

AS „SMP Bank”
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2013. 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 PEĻŅAS VAI ZAUDEJUMU UN PĀRĒJO 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	13-67

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri,

AS „SMP Bank” valde ar gandarījumu ziņo par 2013. gada noslēgumu.

2013. gads ir bijis īpaši nozīmīgs gan Latvijas finanšu sektoram, gan mūsu valsts ekonomikai kopumā, jo 2014. gada 1. janvārī ir notikusi pievienošanās Eiropas monetārajai savienībai, kas paver jaunas, ievērojami plašākas ekonomiskās izaugsmes iespējas. Paredzamais ārvalstu investīciju pieplūdums, kopā ar uzņēmējdarbībai labvēlīgu vidi, ko nodrošina Eiropas Savienības standartiem atbilstoša likumdošana un pārdomāta valsts nodokļu politika, ļauj prognozēt stabilu valsts tautsaimniecības attīstību ilgtermiņā.

Vienlaikus jāatzīmē vairākas aktuālas ekonomiskās attīstības tendences, kas var negatīvi ietekmēt makroekonomiskos procesus valstī. Lai arī eiro zonas tautsaimniecības izaugsmes prognoze 2014. gadam ir paaugstināta, Latvijas galvenajām tirdzniecības partnervalstīm (Krievijai, Igaunijai un Somijai) tā tika būtiski samazināta. Preču ārējās tirdzniecības kritumu noteica ārējā pieprasījuma samazināšanās partnervalstu tirgos, tomēr Latvijas eksporta daļas pasaules tirgos, lai gan lēnāk nekā iepriekšējā gadā, ir turpinājušas augt. Sagaidāms, ka, pakāpeniski stabilizējoties ekonomiskajai situācijai Eiropā, Latvijas eksporta iespējas varētu nedaudz uzlaboties, tomēr arvien būtiskāka loma būs spējai turpināt kāpināt produktivitāti.

Valsts finanšu pakalpojumu sektors, ko pārskata gadā ir pametuši vairāki dalībnieki, kopumā ir uzrādījis stabilas attīstības un laba ienesīguma rādītājus. Bankas ir sekmīgi nodrošinājušas būtiskāko daļu no pasākumiem saistībā ar pāreju uz eiro. Vienlaikus, finanšu pakalpojumu tirgū valdošā konkurence ir noteikusi nepārtrauktu finanšu pakalpojumu klāsta attīstību, bet normatīvās prasības, kas būtiski augušas pēc pievienošanās eiro zonai, ir izvirzījušas vēl augstākus standartus banku darbībai būtisko risku pārvaldībā.

Šajā dinamiski mainīgajā vidē, AS „SMP Bank” ir konsekventi turpinājusi savas saimnieciskās darbības organisku attīstību, sekmīgi iekļaujoties gan eiro zonas finanšu apritē, gan ar dalību norēķinu sistēmu darbībā, gan nodrošinot normatīvo atbilstību, gan paplašinot savu korespondējošo attiecību tīklu, tai skaitā atverot finanšu instrumentu kontus Deutsche Bank AG, un kases norēķinu kontu AB DNB banka.

Sasniegtie rezultāti apliecina Bankas spēju sekmīgi strādāt atbilstoši attīstības stratēģijā noteiktajiem uzdevumiem. Reģionālā un starptautiskā finanšu pakalpojumu tirgus pieprasījuma pārzināšana, līdz ar pārdomātu risku pārvaldības stratēģiju, savu resursu efektīvu izmantošanu un augstiem klientu apkalpošanas standartiem, ir ļāvusi Bankai pārskata periodā sasniegt aktīvu pieaugumu par 28 %, noguldījumu portfeļa pieaugumu par 27 %, un kredītportfeļa palielinājumu par 6 %, kas apliecina Bankas spēju gan piesaistīt finanšu resursus, gan sekmīgi tos ieguldīt perspektīvos projektos. Bez tam, Banka ir būtiski (par 15 %) paplašinājusi savu klientu loku, pēc klientu skaita ierindojušies Latvijas banku pirmajā desmitniekā.


Bankas saimnieciskās darbības stratēģija tiek izstrādāta ar mērķi ne tikai nodrošināt labus Bankas darbības rādītājus ar nemainīgi augošu dinamiku, bet arī, paredz esošās ekonomiskās situācijas piedāvāto iespēju optimālu izmantošanu. Šajā sakarā, Banka ir turpinājusi palielināt savu pakalpojumu pieejamību gan Latvijā, gan Lietuvas Republikā, aizpildot no finanšu pakalpojumu tirgus aizgājušo kredītiestāžu atstātās nišas. Ir paplašinājies klientu apkalpošanas centru tīkls Latvijā, kā arī atvērti klientu apkalpošanas centri Lietuvas pilsētās.

Banka īpašu vērību pievērš uz modernajām tehnoloģijām bāzētu finanšu pakalpojumu ieviešanai, tā padarot klientiem pakalpojumus ērtāk pieejamus, ātrākus un lētākus. Kā labu piemēru te jāmin automatiskos maksājumus, kas ļauj klientiem ietaupīt laiku un līdzekļus komunālo pakalpojumu, kā arī dažādu valsts nodevu un nodokļu apmaksai. Maksājumu karšu pakalpojumi papildināti ar iespēju norēķināties ar VISA maksājumu kartēm, jo pārskata periodā Banka ir kvalificējusies VISA asociētā locekļa (*Principal member*) statusam. Vienlaikus būtiski paaugstināta maksājumu karšu darījumu drošība, ieviešot jaunu drošības risinājumus (ACQ un ISS), kas būtiski pastiprinās klientu finanšu līdzekļu aizsardzību pret iespējamiem krāpnieciskiem darījumiem.

Banka vadības un darbinieku vārdā pateicas mūsu klientiem, kuriem Banka vienmēr būs pieredzējis, profesionāls un uzticams partneris. Mēs augstu vērtējam mūsu akcionāru atbalstu, kā arī sadarbības partneru uzticību, kas ir droša ķīla sekmīgai un ilglaicīgai sadarbībai kopējas izaugsmes vārdā.

Banka vadības vārdā

Ar cieņu,



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja
2014. gada 19. 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

2013. 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
Ilze Pudiste	Valdes locekle	2013. gada 15. februāris

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 67. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, un to 2013. 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

2014. gada 19. 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 „Sabiedrība”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 67. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS SMP Bank un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 67. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka atsevišķajos un konsolidētajos 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 atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2014. gada 19. martā



Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151

BANKAS ATSEVIŠĶĪAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

AKTĪVI	Piezīme	2013	2013	2012	2012
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	36,857	36,857	23,534	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	80,122	80,122	47,397	47,397
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	8	29,477	29,477	27,375	27,375
Kredīti un debitoru parādi		82,712	89,770	80,355	86,340
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	9	3,459	3,459	5,025	5,025
<i>Kredīti</i>	10	79,253	86,311	75,330	81,315
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ir šādi:		15	15	26	26
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		15	15	26	26
Pamatlīdzekļi	11	882	834	826	759
Ieguldījumu īpašums	12	5,536	-	4,372	-
Pārējie aktīvi	13	3,570	1,926	2,674	763
Aktīvu kopsumma		239,171	239,001	186,559	186,194

Pielikums no 13. līdz 67. 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 67. lappusei izsniegšanai 2014. gada 19. martā.



D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs



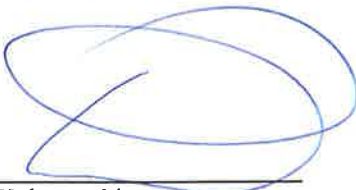
S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

SAISTĪBAS	Piezīme	2013	2013	2012	2012
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14	28	28	94	94
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		209,781	209,785	165,715	165,715
<i>Noguldījumi</i>	15	205,115	205,119	161,671	161,671
<i>Pakārtotās saistības</i>	16	4,666	4,666	4,044	4,044
Pārējās saistības	17	14,747	14,569	9,366	8,814
Atlikā nodokļa saistības	26	24	24	24	24
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	105	105
Uzkrājumi	18	108	107	107	106
Kopā saistības		224,688	224,513	175,411	174,858
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	19	11,006	11,006	9,006	9,006
Akciju emisijas uzcelojums		182	182	182	182
Rezerves kapitāls	19	105	105	105	105
Nesadalītā peļņa		3,275	3,195	1,921	2,043
Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem		14,568	14,488	11,214	11,336
Nekontrolējošā līdzdalība		(85)	-	(66)	-
Kapitāls un rezerves kopā		14,483	14,488	11,148	11,336
Kopā pasīvi		239,171	239,001	186,559	186,194
Iespējamās saistības	30	7,365	7,365	8,875	8,875

Pielikums no 13. līdz 67. 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 67. lappusei izsniegšanai 2014. gada 19. martā.



D. Kalantyrskiy
 Padomes priekšsēdētājs



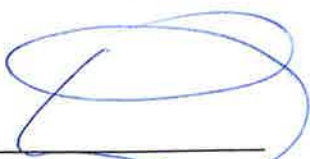
S. Dzēne
 Valdes priekšsēdētāja

**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Piezīme	2013 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000
Procentu ienākumi	20	4,044	3,814	3,859	3,837
Procentu izdevumi	21	(1,238)	(1,238)	(1,530)	(1,530)
Neto procentu ienākumi		2,806	2,576	2,329	2,307
Komisijas naudas ienākumi	22	3,794	3,792	3,231	3,226
Komisijas naudas izdevumi	23	(800)	(800)	(620)	(620)
Neto komisijas ienākumi		2,994	2,992	2,611	2,606
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	24	1,979	1,983	2,015	2,028
Pārējās saimnieciskās darbības iemaksas		188	13	-	-
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(125)	(52)	(20)	(30)
Neto pamatdarbības ienākumi		7,842	7,512	6,935	6,911
Administratīvie izdevumi	25	(4,871)	(4,724)	(4,353)	(4,147)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	10	(1,452)	(1,452)	(1,281)	(1,282)
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		1,519	1,336	1,301	1,482
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	26	(184)	(184)	(191)	(191)
Pārskata perioda peļņa		1,335	1,152	1,110	1,291
Attiecināma uz:					
<i>Bankas akcionāriem</i>		1,354	1,152	1,202	1,291
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(19)	-	(92)	-
Visaptverošie ienākumi kopā		1,335	1,152	1,110	1,291
Attiecināmi uz:					
<i>Bankas akcionāriem</i>		1,354	1,152	1,202	1,291
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(19)	-	(92)	-

Pielikums no 13. līdz 67. 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 67. lappusei izsniegšanai 2014. gada 19. martā.


D. Kalantyrskiy
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

**BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU
 PĀRSKATS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ**

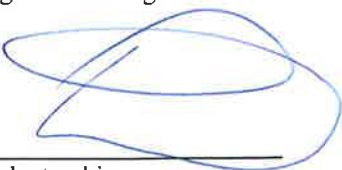
Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem

Koncerns LVL'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
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
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000	-	1,000
2012. gada 31. decembrī	9,006	182	105	1,921	11,214	(66)	11,148
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,354	1,354	(19)	1,335
Darījumi ar akcionāriem kas atzīti tieši kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	2,000	-	-	-	2,000	-	2,000
2013. gada 31. decembrī	11,006	182	105	3,275	14,568	(85)	14,483

Banka LVL'000	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā
2011. gada 31. decembrī	8,006	182	105	752	9,045
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,291	1,291
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000
2012. gada 31. decembrī	9,006	182	105	2,043	11,336
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,152	1,152
Darījumi ar akcionāriem kas atzīti tieši kapitālā					
Pamatkapitāla palielināšana	2,000	-	-	-	2,000
2013. gada 31. decembrī	11,006	182	105	3,195	14,488

Pielikums no 13. līdz 67. 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 67. lappusei izsniegšanai 2014. gada 19. martā.



D. Kalantyrskiy
 Padomes priekšsēdētājs



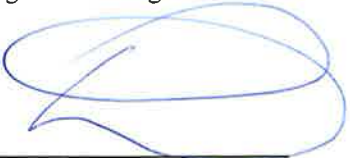
S. Dzene
 Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2013		2012	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības				
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1,519	1,336	1,301	1,482
Pamatlīdzekļu nolietojums	277	258	239	218
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums	1,452	1,452	1,281	1,282
Ieguldījumu īpašumu nolietojums	79	-	69	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	3,327	3,046	2,890	2,982
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)	77	77	830	830
Kredīti	(5,375)	(6,448)	(6,127)	(8,407)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11	11	9	9
Līdz termiņu beigām turētie ieguldījumi	(1,192)	(1,192)	831	831
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(910)	(910)	(22,155)	(22,155)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(896)	(1,163)	(2,346)	(509)
Pārdošanai turēto aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	-	-	373	-
Pieaugums noguldījumos	43,444	43,448	31,491	31,479
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	5,277	5,651	6,395	6,001
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	43,763	42,520	12,191	11,061
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(184)	(184)	(191)	(191)
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	43,579	42,336	12,000	10,870
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi	(333)	(333)	(322)	(302)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(1,243)	-	(1,110)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(1,576)	(333)	(1,432)	(302)
Finansēšanas darbības naudas plūsma				
Akciju emisija	2,000	2,000	1,000	1,000
Pakārtoto saistību piesaistīšana	622	622	1,265	1,265
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā	2,622	2,622	2,265	2,265
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	44,625	44,625	12,833	12,833
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	73,287	73,287	60,454	60,454
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	117,912	117,912	73,287	73,287

Pielikums no 13. līdz 67. 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 67. lappusei izsniegšanai 2014. gada 19. 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, Lubānā, Lielvārdē, Saulkrastos un Jūrmalā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Viļņā, Klaipēdā, Šauļos un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecības Maskavā un Kijevā (Ukrainā).

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2013. 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 2013. gada 31. decembrī.

Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus Bankas Valde un Padome apstiprināja iesniegšanai akcionāriem 2014. gada 19. 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);

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas, kas tika piemērotas konsekventi.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos iekļautā 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.

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 Banka kontrolē AS SMP Finance sabiedrību ar tās valdes starpniecību, un tāpēc šī sabiedrība tiek ietverta konsolidācijā.

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

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 peļņas vai zaudējumu 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, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata gada beigu kursa. Ārvalstu filiāļu ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti finanšu pārskata valūtā (LVL) pēc valūtas kursa, kurš 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>	
	31.12.2013	31.12.2012
USD	0.5150	0.5310
EUR	0.7028	0.7028
LTL	0.2040	0.2040
RUB	0.0156	0.0174

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.

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

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*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.

Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtēti 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 aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

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 peļņas vai zaudējumu pārskatā pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 atpiršanas vērtību atzīst peļņas vai zaudējumu 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, peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Pamatlīdzekļi

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.

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu 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, lietderīgās 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%

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 peļņas vai zaudējumu 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 peļņas vai zaudējumu 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.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ienākumus atzīst peļņas vai zaudējumu 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 uzskatītas 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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Patiesās vērtības noteikšanas principi**

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

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

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

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

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

Kad iespējams, Koncerns un Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja 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 ir pieejama), salīdzināšanu ar citu pēc būtības līdzīgu finanšu instrumentu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējamo cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas un Koncerns specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka un Koncerns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

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

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

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Koncerns un Banka pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Koncerns un Banka atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 38. piezīmē.

Nefinanšu aktīvu novērtēšanas pamatprincipi ir atspoguļoti 12. piezīmē.

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 zaudējums 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 neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga 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 peļņas vai zaudējumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus 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 peļņas vai zaudējumu 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 peļņas vai zaudējumu 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 samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība pārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Saistības 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 peļņa vai zaudējumus 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 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 apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

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

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 neizmantošanas 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.

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 noma 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma 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

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

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

(i) Patiesās vērtības novērtēšana

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības novērtēšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības novērtēšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtībā ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citos SFPS, ieskaitot 7. SFPS, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības novērtēšanu. Tādējādi Koncerns un Banka ir uzrādījis papildu informāciju (skatīt 38. piezīmi (Finanšu instrumentu patiesā vērtība)).

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

(ii) Citi standartu papildinājumi

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

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

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

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

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

10. SFPS ievieš vienotas kontroles modeļi, lai noteiktu, vai ieguldījumi jākonsolidē. Tādējādi Koncernam un Bankai varētu būt nepieciešams mainīt pieņemtos lēmumus par ieguldījumu konsolidāciju, kas var radīt izmaiņas šo

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

ieguldījumu pašreizējā uzskaitē. Papildinājumu sākotnējās piemērošanas ietekme būs atkarīga no specifiskiem faktiem un apstākļiem, kas saistīti ar Koncerna ieguldījumiem sākotnējās piemērošanas datumā. Tāpēc līdz standartu piemērošanas datumam Koncerns nevar sagatavot analīzi par to, kā tie ietekmēs finanšu pārskatus.

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

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

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

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

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

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

27. SGS (2011.) saglabā jau esošās 27. SGS (2008.) grāmatvedības un informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ietverot dažas nelielas izmaiņas. Tāpat esošās 28. SGS (2008.) un 31. SGS prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir ietvertas 27. SGS (2011.). Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”. Koncerns un Banka neparedz, ka šie 27. SGS (2011.) papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

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

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

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

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

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

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

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

Papildinājumos precizēts, ka atgūstamo summu jāuzrāda tikai atsevišķiem aktīviem (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošajām vienībām, par kurām pārskata perioda laikā ir atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

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

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

4 RISKU VADĪBA

Koncerna un Bankas vadība ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo risku 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, kredītrisku, tirgus risku, operacionāla riska pārvaldīšanas jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītpolitika;
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.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka un Koncerns nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta bankas ikdienas darbība vai bankas kopējais finansiālais stāvoklis (finansējuma likviditātes risks) un risks, ka Banka un Koncerns nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (market depth) dēļ (tirgus likviditātes risks).

Koncerns un Banka uztur atbilstošu likvīdu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai likviditātes normai – 30% no Koncerna un Bankas īstermiņa saistībām 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī. Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, LVL, EUR un USD. Likviditātes riska analizē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas un Koncerna likviditātes pozīciju, un nepieciešamību piesaistīt papildu resursus, tika izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma. Balstoties uz iepriekšējas informēšanas rādītājiem, Banka un Koncerns identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analizē 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 likviditātes rādītāju un Bankas ienākumiem. Bankas un Koncerna 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

Kredītrisks ir risks, ka:

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku,
- kļūtas 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 Kredīšanas 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 kredīspējas 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 novērtējuma lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- uzraudzību un kredītriska vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kredītportfeļu riska analīzi;
- 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 ieskaista 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 instruments 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 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī bija attiecīgi 14% un 12%.

Kapitāla vadība

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, un sākot ar 2013. gada 1. oktobra, ir jāuztur 10.8% 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 ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

Valūtas risks

Valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai. 2013. gada laikā Koncernā un Bankā tika īstenota ikdienas kontrole par 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 likmju risks

Procentu likmju 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. Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. 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

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēj 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 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 izvietošanai 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 regulāra kontrole.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

Lai izvairītos no iesaistīšanās noziedzīgi iegūtu 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.

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:*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.

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.

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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,296	2,296	2,807	2,807
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	34,561	34,561	20,727	20,727
Kopā	36,857	36,857	23,534	23,534

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 2013. gada 31. decembri Un 2012. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētus nosacījumus.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	46,423	46,423	22,672	22,672
Latvijas valsts kredītiestādēs	6,947	6,947	10,924	10,924
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	26,752	26,752	13,801	13,801
	80,122	80,122	47,397	47,397

Bankai ir darījumu attiecības ar 34 korespondējošām bankām (2012. gadā: 33).

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2013	2012
	LVL'000	LVL'000
Raiffeisen Bank International AG - Vīne, Austrija	8,242 (10.3%)	7,797 (16.5%)
Deutsche Bank Trust Company Amerikas	12,156 (15.2%)	7,726 (16.3%)
Deutsche Bank AG	12,222 (15.3%)	1,325 (2.8%)

8 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGILDĪJUMI**(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu**

Termiņš	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
2013	-	-	1,061	1,061
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2,286	2,286	-	-
(S&P – BBB, Moody's – Baa 3)	526	526	543	543
2017	1,047	1,047	1,063	1,063
2021	3,859	3,859	2,667	2,667

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

		2013	2013	2012	2012
	Termiņš	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Promsvjazbanka, Krievijas Federācija (S&P – B)	2013	-	-	1,145	1,145
Alfa Banka, Krievijas Federācija (S&P – BB)	2013	-	-	1,083	1,083
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- BB, Moody's – Baa 3)	2013	-	-	21,240	21,240
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- BB, Moody's – Baa 3)	2014	20,600	20,600	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – AAA, Moody's – Aaa)	2014	312	312	316	316
Maskavas Kreditbanka, Krievijas Federācija (S&P – BB)	2014	266	266	274	274
Promsvjazbanka, Krievijas Federācija (S&P – B)	2015	1,432	1,432	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2015	432	432	440	440
Promsvjazbanka, Krievijas Federācija (S&P – B)	2016	597	597	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2016	447	447	-	-
Alfa Banka, Krievijas Federācija (S&P – BB)	2017	1,093	1,093	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2017	210	210	210	210
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – B, Moody's – Baa 1)	2018	229	229	-	-
		25,618	25,618	24,708	24,708
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā		29,477	29,477	27,375	27,375

9 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	2013	2013	2012	2012
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	961	961	2,450	2,450
Citas prasības pret kredītiestādēm	2,498	2,498	2,575	2,575
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	3,459	3,459	5,025	5,025

2013. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja LVL 2 498 tūkstošus (2012. gadā: LVL 2 575 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

	2013	2013	2012	2012
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	2,498	2,498	2,575	2,575
Latvijas Republikas rezidenti	211	211	1,700	1,700
Ne-OECD valstu rezidenti	750	750	750	750
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	3,459	3,459	5,025	5,025

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10 KREDĪTI

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

LVL'000	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	13,467	11,347	18,334	14,791
Juridiskas personas	70,538	79,716	60,578	70,106
Bankas darbinieki	564	564	487	487
Kopā kredīti, bruto	84,569	91,627	79,399	85,384
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(5,316)	(4,069)	(4,069)
Kopā kredīti, neto	79,253	86,311	75,330	81,315

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

LVL'000	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	70,357	77,415	59,076	65,061
Kredītlīnijas	13,921	13,921	20,049	20,049
Overdrafti	291	291	274	274
Kredīti, bruto	84,569	91,627	79,399	85,384
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(5,316)	(4,069)	(4,069)
Kopā kredīti, neto	79,253	86,311	75,330	81,315

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

	2013		2013		2012		2012	
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Juridiskas personas								
Nekustamais īpašums	21,536	31%	21,536	27%	11,935	20%	11,936	17%
Būvniecība	4,849	7%	4,849	6%	4,998	9%	4,998	7%
Elektroenerģija	10,927	15%	10,927	14%	6,828	11%	6,828	10%
Tirdzniecība	8,604	12%	8,604	11%	16,651	27%	16,651	24%
Ražošana	12,104	17%	12,104	15%	6,325	10%	6,325	9%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	2,565	4%	2,565	3%	2,918	5%	2,918	4%
Kredīti izsniegtie finanšu starpniekiem	-	-	16,602	21%	-	-	15,492	22%
Finanšu noma	7,425	11%	-	-	5,965	10%	-	-
Citi	2,528	3%	2,529	3%	4,958	8%	4,958	7%
Kopā	70,538	100%	79,716	100%	60,578	100%	70,106	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	379	3%	379	3%	391	2%	391	3%
Kredītkartes	410	3%	410	4%	386	2%	386	2%
Kredīti automašīnu iegādei	-	-	-	-	-	-	-	-
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	5,952	42%	5,952	50%	6,715	35%	6,715	44%
Finanšu noma	2,120	15%	-	-	3,543	19%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	4,682	33%	4,682	39%	6,737	36%	6,737	44%
Citi	488	4%	488	4%	1,049	6%	1,049	7%
Kopā	14,031	100%	11,911	100%	18,821	100%	15,278	100%

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

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	77,997	85,055	66,448	72,432
OECD valstu rezidenti	4,541	4,541	7,147	7,147
Ne-OECD valstu rezidenti	2,031	2,031	5,804	5,805
Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi	84,569	91,627	79,399	85,384
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(5,316)	(4,069)	(4,069)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	79,253	86,311	75,330	81,315

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	4,069	4,069	2,788	2,787
<i>Uzkrājumu pieaugums</i>	2,092	2,092	1,831	1,832
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(640)	(640)	(550)	(550)
Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanās	1,452	1,452	1,281	1,282
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem</i>	(205)	(205)	-	-
Atlikums pārskata perioda beigās	5,316	5,316	4,069	4,069

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

LVL'000	Kredīti	Kredīti bez 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		
2013. gada 31. decembrī									
	Bruto kredīti	84,569	72,157	5,871	3,219	65	130	825	2,302
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(3,739)	(168)	(52)	(7)	(3)	(55)	(1,292)
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)

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

LVL'000	Kredīti	Kredīti bez 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	
2013. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	91,627	79,215	5,871	3,219	65	130	825	2,302
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(3,739)	(168)	(52)	(7)	(3)	(55)	(1,292)
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)

(g) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:

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

	2013 Koncerns	2013 Banka	2012 Koncerns	2012 Banka
Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	52,395	52,395	43,107	43,107
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	44,750	44,750	38,320	38,320
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	6,944	6,944	4,550	4,550
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	701	701	237	237
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	7,269	7,269	5,907	5,907
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	6,255	6,255	2,766	2,766
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	217	217	515	515
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	797	797	2,626	2,626
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,148)	(2,148)	(1,331)	(1,331)
Kopā kredīti juridiskām personām	57,516	57,516	47,683	47,683
Finanšu noma				
Noma bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	9,545	-	9,507	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	9,545	-	9,507	-
Kopā finanšu noma	9,545	-	9,507	-
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	6,414	6,414	5,103	5,103
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	5,947	5,947	4,237	4,237
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	312	312	609	609
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	155	155	257	257
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	4,199	4,199	1,612	1,612
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	1,973	1,973	542	542
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	1,500	1,500	167	167
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	726	726	903	903
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(881)	(881)	(492)	(492)
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām kopā	9,732	9,732	6,223	6,223

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2013 Koncerns	2013 Banka	2012 Koncerns	2012 Banka
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	176	176	5,879	5,879
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	176	176	3,868	3,868
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	1,875	1,875
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	-	-	136	136
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	449	449	1,719	1,719
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	130	130	1,387	1,387
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	7	7	150	150
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	312	312	182	182
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(410)	(410)	(508)	(508)
Kredīti privātpersonām kopā	215	215	7,090	7,090

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

	2013. gada 31. decembrī				2012. gada 31. decembrī			
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%
Komerciālās ēkas	35,751	42%	35,751	39%	24,706	31%	24,706	29%
Komercaktīvu ķīla	12,530	15%	12,530	14%	16,887	21%	16,887	20%
Zemes hipotēka	3,597	4%	3,597	4%	3,867	5%	3,867	5%
Dzīvojamās platības hipotēka	17,290	20%	17,290	19%	14,796	19%	14,796	17%
Garantija	1,265	1%	1,265	1%	2,468	3%	2,468	3%
Citi	10,014	12%	469	1%	10,110	13%	603	1%
Bez nodrošinājuma	4,122	6%	20,725	22%	6,565	8%	22,057	26%
Kopā	84,569	100%	91,627	100%	79,399	100%	85,384	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 13 un 19 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī bija attiecīgi 40,260 tūkstoši LVL un 35,165 tūkstoši LVL.

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

(h) Kredīsu sadalījums atkarībā no riska novērtējuma

Novērtējot kredītrisku, Koncerns un Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns

2013 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	61,797	-
Uzraugāmie	14,394	1,314
Zemstandarta	5,738	1,791
Šaubīgie	1,840	1,411
Zaudētie	800	800
Kopā	84,569	5,316

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Banka

2013 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	68,855	-
Uzraugāmie	14,394	1,314
Zemstandarta	5,738	1,791
Šaubīgie	1,840	1,411
Zaudētie	800	800
Kopā	91,627	5,316

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

Pārstrukturizētie kredīti

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārstrukturizēja kredītus šādā apjomā:

LVL'000	2013. gada 31. decembris '000 LVL	2012. gada 31. decembris '000 LVL
Atlikti pamatsummas un procentu maksājumi	3,026	8,906
Kopā	3,026	8,906

(i) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Koncerns

	2013 '000 LVL	2012 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	22, 772	22, 824
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(4,069)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	17,456	18,755

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

	2013 '000 LVL	2012 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	22, 772	22 824
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,316)	(4,069)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	17,456	18,755

(j) 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	2013	2012
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	2,927	1,720
Viens līdz pieci gadi	3,576	4,909
Ilgāk kā 5 gadi	4,778	4,290
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	11,281	10,919
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(1,736)	(1,412)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	9,545	9,507
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	2,638	1,595
Viens līdz pieci gadi	2,755	2,120
Ilgāk kā 5 gadi	4,152	5,792
	9,545	9,507

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

11 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Iegādes vērtība					
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
Iegādāts	130	-	203	-	333
Pārdots	-	-	(283)	(116)	(399)
2013. gada 31. decembrī	510	94	874	-	1,478
Uzkrātais nolietojums					
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
Pārskata gada nolietojums	23	19	235	-	277
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(283)	(116)	(399)
2013. gada 31. decembrī	124	46	426	-	596
Atlikums					
2011. gada 31. decembrī	298	68	370	7	743
2012. gada 31. decembrī	279	67	480	-	826
2013. gada 31. decembrī	386	48	448	-	882

Bankas pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Iegādes vērtība					
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
Iegādāts	130	-	203	-	333
Pārdots	-	-	(283)	(116)	(399)
2013. gada 31. decembrī	510	36	874	-	1,420
Uzkrātais nolietojums					
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
Pārskata gada nolietojums	23	-	235	-	258
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(283)	(116)	(399)
2013. gada 31. decembrī	124	36	426	-	586
Atlikums					
2011. gada 31. decembrī	298	-	370	7	675
2012. gada 31. decembrī	279	-	480	-	759
2013. gada 31. decembrī	386	-	448	-	834

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
Uzskaites vērtība			
2011. gada 31. decembrī	858	2,531	3,389
Iegāde	206	904	1,110
2012. gada 31. decembrī	1,064	3,435	4,499
Iegāde	414	829	1,243
Izslēgts	-	(7)	(7)
2013. gada 31. decembrī	1,478	4,257	5,735
Uzkrātais nolietojums			
2011. gada 31. decembrī	-	58	58
Pārskata gada nolietojums	-	69	69
2012. gada 31. decembrī	-	127	127
Pārskata gada nolietojums	-	79	79
Izslēgts	-	(7)	(7)
2013. gada 31. decembrī	-	199	199
Atlikums			
2011. gada 31. decembrī	858	2,473	3,331
2012. gada 31. decembrī	1,064	3,308	4,372
2013. gada 31. decembrī	1,478	4,058	5,536

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma nomas pakalpojumiem ir 2013. gadā ir 69 tūkstoši LVL (2012: 97 tūkstoši LVL) un atbilstošie uzturēšanas izdevumi 2013. gadā bija 67 tūkstoši LVL (2012: 92 tūkstoši LVL).

Ieguldījuma īpašuma uzskaitē ir pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības.

Uz 2013. gadu 31. decembri ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir noteikta LVL 6,130 tūkstoši (2012. gadā LVL 4,582 tūkstoši). Lai aplēstu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vērtēšanā tika izmantotas šādas divas vispārāztītas vērtēšanas metodes: ienākumu metode, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļa vērtēšanas paņēmieni, un tirgus pieeja, izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi. Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

13 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	76	76
Nauda ceļā	1,429	1,429	389	389
Debitori	1,583	34	1,315	37
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	263	263	210	210
Citi finanšu aktīvi	-	-	599	-
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	165	163	51	51
Citi ne-finanšu aktīvi	130	37	34	-
Kopā	3,570	1,927	2,674	763

Debitoros ir atspoguļots AS SMP Finance debitoru parāds par 2012. gada laikā pārdotiem aktīviem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

14 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	16	16	20	20
Ne-OECD valstu rezidenti	12	12	74	74
Kopā pieprasījuma noguldījumi	28	28	94	94

2013. gada 31. decembrī Bankai bija 2 konti korespondējošās bankās (2012. gada 31. decembrī – 3).

Saistību pret kredītiestādēm uz pieprasījumu koncentrācija

2013. un 2012. gada 31. decembrī Bankā bija attiecīgi divi un trīs kredītiestādes kontu atlikumi, kas pārsniedza 10% no kopējiem citu kredītiestāžu noguldījumiem uz pieprasījumu. Šo atlikumu bruto vērtība 2013. un 2012. gada 31. decembrī bija attiecīgi 28 tūkstoši LVL un 94 tūkstoši LVL.

15 NOGULDĪJUMI

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskas personas	128,456	128,460	99,390	99,390
Fiziskās personas	74,614	74,614	48,810	48,810
Valsts iestādes	2,045	2,045	13,471	13,471
Ne-banku noguldījumi kopā:	205,115	205,119	161,671	161,671
Kopā noguldījumi	205,115	205,119	161,671	161,671
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	64,127	64,131	42,953	42,953
Nerezidenti	140,988	140,988	118,718	118,718
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>49,269</i>	<i>49,269</i>	<i>41,449</i>	<i>41,449</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>91,719</i>	<i>91,719</i>	<i>77,269</i>	<i>77,269</i>
Kopā noguldījumi	205,115	205,119	161,671	161,671
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti				
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskas personas	109,931	109,935	83,368	83,368
Privātpersonas	48,739	48,739	29,296	29,296
Valsts uzņēmumi	2,045	2,045	13,471	13,471
Kopā pieprasījuma noguldījumi	160,715	160,719	126,135	126,135
Termiņnoguldījumi				
Juridiskas personas	18,525	18,525	16,022	16,022
Privātpersonas	25,875	25,875	19,514	19,514
Kopā termiņnoguldījumi	44,400	44,400	35,536	35,536
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	205,115	205,119	161,671	161,671

2013. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 1,147 tūkstošu LVL apmērā (2012. gadā: 1,504 tūkstošu LVL), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**16 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

Pakārtotās saistības 2013. gada 31. decembrī veido 10 privātpersonu un 1 privātu uzņēmumu (2012. gada 31. decembrī - 7 privātpersonu un 1 privātu uzņēmumu) sniegti aizdevumi.

	Atmaksas datums	Procentu likme	2013. gada 31. decembris, '000 LVL		2012. 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	1,054	1,054
Aizdevums Nr.10	30.10.2017	3,5%	211	211	211	211
Aizdevums Nr.11	29.04.2018	2%	200	200	-	-
Aizdevums Nr.12	09.07.2018	4.25%	211	211	-	-
Aizdevums Nr.13	08.09.2018	3,75%	211	211	-	-
Kopā			4,666	4,666	4,044	4,044

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

17 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

LVL'000	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	2,571	2,571	3,516	3,516
Saistības noskaidrošanā	11,690	11,690	5,046	5,046
Citas finanšu saistības	259	134	545	56
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	163	162	184	184
Citas saistības	64	12	75	12
Kopā	14,747	14,569	9,366	8,814

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2014. un 2013. 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.

18 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Bankai ir 107 tūkstoši LVL un Koncernam 108 tūkstoši LVL (2012. gadā: attiecīgi 106 tūkstoši LVL un 107 tūkstoši LVL).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**19 AKCIJU KAPITĀLS**

	Nomināl- vērtība (LVL)	2013. gada 31. decembrī		2012. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000
Parastās akcijas	50	220,124	11,006	180,124	9,006
Akcionāri					
		2013		2012	
		Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas		8,478	3.86	9,229	5.12
SMP Bank (Krievijas Federācija)		211,572	96.11	170,821	94.84
Citi akcionāri		74	0.03	74	0.04
Kopā		220,124	100	180,124	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. 2013. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 7 – 2 juridiskas personas un 5 privātpersonas (2012. gada 31. decembrī: 8 – 2 juridiskas un 6 privātpersonas). Bankas mātes banka ir SMP Banka (Krievija). Divām privātpersonām katrai pieder 37,3% mātes sabiedrības kapitāla daļu.

2013. gada akcionāru pilnsapulcē tika pieņemts lēmums emitēt papildu 40 000 parastās akcijas par cenu 50 LVL, kas ir to nominālvērtība. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Rezerves 105 tūkstošu LVL apmērā (2012. 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.

20 PROCENTU IENĀKUMI

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem				
Kredīti un debitoru parādi	3,281	3,051	3,335	3,313
Prasības pret kredītiestādēm	497	497	253	253
Parādzīmes	266	266	271	271
Kopā	4,044	3,814	3,859	3,837

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzas 2013. gada 31. decembrī, ir 427 tūkstoši LVL (2012. gada 31. decembrī: 315 tūkstoši LVL).

21 PROCENTU IZDEVUMI

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,238	1,238	1,530	1,530
Kopā	1,238	1,238	1,530	1,530

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**22 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	2,728	2,728	2,292	2,292
Karšu pakalpojumu maksa	498	498	425	425
Komisijas nauda par garantijām	343	343	318	318
Brokeru komisijas naudas	202	202	152	152
Citi	23	21	44	39
Kopā	3,794	3,792	3,231	3,226

23 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	322	322	293	293
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	418	418	301	301
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	36	36	23	23
Citi	24	24	3	3
Kopā	800	800	620	620

24 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,007	2,007	2,016	2,016
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(19)	(15)	6	19
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	(1)	(1)	1	1
Zaudējumi no ieguldījumu pārvērtēšanas	(8)	(8)	(8)	(8)
Kopā	1,979	1,983	2,015	2,028

25 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2013. un 2012. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 210 un 200 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	1,972	1,962	1,748	1,740
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	662	662	516	516
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	525	525	464	462
Profesionālie pakalpojumi	700	669	633	614
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	356	258	239	218
Padomes un valdes locekļu atalgojums	239	239	197	197
Kancelejas izdevumi	36	36	30	29
Izdevumi reklāmai un mārketingam	17	17	64	64
Citi	364	356	462	307
Kopā	4,871	4,724	4,353	4,147

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26 NODOKĻI

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	184	184	191	191
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	184	184	191	191

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1,519	1,336	1,301	1,482
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	228	200	195	222
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	(17)	11	31	4
Izmantotā nodokļu atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	(26)	(26)	(26)	(26)
Cits	(1)	(1)	(9)	(9)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	184	184	191	191

(c) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:

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

Banka LVL'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
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% (2012. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2013. gada 31. decembrī

Banka LVL'000	Atlikums 2013. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	2013. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(39)	-	(39)
Uzkrājumi	15	-	15
	(24)	-	(24)

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

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Koncerns LVL'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
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% (2012. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2013. gada 31. decembrī

Koncerns LVL'000	Atlikums 2013. gada 1. janvārī	Atzīts peļņā un zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā		Balance 2013. gada 31. decembrī
		2013. gada 1. janvārī	pārskatā	
Pamatlīdzekļi	(39)	-	-	(39)
Uzkrājumi	15	-	-	15
	(24)	-	-	(24)

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

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

27 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

LVL'000	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,296	2,296	2,807	2,807
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	34,561	34,561	20,727	20,727
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	81,083	81,083	49,847	49,847
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(28)	(28)	(94)	(94)
Kopā	117,912	117,912	73,287	73,287

28 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.

2013. un 2012. 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	2013		2012	
	Koncerns / Banka	Vidējais kurss	Koncerns / Banka	Vidējais kurss
Prasības pret SMP Bank (Krievija)	6,215	2.62%	5,550	2.0%
Saistības pret SMP Bank (Krievija)	12	0.0%	36	0.0%

No saistītām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikums 2013. gada 31. decembrī ir 3,419 tūkstoši LVL (2012: 3,419 tūkstoši LVL). Detalizētāko informāciju skatīties 17. pielikumā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS SMP Finance (Latvija) ir šādi:

LVL'000	2013	Vidējais	2012	Vidējais
	Banka	kurss	Banka	kurss
AS SMP Finance izsniegti kredīti	16,602	1.76%	15,492	1.71%
AS SMP Finance noguldījumi	4	-	-	-

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

LVL'000	2013	Vidējais kurss	2012	Vidējais kurss
	Banka		Banka	
SMP Bank (Krievijas Federācija), AS SMP Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	23,478	0.6%	11,217	1.1%
Aizdevumi citām saistītām pusēm				
Sākuma atlikums	1,405		600	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	456		936	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(134)		(131)	
Kredītu beigu atlikums	1,727	3.5%	1,405	3.8%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	239	239	197	197
Kopā	239	239	197	197

Gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

LVL'000	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	175	175	263	263
Procentu izdevumi	(155)	(155)	(135)	(135)
Kopā	20	20	128	128

29 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi '000 LVL	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Prasības pret kredītiestādēm	42,848	42,848	10,089	10,089
Fiduciārais kredīts	8,854	8,854	4,183	4,183
NVS valstu biržās kotētās parādzīmes	6	6	8	8
Kopā	51,708	51,708	14,280	14,280

Saistības '000 LVL	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	6	6	8	8
Juridisko personu naudas līdzekļi	51,702	51,702	14,272	14,272
Kopā	51,708	51,708	14,280	14,280

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 51,702 tūkstošu LVL apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 6 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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

30 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	2013	2013	2012	2012
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlinijas saistības	3,367	3,367	3,822	3,822
Garantijas un akreditīvi	3,998	3,998	5,053	5,053
Kopā	7,365	7,365	8,875	8,875

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2013. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2013. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	36,409	-	-	448	36,857
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	3,859	20,600	3,388	1,630	29,477
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,947	46,423	19,145	7,607	80,122
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	211	2,498	750	-	3,459
Kredīti	73,856	3,404	309	1,684	79,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15	-	-	-	15
Pamatlīdzekļi	838	-	-	44	882
Ieguldījumu īpašums	5,536	-	-	-	5,536
Pārējie aktīvi	2,871	-	6	693	3,570
Aktīvu kopsumma	130,542	72,925	23,598	12,106	239,171
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2013. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	16	12	-	28
Noguldījumi	64,127	49,269	14,703	77,016	205,115
Pakārtotās saistības	351	-	3,261	1,054	4,666
Pārējās saistības	14,299	-	-	448	14,747
Uzkrājumi	99	-	-	9	108
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-
Kapitāls un rezerves	3,769	-	10,714	-	14,483
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	82,669	49,285	28,690	78,527	239,171
Paredzamās un iespējamās saistības	5,253	2,085	-	27	7,365

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)

Banka

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2013. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	36,409	-	-	448	36,857
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	3,859	20,600	3,388	1,630	29,477
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,947	46,423	19,145	7,607	80,122
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	211	2,498	750	-	3,459
Kredīti	80,914	3,404	309	1,684	86,311
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15	-	-	-	15
Pamatlīdzekļi	790	-	-	44	834
Pārējie aktīvi	1,227	-	6	693	1,926
Aktīvu kopsumma	130,372	72,925	23,598	12,106	239,001

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2013. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	16	12	-	28
Noguldījumi	64,131	49,269	14,703	77,016	205,119
Pakārtotās saistības	351	-	3,261	1,054	4,666
Pārējās saistības	14,121	-	-	448	14,569
Uzkrājumi	98	-	-	9	107
Atliktā nodokļa saistības	24	-	-	-	24
Kapitāls un rezerves	3,774	-	10,714	-	14,488
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	82,499	49,285	28,690	78,527	239,001
Paredzamās un iespējamās saistības	5,253	2,085	-	27	7,365

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību pret klientiem 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
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	2,667	21,240	2,502	966	27,375
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
Pārējie aktīvi	2,495	-	6	173	2,674
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	9,054	-	-	312	9,366
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 ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ 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
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	2,667	21,240	2,502	966	27,375
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
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	8,502	-	-	312	8,814
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 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2013. 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	34,561	-	-	-	-	-	2,296	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	80,122	-	-	-	-	-	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	20,600	-	1,103	1,761	4,966	1,047	-	29,477
Kredīti	3,809	13,922	29,160	19,231	12,820	311	-	79,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	961	-	-	2,498	-	-	-	3,459
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	15	15
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,275	3,275
Finanšu aktīvu kopsumma	140,053	13,922	30,263	23,490	17,786	1,358	5,586	232,458
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	-	-	-	-	-	-	28
Noguldījumi	165,757	6,866	9,794	17,650	4,363	138	547	205,115
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,612	1,054	-	4,666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	14,520	14,520
Kopā finanšu saistības	165,785	6,866	9,794	17,650	7,975	1,192	15,067	224,329
Procentu risks	(25,732)	7,056	20,469	5,840	9,811	166	(9,481)	8,129

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 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	34,561	-	-	-	-	-	2,296	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	80,122	-	-	-	-	-	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	20,600	-	1,103	1,761	4,966	1,047	-	29,477
Kredīti	3,607	14,066	28,918	20,040	16,590	3,090	-	86,311
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	961	-	-	2,498	-	-	-	3,459
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	15	15
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,726	1,726
Finanšu aktīvu kopsumma	139,851	14,066	30,021	24,299	21,556	4,137	4,037	237,967
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	-	-	-	-	-	-	28
Noguldījumi	165,761	6,866	9,794	17,650	4,363	138	547	205,119
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,612	1,054	-	4,666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	14,395	14,395
Kopā finanšu saistības	165,789	6,866	9,794	17,650	7,975	1,192	14,942	224,208
Procentu risks	(25,938)	7,200	20,227	6,649	13,581	2,945	(10,905)	13,759

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIĀNALĪZE (TURPINĀJUMS)**

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
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	21,240	-	1,580	1,709	1,783	1,063	-	27,375
Kredīti	3,208	1,432	6,493	24,867	26,876	12,454	-	75,330
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575	-	-	-	5,025
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	26	26
Pārējie finanšu 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**32 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	20,727	-	-	-	-	-	2,807	23,534
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	47,397	-	-	-	-	-	-	47,397
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	21,240	-	1,580	1,709	1,783	1,063	-	27,375
Kredīti	4,172	5,457	30,442	27,418	12,080	1,746	-	81,315
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	2,250	-	2,575				5,025
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	26	26
Pārējie 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**32 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIĀNALĪZE (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 2013. gada 31. decembrī un 2012. 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
2013. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(59)	59
2012. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(158)	158

33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM**Koncerns 2013. 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
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	36,857	-	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	80,122	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	29,477	-	-	-	29,477
Kredīti un debitoru parādi	-	-	82,712	-	82,712
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	15	-	-	15
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,275	-	3,275
Finanšu aktīvu kopsumma	29,477	15	202,966	-	232,458
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	28	28
Noguldījumi	-	-	-	205,115	205,115
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,666	4,666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	14,520	14,520
Kopā finanšu saistības	-	-	-	224,329	224,329

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2013. 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
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	36,857	-	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	80,122	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	29,477	-	-	-	29,477
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	15	-	-	15
Kredīti un debitoru parādi	-	-	89,770	-	89,770
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1,726	-	1,726
Finanšu aktīvu kopsumma	29,477	15	208,475	-	237,967
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	28	28
Noguldījumi	-	-	-	205,119	205,119
Pakārtotās saistības	-	-	-	4,666	4,666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	14,395	14,395
Kopā finanšu saistības	-	-	-	224,208	224,208

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	27,375	-	-	-	27,375
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**33 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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	27,375	-	-	-	27,375
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**34 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 2013. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2013. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	25,559	360	10,513	425	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	53,372	4,428	22,322	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	2,819	25,028	-	1,630	29,477
Kredīti	14,544	9,203	55,506	-	79,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	750	2,498	211	-	3,459
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15	-	-	-	15
Pārējie finanšu aktīvi	2,302	41	322	610	3,275
Finanšu aktīvu kopsumma	45,989	90,502	70,980	24,987	232,458
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	4	1	7	28
Noguldījumi	33,697	86,406	62,316	22,696	205,115
Pakārtotās saistības	1,300	-	3,366	-	4,666
Pārējās finanšu saistības	223	10,027	1,932	2,338	14,520
Kopā finanšu saistības	35,236	96,437	67,615	25,041	224,329
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	10,753	(5,935)	3,365	(54)	8,129
Tīrā atklātā pozīcija kopā	10,753	(5,935)	3,365	(54)	8,129

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2013. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	25,559	360	10,513	425	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	53,372	4,428	22,322	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	2,819	25,028	-	1,630	29,477
Kredīti	19,759	9,439	57,113	-	86,311
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	750	2,498	211	-	3,459
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15	-	-	-	15
Pārējie finanšu aktīvi	753	41	322	610	1,726
Finanšu aktīvu kopsumma	49,655	90,738	72,587	24,987	237,967
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	4	1	7	28
Noguldījumi	33,701	86,406	62,316	22,696	205,119
Pakārtotās saistības	1,300	-	3,366	-	4,666
Pārējās finanšu saistības	98	10,027	1,932	2,338	14,395
Kopā finanšu saistības	35,115	96,437	67,615	25,041	224,208
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	14,540	(5,699)	4,972	(54)	13,759
Tīrā atklātā pozīcija kopā	14,540	(5,699)	4,972	(54)	13,759

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu 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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,594	24,815	-	966	27,375
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
Tīrā atklātā pozīcija kopā	7,413	1,118	(1,365)	(806)	6,360

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
2012. gada 31. decembrī					
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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,594	24,815	-	966	27,375
Kredīti	17,796	19,533	43,986	-	81,315
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	2,450	2,575	-	-	5,025
Tirdzniecības nolūkā turētie 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
Tīrā atklātā pozīcija kopā	11,311	1,022	(570)	(806)	10,957

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2012. un 2013. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

	2013	2012
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	(60)	(20)
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	60	20

Banka

	2013	2012
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	(36)	(30)
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	36	30

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 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 2013. 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
2013. 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	36,857	-	-	-	-	-	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	80,122	-	-	-	-	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,600	-	1,103	1,761	4,966	1,047	29,477
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	961	-	-	2,498	-	-	3,459
Kredīti	2,405	2,585	8,408	17,148	44,244	4,463	79,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	15	-	15
Pārējie finanšu aktīvi	3,275	-	-	-	-	-	3,275
Finanšu aktīvu kopsumma	144,220	2,585	9,511	21,407	49,225	5,510	232,458
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	-	-	-	-	-	28
Noguldījumi	164,938	7,022	10,069	18,371	4,715	-	205,115
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,612	1,054	4,666
Pārējās finanšu saistības	14,520	-	-	-	-	-	14,520
Kopā finanšu saistības	179,486	7,022	10,069	18,371	8,327	1,054	224,329
Likviditātes risks	(35,266)	(4,437)	(558)	3,036	40,898	4,456	8,129

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 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
2013. 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	36,857	-	-	-	-	-	36,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	80,122	-	-	-	-	-	80,122
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,600	-	1,103	1,761	4,966	1,047	29,477
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	961	-	-	2,498	-	-	3,459
Kredīti	2,203	2,729	8,166	24,779	45,344	3,090	86,311
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	15	-	15
Pārējie finanšu aktīvi	1,726	-	-	-	-	-	1,726
Finanšu aktīvu kopsumma	142,469	2,729	9,269	29,038	50,325	4,137	237,967
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	-	-	-	-	-	28
Noguldījumi	164,942	7,022	10,069	18,371	4,715	-	205,119
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	3,612	1,054	4,666
Pārējās finanšu saistības	14,395	-	-	-	-	-	14,395
Kopā finanšu saistības	179,365	7,022	10,069	18,371	8,327	1,054	224,208
Likviditātes risks	(36,896)	(4,293)	(800)	10,667	41,998	3,083	13,759

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas 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
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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	21,240	-	1,580	1,709	1,783	1,063	27,375
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

35 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
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	21,240	-	1,580	1,709	1,783	1,063	27,375
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**35 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 2013. gada un 2012. 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 ietverto 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
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2013. gada 31. decembrī							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(28)	(28)	(28)	-	-	-	-
Noguldījumi	(205,119)	(205,515)	(164,938)	(7,042)	(28,820)	(4,715)	-
Pakārtotās saistības	(4,666)	(5,489)	(3)	(44)	(88)	(4,262)	(1,092)
Pārējās finanšu saistības	(14,395)	(14,395)	(14,395)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(224,208)	(225,427)	(179,364)	(7,086)	(28,908)	(8,977)	(1,092)
Kredīti un kredītlinijas saistības	(3,367)	(3,367)	(3,367)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(3,998)	(3,998)	-	(3,998)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(231,573)	(232,792)	(182,731)	(11,084)	(28,908)	(8,977)	(1,092)

	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
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 31. decembrī							
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)
Kredīti un kredītlinijas saistības	(5,053)	(5,053)	(5,053)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(3,822)	(3,822)	-	(3,822)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(183,302)	(185,168)	(144,806)	(11,023)	(20,884)	(5,996)	(2,459)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 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, un sākot ar 2013. gada 1. oktobra, ir jāuztur 10,8% kapitāla pietiekamības rādītāju. 2013. un 2012. 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 ietvertu kapitālu. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankas kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos 2013. gada 31. decembrī, tika aprēķināts šādi:

	2013 LVL'000	2012 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	11,006	9,006
Akciju emisijas uzcenojums	182	182
Rezerves kapitāls	105	105
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	2,043	752
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	1,152	1,291
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(575)	(790)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	13,913	10,546
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls	4,012	3,879
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(575)	(790)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	3,437	3,089
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinam saskaņā ar FKTK prasībām	17,350	13,635
Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāla prasība	8,841	7,876
Valūtas riska kapitāla prasība	62	59
Operacionālā riska kapitāla prasība	982	806
Kopā	9,885	8,741
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	7,465	4,894
Kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām	14%	12%
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar Bāzeles vienošanas prasībām	8%	8%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

37 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., neņemot 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	
	2013	2012
Prasības pret Latvijas Banku	34,561	20,727
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	80,122	47,397
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	29,477	27,375
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	3,459	5,025
Kredīti un debitoru parādi	86,311	81,315
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	15	26
Pārējie aktīvi	1,726	712
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	235,671	182,577
Kredīti un kredītlinijas saistības	3,367	3,822
Garantijas un akreditīvi	3,998	5,053
Paredzamās un iespējamās saistības	7,365	8,875
Maksimālais kredītrisks kopā	243,036	191,452

Kā uzrādīts iepriekš, 35 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2012. gadā: 42%).

38 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

	1. līmenis: '000 LVL	2. līmenis: '000 LVL	3. līmenis: '000 LVL	Kopā '000 LVL
2013				
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	15	-	-	15
2012				
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	26	-	-	26

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums. Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība nav uzrādīta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas datiem.

2013. gada 31. decembrī	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Patiesā vērtība	Uzskaites
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	kopā '000 LVL	vērtība kopā '000 LVL
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	36,857	-	36,857	36,857
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	80,122	-	80,122	80,122
Kredīti	-	89,770	-	89,770	89,770
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	29,679	-	-	29,679	29,477
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,726	-	1,726	1,726
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	28	-	28	28
Noguldījumi	-	205,119	-	205,119	205,119
Citi aizņēmumi	-	4,666	-	4,666	4,666
Pārējās saistības	-	14,395	-	14,395	14,395
2012. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	23,534	-	23,534	23,534
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	47,397	-	47,397	47,397
Kredīti	-	86,340	-	86,340	86,340
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	27,503	-	-	27,503	27,375
Pārējie finanšu aktīvi	-	712	-	712	712
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	94	-	94	94
Noguldījumi	-	161,671	-	161,671	161,671
Citi aizņēmumi	-	4,044	-	4,044	4,044
Pārējās finanšu saistības	-	8,618	-	8,618	8,618

39 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.

40 PECBILANCES NOTIKUMI

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

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

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