b>	<b>(992)</b>	<b>(2 888)</b>	<b>(7 429)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	14 722	(14 722)	(14 722)	–	–	–
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(14 622)	14 622	14 622	–	–	–
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>100</b>	<b>(100)</b>	<b>(100)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Iespējamās saistības	20 815	(20 815)	(17 382)	(761)	(2 540)	(132)
<b>Kopā saistības</b>	<b>454 559</b>	<b>(455 248)</b>	<b>(440 506)</b>	<b>(1 753)</b>	<b>(5 428)</b>	<b>(7 561)</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 2014. gada 31. decembrī ir šāda:

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

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

## 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 2013. gada 31. decembrī ir šāda:

2013	LVL	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	40 929	94	32 291	33	<b>73 347</b>
Prasības pret kredītiestādēm	16	118 952	164 616	11 811	<b>295 395</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	15 368	1 873	–	<b>17 241</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	–	–	89	–	<b>89</b>
Kredīti un debitoru parādi	3 711	24 296	16 372	–	<b>44 379</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	–	25 603	3 602	–	<b>29 205</b>
Pārējie finanšu aktīvi	5 590	–	–	–	<b>5 590</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>50 246</b>	<b>184 313</b>	<b>218 843</b>	<b>11 844</b>	<b>465 246</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	–	1 875	336	20	<b>2 231</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	–	17	83	<b>100</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 320	268 775	138 864	20 454	<b>431 413</b>
Pārējās finanšu saistības	267	–	–	–	<b>267</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>3 587</b>	<b>270 650</b>	<b>139 217</b>	<b>20 557</b>	<b>434 011</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	–	97 952	9 048	14 886	<b>121 886</b>
Saistības spot un forward darījumos	–	(13 986)	(101 424)	(6 077)	<b>(121 487)</b>
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>46 659</b>	<b>(2 371)</b>	<b>(12 750)</b>	<b>96</b>	<b>31 634</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 RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

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

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

Koncerna 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 RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA) (turpinājums)

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 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Procentus nenesoši	Kopā, EUR'000
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām bankām	72 665	-	-	-	-	-	682	<b>73 347</b>
Prasības pret kredītiestādēm	123 341	11 870	4 206	11 214	2 382	-	142 382	<b>295 395</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	492	6	-	-	14 728	1 730	285	<b>17 241</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	89	<b>89</b>
Kredīti un debitoru parādi	14 852	1 774	4 593	6 070	9 096	7 924	70	<b>44 379</b>
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	5 097	9 266	5 169	1 080	8 028	-	565	<b>29 205</b>
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	1 565	<b>1 565</b>
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	8 931	<b>8 931</b>
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 862	<b>4 862</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	246	<b>246</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	583	<b>583</b>
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	124	<b>124</b>
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	11 991	<b>11 991</b>
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>216 447</b>	<b>22 916</b>	<b>13 968</b>	<b>18 364</b>	<b>34 234</b>	<b>9 654</b>	<b>172 375</b>	<b>487 958</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	(2 231)	<b>(2 231)</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	(100)	-	-	-	-	-	-	<b>(100)</b>
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(12 677)	(205)	(34)	(87)	(875)	-	(417 535)	<b>(431 413)</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(300)	<b>(300)</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(340)	<b>(340)</b>
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(145)	<b>(145)</b>
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(295)	<b>(295)</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	(53 133)	<b>(53 133)</b>
<b>Pašu kapitāls un saistības kopā</b>	<b>(12 777)</b>	<b>(205)</b>	<b>(34)</b>	<b>(87)</b>	<b>(875)</b>	<b>-</b>	<b>(473 979)</b>	<b>(487 957)</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>203 670</b>	<b>22 711</b>	<b>13 934</b>	<b>18 277</b>	<b>33 359</b>	<b>9 654</b>	<b>(301 604)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>203 670</b>	<b>226 381</b>	<b>240 315</b>	<b>258 592</b>	<b>291 951</b>	<b>301 605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Koncerna termiņstrukturā analīze būtiski neatšķiras no iepriekš aprakstītās Bankas analīzes.

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 43. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	<b>39 493</b>	<b>39 493</b>
Rezerves kapitāls	24	24
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	<b>6 502</b>	<b>805</b>
Pārskata perioda peļņa	7 986	12 797
Pārējās rezerves	(2 400)	–
Nemateriālie aktīvi	(737)	(583)
Pārējie atskaitījumi	(636)	(20)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>50 232</b>	<b>52 516</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>11 322</b>	<b>4 365</b>
<b>Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (saistībā ar otrā pilāra korekcijām)</b>	<b>(999)</b>	<b>(1 571)</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>60 555</b>	<b>55 310</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	243 771	193 231
Tirdzniecības portfelis	20 274	24 025
Darbības risks	45 478	35 004
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>309 523</b>	<b>252 260</b>
<b>Kopā kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>20%</b>	<b>22%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>16%</b>	<b>21%</b>

2014. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 20% (2013. gadā – 22%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 12.9%, 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

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

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

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

**Koncerns**

2013. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16 742	–	–	<b>16 742</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	499	–	<b>499</b>
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	89	830	<b>919</b>
	<b>16 742</b>	<b>588</b>	<b>830</b>	<b>18 160</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	100	–	<b>100</b>
	–	<b>100</b>	–	<b>100</b>

**Banka**

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

#### Banka

2013. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	16 742	–	<b>16 742</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	499	<b>499</b>
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	89	<b>89</b>
	<b>16 742</b>	<b>588</b>	<b>17 330</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	–	100	<b>100</b>
	–	<b>100</b>	<b>100</b>

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

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

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem” (3. Kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamajiem tirgus datiem balstītās cenas. Šajā aktīvu kategorijā tiek iekļauti īstermiņa komercsabiedrības vērtspapīri.

Pārskata gada laikā saistībā ar izmaiņām atsevišķu ieguldījumu vērtspapīru tirgus apstākļos šiem vērtspapīriem vairs nebija pieejamas kotētās cenas aktīvos tirgos. Taču bija pieejama pietiekama informācija, lai novērtētu šo vērtspapīru patieso vērtību un tie tika pārklasificēti no 1. līmeņa uz 2. līmeni patiesās vērtības hierarhijā.

2014. gadā Koncerns un Banka iegādājās komercsabiedrības nekotētus vērtspapīrus, kas ir klasificēti 3. līmenī.

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

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

**Banka**

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

EUR'000	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
<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	(2 200)	–	–	(2 200)

Kopējā peļņa vai zaudējumi 2013. gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

EUR'000	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
<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	(111)	–	–	(111)



## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

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

#### (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:

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

## KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

2013. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	–	73 346	–	73 346	73 346
Aizdevumi finanšu iestādēm	–	295 395	–	295 395	295 395
Kredīti	–	44 379	–	44 379	44 379
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	–	29 205	–	29 205	29 205
Pārējie finanšu aktīvi	–	5 590	–	5 590	5 590
<b>Finanšu saistības</b>					
Finanšu iestāžu noguldījumi	–	2 231	–	2 231	2 231
Noguldījumi	–	431 413	–	431 413	431 413
Pārējās finanšu saistības	–	267	–	267	267

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

Pārskata gada laikā saistībā ar izmaiņām tirgus apstākļos atsevišķiem patiesajā vērtībā nenovērtētiem finanšu instrumentiem ievades dati ir kļuvušie nenoteiktāki, ka arī paradījās nenovērojami dati, un vadībai ir jāpielieto spriedumi, lai interpretētu patiesu vērtību. Informācija bija pietiekama, lai novērtētu šo finanšu instrumentu patieso vērtību, balstoties uz saņemtajiem datiem un tie tika pārklasificēti no 2. līmeņa uz 3. līmeni patiesās vērtības hierarhijā.

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

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

### 45. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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