

AS „SMP Bank”
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2012. gada 31. decembrī

SATURS

	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	4
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	5
REVIDENTU ZIŅOJUMS	6-7
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	8-9
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	10
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	11
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13-63

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri,

AS „SMP Bank” valde ar gandarījumu ziņo par sekmīgu 2012. gada noslēgumu.

Pārskata periodā Bankas un Koncerna darbība noritēja apstākļos, kad Latvija tautsaimniecības izaugsmes tempu ziņā ir izvirzījies līdera pozīcijās Eiropas Savienībā. Pasaulē ekonomiskās atveseļošanās turpinās, tās tempiem samazinoties, kā rezultātā zemais ārējās aktivitātes līmenis ietekmē arī Latvijas uzņēmēju un patērētāju vērtējumu par nākotnes perspektīvu attiecībā uz saražotās un gaidāmās produkcijas apjoma pārmaiņu tendencēm un eksporta pasūtījumu apjoma novērtējumu ārpus valsts robežām.

Pastāvīgi sekojot aktuālajām norisēm gan vietējā, gan starptautiskajos finanšu tirgos un ekonomiskajos procesos, Banka un Koncerns pārskata periodā ir turpinājis savas saimnieciskās darbības attīstību, nostiprinot pozīcijas finanšu tirgū, par ko liecina gan tās darbības finanšu rādītāji, gan pastāvīgi augošais pakalpojumu klāsts, gan paplašinātais sadarbības partneru tīkls. Minētie faktori ir ļāvuši Bankai un Koncernam pilnā apmērā saglabāt savu klātbūtni vietējā tirgū, nesamazinot klientu apkalpošanas centru skaitu, kas ir vērtīgs sniegums šī brīža vietējā finanšu tirgus apstākļos, kurus raksturo kā finanšu tirgus dalībnieku skaita samazināšanās, tā banku reģionālo struktūrvienību skaita būtisks kritums. Īpaši jāatzīmē Bankas reģionālās klātbūtnes paplašināšanās Lietuvas Republikas finanšu pakalpojumu tirgū, kur pārskata periodā Bankas Lietuvas filiāle ir atvērusi klientu apkalpošanas centrus Kauņā un Klaipēdā.

Klientu uzticība, piedāvāto pakalpojumu atbilstība un paplašināšana to vajadzībām, ka arī nemainīgi augsta sniegto finanšu pakalpojumu kvalitāte ir starp Bankas galvenajām prioritātēm. Veicot mērķtiecīgus pasākumus atsaites gadā Banka uzsāka operācijas ar bezskaidro zeltu, kas ļauj klientiem papildus diversificēt savus valūtu riskus, izveidoja klientiem izdevīgākus maksājumu karšu pakalpojumu nosacījumus- kā rezultātā būtiski palielinājies Bankas izsniegto maksājumu karšu skaits, un to apgrozījumu apjoms. Banka nodrošināja iespēju fiziskām personām- maksājumu karšu „Maestro Standard” turētājiem izmantot bez komisijām mātes bankas „OAO CМП Банк” plašo bankomātu tīklu visā Krievijā. Specializēti IT risinājumi dod iespēju piedāvāt lojalitātes programmas gan atsevišķām klientu grupām, gan maksājumu karšu darījumu kategorijām. IT risinājumi maksājumu karšu krāpniecisko darījumu identificēšanā, jau 2012. gada laikā ir ļāvuši panākt uzlabojumu maksājumu karšu darījumu drošības rādītāju dinamikā.

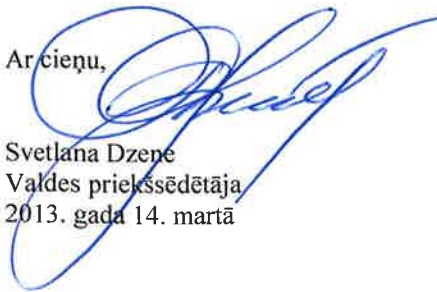
Bankas maksājumu pakalpojumu augstais līmenis pārskata periodā ieguvis arī augstu starptautisku novērtējumu. Ir saņemta korespondējošās bankas (Commerzbank AG, Frankfurt, Germany) atzinība par izcilu starptautisko maksājumu kvalitāti („STP Award 2011 – Execlent Quality in the Delivery of Comercial Payments and Financial Institutions Transfers”). Bankas korespondējošo attiecību tīkls pārskata periodā ir plānveidīgi paplašinājies. Tā ietvaros ir atvērti korkonti Lielbritānijas mārciņās (Deutsche Bank AG, Frankfurt, Germany), Norvēģijas kronās (Handelsbanken, Oslo, Norway) un bezskaidrā zeltā (Commerzbank AG, Luxembourg branch, Luxembourg). Arī šie faktori ļauj piedāvāt klientiem vēl izdevīgākus pārrobežu maksājumu noteikumus minētajās valūtās, kā arī samazināt to izpildes laiku.

Bankas un Koncerna pakalpojumu klāstu ļauj paplašināt arī pastāvīgi augošais sadarbības partneru tīkls. No 2012. gada klientiem tiek piedāvāta iespēja ar Bankas starpniecību iegādāties daudzpusīgu apdrošināšanas produktu klāstu (sadarbībā ar AAS „Baltikums”), kā arī slēgt līgumus par otrā līmeņa pensiju fondu pārvaldīšanu (sadarbībā ar ieguldījumu pārvaldes AS „Finasta Asset Management”).

Pārskata periodā paveiktais dod iespēju ar pašāvību plānot turpmāko attīstību, kā arī gatavoties tuvākā perioda aktuālajiem projektiem – tai skaitā Latvijas pievienošanās Eiropas monetārājam savienībai un ar to saistītajiem organizatoriskajiem un tehniskajiem pasākumiem. Arī šādu, dinamisku un finanšu tirgum būtisku pārmaiņu apstākļos, Bankas valdes vārdā gribu apliecināt, ka Banka ir un būs uzticams un drošs partneris saviem klientiem, jo tā strādā ar pārliecību, ka profesionāls darbs, savstarpēja cieņa un uzticība, ļauj sekmīgi pārvarēt jebkurus šķēršļus.

Mēs augstu vērtējam Bankas akcionāru atbalstu, mūsu sadarbības partneru un klientu uzticību, kas līdz ar Bankas kolektīva profesionālo pieredzi un atsaucību ir stabilas darbības un turpmākās izaugsmes pamats.

Ar cieņu,



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja
2013. gada 14. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitry Kalantyrskiy	Padomes priekšsēdētājs	2006. gada 12. oktobris
Artem Obolenskiy	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris
Andris Dzenis	Padomes loceklis	2006. gada 12. novembris
Arkady Rotenberg	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris
Boris Rotenberg	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris

2012. gadā nav notikušas izmaiņas Padomes sastāvā.

Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Svetlana Dzene	Valdes priekšsēdētāja	1995. gada 28. septembris
Maija Treija	Valdes locekle	2005. gada 18. jūlijs
Natālija Prohorova	Valdes locekle	1995. gada 10. marts
Ivars Lapiņš	Valdes loceklis	1999. gada 19. marts
Sergejs Golubčikovs	Valdes loceklis	2005. gada 27. jūnijs
Dmitrijs Kozlovs	Valdes loceklis	2010. gada 22. oktobris
Irina Cibuļonoka	Valdes locekle	2011. gada 8. novembris

2012. gadā nav notikušas izmaiņas Valdes sastāvā.

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

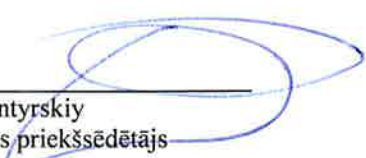
AS SMP Bank (turpmāk tekstā – „Banka”) vadība ir atbildīga par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu, kā arī Bankas un tās meitas sabiedrības AS SMP Finance (turpmāk tekstā – „Koncerns”) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 63. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, un to 2012. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS SMP Bank 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.

Valdes un padomes vārdā:



D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs



S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2013. gada 14. marts



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „SMP Bank” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „SMP Bank” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu no 8. līdz 63. lapai, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „SMP Bank” un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu no 8. līdz 63. lapai, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanas vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un 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 AS „SMP Bank” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

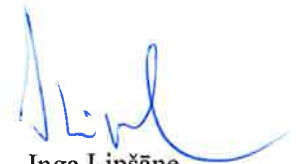
Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „SMP Bank” un tās meitas sabiedrības konsolidēto finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2012. gada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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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



Ondrej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2013. gada 14. martā




Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr.112

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

AKTĪVI	Piezīme	2012	2012	2011	2011
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	23,534	23,534	11,106	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	47,397	47,397	45,883	45,883
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	8,9	27,375	27,375	6,051	6,051
Kredīti un debitoru parādi		80,355	86,340	77,630	81,335
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	5,025	5,025	7,145	7,145
<i>Kredīti</i>	11	75,330	81,315	70,485	74,190
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ir šādi:		26	26	35	35
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		26	26	35	35
Pamatlīdzekļi	12	826	759	743	675
Ieguldījumu īpašums	13	4,372	-	3,331	-
Citi nodokļu aktīvi		34	-	4	4
Pārējie aktīvi	14	2,640	763	324	250
Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi		-	-	373	-
Aktīvu kopsumma		186,559	186,194	145,480	145,339

Pielikums no 13. līdz 63. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 63. lappusei izsniegšanai 2013. gada 14. martā.



D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs




S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

SAISTĪBAS	Piezīme	2012	2012	2011	2011
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	94	94	275	275
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		165,715	165,715	132,959	132,971
<i>Noguldījumi</i>	16	161,671	161,671	130,180	130,192
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	4,044	4,044	2,779	2,779
Pārējās saistības	18	9,354	8,802	2,956	2,829
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi		12	12	40	8
Atliktā nodokļa saistības	27	24	24	24	24
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		105	105	86	86
Uzkrājumi	19	107	106	102	101
Kopā pasīvi		175,411	174,858	136,442	136,294
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	20	9,006	9,006	8,006	8,006
Akciju emisijas uzcelojums		182	182	182	182
Rezerves kapitāls	20	105	105	105	105
Nesadalītā peļņa		1,921	2,043	719	752
Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem		11,214	11,336	9,012	9,045
Nekontrolējošā līdzdalība		(66)	-	26	-
Kapitāls un rezerves kopā		11,148	11,336	9,038	9,045
Kopā kapitāls, rezerves un saistības		186,559	186,194	145,480	145,339
Iespējamās saistības	31	8,875	8,875	13,439	13,439

Pielikums no 13. līdz 63. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 63. lappusei izsniegšanai 2013. gada 14. martā.


D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

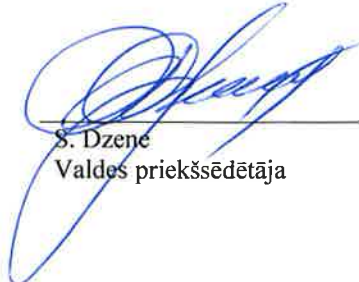
BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

		2012	2012	2011	2011
	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	21	3,859	3,837	3,300	3,244
Procentu izdevumi	22	(1,530)	(1,530)	(1,196)	(1,196)
Neto procentu ienākumi		2,329	2,307	2,104	2,048
Komisijas naudas ienākumi	23	3,231	3,226	2,417	2,398
Komisijas naudas izdevumi	24	(620)	(620)	(509)	(509)
Neto komisijas ienākumi		2,611	2,606	1,908	1,889
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	2,015	2,028	1,329	1,306
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(20)	(30)	(31)	(30)
Neto pamatdarbības ienākumi		6,935	6,911	5,310	5,213
Administratīvie izdevumi	26	(4,353)	(4,147)	(3,841)	(3,747)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11	(1,281)	(1,282)	(927)	(927)
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		1,301	1,482	542	539
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	(191)	(191)	(86)	(86)
Pārskata perioda peļņa		1,110	1,291	456	453
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akcionāriem</i>		1,202	1,291	454	453
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(92)	-	2	-
Visaptverošie ienākumi kopā		1,110	1,291	456	453
Attiecināmi uz:					
<i>Bankas akcionāriem</i>		1,202	1,291	454	453
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(92)	-	2	-

Pielikums no 13. līdz 63. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 63. lappusei izsniegšanai 2013. gada 14. martā.


D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU
 PĀRSKATS 2012. GADA 31. DECEMBRĪ**

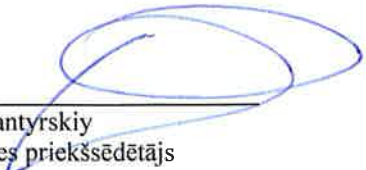
Koncerns LVL'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
2010. gada 31. decembrī	8,006	182	105	265	8,558	24	8,582
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa	-	-	-	454	454	2	456
2011. gada 31. decembrī	8,006	182	105	719	9,012	26	9,038
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,202	1,202	(92)	1,110
Darījumi ar akcionāriem kas atzīti tieši kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000	-	1,000
2012. gada 31. decembrī	9,006	182	105	1,921	11,214	(66)	11,148

Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem

Banka LVL'000	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā
2010. gada 31. decembrī	8,006	182	105	299	8,592
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	453	453
2011. gada 31. decembrī	8,006	182	105	752	9,045
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,291	1,291
Darījumi ar akcionāriem kas atzīti tieši kapitālā					
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000
2012. gada 31. decembrī	9,006	182	105	2,043	11,336

Pielikums no 13. līdz 63. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 63. lappusei izsniegšanai 2013. gada 14. martā.


 D. Kalantyrskiy
 Padomes priekšsēdētājs


 S. Dzene
 Valdes priekšsēdētāja


BANKAS ATSEVIŠĀIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Piezīme	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1,301	1,482	542	539
Pamatlīdzekļu nolietojums	239	218	230	224
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums	1,281	1,282	927	927
Ieguldījumu īpašumu nolietojums	69	-	24	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	2,890	2,982	1,723	1,690
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)	830	830	(1,398)	(1,398)
Kredīti	(6,127)	(8,407)	(10,369)	(12,506)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	9	(15)	(15)
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	831	831	(395)	(395)
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(22,155)	(22,155)	(2,553)	(2,553)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(2,346)	(509)	201	214
Pārdošanai turēto aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	373	-	(373)	-
Pieaugums noguldījumos	31,491	31,479	28,765	28,723
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	6,395	6,001	(6,879)	(6,967)
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	12,191	11,061	8,707	6,793
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(191)	(191)	-	-
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	12,000	10,870	8,707	6,793
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi	(322)	(302)	(252)	(178)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(1,110)	-	(1,840)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(1,432)	(302)	(2,092)	(178)
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Akciju emisija	1,000	1,000	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana	1,265	1,265	1,779	1,779
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā	2,265	2,265	1,779	1,779
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	12,833	12,833	8,394	8,394
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	60,454	60,454	52,060	52,060
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	73,287	73,287	60,454	60,454

28

Pielikums no 13. līdz 63. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 63. lappusei izsniegšanai 2013. gada 14. martā.


D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētājs

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par Banku

AS „SMP Bank” (līdz 2008. gada 17. jūnijam AS „Multibanka” – turpmāk tekstā Banka) tika reģistrēta 1994. gadā Rīgā kā akciju sabiedrība „Multibanka” un darbojas saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. Bankai ir filiāle Liepājā, 16 norēķinu grupas Rīgā, 3 norēķinu grupas Daugavpilī, 2 norēķinu grupas Ventspilī, kā arī norēķinu grupa Olainē, Jelgavā, Siguldā un Jūrmalā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Viļņā, Klaipēdā un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecības Maskavā, Jekaterinburgā (Krievijas Federācijā) un Kijevā (Ukrainā).

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS „SMP Finance” (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskati. AS „SMP Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas likumi “Par kredītiestādēm”, “Komerclikums”, citi likumi, Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk FKTK) noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar Banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā 2012. gada 31. decembrī.

Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus Bankas Valde un Padome apstiprināja iesniegšanai akcionāriem 2013. gada 14. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos latos (LVL 000), izņemot, ja norādīts savādāk. Lati ir Bankas un Koncerna funkcionālā valūta.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas tika piemērotas konsekventi.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos minētā meitas sabiedrība ir Bankas kontrolē esoša sabiedrība. Kontrole pastāv, ja Bankai ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrības finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

Darījumi un norēķinu atlikumi starp Koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgta konsolidācijas gaitā.

Ieguldījums AS SMP Finance, kurā Bankai ir 48,73% līdzdalība un balsstiesības, Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Tomēr Bankai kontrolē AS SMP Finance sabiedrību ar tas valdes starpniecību, un tāpēc šī sabiedrība tiek ietverta konsolidācijā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Centrālo Banku noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, 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 efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika veikta iegāde vai noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Iegādes vērtībā ārvalstu valūtā novērtētie nemonetārie aktīvi un saistības tiek konvertēti uz funkcionālo valūtu, izmantojot darījuma datuma ārvalstu valūtas kursu.

Ārvalstu filiāļu aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata gada beigu kursa. Ārvalstu filiāļu ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti finanšu pārskata valūtā (LVL) pēc valūtas kursa, kurš aptuveni atbilst darījuma dienas valūtas kursam. Starpības, kas radušās, konvertējot ārvalstu valūtas latos, ir atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi (LVL pret 1 ārvalstu valūtas vienību):

<u>Valūta</u>	<u>Pārskata datums</u>	
	31.12.2012	31.12.2011
USD	0.5310	0.5440
EUR	0.7028	0.7028
LTL	0.2040	0.2040
RUB	0.0174	0.0170

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesēnā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam vai Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieejami pārdošanai vai kredīti un debitoru parādi.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus 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 saistīti ar kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus, klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus, pakārtotas saistības un citas finanšu saistības.

Atzīšana

Kredītus, noguldījumus un parāda vērtspapīrus Banka un Koncerns sākotnēji atzīst datumā, kad tie izsniegti. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam vai Bankai.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtēta patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi; un
- ieguldījumi kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās.

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana. Amortizētā pašizmaksā tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Patiesās vērtības pamatojums

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

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka pašāvērtība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka periodiski kalibrē vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz jebkuriem pieejamiem tirgus datiem.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina informācija par citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi 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 pilnībā pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

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 nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Koncerns un Banka pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu, kad tā noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un darījuma puses saistības iekļaujot kreditoru parādos saskaņā ar atpirkšanas līgumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumu, valūtas un procentu maiņas darījumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus sākotnēji atzīst pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Piemērojamās darījumu cenas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Koncerns un Banka neizmanto risku ierobežošanas uzskaiti.

Procentu izdevumus radošās saistības

Procentu izdevumus radoši aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti pēc patiesās vērtības, atskaitot darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumus uz procentiem uzrāda amortizētajā pašizmaksā un jebkuras atšķirības starp pašizmaksu un atpirkšanas vērtību atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā visa aizdevuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Ja aizņēmumi tiek atpirkti vai atgriezti pirms termiņa, atšķirības starp samaksāto summu un uzskaites vērtību nekavējoties atzīst peļņā vai zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā.

Pamatlīdzekļi*Pašu aktīvi*

Pamatlīdzekļus novērtē pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi. Izmaksas ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Pamatlīdzekļu nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

Ēkas	5%
Mēbeles un automašīnas	20%
Datori	35%
Citi pamatlīdzekļi	20%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns vai Banka iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojumu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot lineāro metodi. Gada nolietojuma likme visiem ieguldījumu īpašumiem, izņemot zemi, ir 5%. Zemei nolietojums netiek aprēķināts.

Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka mēdz pārņemt īpašumus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas īpašumu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), īpašums tiek klasificēts saskaņā ar paredzamo īpašuma izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi. Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie finanšu nomas objekti) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Ilgtermiņa finanšu aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas pārdošanai turēto aktīvu kategorijā aktīvus vai pārdošanai paredzētu aktīvu grupas komponentes pārvērtē saskaņā ar Koncerna grāmatvedības politikām. Pēc tam šie aktīvi vai pārdošanai paredzēto aktīvu grupa tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no pārdošanai turētu aktīvu grupas vērtības samazināšanās sākotnēji attiecina uz to nemateriālo vērtību, tikai pēc tam to proporcionāli attiecina uz atlikušajiem aktīviem un saistībām, bet neattiecinā uz finanšu aktīviem, atliktā nodokļa aktīviem, darbinieku labumu aktīviem, ieguldījumu īpašumiem, kuru uzskaitē arī turpmāk tiks veikta saskaņā ar Koncerna grāmatvedības politikām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās klasificēšanas pārdošanai turēto aktīvu kategorijā un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Kad nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti, to amortizācija un nolietojums netiek aprēķināts, un jebkuri pašu kapitālā uzskaitīti ieguldījumu uzņēmumi vairs netiek uzskaitīti pašu kapitālā.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visas būtiskākās ienākumu un izdevumu kategorijas tiek atzītas, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā to uzkrāšanās brīdī, izmantojot aktīva/saistības efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus pelnoša finanšu instrumenta sākotnējo uzskaites vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas izmaksas, komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs notikums un ka zaudējumus nesošs notikums 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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 maksātnespējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un 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 specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst kā peļņu vai zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazināšanos uzkrājumiem kredītiem un debitoru parādiem. 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 peļņu vai zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā.

Nefinanšu aktīvi

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances 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, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

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

Saistība izsniegt kredītus

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas ar kredītu izsniegšanu saistītas saistības, 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 instrumenta 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.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņā vai zaudējumos aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

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

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: 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 reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata perioda beigu datumam.

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

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi Latvijas Bankā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Koncerns un Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Noma*Finanšu noma*

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt vai arī netikt pārņemtas.

Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā debitoru parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto debitoru parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Operatīvā noma

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai bez izpirkuma tiesībām, tiek pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam un Bankai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst, aizplūšana.

Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Paziņotās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

Darbinieku labumi

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 visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana

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

- Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS saistībā ar *Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu*. Papildinājumi 7. SFPS „Informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) ietver vairākas jaunas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz finanšu aktīviem un saistībām, kuras pārskatā par finanšu stāvokli tiek savstarpēji ieskaitītas vai kuras ietvertas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem (*master netting*) vai līdzīgu vienošanos sastāvā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

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

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

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

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

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

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

12. SFPS pieprasa sniegt papildu informāciju attiecībā uz būtiskiem spriedumiem un pieņēmumiem, kas izdarīti, nosakot, kāda rakstura ir ieguldījums sabiedrībā vai struktūrā, ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās un asociētās sabiedrībās un nekonsolidētās strukturētās sabiedrībās. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Koncerns un Banka neparedz, ka 13. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo vadība uzskata, ka aktīvu patiesā vērtība pašlaik tiek noteikta, pielietojot tādas metodes un pieņēmumus, kas atbilst 13. SFPS prasībām.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi:
 - ietver prasību sabiedrībām atsevišķi uzrādīt tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, kurus nākotnē būs iespējams pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, no tiem, kurus pārklasificēt nevarēs. Ja pārējo visaptverošo ienākumu posteņus uzrāda pirms nodokļu ietekmes, tad kopējo nodokļu ietekmi ir nepieciešams attiecināt minēto divu grupu starpā.
 - paredz, ka visaptverošo ienākumu pārskata nosaukums ir jāmaina uz „peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskatu”, bet tiek pieļauts izmantot arī citus nosaukumus.

Papildinājumi būtiski neietekmēs uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, jo Koncernam un Bankai nav pārējo visaptverošo ienākumu.

- Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība, kas noteikta, izmantojot patiesās vērtības modeli, tiks pilnībā atgūta īpašumu pārdodot. Vadības nolūkam nav nozīmes, izņemot, ja ieguldījumu īpašumam tiek rēķināts nolietojums, un tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietveros, kura galvenais mērķis ir patērēt visu aktīva radīto ekonomisko labumu aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Šis ir vienīgais gadījums, kurā pieņēmumu var atspēkot. Grozījumi neattiecas uz Bankas un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tā kā Bankai un Koncernam nav ieguldījumu īpašumu, kas tiek novērtēti, izmantojot patiesās vērtības modeli saskaņā ar 40. SGS.
- Pārstrādāts 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, opciju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šās tiesības, opciju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncerns un Banka nav emitējusi šādus instrumentus.
- Papildinājumi 19. SGS (2011) „Darbinieku labumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva. Piemērojami pārejas noteikumi). Papildinājumos ir ietverta prasība aktuāro peļņu un zaudējumus nekavējoties atzīt pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Papildinājumi atceļ iepriekš piemēroto koridora metodi aktuārās peļņas un zaudējumu atzīšanai un liedz iespēju peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt visas izmaiņas noteiktā labuma saistībās un plāna aktīvos, kas pašreiz ir atļauts saskaņā ar 19. SGS prasībām. Turklāt papildinājumos tiek pieprasīts aprēķināt paredzamo atdevi no plāna aktīviem, kas uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, balstoties uz to pašu likmi, kas piemērota noteiktā labuma saistību diskontēšanā. Papildinājumi neattiecas uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, jo Koncernam un Bankai nav noteikta labuma plānu.
- 28. SGS (2011) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 28. SGS (2008) ir ieviesti atsevišķi papildinājumi:
 - *Pārdošanai turētas asociētās sabiedrības un kopuzņēmumi.* 5. SFPS „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības” ir piemērojams ieguldījumam asociētā sabiedrībā vai kopuzņēmumā vai tā daļai, kas atbilst pārdošanai turēta aktīva kritērijiem. Tai ieguldījuma atlikušajai daļai, kas nav klasificēta kā pārdošanai turēta, tiek piemērota pašu kapitāla metode līdz brīdim, kad tiek pārdota pārdošanai turētā ieguldījuma daļa. Pēc pārdošanas atlikušais ieguldījums tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi, ja atlikušais ieguldījums joprojām tiek klasificēts kā asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums.
 - *Izmaiņas ieguldījumos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos.* Iepriekš 28. SGS (2008) un 31. SGS bija noteikts, ka būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas gadījumā atlikusī ieguldījuma daļa bija jāpārvērtē pat tad, ja būtiska ietekme tika aizvietota ar kopīgu kontroli. Tagad 28. SGS (2011) nosaka, ka šādos gadījumos atlikusī ieguldījuma daļa nav jāpārvērtē.

Koncerns un Banka neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav tādu ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 RISKĀ VADĪBA

Koncerna un Bankas vadība ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas vadība. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un Koncerna un Bankas pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu Koncerna un Bankas mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas jomā un lai kontrolētu darījumu risku, ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītu riska pārvaldīšanas politika;
3. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
4. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
5. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
6. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
7. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika;
8. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
9. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika;
10. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika.

Koncerns un Banka uztur atbilstošu likvīdu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību noteiktajai likviditātes normai – 30% no Koncerna un Bankas īstermiņa saistībām 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī. Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, LVL, EUR un USD. Likviditātes riska analīzē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas likviditātes pozīciju, un nepieciešamību piesaistīt papildu resursus, tika izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma. Balstoties uz iepriekšējās informēšanas rādītājiem, Banka identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analīzē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas risku un resursu pārvaldīšanas departaments regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru un sagatavo plānus savlaicīgai finanšu resursu piesaistei un pārdošanai, kā arī uzrauga atbilstību noteiktajām likviditātes normām un Koncerna un Bankas iekšējiem limitiem. Likviditātes stresa testēšana tiek veikta, izmantojot 7 scenārijus. Šajos scenārijos ir ņemti vērā kā iekšēji, tā ārēji faktori. Stresa testēšana tiek veikta šādiem stresa līmeņiem: nelabvēlīgi notikumi Bankas iekšienē, izmaiņas tirgus apstākļos, banku krīze un vispārēja krīze vienlaicīgi. Tiek analizēta dažādu scenāriju ietekme uz noteikto likviditātes normu un Bankas ienākumiem. Bankas valde izstrādā un Bankas padome apstiprina Darbības nepārtrauktības plānu likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā, kurā ir noteikti: preventīvi pasākumi likviditātes krīzes iestāšanās iespējamības mazināšanai, likviditātes krīzes savlaicīgas identificēšanas un riska novērtēšanas metodes un pasākumi, kas jāveic nekavējoties, lai pārvarētu likviditātes krīzi. Plāns regulāri tiek testēts.

Kredītrisks ir risks, ka:

- darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku,
- ķīlas vērtība nebūs pietiekama, lai segtu prasījumu, un
- Koncernam vai Bankai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska minimizēšanai Koncerns un Banka ir izstrādājuši attiecīgas kredītriska vadības politikas un procedūras (gan pārskata par finanšu stāvokli, gan paredzamo un iespējamo saistību riskiem), ietverot vadlīnijas riska koncentrācijas ierobežošanai kredītportfelī. Ir izveidota un darbojas Kreditēšanas komiteja, kas aktīvi pārrauga Koncerna un Bankas kredītrisku. Koncerna un Bankas kredītu politiku pārskata un apstiprina Valde.

Koncerna un Bankas kredītpolitikā ir noteiktas:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas procedūras;
- Aizņēmēju kredītspējas novērtēšanas metodoloģija;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējuma metodoloģija;
- Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģija;
- Kreditēšanas procesa dokumentēšanas noteikumi;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

Kredītriska novērtējums ietver:

- riska novērtējumu lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- uzraudzību un kredītriska vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kredītportfeļu riska analīzi;

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- kapitāla pietiekamības un kapitāla sadales novērtēšanu;
- regulāru kredītriska stresa testēšanu, izmantojot dažādus scenārijus;

Koncerns un Banka pastāvīgi pārrauga atsevišķus kredīta riskus un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredīspēju. Pārbaude tiek pamatota ar klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka ieguvusi citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā no aizņēmēja tiek pieprasīts papildus nodrošinājums.

Koncerna un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaita ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un Banka uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 11. piezīmē „Kredīti” un 38. piezīmē „Maksimālais kredītrisks”.

Lai izpildītu prasības, kas noteiktas Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politikā, Koncerns un Banka regulāri novērtē un kontrolē riskus, kas saistīti ar visiem Koncerna un Bankas aktīviem un saistībām, ieskaitot paredzamās un iespējamās saistības. Galvenais kontroles pasākums riska darījumos ir noteikto limitu ievērošana. Koncerns un Banka nodrošina atbilstību noteiktajam kapitāla pietiekamības rādītājam – Koncerna un Bankas kapitāla, aktīvu, saistību, garantiju un iespējamo saistību svērto vērtību proporcijai, kura 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī bija attiecīgi 12% un 11%.

Kredītiestāžu likums un tā normu piemērošanai izstrādātie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi pieprasa uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju 8% apmērā, t.i., Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību, un nosacīto riska svērto aktīva un iespējamo un paredzamo saistību pret klientiem kopsummu. Nosacīto riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsumma tiek noteikta kā risku kapitāla prasību kopsumma, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, sākot ar 2012. gada 1. oktobra, ir jāuztur 10.4% kapitāla pietiekamības rādītāju.

Aktīvu svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar iepriekš noteiktām risku kategorijām, kurās risks ir novērtēts saskaņā ar kapitāla apjomu, kas nepieciešams aktīvu uzturēšanai. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru saistībām. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 35%, 50%, 100%, 150%.

Bankas kapitāla jēdziens atbilst kā pašu kapitāla jēdzienam pārskatā par finanšu stāvokli, un Bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- Nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām.
- Saglabāt Bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem.
- Uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai varētu nodrošināt uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas vadība regulāri uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus. Nepieciešamā informācija tiek iesniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai katru mēnesi.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanas metodika pamatā atbilst Bāzeles vienošanās (Basel Capital Accord) un tās grozījumos noteiktajām vadlīnijām. Saskaņā ar Bāzeles vienošanās prasībām, kapitāla pietiekamības rādītājam jābūt ne mazākam par 8%. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 37. piezīmē.

2012. gada laikā Koncernā un Bankā tika īstenota ikdienas kontrole pār Valūtu riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu darījumos ar ārvalstu valūtām. Bankai un Koncernam ir jāpilda Kredītiestāžu likumā noteiktā prasība, ka atvērtā pozīcija jebkurā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas kapitāla. Saskaņā ar Valūtu riska pārvaldīšanas politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē Koncerna un Bankas struktūrvienības sadarbojas ar Finanšu operāciju departamentu.

Procentu risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem. Regulāri procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Banka un Koncerns aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 33. pielikumā.

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret Banku un Koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda Bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, katrā atsevišķā gadījumā tiek ņemts vērā starptautisko reitinga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietojumam ne-OECD valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, tiek veikta šo limitu ikdienas kontrole.

Lai izvairītos no iesaistīšanās noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijas shēmās, Banka un Koncerns ir ieviesis politikas un procedūras noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai ("NILLN"). NILLN atbilstības riski var radīt finansiālus zaudējumus Bankai un Koncernam gan no iespējamās tiesvedības un finansiālo sankciju piemērošanas viedokļa, gan darbības ierobežojumu un klientu vai darbības finanšu tirgus nišas zuduma dēļ. Banka un Koncerns regulāri izvērtē NILLN atbilstības riskus, identificējot juridiskos, reputācijas, darbības un koncentrācijas riskus, kā arī plāno un veic nepieciešamos pasākumus to minimizēšanai, pamatojoties uz Bankā un Koncernā izstrādātās un apstiprinātās Klientu politikas un NILLN stratēģijas nosacījumiem. To pamatā ir klienta un tā patiesā labuma guvēja identifikācija un princips „pazīsti savu klientu”, kā arī aizdomīgo un neparasto darījumu adekvātu atpazīšanu un kontroli, ieskaitot ziņojumus valsts tiesībsargājošajām iestādēm likumdošanā paredzētajā kārtībā. NILLN atbilstības pasākumu plāns ietver arī Koncerna un Bankas klientu apkalpošanu iesaistīto struktūrvienību personāla apmācību un jaunāko IT tehnoloģiju un informācijas drošības un integritātes prasību ieviešanu Koncerna un Bankas ikdienas operācijās.

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Bankas un Koncerna prasībām neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu norises, personāla un sistēmu darbības vai arī ārēju apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālais risks piemīt visiem Bankas un Koncerna pakalpojumiem, darbībām, procesiem un sistēmām. Operacionāla riska pārvaldīšana ir novirzīta uz maksimālu Bankas un Koncerna aktīvu un kapitāla saglabāšanas nodrošināšanu, būtiski samazinot iespējamo zaudējumu rašanās biežumu vai tā apmēru operacionālā riska dēļ. Sekmējot efektīvas operacionāla riska pārvaldīšanas procesa ieviešanu, Banka un Koncerns ir izstrādājuši ētiskas uzvedības standartus visos Bankas un Koncerna organizācijas līmeņos, kā arī ir ieviesta efektīva iekšējās kontroles sistēma. Operacionālo risku identificēšanai un novērtēšanai Bankā un Koncernā tiek veidota Operacionāla riska notikumu datubāze. Operacionāla riska uzraudzībai tiek noteikti rādītāji, kuri atspoguļo operacionālā riska līmeņa palielināšanās iespējamus cēloņus. Operacionāla riska mazināšanai plaši tiek pielietotas datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijas, kā arī aktīvu apdrošināšana. Lai nodrošinātu Bankas un Koncerna spēju darboties nepārtraukti un mazinātu zaudējumus ārkārtēju apstākļu gadījumā Bankas valde nosaka darbību attiecībā uz kritiskām funkcijām, izstrādā un pilnveido visaptverošu Bankas un Koncerna informācijas sistēmu darbības atjaunošanas plānu, svarīgo informācijas sistēmu rezerves kopēšanas procedūras un darbības atjaunošanas plānus.

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, ja Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Darbības atbilstības risku kontroles un pārvaldīšanas funkciju veikšanai Banka izveido atsevišķu struktūrvienību nodrošinot, ka tās funkcijas ir neatkarīgas no to Bankas struktūrvienību darbības, kuras tās kontrolē. Darbības atbilstības risku identificēšana un izvērtēšana notiek veicot plānveida pārbaudes un Bankas darbības statistisko un analītisko datu analīzi. Pārbažu rezultātus, kā arī rekomendācijas darbības atbilstības risku samazināšanai regulāri tiek sniegtas Bankas valdei.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**5 APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. 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 tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:*Uzkrājumi nedrošiem parādiem un aizdevumiem*

Specifisko uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem vērtības samazināšanās ir novērtēta individuāli un pamatota ar vadības aplēstās paredzamās naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību nodrošinājuma 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.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās (izņemot kredītus)

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

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

Nomas klasifikācija

Nomas klasifikācijas noteikšanai tiek ņemti vērā vienīgi ar nomātā aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un atlīdzības nomas perioda laikā. Riski ietver zaudējumu rašanās iespējamību neizmantotas kapacitātes vai novecojušu tehnoloģiju dēļ, kā arī aktīva vērtības samazināšanās rezultātā, bet atlīdzības ietver peļņu no aktīva vērtības pieauguma vai tā atlikušās vērtības realizācijas nomas perioda beigās. Savukārt riski, kas saistīti ar aktīva būvniecību pirms nomas uzsākšanas, būvniecības finansēšanu un pakalpojumu sniegšanas izmaksām, izmantojot nomāto aktīvu, neattiecas uz nomātā aktīva īpašumtiesībām nomas perioda laikā un, mūsdiā, nav jāņem vērā, nosakot nomas klasifikāciju. Nomas klasifikāciju nosaka nomas perioda sākumā, un tā netiek mainīta, izņemot gadījumus, kad tiek veiktas izmaiņas nomas līgumā.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata datumā Koncerns novērtē nefinanšu aktīvu uzskaites vērtību, lai noteiktu, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo vērtību.

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa aktīvu samazina tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Patieso vērtību noteikšana finanšu instrumentiem

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, 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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā analizēta informācija par finanšu instrumentiem, kas vērtēti patiesajā vērtībā pārskata perioda beigās, pa novērtēšanas metodēm:

Koncerns un Banka

2012	1. līmenis
Finanšu aktīvi	
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	26
	<u>26</u>
2011	
Finanšu aktīvi	
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	35
	<u>35</u>

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

6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,807	2,807	3,014	3,014
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	20,727	20,727	8,092	8,092
Kopā	<u>23,534</u>	<u>23,534</u>	<u>11,106</u>	<u>11,106</u>

Prasības pret Latvijas Banku ietver LVL nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 2% apmērā no saistību pret kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš ir ilgāks par 2 gadiem, atlikuma mēneša beigās un 4% apmērā no visu pārējo rezerves bāzē ietverto saistību atlikuma mēneša beigās:

- Pieprasījuma un termiņnoguldījumi (izņemot kredītiestāžu)
- Saistības pret kredītiestādēm (izņemot Latvijas Banku)
- Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

Uz 2012. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētus nosacījumus.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	22,672	22,672	23,763	23,763
Latvijas valsts kredītiestādēs	10,924	10,924	11,573	11,573
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	13,801	13,801	10,547	10,547
	<u>47,397</u>	<u>47,397</u>	<u>45,883</u>	<u>45,883</u>

Bankai ir darījumu attiecības ar 33 korespondējošām bankām (2011. gadā: 33).

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2012	2011
Raiffeisen Bank International AG - Vīne, Austrija	7,797 (16.5%)	8,322 (18.2%)
Deutsche Bank Trust Company Amerikas	7,726 (16.3%)	6,567 (14.4%)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**8 LATVIJAS VALSTS PARĀDZĪMES AR FIKSĒTU IENĀKUMU**

		2012	2012	2011	2011
	Termiņš	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	2012	-	-	2,423	2,423
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 3)	2013	1,061	1,061	-	-
	2017	543	543	-	-
	2021	1,063	1,063	1,075	1,075
		2,667	2,667	3,498	3,498

9 PARĀDZĪMES AR FIKSĒTU IENĀKUMU

		2012	2012	2011	2011
	Termiņš	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Promsvjazbanka, Krievijas Federācija (S&P – B)	2012	-	-	1,120	1,120
Promsvjazbanka, Krievijas Federācija (S&P – B)	2013	1,145	1,145	-	-
Alfa Banka, Krievijas Federācija (S&P – BB)	2013	1,083	1,083	1,152	1,152
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- BB, Moody's – Baa 3)	2013	21,240	21,240	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – AAA, Moody's – Aaa)	2014	316	316	-	-
Maskavas Kreditbanka, Krievijas Federācija (S&P – BB)	2014	274	274	281	281
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2015	440	440	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – B, Moody's – Baa 1)	2017	210	210	-	-
		24,708	24,708	2,553	2,553

10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	2012	2012	2011	2011
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	2,450	2,450	5,051	5,051
Citas prasības pret kredītiestādēm	2,575	2,575	2,094	2,094
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	5,025	5,025	7,145	7,145

2012. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja LVL 2 575 tūkstošus (2011. gadā: LVL 2 094 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

	2012	2012	2011	2011
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	2,575	2,575	2,094	2,094
Latvijas Republikas rezidenti	1,700	1,700	-	-
Ne-OECD valstu rezidenti	750	750	5,051	5,051
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	5,025	5,025	7,145	7,145

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**11 KREDĪTI****(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:**

LVL'000	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	18,334	14,791	20,223	16,560
Juridiskas personas	60,578	70,106	52,589	59,956
Bankas darbinieki	487	487	461	461
Kopā kredīti, bruto	79,399	85,384	73,273	76,977
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(4,069)	(2,788)	(2,787)
Kopā kredīti, neto	75,330	81,315	70,485	74,190

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

LVL'000	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	59,076	65,061	54,656	58,360
Kredītlinijas	20,049	20,049	18,410	18,410
Overdrafti	274	274	207	207
Kredīti, bruto	79,399	85,384	73,273	76,977
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(4,069)	(2,788)	(2,787)
Kopā kredīti, neto	75,330	81,315	70,485	74,190

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

	2012		2012		2011		2011	
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Juridiskas personas								
Nekustamais īpašums	11,935	20%	11,936	17%	9,526	18%	9,526	16%
Būvniecība	4,998	9%	4,998	7%	6,051	12%	6,051	10%
Elektroenerģija	6,828	11%	6,828	10%	4,885	9%	4,885	8%
Tirdzniecība	16,651	27%	16,651	24%	11,653	22%	11,653	19%
Ražošana	6,325	10%	6,325	9%	8,287	16%	8,287	14%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	2,918	5%	2,918	4%	3,155	6%	3,155	5%
Kredīti izsniegtie finanšu starpniekiem	-	-	15,492	22%	-	-	11,652	19%
Finanšu noma	5,965	10%	-	-	3,783	8%	-	-
Citi	4,958	8%	4,958	7%	5,249	9%	4,474	9%
Kopā	60,578	100%	70,106	100%	52,589	100%	59,956	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	391	2%	391	3%	406	2%	406	2%
Kredītkartes	386	2%	386	2%	376	2%	376	2%
Kredīti automašīnu iegādei	-	-	-	-	6	-	4	-
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	6,715	35%	6,715	44%	8,827	43%	8,827	52%
Finanšu noma	3,543	19%	-	-	4,123	20%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	6,737	36%	6,737	44%	5,880	28%	5,880	35%
Citi	1,049	6%	1,049	7%	1,066	5%	1,528	9%
Kopā	18,821	100%	15,278	100%	20,684	100%	17,021	100%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:**

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	66,448	72,432	64,611	68,315
OECD valstu rezidenti	7,147	7,147	4,634	4,634
Ne-OECD valstu rezidenti	5,804	5,805	4,028	4,028
Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi	79,399	85,384	73,273	76,977
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(4,069)	(2,788)	(2,787)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	75,330	81,315	70,485	74,190

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	2,788	2,787	1,861	1,860
Uzkrājumu pieaugums	1,831	1,832	1,131	1,131
Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana	(550)	(550)	(204)	(204)
Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanās, neto	1,281	1,282	927	927
Atlikums pārskata perioda beigās	4,069	4,069	2,788	2,787

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas:**Koncerns**

LVL'000	Kredīti	bez kredītiem kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					Ilgāk par 360 dienām	
			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas		
2012. gada 31. decembrī									
	Bruto kredīti	79,399	66,602	7,856	70	37	2,123	479	2,232
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(1,894)	(182)	(14)	(4)	(643)	(32)	(1,300)
2011. gada 31. decembrī									
	Bruto kredīti	73,273	65,147	455	466	154	1,136	3,691	2,224
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,788)	(1,001)	(29)	(4)	(39)	(103)	(433)	(1,179)

Banka

LVL'000	Kredīti	bez kredītiem kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					Ilgāk par 360 dienām	
			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas		
2012. gada 31. decembrī									
	Bruto kredīti	85,384	72,587	7,856	70	37	2,123	479	2,232
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(1,894)	(182)	(14)	(4)	(643)	(32)	(1,300)
2011. gada 31. decembrī									
	Bruto kredīti	76,977	68,852	455	466	154	1,136	3,691	2,223
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,787)	(1,001)	(29)	(4)	(39)	(103)	(433)	(1,178)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(g) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:

Tabulā ir uzrādītas atsevišķas kredītu grupas to uzskaites vērtībā. Banka un Koncerns ir nodrošinājusi privātpersonām izsniegtos kredītus ar hipotekārajām ķīlām, aktīvu ķīlām un garantijām. Kredītu kvalitāte pa grupām:

	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	43,107	43,107	36,643	36,643
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	38,320	38,320	35,922	35,922
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	4,550	4,550	276	276
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	237	237	445	445
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	5,907	5,907	6,956	6,956
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	2,766	2,766	3,560	3,560
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	515	515	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	2,626	2,626	3,396	3,396
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,331)	(1,331)	(1,088)	(1,088)
Kopā kredīti juridiskām personām	47,683	47,683	42,511	42,511
Finanšu noma				
Noma bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	9,507	-	7,909	4
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	9,507	-	7,909	4
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-
Noma ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	-	-	1	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	-	-	-	-
<i>Kavēti nomas maksājumi</i>	-	-	1	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	(1)	-
Kopā finanšu noma	9,507	-	7,909	4
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	5,103	5,103	6,125	6,125
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	4,237	4,237	5,193	5,193
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	609	609	383	383
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	257	257	549	549
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	1,612	1,612	2,702	2,702
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	542	542	648	648
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	167	167	226	226
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	903	903	1,828	1,828
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(492)	(492)	(745)	(745)
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti kopā	6,223	6,223	8,082	8,082

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2012 Koncerns	2012 Banka	2011 Koncerns	2011 Banka
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	5,879	5,879	5,554	5,554
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	3,868	3,868	5,324	5,324
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	1,875	1,875	102	102
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	136	136	128	128
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	1,719	1,719	2,000	2,000
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	1,387	1,387	1,766	1,766
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	150	150	41	41
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	182	182	193	193
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(508)	(508)	(499)	(499)
Kredīti privātpersonām kopā	7,090	7,090	7,055	7,055

Tabulā uzrādītās summas ir bruto ar ķīlu nodrošināto kredītu uzskaites vērtības sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem un ne visos gadījumos atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību:

	2012. gada 31. decembrī				2011. gada 31. decembrī			
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%
Komerčiālās ēkas	24,706	31%	24,706	29%	23,923	33%	23,923	31%
Komercaktīvu ķīla	16,887	21%	16,887	20%	9,900	14%	9,900	13%
Zemes hipotēka	3,867	5%	3,867	5%	5,835	8%	5,835	7%
Dzīvojamās platības hipotēka	14,796	19%	14,796	17%	17,184	23%	17,184	22%
Garantija	2,468	3%	2,468	3%	2,749	4%	2,749	4%
Citi	10,110	13%	603	1%	8,262	11%	394	1%
Bez nodrošinājuma	6,565	8%	22,057	26%	5,420	7%	16,992	22%
Kopā	79,399	100%	85,384	100%	73,273	100%	76,977	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 19 un 17 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī bija attiecīgi 35,165 tūkstoši LVL un 17,108 tūkstoši LVL.

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

(h) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Koncerns

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	22 824	9,889
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(2,788)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	18,755	7,101

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

	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	22 824	9,888
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,069)	(2,787)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	18,755	7,101

Novērtējot kredītrisku, Koncerns un Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns

2012 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	51,271	-
Uzraugāmie	22,696	1,410
Zemstandarta	4,195	1,563
Šaubīgie	425	284
Zaudētie	812	812
Kopā	79,399	4,069

2011 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	61,252	-
Uzraugāmie	9,263	1,200
Zemstandarta	1,759	621
Šaubīgie	611	579
Zaudētie	388	388
Kopā	73,273	2,788

Banka

2012 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	57,256	-
Uzraugāmie	22,696	1,410
Zemstandarta	4,195	1,563
Šaubīgie	425	284
Zaudētie	812	812
Kopā	85,384	4,069

2011 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	64,957	-
Uzraugāmie	9,263	1,200
Zemstandarta	1,759	621
Šaubīgie	611	579
Zaudētie	387	387
Kopā	76,977	2,787

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Pārstrukturizētie kredīti

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārstrukturizēja kredītus šādā apjomā:

LVL'000	2012. gada 31. decembris '000 LVL	2011. gada 31. decembris '000 LVL
Atlikti pamatsummas un procentu maksājumi	8,906	7,101
Kopā	8,906	7,101

(i) Finanšu nomas debitori

Aizdevumi un avansi klientiem ietver sekojošus debitoru parādus no nomas ar izpirkuma tiesībām par pamatlīdzekļu nomu, ja Koncerns ir iznomātājs:

LVL'000	2012	2011
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	1,720	1,379
Viens līdz pieci gadi	4,909	4,094
Ilgāk kā 5 gadi	4,290	3,598
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	10,919	9,071
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(1,412)	(1,162)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	9,507	7,909
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	1,595	1,110
Viens līdz pieci gadi	2,120	3,455
Ilgāk kā 5 gadi	5,792	3,344
	9,507	7,909

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**12 PAMATLĪDZEKĻI****Koncerna pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Sākotnējā vērtība					
2010. gada 31. decembrī	380	46	683	116	1,225
Iegādāts	-	74	178	-	252
Pārdots	-	-	(151)	-	(151)
2011. gada 31. decembrī	380	120	710	116	1,326
Iegādāts	-	20	302	-	322
Pārdots	-	(46)	(58)	-	(104)
2012. gada 31. decembrī	380	94	954	116	1,544
Uzkrātais nolietojums					
2010. gada 31. decembrī	63	39	316	86	504
Pārskata gada nolietojums	19	13	175	23	230
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(151)	-	(151)
2011. gada 31. decembrī	82	52	340	109	583
Pārskata gada nolietojums	19	21	192	7	239
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(46)	(58)	-	(104)
2012. gada 31. decembrī	101	27	474	116	718
Atlikums					
2010. gada 31. decembrī	317	7	367	30	721
2011. gada 31. decembrī	298	68	370	7	743
2012. gada 31. decembrī	279	67	480	-	826

Bankas pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Sākotnējā vērtība					
2010. gada 31. decembrī	380	46	683	116	1,225
Iegādāts	-	-	178	-	178
Pārdots	-	-	(151)	-	(151)
2011. gada 31. decembrī	380	46	710	116	1,252
Iegādāts	-	-	302	-	302
Pārdots	-	(10)	(58)	-	(68)
2012. gada 31. decembrī	380	36	954	116	1,486
Uzkrātais nolietojums					
2010. gada 31. decembrī	63	39	316	86	504
Pārskata gada nolietojums	19	7	175	23	224
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(151)	-	(151)
2011. gada 31. decembrī	82	46	340	109	577
Pārskata gada nolietojums	19	-	192	7	218
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(10)	(58)	-	(68)
2012. gada 31. decembrī	101	36	474	116	727
Atlikums					
2010. gada 31. decembrī	317	7	367	30	721
2011. gada 31. decembrī	298	-	370	7	675
2012. gada 31. decembrī	279	-	480	-	759

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2010. gada 31. decembrī	858	691	1,549
Iegāde	-	1,840	1,840
2011. gada 31. decembrī	858	2,531	3,389
Iegāde	206	904	1,110
2012. gada 31. decembrī	1,064	3,435	4,499
Uzkrātais nolietojums			
2010. gada 31. decembrī	-	34	34
Pārskata gada nolietojums	-	24	24
2011. gada 31. decembrī	-	58	58
Pārskata gada nolietojums	-	69	69
2012. gada 31. decembrī	-	127	127
Atlikums			
2011. gada 31. decembrī	858	2,473	3,331
2012. gada 31. decembrī	1,064	3,308	4,372

Ieguldījuma īpašumu uzskaitē ir pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības. 2011. gada laikā Koncerns pārvērtēja daļu no tā ieguldījumu īpašuma portfeļa. Līdz ar to, ka nekustāmā īpašuma tirgus 2012. gadā, salīdzinot ar 2011. gadu ir diezgan stabils, ieguldījuma īpašumi netika pārvērtēti 2012. gadā.

2011. gada laikā pārvērtēto ieguldījumu īpašumu aplēstā patiesā vērtība tika noteikta robežās no 2 500 tūkstošiem LVL līdz 3 000 tūkstošiem LVL. 2011. gadā pārvērtēto ieguldījumu īpašumu atlikusi vērtība bija 893 tūkstoši LVL. Lai aplēstu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vērtēšanā tika izmantotas šādas divas vispāratzītas vērtēšanas metodes: ienākumu metode, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļa vērtēšanas paņēmieni, un tirgus pieeja, izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi.

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašumu nomas pakalpojumiem ir 2012. gadā ir 97 tūkstoši LVL (2011: 66 tūkstoši LVL) un atbilstošie uzturēšanas izdevumi 2012. gadā bija 92 tūkstoši LVL (2011: 75 tūkstoši LVL).

14 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	76	76	-	-
Nauda ceļā	389	389	86	86
Debitori	1,315	37	-	-
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	210	210	36	36
Citi finanšu aktīvi	599	-	-	-
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	51	51	93	93
Citi ne-finanšu aktīvi	-	-	109	36
Kopā	2,640	763	324	250

Debitoros ir atspoguļots AS SMP Finance debitora parāds par 2012. gada laikā pārdotiem pārdošanai turētiem ilgtermiņa finanšu aktīviem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	20	20	37	37
Ne-OECD valstu rezidenti	74	74	238	238
Kopā pieprasījuma noguldījumi	94	94	275	275

2012. gada 31. decembrī Bankai bija 3 konti korespondējošās bankās (2011. gada 31. decembrī – 4).

Saistību pret kredītiestādēm uz pieprasījumu koncentrācija

2012. un 2011. gada 31. decembrī Bankā bija attiecīgi 3 un 4 kredītiestādes kontu atlikumi, kas pārsniedza 10% no kopējiem citu kredītiestāžu noguldījumiem uz pieprasījumu. Šo atlikumu bruto vērtība 2012. un 2011. gada 31. decembrī bija attiecīgi 94 tūkstoši LVL un 271 tūkstoši LVL.

16 NOGULDĪJUMI

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskas personas	99,390	99,390	81,094	81,106
Fiziskās personas	48,810	48,810	34,358	34,358
Valsts iestādes	13,471	13,471	14,728	14,728
Ne-banku noguldījumi kopā:	161,671	161,671	130,180	130,192
Kopā noguldījumi	161,671	161,671	130,180	130,192
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	42,953	42,953	33,867	33,879
Nerezidenti	118,718	118,718	96,313	96,313
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>41,449</i>	<i>41,449</i>	<i>30,728</i>	<i>30,728</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>77,269</i>	<i>77,269</i>	<i>65,585</i>	<i>65,585</i>
Kopā noguldījumi	161,671	161,671	130,180	130,192
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti				
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskas personas	83,368	83,368	64,294	64,306
Privātpersonas	29,296	29,296	19,391	19,391
Valsts uzņēmumi	13,471	13,471	14,728	14,728
Kopā pieprasījuma noguldījumi	126,135	126,135	98,413	98,425
Termiņnoguldījumi				
Juridiskas personas	16,022	16,022	16,800	16,800
Privātpersonas	19,514	19,514	14,967	14,967
Kopā termiņnoguldījumi	35,536	35,536	31,767	31,767
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	161,671	161,671	130,180	130,192

2012. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 1,504 tūkstošu LVL apmērā (2011. gadā: 2,388 tūkstošu LVL), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. Decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

Pakārtotās saistības 2012. gada 31. decembrī veido 7 privātpersonu un 1 privātu uzņēmumu (2011. gada 31. decembrī- 5 privātpersonu) sniegti aizdevumi.

	Atmaksas datums	Procentu likme	2012. gada 31. decembris, '000 LVL		2011. gada 31. decembris, '000 LVL	
			Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevums Nr.1	02.09.2017	4%	200	200	200	200
Aizdevums Nr.2 (saistītā puse)	02.09.2017	4%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.3 (saistītā puse)	02.09.2017	4%	200	200	200	200
Aizdevums Nr.4 (saistītā puse)	28.12.2017	4%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.5	30.09.2016	3.2%	214	214	214	214
Aizdevums Nr.6 (saistītā puse)	26.04.2018	4%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.7 (saistītā puse)	30.12.2016	3,5%	351	351	351	351
Aizdevums Nr.8 (saistītā puse)	25.11.2018	3.6%	914	914	914	914
Aizdevums Nr.9 (saistītā puse)	22.03.2019	3.6%	1,054	1,054	-	-
Aizdevums Nr.10	30.10.2017	3,5%	211	211		
Kopā			4,044	4,044	2,779	2,779

Pakārtotie aizdevumi tiks atmaksāti pēc visu Bankas kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas Bankas likvidācijas gadījumā.

18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

LVL'000	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	3,516	3,516	1,000	1,000
Saistības noskaidrošanā	5,046	5,046	1,744	1,744
<i>Citas saistības</i>	545	56	-	-
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	184	184	108	76
Citas saistības	63	-	104	9
Kopā	9,354	8,802	2,956	2,829

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2013. un 2012. gada 2. janvārī.

Saistības noskaidrošanā ietver summas, kuras Banka vēl nav attiecinājusi uz klientu kontiem. Saistības noskaidrošanā tiek noskaidrotas 10 darba dienu laikā pēc summu saņemšanas.

19 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Bankai ir 106 tūkstoši LVL un Koncernam 107 tūkstoši LVL (2011. gadā: attiecīgi 101 tūkstoši LVL un 102 tūkstoši LVL).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

20 AKCIJU KAPITĀLS

	Nomināl- vērtība (LVL)	2012. gada 31. decembrī		2011. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000
Parastās akcijas	50	180,124	9,006	160,124	8,006
Akcionāri					
		2011		2010	
		Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas		9,229	5.12	9,229	5.76
SMP Bank (Krievijas Federācija)		170,821	94.84	150,821	94.19
Citi akcionāri		74	0.04	74	0.05
Kopā		180,124	100	160,124	100

Bankas kapitāls ir reģistrēts un pilnībā apmaksāts. Parasto akciju turētājiem tiek piešķirtas vienādas tiesības attiecībā uz dividendēm, kas tiek deklarētas, un vienādas balsstiesības akcionāru sapulcē. Visas akcijas piešķir vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu saņemšanu. 2012. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 8 – 2 juridiskas personas un 6 privātpersonas (2011. gada 31. decembrī: 8 – 2 juridiskas un 6 privātpersonas). Bankas mātes banka ir SMP Banka (Krievija). Divām privātpersonām katrai pieder 36,8% mātes sabiedrības kapitāla daļu.

2012.gada akcionāru pilnsapulcē tika pieņemts lēmums emitēt papildu 20 000 parastās akcijas par cenu 50 LVL, kas ir to nominālvērtība. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Rezerves 105 tūkstošu LVL apmērā (2011. gadā 105 tūkstoši LVL) veido rezerves, kas tika izveidotas Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, kuras bija spēkā privatizācijas datumā.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

21 PROCENTU IENĀKUMI

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem				
Kredīti un debitoru parādi	3,335	3,313	2,995	2,939
Prasības pret kredītiestādēm	253	253	121	121
Parādzīmes	271	271	184	184
Kopā	3,859	3,837	3,300	3,244

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzas 2012. gada 31. decembrī, ir 315 tūkstoši LVL (2011. gada 31. decembrī: 447 tūkstoši LVL).

22 PROCENTU IZDEVUMI

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,530	1,530	1,196	1,196
Kopā	1,530	1,530	1,196	1,196

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	2,292	2,292	1,670	1,670
Karšu pakalpojumu maksa	425	425	287	287
Komisijas nauda par garantijām	318	318	243	243
Brokeru komisijas naudas	152	152	155	155
Citi	44	39	62	43
Kopā	3,231	3,226	2,417	2,398

24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	293	293	192	192
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	301	301	293	293
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	23	23	21	21
Citi	3	3	3	3
Kopā	620	620	509	509

25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,016	2,016	1,319	1,319
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	6	19	(5)	(28)
Peļņa no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	1	1	-	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	(8)	(8)	15	15
Kopā	2,015	2,028	1,329	1,306

26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2012. un 2011. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 200 un 194 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	1,748	1,740	1,534	1,531
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	516	516	535	535
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	464	462	402	401
Profesionālie pakalpojumi	633	614	541	511
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	239	218	230	224
Padomes un valdes locekļu atalgojums	197	197	168	168
Kancelejas izdevumi	30	29	34	31
Izdevumi reklāmai un mārketingam	64	64	26	26
Citi	462	307	371	320
Kopā	4,353	4,147	3,841	3,747

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

27 NODOKĻI

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	191	191	85	85
Atliktais nodoklis	-	-	1	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	191	191	86	86

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1,301	1,482	542	539
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	195	222	81	81
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	31	4	5	5
Izmantotā nodokļu atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	(26)	(26)	-	-
Cits	(9)	(9)	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	191	191	86	86

(c) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Banka	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
LVL'000						
Pamatlīdzekļi	-	-	(39)	(39)	(39)	(39)
Pārējie uzkrājumi	15	15	-	-	15	15
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	15	15	(39)	(39)	(24)	(24)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2009. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī

Banka	Atlikums	Atzīts visaptverošo	2012. gada 31.
LVL'000	2012. gada 1. janvārī	ienākumu pārskatā	decembrī
Pamatlīdzekļi	(39)	-	(39)
Uzkrājumi	15	-	15
	(24)	-	(24)

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Koncerns	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
LVL'000						
Pamatlīdzekļi	-	-	(39)	(39)	(39)	(39)
Citi uzkrājumi	15	15	-	-	15	15
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	15	15	(39)	(39)	(24)	(24)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2010. gadā: 15%).

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī

Koncerns LVL'000	Atlikums 2012. gada 1. janvārī	Atzīts peļņa un zaudējumus	Balance 2012. gada 31. decembrī
		visaptverošo ienākumu pārskatā	
Pamatlīdzekļi	(39)	-	(39)
Uzkrājumi	15	-	15
	(24)	-	(24)

28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

LVL'000	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,807	2,807	3,014	3,014
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	20,727	20,727	8,092	8,092
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	49,847	49,847	49,623	49,623
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(94)	(94)	(275)	(275)
Kopā	73,287	73,287	60,454	60,454

29 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

(a) Darījumi ar pusēm, kurām ir kontrole pār Banku

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku un tās meitas sabiedrību, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

2012. un 2011. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

Gadā, kas noslēdzās 31. decembrī, veiktie darījumi ar SMP Bank (Krievija) ir šādi:

LVL'000	2012		2011	
	Koncerns / Banka	Vidējais kurss	Koncerns / Banka	Vidējais kurss
Prasības pret SMP Bank (Krievija)	5,550	2.0%	5,732	2.3%
Saistības pret SMP Bank (Krievija)	36	0.0%	186	0.0%

No saistītām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikums 2012. gada 31. decembrī ir 3,619 tūkstoši LVL (2011: 2,565 tūkstoši LVL). Detalizētāko informāciju skatīties 17. pielikumā.

Gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS SMP Finance (Latvija) ir šādi:

LVL'000	2012		2011	
	Banka	Vidējais kurss	Banka	Vidējais kurss
AS SMP Finance izsniegti kredīti	15,492	1.71%	11,729	1.87%
AS SMP Finance noguldījumi	-	-	12	-

Pārskata gada beigās kopējā saistītajām pusēm izsniegto kredītu summa un saistīto pušu noguldījumi bija šādi:

LVL'000	2012		2011	
	Banka	Vidējais kurss	Banka	Vidējais kurss
SMP Bank (Krievijas Federācija), AS SMP Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	11,217	1.1%	11,029	0.0%
Aizdevumi citām saistītām pusēm				
Sākuma atlikums	600		600	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	936		26	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(131)		(26)	
Kredītu beigu atlikums	1,405	3.8%	600	4.0%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	197	197	168	168
Kopā	197	197	168	168

Gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	263	263	198	198
Procentu izdevumi	(135)	(135)	(19)	(19)
Kopā	128	128	179	179

30 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi '000 LVL	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Prasības pret kredītiestādēm	10,089	10,089	38,080	38,080
Fiduciārais kredīts	4,183	4,183	4,712	4,712
NVS valstu biržās kotētās parādzīmes	8	8	9	9
Kopā	14,280	14,280	42,801	42,801

Saistības '000 LVL	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	8	8	150	150
Juridisko personu naudas līdzekļi	14,272	14,272	42,651	42,651
Kopā	14,280	14,280	42,801	42,801

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 14,272 tūkstošu LVL apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 8 tūkstošu LVL apmērā.

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros Koncerns un Banka ir piesaistījusi resursus – fiduciāro depozītu, kurš ir izsniegts šo noguldītāju norādītajam aizņēmējam, noguldītājam uzņemoties risku. Klientiem piederošais īpašums tiek pārvaldīts šķirti no Bankas un Koncerna īpašuma atsevišķos kontos kredītiestādēs, ar kuru starpniecību līdzekļi tiek investēti. Bieži vien aktīvi pārvaldīšanā ir no Bankas un Koncerna īpašuma nošķirts atsevišķs vērtspapīru portfelis, kurš tiek izskatīts kā vienots pārvaldīšanas objekts ar savu struktūru, likviditātes pakāpi, resursu avotiem, ienesīgumu un kopīgu risku. Koncerns un Banka veic arī vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu klientu uzdevumā un klientu vārdā. Šie vērtspapīri nav uzrādīti Bankas un Koncerna pārskatā par finanšu stāvokli.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti 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 10 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā summa, kura tiktu atzīta visaptverošo ienākumu pārskata zaudējumos, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

LVL'000	2012	2012	2011	2011
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	3,822	3,822	5,747	5,747
Garantijas un akreditīvi	5,053	5,053	7,692	7,692
Kopā	8,875	8,875	13,439	13,439

32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2012. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2012. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	23,201	-	-	333	23,534
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,667	-	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	21,240	2,502	966	24,708
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	10,924	22,672	6,083	7,718	47,397
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,700	2,575	750	-	5,025
Kredīti	62,616	6,948	2,948	2,818	75,330
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26	-	-	-	26
Pamatlīdzekļi	762	-	-	64	826
Ieguldījumu īpašums	4,372	-	-	-	4,372
Citi nodokļu aktīvi	34	-	-	-	34
Pārējie aktīvi	2,461	-	6	173	2,640
Aktīvu kopsumma	108,763	53,435	12,289	12,072	186,559
2012. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	20	74	-	94
Noguldījumi	42,953	42,503	24,651	51,564	161,671
Pakārtotās saistības	351	-	2,639	1,054	4,044
Pārējās saistības	9,042	-	-	312	9,354
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	12	-	-	-	12
Uzkrājumi	99	-	-	8	107
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	105	-	-	-	105
Kapitāls un rezerves	2,472	-	8,676	-	11,148
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	55,058	42,523	36,040	52,938	186,559
Paredzamās un iespējamās saistības	6,096	2,722	-	57	8,875

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)

Banka

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2012. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	23,201	-	-	333	23,534
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,667	-	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	21,240	2,502	966	24,708
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	10,924	22,672	6,083	7,718	47,397
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,700	2,575	750	-	5,025
Kredīti	68,601	6,948	2,948	2,818	81,315
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26	-	-	-	26
Pamatlīdzekļi	695	-	-	64	759
Pārējie aktīvi	584	-	6	173	763
Aktīvu kopsumma	108,398	53,435	12,289	12,072	186,194
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2012. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	20	74	-	94
Noguldījumi	42,953	42,503	24,651	51,564	161,671
Pakārtotās saistības	351	-	2,639	1,054	4,044
Pārējās saistības	8,490	-	-	312	8,802
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	12	-	-	-	12
Uzkrājumi	98	-	-	8	106
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	105	-	-	-	105
Kapitāls un rezerves	2,660	-	8,676	-	11,336
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	54,693	42,523	36,040	52,938	186,194
Paredzamās un iespējamās saistības	6,096	2,722	-	57	8,875

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību pret klientiem ģeogrāfiskais izvietojums 2011. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2011. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	10,853	-	-	253	11,106
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,498	-	-	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	2,553	-	2,553
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	11,573	23,763	3,991	6,556	45,883
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	2,094	5,051	-	7,145
Kredīti	61,909	4,586	1,160	2,830	70,485
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	35
Pamatlīdzekļi	709	-	-	34	743
Ieguldījumu īpašums	3,331	-	-	-	3,331
Citi nodokļu aktīvi	4	-	-	-	4
Pārējie aktīvi un pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi	659	-	14	24	697
Aktīvu kopsumma	92,571	30,443	12,769	9,697	145,480
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2011. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	37	238	-	275
Noguldījumi	33,683	30,728	23,648	42,121	130,180
Pakārtotās saistības	351	-	2,428	-	2,779
Pārējās saistības	2,956	-	-	-	2,956
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	40	-	-	-	40
Uzkrājumi	98	-	-	4	102
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	86	-	-	-	86
Kapitāls un rezerves	1,362	-	7,676	-	9,038
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	38,600	30,765	33,990	42,125	145,480
Paredzamās un iespējamās saistības	7,461	3,305	-	2,673	13,439

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)

Banka

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2011. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	10,853	-	-	253	11,106
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,498	-	-	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	2,553	-	2,553
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	11,573	23,763	3,991	6,556	45,883
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	2,094	5,051	-	7,145
Kredīti	65,614	4,586	1,160	2,830	74,190
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	35
Pamatlīdzekļi	641	-	-	34	675
Citi nodokļu aktīvi	4	-	-	-	4
Pārējie aktīvi un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	212	-	14	24	250
Aktīvu kopsumma	92,430	30,443	12,769	9,697	145,339
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2011. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	37	238	-	275
Noguldījumi	33,695	30,728	23,648	42,121	130,192
Pakārtotās saistības	351	-	2,428	-	2,779
Pārējās saistības	2,829	-	-	-	2,829
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	8	-	-	-	8
Uzkrājumi	97	-	-	4	101
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	86	-	-	-	86
Kapitāls un rezerves	1,369	-	7,676	-	9,045
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	38,459	30,765	33,990	42,125	145,339
Paredzamās un iespējamās saistības	7,461	3,305	-	2,673	13,439

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2012. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

LVL'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	20,727	-	-	-	-	-	2,807	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	-	-	-	-	-	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	497	564	543	1,063	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	21,240	-	1,083	1,145	1,240	-	-	24,708
Kredīti un debitoru parādi	3,208	1,432	6,493	24,867	26,876	12,454	-	75,330
Termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575	-	-	-	5,025
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	26	26
Pārējie finanšu aktīvi un pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,589	2,589
Finanšu aktīvu kopsumma	92,772	3,682	8,073	29,151	28,659	13,517	5,422	181,276
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94	-	-	-	-	-	-	94
Noguldījumi	130,893	6,931	10,380	9,604	3,283	76	504	161,671
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,776	2,268	-	4,044
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9,170	9,170
Kopā finanšu saistības	130,987	6,931	10,380	9,604	5,059	2,344	9,674	174,979
Procentu risks	(38,215)	(3,249)	(2,307)	19,547	23,600	11,173	(4,252)	6,297

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

LVL'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	20,727	-	-	-	-	-	2,807	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	-	-	-	-	-	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	497	564	543	1,063	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	21,240	-	1,083	1,145	1,240	-	-	24,708
Kredīti	4,172	5,457	30,442	27,418	12,080	1,746	-	81,315
Termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575	-	-	-	5,025
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	26	26
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	712	712
Finanšu aktīvu kopsumma	93,736	7,707	32,022	31,702	13,863	2,809	3,545	185,384
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94	-	-	-	-	-	-	94
Noguldījumi	130,893	6,931	10,380	9,604	3,283	76	504	161,671
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,776	2,268	-	4,044
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	8,618	8,618
Kopā finanšu saistības	130,987	6,931	10,380	9,604	5,059	2,344	9,122	174,427
Procentu risks	(37,251)	776	21,642	22,098	8,804	465	(5,577)	10,957

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2011. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

LVL'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,092	-	-	-	-	-	3,014	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,883	-	-	-	-	-	-	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	181	-	2,242	-	1,075	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	1,120	-	-	1,433	-	2,553
Kredīti un debitoru parādi	5,755	2,361	34,977	26,220	6,959	1,358	-	77,630
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	35	35
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	122	122
Finanšu aktīvu kopsumma	59,730	2,542	36,097	28,462	6,959	3,866	3,171	140,827
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275	-	-	-	-	-	-	275
Noguldījumi	102,685	8,096	3,911	12,627	2,420	83	358	130,180
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	214	2,565	-	2,779
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2,744	2,744
Kopā finanšu saistības	102,960	8,096	3,911	12,627	2,634	2,648	3,102	135,978
Procentu risks	(43,230)	(5,554)	32,186	15,835	4,325	1,218	69	4,849

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
LVL'000								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,092	-	-	-	-	-	3,014	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,883	-	-	-	-	-	-	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	181	-	2,242	-	1,075	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	1,120	-	-	1,433	-	2,553
Kredīti un debitoru parādi	5,755	2,361	34,977	26,598	10,286	1,358	-	81,335
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	35	35
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	122	122
Finanšu aktīvu kopsumma	59,730	2,542	36,097	28,840	10,286	3,866	3,171	144,532
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275	-	-	-	-	-	-	275
Noguldījumi	102,697	8,096	3,911	12,627	2,420	83	358	130,192
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	214	2,565	-	2,779
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2,744	2,744
Kopā finanšu saistības	102,972	8,096	3,911	12,627	2,634	2,648	3,102	135,990
Procentu risks	(43,242)	(5,554)	32,186	16,213	7,652	1,218	69	8,542

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Jūtīguma analīze

Tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām Bankas visaptverošo ienākumu pārskatā. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie, īpaši ārvalstu valūtas maiņas likme, paliek nemainīgi.

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu iespaids uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi iespaids aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī.

Koncerna peļņas un zaudējumu jutīgums pret izmaiņām procentu likmēs nav uzrādīts atsevišķi, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

Procentu likmju palielinājums vai samazinājums 100 bāzes punktu apmērā būtu mainījis visaptverošo ienākumu pārskatu un kapitālu par zemāk minētajām summām:

	Neto procentu ienākumu jutīgums Procentu likmju palielinājums LVL'000	Neto procentu ienākumu jutīgums Procentu likmju samazinājums LVL'000
2012. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(158)	158
2011. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(219)	219

34 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM

Koncerns 2012. gada 31. decembrī

LVL'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Financial assets					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	23,534	-	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	47,397	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,667	-	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	24,708	-	-	-	24,708
Kredīti un debitoru parādi	-	-	80,355	-	80,355
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	26	-	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,589	-	2,589
Finanšu aktīvu kopsumma	27,375	26	153,875	-	181,276
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	94	94
Noguldījumi	-	-	-	165,715	165,715
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,044	4,044
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	9,170	9,170
Kopā finanšu saistības	-	-	-	179,023	179,023

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34. FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2012. gada 31. decembrī

LVL'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Financial assets					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	23,534	-	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	47,397	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,667	-	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	24,708	-	-	-	24,708
Kredīti un debitoru parādi	-	-	86,340	-	86,340
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	26	-	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	712	-	712
Finanšu aktīvu kopsumma	27,375	26	157,983	-	185,384
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	94	94
Noguldījumi	-	-	-	165,715	165,715
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,044	4,044
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	8,618	8,618
Kopā finanšu saistības	-	-	-	178,471	178,471

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 VALŪTU ANALĪZE

Koncerns un Bankas aktīvi kontrolē ārvalstu valūtas maiņas atklātās pozīcijas. Banka darbojas, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumu, kas nosaka, ka atklātās pozīcijas jebkurā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze 2012. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2012. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	18,560	291	4,250	433	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	29,088	4,159	14,150	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	1,594	1,073	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	23,742	-	966	24,708
Kredīti	12,510	19,629	43,191	-	75,330
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	2,450	2,575	-	-	5,025
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26	-	-	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	2,064	8	350	167	2,589
Finanšu aktīvu kopsumma	37,204	76,406	51,950	15,716	181,276
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20	33	41	-	94
Noguldījumi	27,030	70,464	48,681	15,496	161,671
Pakārtotās saistības	1,300	-	2,744	-	4,044
Pārējās finanšu saistības	1,441	4,791	1,849	1,026	9,107
Kopā finanšu saistības	29,791	75,288	53,315	16,522	174,916
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	7,413	1,118	(1,365)	(806)	6,360
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	176	(1,300)	423	701	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	7,589	(182)	(942)	(105)	6,360

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2012. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	18,560	291	4,250	433	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	29,088	4,159	14,150	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	1,594	1,073	-	-	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	23,742	-	966	24,708
Kredīti	17,796	19,533	43,986	-	81,315
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	2,450	2,575	-	-	5,025
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26	-	-	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	187	8	350	167	712
Finanšu aktīvu kopsumma	40,613	76,310	52,745	15,716	185,384
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20	33	41	-	94
Noguldījumi	27,030	70,464	48,681	15,496	161,671
Pakārtotās saistības	1,300	-	2,744	-	4,044
Pārējās finanšu saistības	952	4,791	1,849	1,026	8,618
Kopā finanšu saistības	29,302	75,288	53,315	16,522	174,427
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	11,311	1,022	(570)	(806)	10,957
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	176	(1,300)	423	701	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	11,487	(278)	(147)	(105)	10,957

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2011. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,615	443	2,716	332	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	8,000	24,128	5,817	7,938	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,955	543	-	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	2,553	-	-	2,553
Kredīti	9,740	17,096	43,649	-	70,485
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	750	2,094	-	4,301	7,145
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	35
Pārējie finanšu aktīvi	-	5	80	37	122
Finanšu aktīvu kopsumma	29,095	46,862	52,262	12,608	140,827
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37	154	84	-	275
Noguldījumi	23,544	48,982	45,208	12,446	130,180
Pakārtotās saistības	1,300	-	1,479	-	2,779
Pārējās finanšu saistības	389	1,870	388	97	2,744
Kopā finanšu saistības	25,270	51,006	47,159	12,543	135,978
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	3,825	(4,144)	5,103	65	4,849
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	537	4,462	(4,999)	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	4,362	318	104	65	4,849

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2011. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,615	443	2,716	332	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	8,000	24,128	5,817	7,938	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,955	543	-	-	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	2,553	-	-	2,553
Kredīti	14,356	16,794	43,040	-	74,190
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	750	2,094	-	4,301	7,145
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	35
Pārējie finanšu aktīvi	-	5	80	37	122
Finanšu aktīvu kopsumma	33,711	46,560	51,653	12,608	144,532
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37	154	84	-	275
Noguldījumi	23,545	48,987	45,214	12,446	130,192
Pakārtotās saistības	1,300	-	1,479	-	2,779
Pārējās finanšu saistības	389	1,870	388	97	2,744
Kopā finanšu saistības	25,271	51,011	47,165	12,543	135,990
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	8,440	(4,451)	4,488	65	8,542
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	537	4,462	(4,999)	-	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	8,977	11	(511)	65	8,542

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2011. un 2012. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

	2012	2011
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	(20)	(32)
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	20	32
10% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(96)	(10)
10% EUR vērtības samazinājums pret LVL	96	10

Banka

	2012	2011
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	(30)	(1)
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	30	1
10% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(16)	51
10% EUR vērtības samazinājums pret LVL	16	(51)

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī LVL maiņas kurss ir piesaistīts EUR.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE**

Zemāk uzrādītās summas atspoguļo finanšu aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Finanšu operāciju nodaļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē Koncerna un Bankas likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2012. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 31. decembrī							
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	23,534	-	-	-	-	-	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	-	-	-	-	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	497	564	543	1,063	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	21,240	-	1,083	1,145	1,240	-	24,708
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575	-	-	5,025
Kredīti	3,208	1,432	6,493	24,867	27,247	12,083	75,330
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	26	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	2,589	-	-	-	-	-	2,589
Finanšu aktīvu kopsumma	98,168	3,682	8,073	29,151	29,056	13,146	181,276
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94	-	-	-	-	-	94
Noguldījumi	131,027	7,018	10,487	9,674	3,465	-	161,671
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,779	2,265	4,044
Pārējās finanšu saistības	9,107	-	-	-	-	-	9,107
Kopā finanšu saistības	140,228	7,018	10,487	9,674	5,244	2,265	174,916
Likviditātes risks	(42,060)	(3,336)	(2,414)	19,477	23,812	10,881	6,360

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2012. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	23,534	-	-	-	-	-	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	-	-	-	-	-	47,397
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	497	564	543	1,063	2,667
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	21,240	-	1,083	1,145	1,240	-	24,708
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575	-	-	5,025
Kredīti	3,211	1,815	5,723	32,416	29,335	8,815	81,315
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	26	-	26
Pārējie finanšu aktīvi	712	-	-	-	-	-	712
Finanšu aktīvu kopsumma	96,294	4,065	7,303	36,700	31,144	9,878	185,384
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	94	-	-	-	-	-	94
Noguldījumi	131,027	7,018	10,487	9,674	3,465	-	161,671
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1,779	2,265	4,044
Pārējās finanšu saistības	8,618	-	-	-	-	-	8,618
Kopā finanšu saistības	139,739	7,018	10,487	9,674	5,244	2,265	174,427
Likviditātes risks	(43,445)	(2,953)	(3,184)	27,026	25,900	7,613	10,957

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2011. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2011. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,106	-	-	-	-	-	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,883	-	-	-	-	-	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	181	-	2,242	-	1,075	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	1,120	-	-	1,433	2,553
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	3,740	-	750	2,655	-	-	7,145
Kredīti	1,670	2,092	2,206	27,298	26,110	11,109	70,485
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	-	-	35
Pārējie finanšu aktīvi	122	-	-	-	-	-	122
Finanšu aktīvu kopsumma	62,556	2,273	4,076	32,195	26,110	13,617	140,827
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275	-	-	-	-	-	275
Noguldījumi	102,778	8,147	3,967	12,736	2,552	-	130,180
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	215	2,564	2,779
Pārējās finanšu saistības	2,744	-	-	-	-	-	2,744
Kopā finanšu saistības	105,797	8,147	3,967	12,736	2,767	2,564	135,978
Likviditātes risks	(43,241)	(5,874)	109	19,459	23,343	11,053	4,849

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2011. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,106	-	-	-	-	-	11,106
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,883	-	-	-	-	-	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	181	-	2,242	-	1,075	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	-	1,120	-	-	1,433	2,553
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	3,740	-	750	2,655	-	-	7,145
Kredīti	1,670	2,092	2,206	27,676	29,437	11,109	74,190
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	35	-	-	-	-	-	35
Pārējie finanšu aktīvi	122	-	-	-	-	-	122
Finanšu aktīvu kopsumma	62,556	2,273	4,076	32,573	29,437	13,617	144,532
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275	-	-	-	-	-	275
Noguldījumi	102,790	8,147	3,967	12,736	2,552	-	130,192
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	215	2,564	2,779
Pārejās finanšu saistības	2,744	-	-	-	-	-	2,744
Kopā finanšu saistības	105,809	8,147	3,967	12,736	2,767	2,564	135,990
Likviditātes risks	(43,253)	(5,874)	109	19,837	26,670	11,053	8,542

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2012.gada un 2011.gada 31. decembrī.

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigu datumā.

Koncerna līgumos ietvērto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2012. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neatvasinātās finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(94)	(94)	(94)	-	-	-	-
Noguldījumi	(161,671)	(162,670)	(131,038)	(7,157)	(20,800)	(3,675)	-
Pakārtotās saistības	(4,044)	(4,911)	(3)	(44)	(84)	(2,321)	(2,459)
Pārējās finanšu saistības	(8,618)	(8,618)	(8,618)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(174,427)	(176,293)	(139,753)	(7,201)	(20,884)	(5,996)	(2,459)
Neatzītās kredītsaistības	-	(5,053)	(5,053)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	-	(3,822)	-	(3,822)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(174,753)	(185,168)	(144,806)	(11,023)	(20,884)	(5,996)	(2,459)

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2011. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neatvasinātās finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(275)	(275)	(275)	-	-	-	-
Noguldījumi	(130,192)	(130,957)	(102,790)	(8,167)	(17,003)	(2,997)	-
Pakārtotās saistības	(2,779)	(3,408)	-	(8)	(65)	(589)	(2,746)
Pārējās saistības	(2,774)	(2,774)	(2,774)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(136,020)	(137,414)	(105,839)	(8,175)	(17,068)	(3,586)	(2,746)
Neatzītās kredītsaistības	-	(7,141)	(7,141)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	-	(6,298)	-	(6,298)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(136,020)	(150,853)	(112,980)	(14,473)	(17,068)	(3,586)	(2,746)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Latvijas Republikas likumdošanā noteikts, ka Bankām ir jāuztur minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, sākot ar 2012. gada 1. oktobra, ir jāuztur 10.4% kapitāla pietiekamības rādītāju. 2012. un 2011. gada 31. decembrī Banka ir nodrošinājusi atbilstību nepieciešamajam kapitāla pietiekamības rādītājam un minimālajam kapitāla apjomam, kas noteikts likumā „Par kredītiestādēm” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības atbilst Bāzes komitejas vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām attiecībā uz kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos ietverto kapitālu. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankas kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos 2012. gada 31. decembrī, tika aprēķināts šādi:

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	9,006	8,006
Akciju emisijas uzcelojums	182	182
Rezerves kapitāls	105	105
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	752	299
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	1,291	453
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(790)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	10,546	9,045
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls	3,879	2,769
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(790)	-
Kopā otrā līmeņa kapitāls	3,089	2,769
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinam saskaņā ar FKTK prasībām	13,635	11,814
Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāla prasība	7,876	7,643
Valūtas riska kapitāla prasība	59	44
Operacionālā riska kapitāla prasība	806	570
Kopā	8,741	8,257
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	4,894	3,557
Kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām	12%	11%
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar Bāzeles vienošanas prasībām	8%	8%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

38 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks pārskata par finanšu stāvokli komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredītriskam pakļauto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem kredītiem un debitoru parādiem.

Maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto, t.i., ņemot vērā visas ķīlas un nodrošinājumus. Detalizēta informācija par ķīlas veidu un summu ir uzrādīta turpmākajās piezīmēs.

Koncerna maksimālais kredītrisks netiek atspoguļots, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

	Maksimālais kredītrisks	
	2012	2011
Prasības pret Latvijas Banku	20,727	8,092
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	45,883
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,667	3,498
Parādzīmes ar fiksētu ienākumu	24,708	2,553
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	5,025	7,145
Kredīti un debitoru parādi	81,315	74,190
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26	35
Pārējie aktīvi	712	122
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	182,577	141,518
Garantijas	4,602	6,298
Izsniegtie akreditīvi	451	1,394
Saistības izsniegt kredītus	3,822	5,747
Paredzamās un iespējamās saistības	8,875	13,439
Maksimālais kredītrisks kopā	191,452	154,957

Kā uzrādīts iepriekš, 42 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2011. gadā: 52%).

39 FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

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

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

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī, izņemot kreditorus un debitoru parādus. Koncerna un Bankas kreditoru un debitoru parādu patiesās vērtības 2012. gada 31. decembrī ir attiecīgi aptuveni 72 951 tūkstošus LVL un 79 249 tūkstošus LVL (2011: 78 625 tūkstoši LVL un 82 330 tūkstoši LVL).

40 TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns un Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu stāvokli un turpmākās darbības rezultātus.

41 PĒCBILANCES NOTIKUMI

No 2012. gada 31. decembra līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt Bankas un vai Koncerna finanšu stāvokli vai to darbību.