

AS „MERIDIAN TRADE BANK”
(AS SMP Bank līdz 2014. gada 6. maijam)
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2014. 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 ZAUDĒJUMU 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	13-68

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri,

AS „Meridian Trade Bank” valde ar gandarījumu ziņo par 2014. gada noslēgumu.

Pārskata periodā Banka un Koncerns ir konsekventi turpinājusi savas saimnieciskās darbības organisku attīstību, realizējot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus atbilstoši aktuālajai situācijai tautsaimniecībā un finanšu tirgu. Klientu uzticība un piedāvāto pakalpojumu atbilstība to vajadzībām ir viena no Bankas un Koncerna galvenajām prioritātēm, tādēļ tās finanšu pakalpojumu klāsts tiek pastāvīgi paplašināts atbilstoši pieprasījumam. No pārskata periodā ieviestajām inovācijām, īpaši jāatzīmē vairāku uz tehnoloģijām balstītu pakalpojumu veidu ieviešana. Tā piemēram, klientiem tiek piedāvāta elektronisku rēķinu regulārās apmaksas pakalpojums, iespēja caur Bankas internetu apmaksāt valsts un pašvaldību nodokļus, iegādāties dažāda veida licences, utml.

Klientiem vēl izdevīgāki kļuvuši arī Bankas maksājumu karšu pakalpojumi, jo Banka ieguvusi tiesības klientiem izsniegt un apkalpot norēķinus ar VISA maksājumu kartēm, kas ļaus būtiski palielināt Bankas izsniegto maksājumu karšu skaitu un apgrozījuma apjomu.

Bankas Lietuvas filiāle ir nodrošinājusi visus nepieciešamos pasākumus saistībā ar Lietuvas pievienošanos eiro zonai un sekmīgi veikusi pāreju uz eiro, kas nodrošina tās saimnieciskās darbības turpmāku attīstību.

Banka ir veikusi savu klientu apkalpošanas centru tīkla optimizāciju, kuras ietvaros atsevišķi klientu apkalpošanas centri ekonomisku apsvērumu dēļ ir slēgti, bet vairāki centri ir atvērti no jauna, kas palielina bankas pakalpojumu pieejamību it sevišķi vietās, no kurienes aizgājušas citas Latvijas komercbankas. Jāatzīmē, ka pārskata periodā Bankas darbību ietekmēja arī vairāki ārēji apstākļi, kurus noteica gan starptautiskās ģeopolitiskās situācijas saasinājums Ukrainas krīzes sakarā, gan tās ietekme uz finanšu tirgus stāvokli un reģiona tautsaimniecību kopumā.

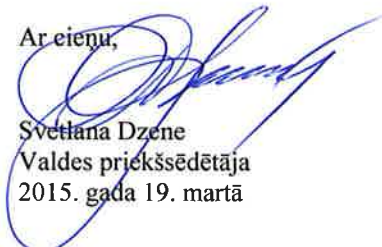
Pieņemot lēmumu aiziet no Latvijas tirgus, Bankas līdzšinējais galvenais akcionārs Krievijas Federācijas OJSC SMP Bank atskaites gadā atsavināja visas savas Bankas akcijas par labu Latvijas rezidentiem. Akcionāru struktūras būtisko izmaiņu rezultātā Banka un Koncerns ir pievienojusies to Latvijas Republikas finanšu institūciju kopai, ko pārstāv rezidentu kapitāls. Minētās izmaiņas, šī brīža ģeopolitiskajos apstākļos, vērtējamas pozitīvi, jo ļaus Bankai un Koncernam dinamiskāk un vieglāk paplašināt starptautisko sadarbību, nodibinot attiecības ar jauniem partneriem un kontrahentiem. Tas ir nozīmīgs ieguvums, ņemot vērā Bankas darbībai būtiski svarīgos starptautisko norēķinu pakalpojumus, kuru pieejamība un ģeogrāfiskais pārklājums ievērojami palielina Bankas un Koncerna konkurētspēju.

Pārskata periodā paveiktais dod pārliecību par Bankas un Koncerna stabilitāti un spēju sekmīgi nodrošināt savu darbību dažādās, tai skaitā nestandarta situācijās, ko rada strauji mainīgi ārējie apstākļi. Tas ir būtisks aspekts, ņemot vērā patreizējo ģeopolitisko situāciju un tās ietekmi uz situāciju starptautiskajā finanšu tirgū, kur vērojamas būtiskas, un bieži vien grūti paredzamas izmaiņas. Bankas valdes vārdā gribu apliecināt, ka Banka un Koncerns ir un būs uzticams un drošs partneris saviem klientiem, jo tā strādā ar pārliecību, ka profesionāls darbs, savstarpēja cieņa un uzticība, ļauj sekmīgi pārvarēt jebkurus šķēršļus.

Izsaku pateicību Bankas un Koncerna klientiem par izrādīto uzticību un Bankas un Koncerna darbiniekiem par ieguldījumu Bankas un Koncerna izaugsmē.

Bankas vadības vārdā

Ar cieņu,


Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja
2015. gada 19. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Ilze Pudiste	Padomes priekšsēdētāja	2014. gada 7. maijs
Goča Tutberidze	Padomes loceklis	2014. gada 7. maijs
Andris Dzenis	Padomes loceklis	2006. gada 12. novembris
Natālija Prohorova	Padomes locekle	2014. gada 7. maijs

2014. gadā Dmitry Kalantyrskiy, Artem Obolenskiy, Arkady Rotenberg un Boris Rotenberg atstāja Padomi. Padomes sastāvā tika ievēlēti Ilze Pudiste, Goča Tutberidze un Natālija Prohorova.

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
Ivars Lapiņš	Valdes loceklis	1999. gada 19. marts
Sergejs Golubčikovs	Valdes loceklis	2005. gada 27. jūnijs
Dmitrijs Kozlovs	Valdes loceklis	2010. gada 22. oktobris
Jekaterina Meinharde	Valdes loceklis	2014. gada 05. decembris

2014. gadā Irina Cibuļonoka atstāja Valdi, Jekaterina Meinharde tika ievēlēta Valdes sastāvā, Ilze Pudiste un Natālija Prohorova atstāja Valdi un tika ievēlētas Padomes sastāvā.

ZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 68. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, un to 2014. 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 Meridian Trade 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:



Ilze Pudiste
Padomes priekšsēdētāja



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2015. gada 19. marts



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis
Fakss
Internets:

+371 670 380 00
+371 670 380 02
www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Meridian Trade Bank akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS Meridian Trade Bank (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2014. 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 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 68. lapai, revīziju.

Mēs esam veikuši arī AS Meridian Trade Bank un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2014. 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 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 68. 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 Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsuprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Meridian Trade Bank atsevišķo finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsuprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Meridian Trade Bank un tās meitas sabiedrības konsolidēto finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt konsolidētajā vadības ziņojumā, kas atspoguļots 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. Mūsuprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrle
Partneris pp
KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2015. gada 19. martā



Irēna Sarma
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 151

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

AKTĪVI	Piezīme	2014 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2013 Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	5,344	5,344	52,443	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	84,653	84,653	114,003	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	8	17,860	17,860	41,942	41,942
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>17,860</i>	<i>17,860</i>	<i>41,942</i>	<i>41,942</i>
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi:	9	15,857	15,857	-	-
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>15,857</i>	<i>15,857</i>	-	-
Kredīti un debitoru parādi		108,518	120,559	117,689	127,731
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	<i>2,090</i>	<i>2,090</i>	<i>4,922</i>	<i>4,922</i>
<i>Kredīti</i>	11	<i>106,428</i>	<i>118,469</i>	<i>112,767</i>	<i>122,809</i>
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:		3	3	21	21
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>3</i>	<i>3</i>	<i>21</i>	<i>21</i>
Pamatlīdzekļi	12	1,246	1,205	1,255	1,187
Ieguldījumu īpašums	13	8,677	-	7,877	-
Pārējie aktīvi	14	8,137	4,514	5,080	2,741
Aktīvu kopsumma		250,295	249,995	340,310	340,068

Pielikums no 13. līdz 68. 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 68. lappusei izsniegšanai 2015. gada 19. martā.



Ilze Pudiste
Padomes priekšsēdētāja



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2015. gada 19. marts

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

SAISTĪBAS	Piezīme	2014 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2013 Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	7	7	40	40
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		220,803	220,805	298,491	298,497
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>		2,890	2,890	-	-
<i>Noguldījumi</i>	16	211,274	211,276	291,852	291,858
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	6,639	6,639	6,639	6,639
Pārējās saistības	18	4,960	4,728	20,983	20,730
Atliktā nodokļa saistības	27	34	34	34	34
Uzkrājumi	19	160	158	154	152
Kopā saistības		225,964	225,732	319,702	319,453
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	20	15,651	15,651	15,660	15,660
Akciju emisijas uzcelojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls	20	4,155	4,155	149	149
Patiesās vērtības rezerve		(50)	(50)	-	-
Nesadalītā peļņa		4,315	4,247	4,660	4,546
Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem		24,331	24,263	20,729	20,615
Nekontrolējošā līdzdalība		-	-	(121)	-
Kapitāls un rezerves kopā		24,331	24,263	20,608	20,615
Kopā pasīvi		250,295	249,995	340,310	340,068
Iespējamās saistības	32	5,211	5,211	10,479	10,479

Pielikums no 13. līdz 68. 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 68. lappusei izsniegšanai 2015. gada 19. martā.



Ilze Pudīte
Padomes priekšsēdētāja



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2015. gada 19. marts

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDEJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2014 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2013 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	21	4,782	4,612	5,754	5,427
Procentu izdevumi	22	(1,529)	(1,529)	(1,762)	(1,762)
Neto procentu ienākumi		3,253	3,083	3,992	3,665
Komisijas naudas ienākumi	23	3,894	3,890	5,398	5,395
Komisijas naudas izdevumi	24	(984)	(984)	(1,138)	(1,138)
Neto komisijas ienākumi		2,910	2,906	4,260	4,257
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	1,394	1,457	2,816	2,822
Pārējās saimnieciskās darbības iemaksas		406	119	267	18
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(162)	(72)	(178)	(73)
Neto pamatdarbības ienākumi		7,801	7,493	11,157	10,689
Administratīvie izdevumi	26	(7,469)	(7,236)	(6,929)	(6,722)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11	(556)	(556)	(2,066)	(2,066)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas		(224)	(299)	2,162	1,901
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	-	-	(262)	(262)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		(224)	(299)	1,900	1,639
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		(224)	(299)	1,927	1,639
Nekontrolējošo līdzdalību		-	-	(27)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(50)	(50)	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(50)	(50)	-	-
Visaptverošie ienākumi kopā		(274)	(349)	1,900	1,639
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		(274)	(349)	1,927	1,639
Nekontrolējošo līdzdalību		-	-	(27)	-

Pielikums no 13. līdz 68. 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 68. lappusei izsniegšanai 2015. gada 19. martā.



Ilze Pudiste
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2015. gada 19. marts

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS 2014. GADA 31. DECEMBRĪ

Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem									
Koncerns EUR'000	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
2012. gada 31. decembrī		12,814	260	149	-	2,733	15,956	(94)	15,862
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>									
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	1,927	1,927	(27)	1,900
Pamatkapitāla palielināšana		2,846	-	-	-	-	2,846	-	2,846
2013. gada 31. decembrī		15,660	260	149	-	4,660	20,729	(121)	20,608
<i>Visaptverošie zaudējumi kopā</i>									
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(224)	(224)	-	(224)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>									
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana		-	-	-	(50)	-	(50)	-	(50)
Rezerves kapitāla palielināšana	20	-	-	4,006	-	-	4,006	-	4,006
Pamatkapitāla konvertēšana EUR atšķirība		(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
<i>Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās</i>									
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē		-	-	-	-	(121)	(121)	121	-
2014. gada 31. decembrī		15,651	260	4,155	(50)	4,315	24,331	-	24,331

Banka EUR'000	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā
2012. gada 31. decembrī		12,814	260	149	-	2,907	16,130
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	1,639	1,639
Pamatkapitāla palielināšana		2,846	-	-	-	-	2,846
2013. gada 31. decembrī		15,660	260	149	-	4,546	20,615
<i>Visaptverošie zaudējumi kopā</i>							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(299)	(299)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>							
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana		-	-	-	(50)	-	(50)
Rezerves kapitāla palielināšana	20	-	-	4,006	-	-	4,006
Pamatkapitāla konvertēšana EUR atšķirība		(9)	-	-	-	-	(9)
2014. gada 31. decembrī		15,651	260	4,155	(50)	4,247	24,263

Pielikums no 13. līdz 68. 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 68. lappusei izsniegšanai 2015. gada 19. martā.

Ilze Pudiste
Padomes priekšsēdētājs

Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2015. gada 19. marts

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2014	2014	2013	2013
	Piezīme	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības					
Pelņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(224)	(299)	2,162	1,901
Pamatlīdzekļu nolietojums		363	336	395	367
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums		556	556	2,066	2,066
Ieguldījumu īpašumu nolietojums		151	-	112	-
Ieguldījumu īpašumu izslēgšana		1,530	-	-	-
Citas izmaiņas		(22)	(22)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,354	571	4,735	4,334
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)		2,832	2,832	110	110
Kreditīti		5,783	3,784	(7,648)	(9,175)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		18	18	16	16
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		8,225	8,225	(2,991)	(2,991)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(2,833)	(1,549)	(1,275)	(1,655)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums		710	710	-	-
Pieaugums(samazinājums) noguldījumos		(80,578)	(80,582)	61,815	61,821
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums		(16,023)	(16,002)	7,508	8,041
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(79,512)	(81,993)	62,270	60,501
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		(224)	(224)	(262)	(262)
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(79,736)	(82,217)	62,008	60,239
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi		(354)	(354)	(474)	(474)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(2,481)	-	(1,769)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(2,835)	(354)	(2,243)	(474)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Pamatkapitāla konvertēšanas EUR atšķirība		(9)	(9)	2,846	2,846
Rezerves		4,006	4,006	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana		-	-	885	885
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		3,997	3,997	3,731	3,731
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		(78,574)	(78,574)	63,496	63,496
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		167,774	167,774	104,278	104,278
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	28	89,200	89,200	167,774	167,774

Pielikums no 13. līdz 68. 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 68. lappusei izsniegšanai 2015. gada 19. martā.


 Ilze Pudiste
 Padomes priekšsēdētājs


 Svetlana Dzene
 Valdes priekšsēdētājs

2015. gada 19. marts

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par Banku

AS „Meridian Trade Bank” (līdz 2014. gada 6. maijam AS „SMP Bank” – 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, Saulkrastos un Jūrmalā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Viļņā, Klaipēdā, Šauļos un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecība Maskavā, Krievijas Federācijā.

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS „MTB Finance” (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskati. AS „MTB Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. AS „MTB Finance” pārvalda nekustamos īpašumus un sniedz līzīngā pakalpojumus.

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 2014. gada 31. decembrī.

Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus Bankas Valde un Padome apstiprināja iesniegšanai akcionāriem 2015. gada 20. 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 tiek uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Koncerna un Bankas finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, un finanšu pārskati tiek uzrādīti eiro. Iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tika konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos euro (EUR'000), izņemot, ja norādīts savādāk. Euro ir Bankas un Koncerna funkcionālā valūta.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot 3. piezīmes beigās norādītās izmaiņas grāmatvedības politikās.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

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

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieguldījums AS MTB Finance, kurā Bankai ir 100% līdzdalība un balsstiesības, Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Darījumi un norēķinu atlikumi starp Koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgta konsolidācijas gaitā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītam vērtības samazinājumam.

Kontroles zaudēšana

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

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālo Banku noteiktā kursa darījuma dienā.

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

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

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

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

<u>Valūta</u>	<u>Pārskata datums</u>	
	31.12.2014	31.12.2013
USD	1.2141	1.3791
LTL	3.4528	3.4528
RUB	72.3370	45.3246

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**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 portfeli ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā 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.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami un nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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.

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.
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no parāda finanšu instrumentiem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos terminus, 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 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.

Ieskaitīšana

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

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

Pamatlīdzekļus novērtē iegādes 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 iegādes 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 iegādes 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, un ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

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 uzskatīta 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.

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, kuri ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, vai informācija par to patieso vērtību ir jāsniedz finanšu pārskatos.

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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par 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 palāvēība 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).
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 40. piezīmē.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Zaudējumi no vērtības samazināšanās***Finanšu aktīvi*

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

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

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

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

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 nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

BANKAS ATSEVIŠĶO 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 katra 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 neizmantojot 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.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Operatīvā noma

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

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 aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Uzkrājumi pārstrukturēšanai tiek atzīti, kad Koncerns un Banka ir apstiprinājis detalizētu un oficiālu pārstrukturēšanas plānu un pārstrukturēšana ir vai nu sākusies, vai publiski izziņota. Nākotnes darbības izmaksām uzkrājumi netiek veidoti.

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

Istermiņa 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

(a) Izmaiņas grāmatvedības politikās

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

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

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

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

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

(ii) 11. SFPS „Kopīgas struktūras”

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

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

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

Koncerns nav viena no pusēm nevienā kopīgā struktūrā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(iii) 12. SFPS: "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos"

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

Saskaņā ar 12. SFPS prasībām Koncernam ir jāuzrāda paplašināta informācija par tā ieguldījumiem meitas sabiedrībā (29. piezīme).

(iv) Citi standartu papildinājumi

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

- Grozījumi 32. SGS attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu
- Grozījumi 36. SGS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību
- Grozījumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu

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

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2014. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

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

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

(ii) 21. SFPIK "Nodevas" (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)

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

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

(iii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

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

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**4 RISKĀ VADĪBA**

Koncerna un Bankas vadība ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas vadība. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un Koncerna un Bankas pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu Koncerna un Bankas mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, 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. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2014. gada laikā, ir jāuztur individuālu likviditātes normu – 50%. Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, EUR un USD. Likviditātes riska analīzē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas 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 analīzē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas Resursu pārvalde organizēt un vada resursu pārvaldīšanas procesu, ar mērķi nodrošināt Bankas maksātspēju, likviditāti, darbības ienesīgumu. Bankas risku pārvaldīšanas departaments regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru, 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 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. Aktīvu un saistību dzēšanas termiņu analīzi skatīt 37. pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka:

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

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

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 pārbauga 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 39. 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 svērtu vērtību proporcijai, kura 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī bija attiecīgi 15% un 14%.

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 svērtu aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību, un nosacīto riska svērtu aktīva un iespējamo un paredzamo saistību pret klientiem kopsummu. Nosacīto riska svērtu 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 2014. gada 1. oktobra, ir jāuztur 10.8% individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju, un sākot ar 2014. gada 1. novembra, ir jāuztur 11.6% individuālo kapitāla pietiekamības rādītāju.

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

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

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

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 38. pielīmē.

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. 2014. 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. Valūtas analīzi skatīt 36. pielikumā.

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 34. pielikumā.

Valsts risks

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret Banku un Koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda Bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, katrā atsevišķā gadījumā tiek ņemts vērā starptautisko reitinga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietojumam ne-OECD valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, tiek veikta šo limitu regulāra kontrole. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 33. pielikumā.

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

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

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 parādus un aizdevumus)

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

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	4,849	4,849	3,267	3,267
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	495	495	49,176	49,176
Kopā	5,344	5,344	52,443	52,443

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

Saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas regulu Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 1% apmērā no saistību atlikuma mēneša beigās noguldījumiem ar noteikto termiņu līdz 2 gadiem, noguldījumiem ar brīdinājuma termiņu par izņemšanu līdz 2 gadiem un emitētajiem parāda vērtspapīriem ar sākotnējo termiņu līdz 2 gadiem. Rezervju rādītājs 0% tiek piemērots visām pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām.

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas pievienošanās eirozonai un Latvijas lata nomaiņu uz eiro, sākot ar 2014. gada 1. janvāri obligāto rezervju likmes nosaka Eiropas Centrālā Banka, iepriekš šīs likmes noteica Latvijas Banka.

Uz 2014. gada 31. decembri un 2013. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētus nosacījumus.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	61,666	61,666	66,054	66,054
Latvijas valsts kredītiestādēs	6,076	6,076	9,885	9,885
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	16,911	16,911	38,064	38,064
	84,653	84,653	114,003	114,003

Bankai ir darījumu attiecības ar 28 korespondējošām bankām (2013. gadā: 34).

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2014	2013
	EUR'000	EUR'000
Raiffeisen Bank International AG - Vīne, Austrija	16,112 (19.0%)	11,727 (10.3%)
Deutsche Bank Trust Company ASV	11,309 (13.4%)	17,296 (15.2%)
Deutsche Bank AG	20,563 (24.3%)	17,390 (15.3%)
Lietuvas Banka	11,608 (13.7%)	6,853 (6.0%)

8 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGILDĪJUMI

(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu

	2014	2014	2013	2013
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņš	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
2014	-	-	3,253	3,253
2015	1,499	1,499	-	-
2017	2,202	2,202	748	748
2021	1,580	1,580	1,490	1,490
	5,281	5,281	5,491	5,491

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

	Termiņš	2014 Koncerns EUR '000	2014 Banka EUR '000	2013 Koncerns EUR '000	2013 Banka EUR '000
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA+, Moody's – Aaa)	2014	-	-	29,311	29,311
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2014	-	-	444	444
Maskavas Kreditbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – B1)	2014	-	-	378	378
Promsvjazjbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – Ba3)	2015	2,142	2,142	2,038	2,038
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2015	1,478	1,478	615	615
Promsvjazjbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – Ba3)	2016	920	920	849	849
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2016	2,759	2,759	636	636
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA+, Moody's – Aaa)	2017	2,933	2,933	-	-
Alfa Bank, Krievijas Federācija (S&P – BB, Moody's – Ba2)	2017	1,729	1,729	1,555	1,555
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2017	298	298	299	299
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2018	320	320	326	326
		12,579	12,579	36,451	36,451
		17,860	17,860	41,942	41,942

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā

9 PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU IEGULDĪJUMI**(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2014 Koncerns EUR '000	2014 Banka EUR '000	2013 Koncerns EUR '000	2013 Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2017	2,249	2,249	-	-
		2,249	2,249	-	-

(a) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu

	Termiņš	2014 Koncerns EUR '000	2014 Banka EUR '000	2013 Koncerns EUR '000	2013 Banka EUR '000
Buharestas pašvaldības parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 3)	2015	2,062	2,062	-	-
Romanijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 3)	2016	2,198	2,198	-	-
Ungārijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 1)	2016	2,112	2,112	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2017	2,266	2,266	-	-
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	2,242	2,242	-	-
EESTI ENERGIA AS parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 2)	2018	1,115	1,115	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2018	1,175	1,175	-	-
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2019	438	438	-	-
		13,608	13,608	-	-
		15,857	15,857	-	-

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	1,390	1,390	1,368	1,368
Citas prasības pret kredītiestādēm	700	700	3,554	3,554
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	2,090	2,090	4,922	4,922

2014. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja EUR 700 tūkstošus (2013. gadā: EUR 3 554 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	700	700	3,554	3,554
Latvijas Republikas rezidenti	450	450	300	300
Ne-OECD valstu rezidenti	940	940	1,068	1,068
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	2,090	2,090	4,922	4,922

11 KREDĪTI

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	18,106	15,380	19,162	16,145
Juridiskās personas	95,920	110,687	100,367	113,426
Bankas darbinieki	466	466	802	802
Kopā kredīti, bruto	114,492	126,533	120,331	130,373
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(8,064)	(7,564)	(7,564)
Kopā kredīti, neto	106,428	118,469	112,767	122,809

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	106,553	107,465	100,109	110,151
Kreditlīnijas	7,189	18,318	19,808	19,808
Overdrafti	750	750	414	414
Kredīti, bruto	114,492	126,533	120,331	130,373
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(8,064)	(7,564)	(7,564)
Kopā kredīti, neto	106,428	118,469	112,767	122,809

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

	2014		2014		2013		2013	
Juridiskas personas	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Nekustamais īpašums	37,987	40%	37,987	34%	30,643	31%	30,643	27%
Būvniecība	662	1%	662	1%	6,900	7%	6,900	6%
Elektroenerģija	14,370	15%	14,370	13%	15,548	15%	15,548	14%
Tirdzniecība	9,810	10%	9,810	9%	12,242	12%	12,242	11%
Ražošana	18,437	19%	18,437	17%	17,222	17%	17,222	15%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,790	2%	1,790	2%	3,650	4%	3,650	3%
Kredīti izsniegtie finanšu starpniekiem	-	-	24,548	22%	-	-	23,623	21%
Finanšu noma	9,781	10%	-	-	10,565	11%	-	-
Citi	3,006	3%	3,006	2%	3,597	3%	3,598	3%
Kopā	95,843	100%	110,610	100%	100,367	100%	113,426	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	683	4%	683	4%	539	3%	539	3%
Kredītkartes	520	3%	520	3%	583	3%	583	3%
Kredīti automašīnu iegādei	-	-	-	-	-	-	-	-
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	6,931	37%	6,931	44%	8,469	42%	8,469	50%
Finanšu noma	2,726	15%	-	-	3,016	15%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	6,742	36%	6,742	42%	6,662	33%	6,662	39%
Citi	1,047	5%	1,047	7%	695	4%	694	4%
Kopā	18,649	100%	15,923	100%	19,964	100%	16,947	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

	2014		2014		2013		2013	
EUR'000	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Latvijas Republikas rezidenti	110,178		122,219		110,980		121,022	
OECD valstu rezidenti	3,093		3,093		6,461		6,461	
Ne-OECD valstu rezidenti	1,221		1,221		2,890		2,890	
Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi	114,492		126,533		120,331		130,373	
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)		(8,064)		(7,564)		(7,564)	
Kredīti un debitoru parādi, neto:	106,428		118,469		112,767		122,809	

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2014		2014		2013		2013	
EUR'000	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Atlikums pārskata gada sākumā	7,564		7,564		5,790		5,790	
<i>Uzkrājumu pieaugums</i>	1,539		1,539		2,977		2,977	
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(983)		(983)		(911)		(911)	
<i>Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	556		556		2,066		2,066	
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem</i>	(56)		(56)		(292)		(292)	
Atlikums pārskata perioda beigās	8,064		8,064		7,564		7,564	

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Koncerns

EUR'000		Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
Kredīti			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2014. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	114,492	95,447	8,915	361	168	1,125	4,237	4,239
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(5,504)	(116)	(120)	(2)	(16)	(562)	(1,744)
2013. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	120,331	102,670	8,354	4,580	92	185	1,174	3,276
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,564)	(5,320)	(239)	(74)	(10)	(4)	(78)	(1,839)

Banka

EUR'000		Kredīti kavētiem maksājumiem	bez	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
Kredīti			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām	
2014. gada 31. decembrī									
Bruto kredīti	126,533	114,772	3,477	254	2	118	4,237	3,673	
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(5,504)	(116)	(120)	(2)	(16)	(562)	(1,744)	
2013. gada 31. decembrī									
Bruto kredīti	130,373	112,712	8,354	4,580	92	185	1,174	3,276	
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(7,564)	(5,320)	(239)	(74)	(10)	(4)	(78)	(1,839)	

(g) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:

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

	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	72,024	72,024	74,551	74,551
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	68,268	68,268	63,674	63,674
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	2,094	2,094	9,880	9,880
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	1,662	1,662	997	997
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	10,859	10,859	10,343	10,343
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	8,296	8,296	8,900	8,900
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	987	987	309	309
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	1,576	1,576	1,134	1,134
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,042)	(4,042)	(3,056)	(3,056)
Kopā kredīti juridiskām personām	78,841	78,841	81,838	81,838
Finanšu noma				
Noma	12,507	-	13,581	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	12,507	-	13,581	-
Kopā finanšu noma	12,507	-	13,581	-

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2014	2014	2013	2013
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	9,104	9,104	9,127	9,127
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	7,844	7,844	8,462	8,462
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	344	344	444	444
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	916	916	221	221
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	5,163	5,163	5,974	5,974
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	2,326	2,326	2,807	2,807
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	127	127	2,134	2,134
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	2,710	2,710	1,033	1,033
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,042)	(1,042)	(1,254)	(1,254)
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām kopā	13,225	13,225	13,847	13,847

	2014	2014	2013	2013
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	220	220	250	250
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	206	206	250	250
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	3	3	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	11	11	-	-
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	615	615	639	639
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	7	7	185	185
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	177	177	10	10
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	431	431	444	444
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(561)	(561)	(583)	(583)
Kredīti privātpersonām kopā	274	274	306	306

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

	2014. gada 31. decembrī				2013. gada 31. decembrī			
	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%	Koncerns EUR'000	%	Banka EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	57,252	50%	57,252	45%	50,869	42%	50,869	39%
Komerctīvu ķīla	14,651	13%	14,651	12%	17,829	15%	17,829	14%
Zemes hipotēka	5,002	4%	5,002	4%	5,118	4%	5,118	4%
Dzīvojamās platības hipotēka	19,130	17%	19,130	15%	24,601	20%	24,601	19%
Garantija	1,286	1%	1,286	1%	1,800	1%	1,800	1%
Citi	13,171	11%	664	1%	14,248	13%	667	1%
Bez nodrošinājuma	4,000	4%	28,548	22%	5,866	5%	29,489	22%
Kopā	114,492	100%	126,533	100%	120,331	100%	130,373	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 13 un 13 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī bija attiecīgi 56,569 tūkstoši EUR un 57,285 tūkstoši EUR.

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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(h) Kredītu sadalījums atkarībā no riska novērtējuma**

Novērtējot kredītrisku, Koncerns un Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns**2014****EUR'000**

	Bruto	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarts	88,937	-
Uzraugāmie	10,879	480
Zemstandarta	9,802	3,229
Šaubīgie	1,482	963
Zaudētie	3,392	3,392
Kopā	114,492	8,064

2013**EUR'000**

	Bruto	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarts	87,930	-
Uzraugāmie	20,481	1,870
Zemstandarta	8,164	2,548
Šaubīgie	2,618	2,008
Zaudētie	1,138	1,138
Kopā	120,331	7,564

Banka**2014****EUR'000**

	Bruto	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarts	100,978	-
Uzraugāmie	10,879	480
Zemstandarta	9,802	3,229
Šaubīgie	1,482	963
Zaudētie	3,392	3,392
Kopā	126,533	8,064

2013**EUR'000**

	Bruto	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarts	97,972	-
Uzraugāmie	20,481	1,870
Zemstandarta	8,164	2,548
Šaubīgie	2,618	2,008
Zaudētie	1,138	1,138
Kopā	130,373	7,564

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

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārstrukturizēja kredītus šādā apjomā:

EUR'000	2014. gada 31. decembris EUR'000	2013. gada 31. decembris EUR'000
Atlikti pamatsummas un procentu maksājumi	5,516	4,306
Kopā	5,516	4,306

(i) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies**Koncerns**

	2014 EUR'000	2013 EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	19,069	32,402
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(7,564)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	11,005	24,838

Banka

	2014 EUR'000	2013 EUR'000
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	19,069	32,402
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,064)	(7,564)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	11,005	24,838

(j) Finanšu nomas debitori

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

EUR'000	2014	2013
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	4,748	4,165
Viens līdz pieci gadi	4,375	5,088
Ilgāk kā 5 gadi	5,435	6,798
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	14,558	16,051
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(2,051)	(2,470)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	12,507	13,581
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	4,359	3,753
Viens līdz pieci gadi	3,329	3,920
Ilgāk kā 5 gadi	4,819	5,908
	12,507	13,581

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

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000					
Iegādes vērtība					
2012. gada 31. decembrī	541	134	1,357	165	2,197
Iegādāts	185	-	289	-	474
Pārdots	-	-	(403)	(165)	(568)
2013. gada 31. decembrī	726	134	1,243	-	2,103
Iegādāts	-	-	116	238	354
Pārdots	-	-	(189)	-	(189)
2014. gada 31. decembrī	726	134	1,170	238	2,268
Uzkrātais nolietojums					
2012. gada 31. decembrī	144	38	674	165	1,021
Pārskata gada nolietojums	33	26	334	-	395
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(403)	(165)	(568)
2013. gada 31. decembrī	177	66	605	-	848
Pārskata gada nolietojums	34	28	302	-	363
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(189)	-	(189)
2014. gada 31. decembrī	211	93	718	-	1,022
Atlikums					
2012. gada 31. decembrī	397	96	683	-	1,176
2013. gada 31. decembrī	549	68	638	-	1,255
2014. gada 31. decembrī	515	41	452	238	1,246

Bankas pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000					
Iegādes vērtība					
2012. gada 31. decembrī	541	51	1,357	165	2,114
Iegādāts	185	-	289	-	474
Pārdots	-	-	(403)	(165)	(568)
2013. gada 31. decembrī	726	51	1,243	-	2,020
Iegādāts	-	-	116	238	354
Pārdots	-	-	(189)	-	(189)
2014. gada 31. decembrī	726	51	1,170	238	2,185
Uzkrātais nolietojums					
2012. gada 31. decembrī	144	51	674	165	1,034
Pārskata gada nolietojums	33	-	334	-	367
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(403)	(165)	(568)
2013. gada 31. decembrī	177	51	605	-	833
Pārskata gada nolietojums	34	-	302	-	336
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(189)	-	(189)
2014. gada 31. decembrī	211	51	718	-	980
Atlikums					
2012. gada 31. decembrī	397	-	683	-	1,080
2013. gada 31. decembrī	549	-	638	-	1,187
2014. gada 31. decembrī	515	-	452	238	1,205

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
Uzskaites vērtība			
2012. gada 31. decembrī	1,514	4,887	6,401
Iegāde	589	1,180	1,769
Izslēgts	-	(10)	(10)
2013. gada 31. decembrī	2,103	6,057	8,160
Iegāde	819	1,662	2,481
Izslēgts	(719)	(811)	(1,530)
2014. gada 31. decembrī	2,203	6,908	9,111
Uzkrātais nolietojums			
2012. gada 31. decembrī	-	181	181
Pārskata gada nolietojums	-	112	112
Izslēgts	-	(10)	(10)
2013. gada 31. decembrī	-	283	283
Pārskata gada nolietojums	-	151	151
Izslēgts	-	-	-
2014. gada 31. decembrī	-	434	434
Atlikums			
2012. gada 31. decembrī	1,514	4,706	6,220
2013. gada 31. decembrī	2,103	5,774	7,877
2014. gada 31. decembrī	2,203	6,474	8,677

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma nomas pakalpojumiem 2014. gadā ir 176 tūkstoši EUR (2013: 98 tūkstoši EUR) un atbilstošie uzturēšanas izdevumi 2014. gadā bija 76 tūkstoši LVL (2013: 95 tūkstoši EUR).

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

Uz 2014. gadu 31. decembri ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir noteikta EUR 11,185 tūkstoši (2013. gadā EUR 8,722 tūkstoši). Lai aplēstu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vērtēšanā tika izmantotas šādas divas vispāratzītas vērtēšanas metodes: ienākumu metode, izmantojot diskontētās naudas plūsmas modeļa vērtēšanas paņēmieni, un tirgus pieeja, izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi. Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**14 PĀRĒJIE AKTĪVI**

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nauda ceļā	3,539	3,539	2,033	2,033
Debitori	2,165	86	2,252	48
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	578	578	374	374
Citi finanšu aktīvi	334	224	-	-
	6,616	4,427	4,659	2,455
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	92	87	235	232
Citi ne-finanšu aktīvi	1,429	-	186	54
	1,521	87	421	286
Kopā	8,137	4,514	5,080	2,741

15 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	7	7	23	23
Ne-OECD valstu rezidenti	-	-	17	17
Kopā pieprasījuma noguldījumi	7	7	40	40

2014. gada 31. decembrī Bankai bija 1 korespondējošās bankas konts (2013. gada 31. decembrī – 2).

Saistību pret kredītiestādēm uz pieprasījumu koncentrācija

2014. un 2013. gada 31. decembrī Bankā bija attiecīgi viens un divi kredītiestādes kontu atlikumi, kas pārsniedza 10% no kopējiem citu kredītiestāžu noguldījumiem uz pieprasījumu. Šo atlikumu bruto vērtība 2014. un 2013. gada 31. decembrī bija attiecīgi 7 tūkstoši EUR un 40 tūkstoši EUR.

16 NOGULDĪJUMI

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskas personas	101,188	101,190	182,776	182,782
Fiziskās personas	107,291	107,291	106,166	106,166
Valsts iestādes	2,795	2,795	2,910	2,910
Ne-banku noguldījumi kopā:	211,274	211,276	291,852	291,858
Kopā noguldījumi	211,274	211,276	291,852	291,858
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	83,468	83,470	91,244	91,250
Nerezidenti	127,806	127,806	200,608	200,608
OECD valstu rezidenti	27,205	27,205	70,103	70,103
Ne-OECD valstu rezidenti	100,601	100,601	130,505	130,505
Kopā noguldījumi	211,274	211,276	291,852	291,858
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti				

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2014	2014	2013	2013
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskas personas	97,428	97,430	156,418	156,424
Privātpersonas	65,098	65,098	69,349	69,349
Valsts iestādes	2,795	2,795	2,910	2,910
Kopā pieprasījuma noguldījumi	165,321	165,323	228,677	228,683
Termiņnoguldījumi				
Juridiskas personas	3,761	3,761	26,359	26,359
Privātpersonas	42,192	42,192	36,816	36,816
Kopā termiņnoguldījumi	45,953	45,953	63,175	63,175
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	211,274	211,276	291,852	291,858

2014. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 2,713 tūkstošu EUR apmērā (2013. gadā: 1,632 tūkstošu EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2014. gada 31. decembrī veido 10 privātpersonu un 1 juridisku personu (2013. gada 31. decembrī - 10 privātpersonu un 1 juridisku personu) sniegti aizdevumi.

			2014. gada 31. decembris, EUR'000		2013. gada 31. decembris, EUR'000	
	Atmaksas datums	Procentu likme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevums Nr.1	02.09.2017	4%	284	284	284	284
Aizdevums Nr.2	02.09.2017	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.3	02.09.2017	4%	285	285	285	285
Aizdevums Nr.4	28.12.2017	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.5	30.09.2016	3.2%	305	305	305	305
Aizdevums Nr.6	26.04.2018	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.7 (saistītā puse)	30.12.2016	3,5%	500	500	500	500
Aizdevums Nr.8	25.11.2018	3.6%	1,300	1,300	1,300	1,300
Aizdevums Nr.9	22.03.2019	3.6%	1,500	1,500	1,500	1,500
Aizdevums Nr.10	30.10.2017	3,5%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.11	29.04.2018	2%	284	284	284	284
Aizdevums Nr.12	09.07.2018	4.25%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.13	08.09.2018	3,75%	300	300	300	300
Kopā			6,639	6,639	6,639	6,639

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

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	538	538	3,658	3,658
Saistības noskaidrošanā	2,792	2,792	16,633	16,633
Citas finanšu saistības	1,325	1,255	369	191
	4,655	4,585	20,660	20,482
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	125	124	232	231
Citas saistības	180	19	91	17
	305	143	323	248
Kopā	4,960	4,728	20,983	20,730

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2015. un 2014. gada 2. janvārī.

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

19 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Bankai ir 158 tūkstoši EUR un Koncernam 160 tūkstoši EUR (2013. gadā: attiecīgi 152 tūkstoši EUR un 154 tūkstoši EUR).

20 AKCIJU KAPITĀLS

	Nomināl- vērtība (EUR)	2014. gada 31. decembrī		2013. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	220,124	15,651	220,124	15,660

Akcionāri

	2014		2013	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas	205,577	93.39	8,478	3.86
SMP Bank (Krievijas Federācija)	-	-	211,572	96.11
Citi akcionāri	14,547	6.61	74	0.03
Kopā	220,124	100	220,124	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. 2014. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 9 – 2 juridiskas personas un 7 privātpersonas (2013. gada 31. decembrī: 7 – 2 juridiskas un 5 privātpersonas).

Balstoties uz normatīvo aktu prasībām, 2014. gadā Banka savu pamatkapitālu pārreģistrēja eiro (EUR). Vienas akcijas vērtība ir EUR 71,10.

Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, kuras bija spēkā privatizācijas datumā, tika izveidots rezerves kapitāls 149 tūkstošu EUR apmērā.

2014. gada maijā Iepriekšējais akcionārs atsavināja bez atlīdzības tam piederošās akcijas un nodeva tās Bankas rīcībā. 2014. gada novembrī Banka pārdeva šīs akcijas par 4,006 tūkstošu EUR un uz 2014. gada 31. decembri šis ieguldījums ir klasificēts kā rezerves kapitāls.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**21 PROCENTU IENĀKUMI**

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem				
Kredīti un debitoru parādi	3,740	3,570	4,669	4,342
Prasības pret kredītiestādēm	549	549	707	707
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	463	463	378	378
Pārdošanai turētie vērtspapīri	30	30	-	-
Kopā	4,782	4,612	5,754	5,427

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzas 2014. gada 31. decembrī, ir 290 tūkstoši EUR (2013. gada 31. decembrī: 608 tūkstoši EUR).

22 PROCENTU IZDEVUMI

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,529	1,529	1,762	1,762
Kopā	1,529	1,529	1,762	1,762

23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	2,737	2,737	3,882	3,882
Karšu pakalpojumu maksa	735	735	709	709
Komisijas nauda par garantijām	165	165	488	488
Brokeru komisijas naudas	194	194	287	287
Citi	63	59	32	29
Kopā	3,894	3,890	5,398	5,395

24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	328	328	458	458
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	590	590	595	595
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	65	65	51	51
Citi	1	1	34	34
Kopā	984	984	1,138	1,138

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO**

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	1,327	1,327	2,856	2,856
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	67	130	(28)	(22)
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	(80)	(80)	(1)	(1)
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	80	80	(11)	(11)
Kopā	1,394	1,457	2,816	2,822

26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2014. un 2013. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 238 un 210 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	3,108	3,093	2,806	2,792
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	955	955	942	942
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	799	796	747	747
Profesionālie pakalpojumi	1,089	1,089	996	952
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	514	336	507	367
Padomes un valdes locekļu atalgojums	336	336	340	340
Kancelejas izdevumi	47	47	51	51
Izdevumi reklāmai un mārketingam	33	33	24	24
Citi	588	551	516	507
Kopā	7,469	7,236	6,929	6,722

27 NODOKĻI**(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	262	262
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	262	262

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	(224)	(216)	2,162	1,901
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	(34)	(32)	324	285
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	(17)	(19)	(24)	16
Izmantotā nodokļu atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	-	-	(37)	(37)
Cits	-	-	(1)	(2)
Ietekme no izmaiņām neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	51	51	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	-	-	262	262

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(c) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:**

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

Banka EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Pamatlīdzekļi	-	-	(55)	(55)	(55)	(55)
Pārējie uzkrājumi	21	21	-	-	21	21
Pārnēsamie nodokļu zaudējumi	51	-	-	-	51	-
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(51)	-	-	-	(51)	-
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	21	21	(55)	(55)	(34)	(34)

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

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī

Banka EUR'000	Atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	2014. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	(34)	-	(34)

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

Banka EUR'000	Atlikums 2013. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	2013. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	(34)	-	(34)

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

Koncerns EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Pamatlīdzekļi	-	-	(55)	(55)	(55)	(55)
Citi uzkrājumi	21	21	-	-	21	21
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	21	21	(55)	(55)	(34)	(34)

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

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņa un zaudējums visaptverošo ienākumu pārskatā		Balance 2014. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	-	21
	(34)	-	-	(34)

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Koncerns EUR'000	Atlikums 2013. gada 1. janvārī	Atzīts peļņa un zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā	Bilance 2013. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	(34)	-	(34)

28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Nauda	4,849	4,849	3,267	3,267
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	495	495	49,176	49,176
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	86,043	86,043	115,371	115,371
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(2,187)	(2,187)	(40)	(40)
Kopā	89,200	89,200	167,774	167,774

29 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS**(a) Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā (Banka)**

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2014	2013
MTB Finance AS	100%	49.03%

Līdz ar izmaiņām Bankas akcionāru sastāvā, MTB Finance bijušie kontrolējošās daļas akcionāri, atskaites gadā, bez atlīdzības, atsavināja visas savas MTB Finance akcijas par labu Bankai. Līdz ar to Banka ieguva 100% kontroli pār meitas sabiedrību. Uz kapitāldaļu pārņemšanas brīdi ieguldījuma vērtība pēc Bankas novērtējuma bija pilnībā samazinājusies, jo meitas sabiedrībai bija negatīvie neto aktīvi.

(b) Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībā

Tabulā apkopota informācija par Koncerna meitas sabiedrību uz 2013. gada 31. decembri, kurā bija būtiska nekontrolējošā līdzdalība 49.03%, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas.

Iepriekš Banka kontrolēja MTB Finance AS ar tās sabiedrības valdes starpniecību, un tāpēc šī sabiedrība tika ietverta konsolidācijā.

	Apgrozāmie līdzekļi EUR'000	Īstermiņa ieguldījumi EUR'000	Kopā aktīvi EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Īstermiņa saistības EUR'000	Kopā saistības EUR'000	Neto aktīvi EUR'000	Ienākumi EUR'000	Izdevumi EUR'000	Neto zaudējumi EUR'000	Nekontro- lējošās līdzdalības uzskaites vērtība EUR'000	Zaudējumi kas attiecināmi uz nekontrolē- jošo līdzdalību EUR'000
MTB Finance AS	8,370	15,500	23,870	(12,372)	(11,742)	(24,114)	(244)	688	(743)	(55)	-	(27)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**30 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.

2014. un 2013. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

No saistītajām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikums 2014. gada 31. decembrī ir 500 tūkstoši EUR (2013: 500 tūkstoši EUR). Detalizētāko informāciju skatīties 17. pielikumā.

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS MTB Finance (Latvija) ir šādi:

EUR'000	2014 Banka	Vidējā svērtā likme	2013 Banka	Vidējā svērtā likme
AS MTB Finance izsniegti kredīti	24,548	1.74%	23,623	1.76%
AS MTB Finance noguldījumi	2	-	4	-

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

EUR'000	2014 Banka	Vidējā svērtā likme	2013 Banka	Vidējā svērtā likme
AS MTB Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	5,282	0.53%	33,406	0.6%
Aizdevumi citām saistītajām pusēm				
Sākuma atlikums	2,457		1,999	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	346		649	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(1,317)		(191)	
Kredītu beigu atlikums	1,486	3.15%	2,457	3.5%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	336	336	340	340
Kopā	336	336	340	340

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

EUR'000	2014 Koncerns	2014 Banka	2013 Koncerns	2013 Banka
Procentu ienākumi	202	450	249	249
Procentu izdevumi	(62)	(62)	(221)	(221)
Kopā	140	388	28	28

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**31 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ**

	2014	2014	2013	2013
Aktīvi EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	60,967	60,967
Fiduciārais kredīts	12,753	12,753	12,598	12,598
NVS valstu biržās kotētās parādzīmes	-	-	9	9
Kopā	12,753	12,753	73,574	73,574

	2014	2014	2013	2013
Saistības EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	50	50	9	9
Juridisko personu naudas līdzekļi	12,703	12,703	73,565	73,565
Kopā	12,753	12,753	73,574	73,574

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 12,703 tūkstošu EUR apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 50 tūkstošu EUR apmērā.

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

32 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.

	2014	2014	2013	2013
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,841	2,841	4,791	4,791
Garantijas un akreditīvi	2,370	2,370	5,688	5,688
Kopā	5,211	5,211	10,479	10,479

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2014. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2014. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	4,655	-	-	689	5,344
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	5,281	2,933	4,791	4,855	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,249	5,907	-	7,701	15,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,076	61,666	5,303	11,608	84,653
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	450	700	940	-	2,090
Kredīti	104,707	499	483	739	106,428
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Pamatlīdzekļi	1,224	-	-	22	1,246
Ieguldījumu īpašums	8,677	-	-	-	8,677
Pārējie aktīvi	4,795	-	2	3,340	8,137
Aktīvu kopsumma	138,117	71,705	11,519	28,954	250,295
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2014. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	7	-	-	7
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	710	-	-	2,180	2,890
Noguldījumi	83,468	27,205	20,429	80,172	211,274
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	4,732	-	-	228	4,960
Uzkrājumi	147	-	-	13	160
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	24,331	-	-	-	24,331
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	113,922	27,212	25,068	84,093	250,295
Paredzamās un iespējamās saistības	4,511	700	-	-	5,211

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Banka

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2014. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	4,655	-	-	689	5,344
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	5,281	2,933	4,791	4,855	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,249	5,907	-	7,701	15,857
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,076	61,666	5,303	11,608	84,653
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	450	700	940	-	2,090
Kredīti	116,748	499	483	739	118,469
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Pamatlīdzekļi	1,183	-	-	22	1,205
Pārējie aktīvi	1,172	-	2	3,340	4,514
Aktīvu kopsumma	137,817	71,705	11,519	28,954	249,995
2014. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	7	-	-	7
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	710	-	-	2,180	2,890
Noguldījumi	83,470	27,205	20,429	80,172	211,276
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	4,500	-	-	228	4,728
Uzkrājumi	145	-	-	13	158
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	24,263	-	-	-	24,263
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	113,622	27,212	25,068	84,093	249,995
Paredzamās un iespējamās saistības	4,511	700	-	-	5,211

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 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 EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	51,805	-	-	638	52,443
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	5,491	29,311	4,820	2,320	41,942
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	9,885	66,054	27,240	10,824	114,003
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	300	3,554	1,068	-	4,922
Kredīti	115,130	4,843	440	2,396	122,809
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	21	-	-	-	21
Pamatlīdzekļi	1,124	-	-	63	1,187
Pārējie aktīvi	1,746	-	9	986	2,741
Aktīvu kopsumma	185,502	103,762	33,577	17,227	340,068
2013. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	23	17	-	40
Noguldījumi	91,250	70,103	20,920	109,585	291,858
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	20,093	-	-	637	20,730
Uzkrājumi	139	-	-	13	152
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	5,370	-	15,245	-	20,615
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	117,386	70,126	40,821	111,735	340,068
Paredzamās un iespējamās saistības	7,474	2,967	-	38	10,479

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2014. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

EUR'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	495	-	-	-	-	-	4,849	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	84,653	-	-	-	-	-	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	290	1,499	2,744	586	11,161	1,580	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	15,857	-	-	-	-	-	-	15,857
Kredīti	6,777	19,300	29,850	18,926	27,725	3,850	-	106,428
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,140	250	-	700	-	-	-	2,090
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,616	6,616
Finanšu aktīvu kopsumma	109,212	21,049	32,594	20,212	38,886	5,430	11,468	238,851
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	-	7
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2,180	-	-	-	710	-	-	2,890
Noguldījumi	178,676	4,298	6,026	13,642	8,436	196	-	211,274
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	4,655	4,655
Kopā finanšu saistības	180,863	4,298	6,026	13,642	15,785	196	4,655	225,465
Procentu risks	(71,651)	16,751	26,568	6,570	23,101	5,234	6,813	13,386

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

EUR'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	495	-	-	-	-	-	4,849	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	84,653	-	-	-	-	-	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	290	1,499	2,744	586	11,161	1,580	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	15,857	-	-	-	-	-	-	15,857
Kredīti	6,777	19,300	29,850	30,967	27,725	3,850	-	118,469
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,140	250	-	700	-	-	-	2,090
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,427	4,427
Finanšu aktīvu kopsumma	109,212	21,049	32,594	32,253	38,886	5,430	9,279	248,703
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	-	7
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2,180	-	-	-	710	-	-	2,890
Noguldījumi	178,678	4,298	6,026	13,642	8,436	196	-	211,276
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	4,585	4,585
Kopā finanšu saistības	180,865	4,298	6,026	13,642	15,785	196	4,585	225,397
Procentu risks	(71,653)	16,751	26,568	18,611	23,101	5,234	4,694	23,306

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2013. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

EUR'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	49,176	-	-	-	-	-	3,267	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	114,003	-	-	-	-	-	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	29,311	-	1,569	2,506	7,066	1,490	-	41,942
Kredīti	5,420	19,809	41,491	27,363	18,241	443	-	112,767
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,368	-	-	3,554	-	-	-	4,922
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	21	21
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,659	4,659
Finanšu aktīvu kopsumma	199,278	19,809	43,060	33,423	25,307	1,933	7,947	330,757
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	-	-	-	-	-	-	40
Noguldījumi	235,851	9,769	13,936	25,114	6,208	196	778	291,852
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,139	1,500	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	20,660	20,660
Kopā finanšu saistības	235,891	9,769	13,936	25,114	11,347	1,696	21,438	319,191
Procentu risks	(36,613)	10,040	29,124	8,309	13,960	237	(13,491)	11,566

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 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
EUR'000								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	49,176	-	-	-	-	-	3,267	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	114,003	-	-	-	-	-	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	29,311	-	1,569	2,506	7,066	1,490	-	41,942
Kredīti	5,132	20,014	41,147	28,514	23,605	4,397	-	122,809
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,368	-	-	3,554	-	-	-	4,922
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	21	21
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,455	2,455
Finanšu aktīvu kopsumma	198,990	20,014	42,716	34,574	30,671	5,887	5,743	338,595
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	-	-	-	-	-	-	40
Noguldījumi	235,857	9,769	13,936	25,114	6,208	196	778	291,858
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,139	1,500	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	20,482	20,482
Kopā finanšu saistības	235,897	9,769	13,936	25,114	11,347	1,696	21,260	319,019
Procentu risks	(36,907)	10,245	28,780	9,460	19,324	4,191	(15,517)	19,576

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Jūtīguma analīze

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

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu iespaids uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi iesaida aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2014. gada 31. decembrī un 2013. 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:

EUR'000	2014		2013	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(335)	(335)	(84)	(84)
Procentu likmju samazinājums	335	335	84	84

35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM

Koncerns 2014. gada 31. decembrī

EUR'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	-	-	5,344	-	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	84,653	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	17,860	-	-	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	15,857	-	-	15,857
Kredīti un debitoru parādi	-	-	108,518	-	108,518
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	3	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,616	-	6,616
Finanšu aktīvu kopsumma	17,860	15,860	205,131	-	238,851
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	7	7
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,890	2,890
Noguldījumi	-	-	-	211,274	211,274
Pakārtotās saistības	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	4,655	4,655
Kopā finanšu saistības	-	-	-	225,465	225,465

BANKAS ATSEVIŠKO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)

Banka 2014. gada 31. decembrī

EUR'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	-	-	5,344	-	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	84,653	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	17,860	-	-	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	15,857	-	-	15,857
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	3	-	-	3
Kredīti un debitoru parādi	-	-	120,559	-	120,559
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,427	-	4,427
Finanšu aktīvu kopsumma	17,860	15,860	214,983	-	248,703
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	7	7
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,890	2,890
Noguldījumi	-	-	-	211,276	211,276
Pakārtotās saistības	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	4,585	4,585
Kopā finanšu saistības	-	-	-	225,397	225,397

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)

Koncerns 2013. gada 31. decembrī

EUR'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	-	-	52,443	-	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	114,003	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	41,942	-	-	-	41,942
Kredīti un debitoru parādi	-	-	117,689	-	117,689
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	21	-	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,659	-	4,659
Finanšu aktīvu kopsumma	41,942	21	288,794	-	330,757
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	40	40
Noguldījumi	-	-	-	291,852	291,852
Pakārtotās saistības	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	20,660	20,660
Kopā finanšu saistības	-	-	-	319,191	319,191

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2013. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	52,443	-	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	114,003	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	41,942	-	-	-	41,942
Kredīti un debitoru parādi	-	-	127,731	-	127,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	21	-	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,455	-	2,455
Finanšu aktīvu kopsumma	41,942	21	296,632	-	338,595
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	40	40
Noguldījumi	-	-	-	291,858	291,858
Pakārtotās saistības	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	20,482	20,482
Kopā finanšu saistības	-	-	-	319,019	319,019

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 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 2014. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	EUR	USD	LTL	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2014. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	3,653	1,007	482	202	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,070	23,544	11,605	4,434	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	4,399	10,749	2,712	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10,904	4,953	-	-	15,857
Kredīti	101,722	4,706	-	-	106,428
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	450	700	-	940	2,090
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	5,727	236	565	88	6,616
Finanšu aktīvu kopsumma	171,928	45,896	15,364	5,664	238,851
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	7
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	2,890	-	-	-	2,890
Noguldījumi	147,010	44,657	14,944	4,663	211,274
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,639	1,321	121	574	4,655
Kopā finanšu saistības	159,185	45,978	15,065	5,237	225,465
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	12,743	(83)	299	427	13,386
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	1,144	(856)	-	(288)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	13,887	(939)	299	139	13,386

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	EUR EUR'000	USD EUR'000	LTL EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
2014. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	3,653	1,007	482	202	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	45,070	23,544	11,605	4,434	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	4,399	10,749	2,712	-	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10,904	4,953	-	-	15,857
Kredīti	112,786	5,683	-	-	118,469
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	450	700	-	940	2,090
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3	-	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	3,538	236	565	88	4,427
Finanšu aktīvu kopsumma	180,803	46,872	15,364	5,664	248,703
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	7
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	2,890	-	-	-	2,890
Noguldījumi	147,012	44,657	14,944	4,663	211,276
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,569	1,321	121	574	4,585
Kopā finanšu saistības	159,117	45,978	15,065	5,237	225,397
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	21,686	894	299	427	23,306
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	1,144	(856)	-	(288)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	22,830	38	299	139	23,306

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2013. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL EUR'000	USD EUR'000	EUR EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
2013. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	36,367	512	14,959	605	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	75,942	6,300	31,761	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	4,011	35,612	-	2,319	41,942
Kredīti	20,694	13,095	78,978	-	112,767
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,068	3,554	300	-	4,922
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	21	-	-	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	3,275	58	458	868	4,659
Finanšu aktīvu kopsumma	65,436	128,773	100,995	35,553	330,757
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	6	1	10	40
Noguldījumi	47,946	122,945	88,668	32,293	291,852
Pakārtotās saistības	1,850	-	4,789	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	317	14,267	2,749	3,327	20,660
Kopā finanšu saistības	50,136	137,218	96,207	35,630	319,191
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	15,300	(8,445)	4,788	(77)	11,566
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(99)	7,594	(7,526)	31	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	15,201	(851)	(2,738)	(46)	11,566

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	LVL EUR'000	USD EUR'000	EUR EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
2013. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	36,367	512	14,959	605	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	75,942	6,300	31,761	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	4,011	35,612	-	2,319	41,942
Kredīti	28,115	13,430	81,264	-	122,809
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,068	3,554	300	-	4,922
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	21	-	-	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	1,071	58	458	868	2,455
Finanšu aktīvu kopsumma	70,653	129,108	103,281	35,553	338,595
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	6	1	10	40
Noguldījumi	47,952	122,945	88,668	32,293	291,858
Pakārtotās saistības	1,850	-	4,789	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	139	14,267	2,749	3,327	20,482
Kopā finanšu saistības	49,964	137,218	96,207	35,630	319,019
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	20,689	(8,110)	7,074	(77)	19,576
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(99)	7,594	(7,526)	31	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	20,590	(516)	(452)	(46)	19,576

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2013. un 2014. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

	2014	2013
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	104	(85)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(104)	85

Banka

	2014	2013
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(4)	(51)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	4	51

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī LTL maiņas kurss ir piesaistīts EUR.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 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 2014. 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
2014. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,344	-	-	-	-	-	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	84,653	-	-	-	-	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	290	1,499	2,744	586	11,161	1,580	17,860
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	15,857	-	-	-	-	-	15,857
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,390	-	700	-	-	-	2,090
Kredīti	5,907	1,551	5,108	32,248	59,386	2,228	106,428
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	6,616	-	-	-	-	-	6,616
Finanšu aktīvu kopsumma	120,057	3,050	8,552	32,834	70,547	3,811	238,851
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	7
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	2,180	-	-	-	710	-	2,890
Noguldījumi	167,614	4,388	6,229	13,658	8,732	10,653	211,274
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	4,655	-	-	-	-	-	4,655
Kopā finanšu saistības	174,456	4,388	6,229	13,658	16,081	10,653	225,465
Likviditātes risks	(54,399)	(1,338)	2,323	19,176	54,466	(6,842)	13,386

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 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
2014. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,344	-	-	-	-	-	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	84,653	-	-	-	-	-	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	290	1,499	2,744	586	11,161	1,580	17,860
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	15,857	-	-	-	-	-	15,857
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,390	-	700	-	-	-	2,090
Kredīti	5,435	2,587	4,915	43,564	60,558	1,410	118,469
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	4,427	-	-	-	-	-	4,427
Finanšu aktīvu kopsumma	117,396	4,086	8,359	44,150	71,719	2,993	248,703
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	7
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	2,180	-	-	-	710	-	2,890
Noguldījumi	167,616	4,388	6,229	13,658	8,732	10,653	211,276
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	4,585	-	-	-	-	-	4,585
Kopā finanšu saistības	174,388	4,388	6,229	13,658	16,081	10,653	225,397
Likviditātes risks	(56,992)	(302)	2,130	30,492	55,638	(7,660)	23,306

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas 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	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	52,443	-	-	-	-	-	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	114,003	-	-	-	-	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	29,311	-	1,569	2,506	7,066	1,490	41,942
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,368	-	-	3,554	-	-	4,922
Kredīti	3,422	3,678	11,964	24,399	62,954	6,350	112,767
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	21	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	4,659	-	-	-	-	-	4,659
Finanšu aktīvu kopsumma	205,206	3,678	13,533	30,459	70,041	7,840	330,757
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	-	-	-	-	-	40
Noguldījumi	234,685	9,991	14,327	26,140	6,709	-	291,852
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,139	1,500	6,639
Pārējās finanšu saistības	20,660	-	-	-	-	-	20,660
Kopā finanšu saistības	255,385	9,991	14,327	26,140	11,848	1,500	319,191
Likviditātes risks	(50,179)	(6,313)	(794)	4,319	58,193	6,340	11,566

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 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	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	52,443	-	-	-	-	-	52,443
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	114,003	-	-	-	-	-	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	29,311	-	1,569	2,506	7,066	1,490	41,942
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	1,368	-	-	3,554	-	-	4,922
Kredīti	3,135	3,883	11,619	35,257	64,519	4,396	122,809
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	21	-	21
Pārējie finanšu aktīvi	2,455	-	-	-	-	-	2,455
Finanšu aktīvu kopsumma	202,715	3,883	13,188	41,317	71,606	5,886	338,595
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	-	-	-	-	-	40
Noguldījumi	234,691	9,991	14,327	26,140	6,709	-	291,858
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	5,139	1,500	6,639
Pārējās finanšu saistības	20,482	-	-	-	-	-	20,482
Kopā finanšu saistības	255,213	9,991	14,327	26,140	11,848	1,500	319,019
Likviditātes risks	(52,498)	(6,108)	(1,139)	15,177	59,758	4,386	19,576

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 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 2014. gada un 2013. 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
2014. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(7)	(7)	(7)	-	-	-	-
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	(2,890)	(2,890)	(2,180)	-	-	(710)	-
Noguldījumi	(211,276)	(211,409)	(183,500)	(3,630)	(16,659)	(7,620)	-
Pakārtotās saistības	(6,639)	(7,620)	(5)	(64)	(141)	(7,410)	-
Pārējās finanšu saistības	(4,585)	(4,585)	(4,585)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(225,397)	(226,511)	(190,277)	(3,694)	(16,800)	(15,740)	-
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(2,841)	(2,841)	(2,841)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(2,370)	(2,370)	(475)	(790)	(893)	(116)	(96)
Kopā finanšu saistības	(230,608)	(231,722)	(193,593)	(4,484)	(17,693)	(15,856)	(96)

	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
2013. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neatvasinātās finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(40)	(40)	(40)	-	-	-	-
Noguldījumi	(291,858)	(292,422)	(234,686)	(10,020)	(41,007)	(6,709)	-
Pakārtotās saistības	(6,639)	(7,810)	(4)	(63)	(125)	(6,064)	(1,554)
Pārējās finanšu saistības	(20,482)	(20,482)	(20,482)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(319,019)	(320,754)	(255,212)	(10,083)	(41,132)	(12,773)	(1,554)
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(4,791)	(4,791)	(4,791)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(5,689)	(5,689)	-	(5,689)	-	-	-
Kopā finanšu saistības	(329,499)	(331,234)	(260,003)	(15,772)	(41,132)	(12,773)	(1,554)

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Banka un Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2014. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 11.6% (2013. gada 31. decembrī: 10.8%). Banka un Koncerns atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2014. gada 31. decembrī bija 15.3% (2013. gada 31. decembrī: 14.3%).

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs būtiski neatšķiras no Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja, tādēļ atsevišķi tas netiek uzrādīts.

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju 2014. gada 31. decembrī:

	2014. gada 31. decembris EUR '000	2013. gada 31. decembris EUR '000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,651	15,660
Akciju emisiju uzcenojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	149
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	4,546	2,907
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(299)	1,639
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(50)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	24,263	20,615
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	4,457	5,709
Kopā otrā līmeņa kapitāls	4,457	5,709
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(2,010)	(1,636)
Kopā kapitāls	26,710	24,688
 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	155,597	158,168
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	525	304
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	17,517	14,335
Kopējā riska darījumu vērtība	173,639	172,807
 Kapitāla pietiekamības rādītājs	15.3%	14.3%
 FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs	11.6%	10.8%

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Uz Banku un Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Bankai un Koncernam tiek uzliktas saistības. Banka un Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**39 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	
	2014	2013
Prasības pret Latvijas Banku	495	49,176
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	84,653	114,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	17,860	41,942
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	15,857	-
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	2,090	4,922
Kredīti un debitoru parādi	118,469	122,809
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3	21
Pārējie finanšu aktīvi	4,427	2,455
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	243,854	335,328
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,841	4,791
Garantijas un akreditīvi	2,370	5,688
Paredzamās un iespējamās saistības	5,211	10,479
Maksimālais kredītrisks kopā	249,065	345,807

Kā uzrādīts iepriekš, 48 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2013. gadā: 35%).

40 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: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Kopā EUR'000
2014				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	15,857	-	-	15,857
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3	-	-	3
Kopā	15,860	-	-	15,860
2013				
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	21	-	-	21
	21	-	-	21

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.

2014. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	5,344	-	5,344	5,344
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	84,653	-	84,653	84,653
Kredīti	-	-	120,599	120,599	120,599
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	17,587	-	-	17,587	17,860
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,427	4,427	4,427
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	2,897	-	2,897	2,897
Noguldījumi	-	-	211,276	211,276	211,276
Citi aizņēmumi	-	-	6,639	6,639	6,639
Pārējās saistības	-	-	4,585	4,585	4,585
2013. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	52,443	-	52,443	52,443
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	114,003	-	114,003	114,003
Kredīti	-	127,731	-	127,731	127,731
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	42,229	-	-	42,229	41,942
Pārējie finanšu aktīvi	-	2,455	-	2,455	2,455
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	40	-	40	40
Noguldījumi	-	291,858	-	291,858	291,858
Citi aizņēmumi	-	6,639	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	20,482	-	20,482	20,482

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

41 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.

42 PECBILANCES NOTIKUMI

2015. gada 1. janvārī Lietuvas Republika pievienojās eirozonai un Lietuvas lits tika nomainīts uz eiro.

Sākot ar 2015. gada 1. janvāri, Meridian Trade Bank AS lietuvu filiāles 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 LTL 3.45280 pret EUR 1.

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi citi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata novērtējumu.