

**AS „MERIDIAN TRADE BANK”**  
**Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie**  
**Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās**  
**2015. gada 31. decembrī**

**SATURS**

---

	<b>lpp.</b>
<b>VADĪBAS ZIŅOJUMS</b>	<b>3</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU</b>	<b>4</b>
<b>PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU</b>	<b>5</b>
<b>REVIDENTU ZIŅOJUMS</b>	<b>6-8</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:</b>	
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR     FINANŠU STĀVOKLI</b>	<b>9-10</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI     ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS</b>	<b>11</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN     REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS</b>	<b>12</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS     PLŪSMAS PĀRSKATS</b>	<b>13</b>
<b>BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS</b>	<b>14-72</b>

**VADĪBAS ZIŅOJUMS****Cientjamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri,**

AS „Meridian Trade Bank” valde ar gandarījumu ziņo par 2015. gada noslēgumu.

Neraugoties uz nelabvēlīgo ārējo ekonomisko fonu, AS „Meridian Trade Bank” aizvadītais gads bijis nozīmīgs ar biznesa stabilo un plānveida attīstību. Banka turpināja veiksmīgi strādāt un attīstīties atbilstoši universālas bankas profilam, kā arī celt savu reputāciju Latvijas finanšu nozarē. 2015. gadā Bankas finanšu rezultāti turpināja uzlaboties: Bankai izdevies saglabāt biznesa apjomus, kā arī demonstrēt darbības pamatrādītāju izaugsmi.

2015. gadā AS „Meridian Trade Bank” turpināja sniegt finanšu pakalpojumus klientiem gan ES ietvaros, gan ārpus tās, galveno vērību pievēršot finanšu pakalpojumu sniegšanai tajos darbības novirzienos, kuriem ir izveidotas pamatotas ekonomiskās sadarbības saites ar Latvijas un Baltijas reģiona uzņēmumiem. Klientu uzticība un piedāvāto pakalpojumu atbilstība to vajadzībām ir viena no Bankas galvenajām prioritātēm, jo Bankas vadība uzskata, ka būtiskākais panākumu priekšnoteikums ir attiecības ar klientiem. Jāatzīmē, ka Banka izprot biznesa vidi gan Rietumeiropā, gan Austrumeiropā un tai ir liela darbības pieredzes ekspertīze ES un NVS valstīs. Tāpat kā iepriekšējos gados, 2015. gadā Bankas klientiem tika nodrošināta individuāla pieeja lēmumu pieņemšanā, augsta līmeņa profesionalitāte, godīgums un konfidencialitāte. Bankas vadība ir pārliecināta, ka šīs vērtības sekmēs Bankas ceļu uz panākumiem gan Latvijā, gan ārpus valsts.

2015. gadā AS „Meridian Trade Bank” turpināja paplašināt internetbankas iespējas, ieviest jaunus pakalpojumus un tehnoloģiskos produktus, pirmkārt, tādās jomās kā e-pakalpojumi, karšu serviss, starptautiskie maksājumi, depozīti, investīcijas un e-komercijas risinājumi. Turpinot pakalpojumu paplašināšanu brīvo līdzekļu pārvaldīšanas jomā, Banka ieviesa jaunus noguldījumu veidus ar plašām iespējām un elastīgiem nosacījumiem.

2015. gadā AS „Meridian Trade Bank” saglabāja stabilas pozīcijas pēc klientu apkalpošanas centru skaita un ģeogrāfiskā pārklājuma, piedāvājot Latvijas iedzīvotājiem ērtu un pilnvērtīgu servisu Centrālajā ofisā un 29 klientu apkalpošanas centros 10 Latvijas pilsētās. Aizvadītā gadā Bankas filiāle Lietuvā pārcēlušies jaunajā birojā. Tagad Bankas klienti Lietuvā var saņemt pilnu finanšu pakalpojumu spektru mūsdienīgākajā birojā ēkā Viļņā. 2015. gadā Lietuvas Republikā Banka turpināja attīstīt finanšu pakalpojumus, īpaši pievēršoties privātpersonu, kā arī mazā un vidējā biznesa uzņēmumu finansiālās darbības nodrošinājumam.

Viens no Bankas attīstības veiksmes stūrakmeņiem vienmēr ir bijusi piesardzība un drošība. 2015. gadā Banka turpināja īstenot politiku, kas paredz augstu likviditātes rādītāju uzturēšanu. Aktīvu izvietojumā Banka ievēro konservatīvu pieeju, kas paredz sabalansētu ieguldījumu atdeves un riska līmeni, vienlaikus saglabājot tādu rezervju līmeni, kas būtiski pārsniedz minimālās rezervju prasības. Šobrīd Bankas aktīvu un saistību struktūra pilnībā atbilst jaunajām normatīvu par prudenciālajām prasībām.

2015. gadā mēs daudz strādājām, lai piedāvātu klientiem efektīvus un drošus risinājumus visos jautājumos bez izņēmumiem. Ikvienu biznesa projektu vai situāciju mēs izskatām individuāli, ņemot vērā to īpatnības, blakus apstākļus un faktoros. Šāda pieeja ļauj mūsu Bankai un tās klientiem sasniegt izvirzītos mērķus pat tad, kad vispārējais fons un konjunktūra izskatās nelabvēlīgi. Par saviem panākumiem un sasniegumiem Bankai ir jāpateicas diviem svarīgākajiem apstākļiem, kuri paliek nemainīgi jau divu gadu desmitu garumā. Pirmkārt, tas ir mūsu saprātīgais, nosvērtais un pamatotais konservatīvisms stratēģijas un taktikas jautājumos. Otrkārt, tā ir saliedēta un efektīva augsti kvalificētu Bankas darbinieku komanda, kas spējīga veiksmīgi risināt praktiski jebkuras sarežģītības uzdevumus.

AS „Meridian Trade Bank” plāno turpmāko attīstību apstākļos, kas joprojām raksturojas gan ar reģiona grūti prognozējamo ekonomisko attīstību, gan ar paaugstinātu konkurenci finanšu sektorā, pastāvīgi augošām normatīvajām prasībām un strauju tehnoloģisko progresu nozarē. Banka turpinās pozicionēt sevi, ka universāla banka, t.sk. turpinās mērķtiecīgi paplašināt Latvijas un Lietuvas rezidentiem sniegto pakalpojumu apjomu un klāstu, gan fizisko, gan juridisko personu apkalpošanas sfērā. Par pamatu tam kalpo būtisks klientu rezidentu skaits un plašs norēķinu centru tīkls. Tiek plānots saglabāt esošo tirgus daļu Latvijas tirgū un piesardzīgi paplašināt savu daļu Lietuvas tirgū, konsekventi nodrošinot Bankas attīstības plāniem atbilstošu kapitālu, kā arī visu normatīvo rādītāju atbilstību likumdošanas un normatīvo prasību noteiktajiem standartiem, kā arī Bankas iekšējiem ierobežojumiem, t.sk. regulējot riska darījumu apmēru.

Gribam apliecināt, ka Banka ir un būs uzticams un drošs partneris saviem klientiem, jo tā strādā ar pārliecību, ka profesionāls darbs, savstarpēja cieņa un uzticība, ļauj sekmīgi pārvarēt jebkurus šķēršļus.

Nobeigumā mēs vēlamies pateikties Bankas darbiniekiem un akcionāriem par viņu ieguldījumu Bankas attīstībā un labklājībā. Tāpat mēs patiecamies saviem klientiem un partneriem par viņu izrādīto uzticēšanos un veiksmīgu sadarbību.

Bankas vadības vārdā

Ar cieņu,

Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

## INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

---

### Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Goča Tutberidze	Padomes priekšsēdētājs	2014. gada 7. maijs
Mihails Gaņevs	Padomes loceklis	2015. gada 16. aprīlis
Andris Dzenis	Padomes loceklis	2006. gada 12. novembris
Natālija Prohorova	Padomes locekle	2014. gada 7. maijs

2015. gadā Ilze Pudiste atstāja Padomi un tika ievēlēta Valdes sastāvā, Padomes sastāvā tiks ievēlēts Mihails Gaņevs.

### Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Svetlana Dzene	Valdes priekšsēdētāja	1995. gada 28. septembris
Ilze Pudiste	Valdes locekle	2015. gada 16. aprīlis
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 5. decembris

2015. gadā Maija Treija atstāja Valdi, Ilze Pudiste atstāja Padomi un tika ievēlēta Valdes 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 9. līdz 72. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, un to 2015. 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:



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

2016. gada 21. marts



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7,  
Rīga, LV-1013  
Latvija

Tālrunis +371 67038000  
Fakss +371 67038002  
kpmg.com/lv

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS Meridian Trade Bank akcionāriem

#### Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS Meridian Trade Bank (turpmāk „Sabiedrība”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 72. 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 2015. gada 31. decembrī, konsolidēto atsevišķos peļņas vai zaudējumu pārskatu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 72. lappusei, revīziju.

#### *Vadības atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

#### *Revidentu atbildība*

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

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



*Atzinuma ar iebildēm pamatojums*

- (i) Kā aprakstīts finanšu pārskatu 11. piezīmes f) punktā, 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai ir būtisks klientiem izsniegtu kredītu atlikums, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā laikā. Mūsaprāt, šie apstākļi norāda uz to, ka šo kredītu vērtība varētu būt samazinājusies. 39. Starptautiskais grāmatvedības standarts *Finanšu instrumenti* nosaka to, ka, pastāvot šādām norādēm, vadībai ir jā sagatavo formālas aplēses par kredītu atgūstamo vērtību un zaudējumus no vērtības samazināšanās jāatzīst nekavējoties. Banka ir novērtējusi šo kredītu vērtības samazinājumu 2015. gada 31. decembrī un ir secinājusi, ka nav jāveido papildus uzkrājumi šo aktīvu vērtības samazinājumam 2015. gada 31. decembrī. Vērtības samazinājuma novērtējumā izmantotie pieņēmumi ir jutīgi pret nepabeigta nekustamā īpašuma ķīlas atgūstamās vērtības aplēsēm, kā arī pret nenoteiktības, kas saistīta ar atsevišķu aizņēmēju turpmāku darbību, iznākumu. Mēs nevarējām pārliecināties par pieņēmumu, kurus Banka ir izmantojusi kredītu ar uzskaites vērtību 1 720 tūkstoš EUR vērtības samazinājuma novērtēšanā, pamatotību un nevarējām pārliecināties par šo kredītu uzskaites vērtības atgūstamību. Mēs nevarējām noteikt, vai būtu nepieciešams veikt korekcijas attiecībā uz kredītiem 2015. gada 31. decembrī un posteņos, kas veido peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.
- (ii) Kā aprakstīts 13. piezīmē, Koncerna meitas sabiedrībai SIA MTB Finance 2015. gada 31. decembrī pieder ieguldījuma īpašums ar uzskaites vērtību 11 761 miljoni EUR, ievērojama daļa no kura atrodas celtniecības stadijā, nav izīrēta vai rada nomas ienākumus, kas nesedz īpašuma nolietojuma izmaksas. Mūsaprāt, šie apstākļi norāda uz to, ka minētā ieguldījuma īpašuma vērtība varētu būt samazinājusies. 36. Starptautiskais grāmatvedības standarts *Aktīvu vērtības samazināšanās* nosaka to, ka, pastāvot šādām norādēm, vadībai ir jā sagatavo formālas aplēses par ieguldījuma īpašuma atgūstamo vērtību un zaudējumus no vērtības samazināšanās jāatzīst nekavējoties. Koncerns ir novērtējis šo ieguldījuma īpašumu vērtības samazinājumu 2015. gada 31. decembrī un ir secinājis, ka nav jāveido papildus uzkrājumi šo aktīvu vērtības samazinājumam 2015. gada 31. decembrī. Kā aprakstīts 13. piezīmē, vērtības samazinājuma novērtējumā izmantotie pieņēmumi ir jutīgi pret salīdzināmu īpašumu tirgus cenas aplēsēm, nākotnē nepieciešamo ieguldījumu un paredzamās atdeves īstenošanas termiņu un apjomu celtniecības stadijā esošam ieguldījuma īpašumam, piemērotajām diskonta likmēm un paredzamajām pārdošanas izmaksām. Mēs nevarējām pārliecināties par pieņēmumu, kurus Koncerns ir izmantojis ieguldījuma īpašumu ar uzskaites vērtību 1 896 tūkstoš EUR vērtības samazinājuma novērtēšanā, pamatotību un nevarējām pārliecināties par šo ieguldījuma īpašumu uzskaites vērtības atgūstamību. Mēs nevarējām noteikt, vai būtu nepieciešams veikt korekcijas attiecībā uz ieguldījuma īpašumu 2015. gada 31. decembrī un posteņos, kas veido peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.



#### *Atzinums ar iebildēm*

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildēm pamatojuma (i) rindkopā minēto apstākļu iespējamo ietekmi, Bankas atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Meridian Trade Bank finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildēm pamatojuma (i) un (ii) rindkopā minēto apstākļu iespējamo ietekmi, Koncerna konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Meridian Trade Bank un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās darbības konsolidētajiem finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### *Apstākļu akcentēšana*

Neizsakot turpmākas iebildes, mēs vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikuma 38. piezīmi, kurā aprakstīti Bankas un Koncerna pieņēmumi attiecībā uz darbības turpināšanas principu saistībā ar Bankai un Koncernam noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām un bankas un Koncerna finanšu darbības rezultātiem. Kā aprakstīts pielikuma 38. piezīmē, Banka bija izpildījusi Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteiktās kapitāla pietiekamības prasības uz 2015. gada 31. decembri, tomēr šo notikumu nākotnes iznākums nav noteikts.

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

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

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana  
Valdes priekšsēdētāja  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 178  
Rīga, Latvija  
2016. gada 21. martā



**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

AKTĪVI	Piezīme	2015	2015	2014	2014
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	7,071	7,071	5,344	5,344
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	100,078	100,078	84,653	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	8	20,555	20,555	17,860	17,860
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>20,555</i>	<i>20,555</i>	<i>17,860</i>	<i>17,860</i>
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi:	9	64,520	64,520	15,857	15,857
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>64,520</i>	<i>64,520</i>	<i>15,857</i>	<i>15,857</i>
Kredīti un debitoru parādi		111,602	126,502	108,518	120,559
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	<i>12,840</i>	<i>12,840</i>	<i>2,090</i>	<i>2,090</i>
<i>Kredīti</i>	11	<i>98,762</i>	<i>113,662</i>	<i>106,428</i>	<i>118,469</i>
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:		2	2	3	3
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>2</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
Pamatlīdzekļi	12	1,089	1,074	1,246	1,205
Ieguldījumu īpašums	13	11,761	-	8,677	-
Pārējie aktīvi	14	7,535	4,394	8,137	4,514
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>324,213</b>	<b>324,196</b>	<b>250,295</b>	<b>249,995</b>

Pielikums no 14. līdz 72. 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 9. līdz 72. lappusei izsniegšanai 2016. gada 21. martā.



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

2016. gada 21. marts

**BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

SAISTĪBAS	Piezīme	2015	2015	2014	2014
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	5	5	7	7
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		280,692	280,697	220,803	220,805
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>		711	711	2,890	2,890
<i>Noguldījumi</i>	16	273,342	273,347	211,274	211,276
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	6,639	6,639	6,639	6,639
Pārējās saistības	18	19,707	19,362	4,960	4,728
Atliktā nodokļa saistības	27	34	34	34	34
Uzkrājumi	19	154	152	160	158
<b>Kopā saistības</b>		<b>300,592</b>	<b>300,250</b>	<b>225,964</b>	<b>225,732</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	20	15,651	15,651	15,651	15,651
Akciju emisijas uzcelojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls	20	4,155	4,155	4,155	4,155
Patiesās vērtības rezerve		(427)	(427)	(50)	(50)
Nesadalītā peļņa		3,982	4,307	4,315	4,247
<b>Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem</b>		<b>23,621</b>	<b>23,946</b>	<b>24,331</b>	<b>24,263</b>
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>		<b>23,621</b>	<b>23,946</b>	<b>24,331</b>	<b>24,263</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>324,213</b>	<b>324,196</b>	<b>250,295</b>	<b>249,995</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	32	<b>8,245</b>	<b>8,245</b>	<b>5,211</b>	<b>5,211</b>

Pielikums no 14. līdz 72. 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 9. līdz 72. lappusei izsniegšanai 2016. gada 21. martā.



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

2016. gada 21. marts

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

	Piezīme	2015 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	21	5,344	5,344	4,782	4,612
Procentu izdevumi	22	(1,300)	(1,300)	(1,529)	(1,529)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>4,044</b>	<b>4,044</b>	<b>3,253</b>	<b>3,083</b>
Komisijas naudas ienākumi	23	3,855	3,851	3,894	3,890
Komisijas naudas izdevumi	24	(1,128)	(1,128)	(984)	(984)
<b>Neto komisijas ienākumi</b>		<b>2,727</b>	<b>2,723</b>	<b>2,910</b>	<b>2,906</b>
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	813	911	1,394	1,457
Pārējās saimnieciskās darbības iemaksas		281	55	406	119
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(253)	(94)	(162)	(72)
<b>Neto pamatdarbības ienākumi</b>		<b>7,612</b>	<b>7,639</b>	<b>7,801</b>	<b>7,493</b>
Administratīvie izdevumi	26	(7,862)	(7,496)	(7,469)	(7,236)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11	(83)	(83)	(556)	(556)
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas</b>		<b>(333)</b>	<b>60</b>	<b>(224)</b>	<b>(299)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	-	-	-	-
<b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)</b>		<b>(333)</b>	<b>60</b>	<b>(224)</b>	<b>(299)</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akcionāriem</i>		(333)	60	(224)	(299)
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		-	-	-	-
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)</b>					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(377)	(377)	(50)	(50)
<b>Pārējie visaptverošie zaudējumi pārskata periodā</b>		<b>(377)</b>	<b>(377)</b>	<b>(50)</b>	<b>(50)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā</b>		<b>(710)</b>	<b>(317)</b>	<b>(274)</b>	<b>(349)</b>
<b>Attiecināma uz:</b>					
<i>Bankas akcionāriem</i>		(710)	(317)	(274)	(349)
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		-	-	-	-

Pielikums no 14. līdz 72. 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 9. līdz 72. lappusei izsniegšanai 2016. gada 21. martā.



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

2016. gada 21. 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
<b>2013. gada 31. decembrī</b>		<b>15,660</b>	<b>260</b>	<b>149</b>	-	<b>4,660</b>	<b>20,729</b>	<b>(121)</b>	<b>20,608</b>
<i>Visaptverošie zaudējumi kopā</i>									
	Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(224)	(224)	-	(224)
	<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>								
	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	(50)	-	(50)	-	(50)
	Rezerves kapitāla palielināšana	-	-	4,006	-	-	4,006	-	4,006
	Pamatkapitāla konvertēšana EUR atšķirība	(9)	-	-	-	-	(9)	-	(9)
	Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē	-	-	-	-	(121)	(121)	121	-
<b>2014. gada 31. decembrī</b>		<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(50)</b>	<b>4,315</b>	<b>24,331</b>	<b>-</b>	<b>24,331</b>
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>									
	Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	(333)	(333)	-	(333)
	<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>								
	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	(377)	-	(377)	-	(377)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>		<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(427)</b>	<b>3,982</b>	<b>23,621</b>	<b>-</b>	<b>23,621</b>
<b>Banka</b> EUR'000	<b>Piezīme</b>	<b>Pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzcenojums</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Patiesās vērtības rezerve</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kapitāls kopā</b>		
<b>2013. gada 31. decembrī</b>		<b>15,660</b>	<b>260</b>	<b>149</b>	-	<b>4,546</b>	<b>20,615</b>		
<i>Visaptverošie zaudējumi kopā</i>									
	Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(299)	-	(299)
	<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>								
	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)
	Rezerves kapitāla palielināšana	20	-	-	4,006	-	-	-	4,006
	Pamatkapitāla konvertēšana EUR atšķirība	(9)	-	-	-	-	-	-	(9)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>		<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(50)</b>	<b>4,247</b>	<b>24,263</b>		
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>									
	Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	60	-	60
	<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>								
	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	-	(377)	-	-	(377)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>		<b>15,651</b>	<b>260</b>	<b>4,155</b>	<b>(427)</b>	<b>4,307</b>	<b>23,946</b>		

Pielikums no 14. līdz 72. 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 9. līdz 72. lappusei izsniegšanai 2016. gada 21. martā.

  
Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs

  
Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētāja

2016. gada 21. marts

## BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2015 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000
<b>Naudas plūsmas no pamatdarbības</b>				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(333)	60	(224)	(299)
Pamatlīdzekļu nolietojums	320	294	363	336
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums	83	83	556	556
Ieguldījumu īpašumu nolietojums	262	-	151	-
Ieguldījumu īpašumu izslēgšana	-	-	1,530	-
Citas izmaiņas	(264)	(356)	(22)	(22)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>68</b>	<b>81</b>	<b>2,354</b>	<b>571</b>
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)	(80)	(80)	2,832	2,832
Kredīti	7,583	4,724	5,783	3,784
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1	1	18	18
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(51,358)	(51,358)	8,225	8,225
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	602	120	(2,833)	(1,549)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums	1	1	710	710
Pieaugums(samazinājums) noguldījumos	62,068	62,071	(80,578)	(80,582)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	14,741	14,628	(16,023)	(16,002)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>33,626</b>	<b>30,188</b>	<b>(79,512)</b>	<b>(81,993)</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	(224)	(224)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>33,626</b>	<b>30,188</b>	<b>(79,736)</b>	<b>(82,217)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi	(276)	(184)	(354)	(354)
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(3,346)	-	(2,481)	-
<b>Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(3,622)</b>	<b>(184)</b>	<b>(2,835)</b>	<b>(354)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>				
Pamatkapitāla konvertēšanas EUR atšķirība	-	-	(9)	(9)
Rezerves	-	-	4,006	4,006
<b>Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,997</b>	<b>3,997</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums</b>	<b>30,004</b>	<b>30,004</b>	<b>(78,574)</b>	<b>(78,574)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>89,200</b>	<b>89,200</b>	<b>167,774</b>	<b>167,774</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>119,204</b>	<b>119,204</b>	<b>89,200</b>	<b>89,200</b>

28

Pielikums no 14. līdz 72. 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 9. līdz 72. lappusei izsniegšanai 2016. gada 21. martā.



Goča Tutberidze  
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene  
Valdes priekšsēdētājs

2016. gada 21. 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, 15 norēķinu grupas Rīgā, 3 norēķinu grupas Daugavpilī, 2 norēķinu grupas Ventspilī, kā arī norēķinu grupa Olainē, Jelgavā, Siguldā, Lubānā, Saulkrastos, Jūrmalā un Krāslavā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Klaipēdā 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 2015. 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 līzingu 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 2015. gada 31. decembrī.

Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus Bankas Valde un Padome apstiprināja iesniegšanai akcionāriem 2016. gada 21. 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**

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (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 ATSEVIŠĶO 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 posteļiem 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:

<i>Valūta</i>	<i>Pārskata datums</i>	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
USD	1.0887	1.2141
LTL	-	3.4528
RUB	80.6736	72.3370

## **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 portfelī 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 ATSEVIŠĶO 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 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, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

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

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

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

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

Specifiskās kontroles ietver sevī:

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

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par 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, diskontētā naudas plūsmu analīzes un iespējamo cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas un Koncerns specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka un Koncerns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem. Turpmāk patiesās vērtības pamatojumu analīzes skatīt 13. piezīmēs.

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.

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 40. piezīmē.

**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 zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus 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 maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst kā peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā un uzrāda kā vērtības 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. Galvenie aktīvi un naudu pelnošās vienības, ko izvērtē Koncerns, sastāv no ieguldījumu īpašumiem. Daži īpašumi vērtēti atsevišķi, kamēr citi tiek vērtēti kopumā kā naudu pelnošās vienības – attīstības projekti. 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 attiecinā, 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.

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

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

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

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

### *Finanšu noma*

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

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

### *Operatīvā noma*

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

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

### **Uzkrājumi**

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

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

### **Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana**

#### **(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 2015. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2015. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktām nodevām
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. 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.

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

(i) 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Saskaņā ar šiem papildinājumiem uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaiti ir jāpiemēro gadījumos, kad tiek iegādāta līdzdalība kopīgā darbībā, kura atbilst uzņēmējdarbības definīcijai. Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir piemērojama arī tad, kad tiek iegādāts papildu ieguldījums kopīgā darbībā, kopīgās darbības dalībniekam saglabājot kopīgo kontroli. Iegādāto papildu ieguldījumu novērtē patiesajā vērtībā. Iepriekš iegādātie ieguldījumi kopīgā darbībā netiek pārvērtēti.

Koncerns nav dalībnieks nevienā kopīgā struktūrā.

(ii) 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ar šiem papildinājumiem tiek ieviesti pieci specifiski uzlabojumi standartā ietvertajās informācijas atklāšanas prasībās. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

(iii) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumos ir skaidri noteikts, ka pamatlīdzekļiem nedrīkst piemērot uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma aprēķina metodes. Turklāt papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, kas uz ieņēmumiem balstītas amortizācijas metožu izmantošana attiecībā uz nemateriālajiem ieguldījumiem ir neatbilstoša. Šo pieņēmumu var atspēkot vienīgi tad, ja ieņēmumi „izteikti korelē” ar nemateriālā ieguldījuma ekonomisko labumu patēriņu vai nemateriālais ieguldījums ir izteikts ieņēmumu veidā.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncerns nelieto uz ieņēmumiem balstītas pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķina metodes.

(iv) 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šie papildinājumi nosaka, ka ražošanas augi turpmāk ir jāuzskaita saskaņā ar 16. SGS „Pamatlīdzekļi” prasībām, nevis 41. SGS „Lauksaimniecība”, lai atspoguļotu to, ka ražošanas augu izmantošana ir līdzīga ražošanai.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav ražošanas augu.

(v) 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.

(vi) 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Papildinājumi atļauj Bankai atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot pašu kapitāla metodi.

Banka neparedz, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Banka plāno turpināt uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos izmantojot sākotnējās izmaksas.

(iii) Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī un vēlāk vai 2016. gada 1. janvārī un vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

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

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

Koncerna un Bankas valde ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas padome. 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. Kredītriska pārvaldīšanas politika un stratēģija;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
5. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
6. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
7. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
8. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika;
9. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
10. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika;
11. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika.

Bankas valde ir atbildīga par Bankas padomes apstiprināto risku pārvaldības politiku īstenošanu.

Ar mērķi nodrošināt Bankas visaptverošas risku kontroles funkcijas vadību Bankā ir izveidota Risku direktora amats. Risku direktors nodrošina sekojošu funkciju izpildi:

- Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās savlaicīgu pilnveidošanu;
- Visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas riskiem un to atbilstību risku stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas padomei, valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem nodrošināšanu;
- Bankas padomes un valdes konsultēšanu un atbalsta sniegšanu Bankas stratēģijas (t.sk. risku stratēģijas) izstrādē, kā arī citu ar Bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Risku direktora funkcijās netiek iekļautas funkcijas, kas ir saistītas ar kontrolējamās darbības veikšanu, kas veicina Risku direktora neatkarību

*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 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2015. 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 ikdienas 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.



**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS***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 Kreditēšanas komiteja un Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas aktīvi pārrauga Koncerna un Bankas kredītrisku. Koncerna un Bankas Kredītpolitiku un Kredītriska pārvaldīšanas politiku un stratēģiju pārskata un apstiprina Valde un Padome.

Koncerna un Bankas Kredītpolitikā ir noteiktas:

- Kreditēšanas operāciju realizēšanas pamatprincipi;
- Kredītriska diversifikācijas instrumenti;
- Aizņēmēju kredīspējas novērtēšanas pamatprincipi;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējuma principi;
- Nodrošinājuma novērtējuma principi;
- Kreditēšanas procesa dokumentēšanas noteikumi;

Koncerna un Bankas Kredītriska pārvaldīšanas politikā un stratēģijā ir noteiktas:

- kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi;
- kredītriska vadības mērķi un uzdevumi;
- Kredītriska identificēšanas, novērtēšanas un monitoringa (pastāvīgās uzraudzības) galvenās metodes;
- Kredītriska kontroles un samazināšanas pamatmetodes.

Kredītriska novērtējums ietver:

- riska novērtējumu lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- uzraudzību un kredītriska vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kredītportfeju riska analīzi;
- kapitāla pietiekamības un kapitāla sadales novērtēšanu;
- regulāru kredītriska stresa testēšanu, izmantojot dažādus scenārijus.

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

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

Koncerns un Banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros, pēc ģeogrāfiskā izvietojuma, kredīta veida, rezidences valsts, kredīta valūtas, kredīta nodrošinājuma - kopumā kredītportfeja koncentrācijas pārbaude tiek veikta 7 pozīciju griezumā. 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 svērto vērtību proporcijai, kura 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī bija attiecīgi 12.8% un 15.1%.

**BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS***Kapitāla vadība*

ES regula Nr. 575/2013 pieprasa uzturēt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6% apmērā un kopējais kapitāla rādītāju 8% apmērā. Banka aprēķina savus kapitāla rādītājus šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs ir Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; pirmā līmeņa kapitāla rādītājs ir iestādes pirmā līmeņa kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; kopējais kapitāla rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību. Kopēja riska darījumu vērtība ir nosacīto riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsумma, kura tiek noteikta kā risku kapitāla prasību kopsумma, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2015. gadā ir jāuztur 11.6% individuālo kopējo kapitāla 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%.

Kapitāla vadība Bankā tiek veikta atbilstoši Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikas prasībām. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā organizē un vada Risku pārvaldīšanas departaments.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka nodrošina kapitāla pietiekamības aprēķināšanu; kapitāla pietiekamības plānošanu un kapitāla pietiekamības uzturēšanu. Bankas kapitāla jēdziens atbilst pašu kapitāla jēdzienam pārskatā par finanšu stāvokli, un Bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

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

Bankas vadība regulāri uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 38. piezīmē.

*Valūtas risks*

Valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātā pozīcijas apmēru. Banka neizmanto ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvas operācijas 2015. 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 pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Saskaņā ar Valūtu riska pārvaldīšanas politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē Koncerna un Bankas struktūrvienības sadarbojas ar Risku pārvaldīšanas 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. Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, 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.

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

### *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, 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, Risku pārvaldīšanas departaments veic šo limitu regulāro kontroli. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 33. pielikumā.

### *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana*

Lai izvairītos no iesaistīšanās noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas shēmās, Banka un Koncerns ir ieviesis politikas un procedūras noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai ("NILLN"). NILLN atbilstības riski var radīt finansiālus zaudējumus Bankai un Koncernam gan no iespējamās tiesvedības un finansiālo sankciju piemērošanas viedokļa, gan darbības ierobežojumu un klientu vai darbības finanšu tirgus segmenta 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.

## **5 APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadība 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. Koncerns un Banka izmanto tirgus cenu kā avotu, lai noteiktu finanšu instrumentu patieso vērtību. Ja Koncerns un Banka identificē tirgus svārstības, tirgus cena netiek uzskatīta par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Tādēļ tieši tirgus cenu trūkumu rezultātā 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 lielāka no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

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

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.

**6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	5,172	5,172	4,849	4,849
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	1,899	1,899	495	495
<b>Kopā</b>	<b>7,071</b>	<b>7,071</b>	<b>5,344</b>	<b>5,344</b>

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 2015. gada 31. decembri un 2014. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

**7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	57,411	57,411	61,666	61,666
Latvijas valsts kredītiestādēs	39,015	39,015	6,076	6,076
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	3,652	3,652	16,911	16,911
	<b>100,078</b>	<b>100,078</b>	<b>84,653</b>	<b>84,653</b>

Bankai ir darījumu attiecības ar 27 korespondējošām bankām (2014. gadā: 28).

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Deutsche Bank AG, Vācija	27,837 (27.8%)	20,563 (24.3%)
AS Citadele banka, Latvija	21,126 (21.1%)	- (0.0%)
AS Rietumu Banka, Latvija	15,590 (15.6%)	3,576 (4.2%)
Deutsche Bank Trust Company, ASV	14,860 (14.8%)	11,309 (13.4%)
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	2,232 (2.2%)	16,112 (19.0%)
Lietuvas Banka, Lietuva	131 (0.1%)	11,608 (13.7%)

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****8 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGULDĪJUMI****(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2015	2015	2014	2014
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
	2015	-	-	1,499	1,499
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2017	3,866	3,866	2,202	2,202
	2018	2,321	2,321	-	-
	2021	1,674	1,674	1,580	1,580
		<b>7,861</b>	<b>7,861</b>	<b>5,281</b>	<b>5,281</b>

**(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2015	2015	2014	2014
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Promsvjazjbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – Ba3)	2015	-	-	2,142	2,142
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2015	-	-	1,478	1,478
Promsvjazjbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – Ba3)	2016	989	989	920	920
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2016	2,673	2,673	2,759	2,759
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA+, Moody's – Aaa)	2017	3,719	3,719	2,933	2,933
Alfa Bank, Krievijas Federācija (S&P – BB, Moody's – Ba2)	2017	1,906	1,906	1,729	1,729
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2017	298	298	298	298
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2018	314	314	320	320
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2020	2,795	2,795	-	-
		<b>12,694</b>	<b>12,694</b>	<b>12,579</b>	<b>12,579</b>
<b>Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā</b>		<b>20,555</b>	<b>20,555</b>	<b>17,860</b>	<b>17,860</b>

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

	Termiņš	2015	2015	2014	2014
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu ( S&P – A-, Moody's – A3)	2017	1,468	1,468	2,249	2,249
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu ( S&P – A-, Moody's – A3)	2021	1,138	1,138	-	-
		<b>2,606</b>	<b>2,606</b>	<b>2,249</b>	<b>2,249</b>

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

		2015	2015	2014	2014
	Termiņš	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR '000	EUR '000	EUR '000	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	3,689	3,689	2,198	2,198
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2016	22,964	22,964	-	-
Ungārijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 1)	2016	-	-	2,112	2,112
RENAULT SA parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 2)	2016	1,752	1,752	-	-
Kazahstān Temir Zholy parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 2)	2016	937	937	-	-
Gazprom (Gaz Capital SA) parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 1)	2016	998	998	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2017	2,981	2,981	2,266	2,266
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2017	10,593	10,593	-	-
Horvātijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2017	482	482	-	-
Telecom Italia parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 2)	2017	2,152	2,152	-	-
Intergas Finance BV parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 2)	2017	475	475	-	-
MOL Hungarian OIL&GAS parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB)	2017	2,742	2,742	-	-
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	2,236	2,236	2,242	2,242
Ungārijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	2,607	2,607	-	-
EESTI ENERGIA AS parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 2)	2018	4,260	4,260	1,115	1,115
Kazmunaygas National CO parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 3)	2018	528	528	-	-
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2018	-	-	1,175	1,175
Glencore Funding LLC parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 1)	2019	1,535	1,535	-	-
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2019	983	983	438	438
		<b>61,914</b>	<b>61,914</b>	<b>13,608</b>	<b>13,608</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>		<b>64,520</b>	<b>64,520</b>	<b>15,857</b>	<b>15,857</b>

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

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	12,059	12,059	1,390	1,390
Citas prasības pret kredītiestādēm	781	781	700	700
<b>Kredīti un terminnoguldījumi kopā</b>	<b>12,840</b>	<b>12,840</b>	<b>2,090</b>	<b>2,090</b>

2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja EUR 781 tūkstošus (2014. gadā: EUR 700 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

*Ģeogrāfiskais iedalījums:*

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	7,210	7,210	700	700
Latvijas Republikas rezidenti	659	659	450	450
Ne-OECD valstu rezidenti	4,971	4,971	940	940
<b>Kredīti un terminnoguldījumi kopā</b>	<b>12,840</b>	<b>12,840</b>	<b>2,090</b>	<b>2,090</b>

**11 KREDĪTI**

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	18,226	15,907	18,106	15,380
Juridiskas personas	88,073	105,292	95,920	110,687
Bankas darbinieki	509	509	466	466
<b>Kopā kredīti, bruto</b>	<b>106,808</b>	<b>121,708</b>	<b>114,492</b>	<b>126,533</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(8,046)	(8,064)	(8,064)
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>98,762</b>	<b>113,662</b>	<b>106,428</b>	<b>118,469</b>

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	99,306	104,468	106,553	107,465
Kredītlīnijas	7,280	17,018	7,189	18,318
Overdrafti	222	222	750	750
<b>Kredīti, bruto</b>	<b>106,808</b>	<b>121,708</b>	<b>114,492</b>	<b>126,533</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(8,046)	(8,064)	(8,064)
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>98,762</b>	<b>113,662</b>	<b>106,428</b>	<b>118,469</b>

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

**(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:**

	2015		2015		2014		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Juridiskas personas</b>								
Nekustamais īpašums	36,301	41%	36,301	34%	37,987	40%	37,987	34%
Būvniecība	28	1%	28	1%	662	1%	662	1%
Elektroenerģija	15,246	17%	15,246	14%	14,370	15%	14,370	13%
Tirdzniecība	10,877	12%	10,877	10%	9,810	10%	9,810	9%
Ražošana	9,674	11%	9,674	9%	18,437	19%	18,437	17%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,849	2%	1,849	2%	1,790	2%	1,790	2%
Kredīti izsniegtie finanšu starpniekiem	-	-	27,070	26%	-	-	24,548	22%
Finanšu noma	9,851	11%	-	-	9,781	10%	-	-
Citi	4,247	5%	4,247	4%	3,083	3%	3,083	2%
<b>Kopā</b>	<b>88,073</b>	<b>100%</b>	<b>105,292</b>	<b>100%</b>	<b>95,920</b>	<b>100%</b>	<b>110,687</b>	<b>100%</b>
<b>Privātpersonas un Bankas darbinieki</b>								
Kredīti patēriņa preču iegādei	278	4%	278	4%	683	4%	683	4%
Kreditkartes	454	3%	454	3%	520	3%	520	3%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	8,983	37%	8,983	44%	6,931	37%	6,931	44%
Finanšu noma	2,319	15%	-	-	2,726	15%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	5,993	36%	5,993	42%	6,742	36%	6,742	42%
Citi	708	5%	708	7%	970	5%	970	7%
<b>Kopā</b>	<b>18,735</b>	<b>100%</b>	<b>16,416</b>	<b>100%</b>	<b>18,572</b>	<b>100%</b>	<b>15,846</b>	<b>100%</b>

**(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:**

EUR'000	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	101,433	116,333	110,178	122,219
OECD valstu rezidenti	3,386	3,386	3,093	3,093
Ne-OECD valstu rezidenti	1,989	1,989	1,221	1,221
<b>Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi</b>	<b>106,808</b>	<b>121,708</b>	<b>114,492</b>	<b>126,533</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(8,046)	(8,064)	(8,064)
<b>Kredīti un debitoru parādi, neto:</b>	<b>98,762</b>	<b>113,662</b>	<b>106,428</b>	<b>118,469</b>

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

EUR'000	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Atlikums pārskata gada sākumā</b>	<b>8,064</b>	<b>8,064</b>	<b>7,564</b>	<b>7,564</b>
<i>Uzkrājumu pieaugums</i>	3,380	3,380	1,539	1,539
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(3,297)	(3,297)	(983)	(983)
<i>Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	83	83	556	556
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem</i>	(101)	(101)	(56)	(56)
<b>Atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>8,046</b>	<b>8,046</b>	<b>8,064</b>	<b>8,064</b>



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

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

**Koncerns**

Kredīti	EUR'000	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					Ilgāk par 360 dienām
			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	
<b>2015. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	106,808	96,840	2,769	707	1	1,182	103	5,206
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(6,183)	(117)	(33)	-	(1)	(2)	(1,710)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>								
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)

**Banka**

Kredīti	EUR'000	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					Ilgāk par 360 dienām
			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	
<b>2015. gada 31. decembrī</b>								
Bruto kredīti	121,708	113,556	1,881	220	1	1,005	103	4,942
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(6,183)	(117)	(33)	-	(1)	(2)	(1,710)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>								
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)

**(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 hipotekārājām ķīlām, aktīvu ķīlām un garantijām. Kredītu kvalitāte pa grupām:

	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	61,348	61,348	72,024	72,024
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	59,464	59,464	68,268	68,268
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	714	714	2,094	2,094
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	1,170	1,170	1,662	1,662
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	13,722	13,722	10,859	10,859
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	12,268	12,268	8,296	8,296
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	987	987
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	1,454	1,454	1,576	1,576
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(4,333)	(4,678)	(4,042)	(4,042)
<b>Kopā kredīti juridiskām personām</b>	<b>70,737</b>	<b>70,392</b>	<b>78,841</b>	<b>78,841</b>

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

	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Finanšu noma</b>				
Noma	12,170	-	12,507	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	10,355	-	12,507	-
<i>Noma kavēti līdz 90 dienām</i>	1,374	-	-	-
<i>Noma kavēti virs 90 dienām</i>	441	-	-	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(646)	-	(112)	-
<b>Kopā finanšu noma</b>	<b>11,524</b>	<b>-</b>	<b>12,395</b>	<b>-</b>
<b>Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	11,161	11,161	9,104	9,104
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	10,598	10,598	7,844	7,844
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	141	141	344	344
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	422	422	916	916
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	3,709	3,709	5,163	5,163
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	424	424	2,326	2,326
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	1,191	1,191	127	127
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	2,094	2,094	2,710	2,710
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(520)	(520)	(1,042)	(1,042)
<b>Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām kopā</b>	<b>14,350</b>	<b>14,350</b>	<b>13,225</b>	<b>13,225</b>
	<b>2015</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>2014</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām</b>				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	268	268	220	220
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	268	268	206	206
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	3	3
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	-	-	11	11
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	597	597	615	615
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	368	368	7	7
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	2	2	177	177
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	227	227	431	431
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(546)	(546)	(561)	(561)
<b>Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām kopā</b>	<b>319</b>	<b>319</b>	<b>274</b>	<b>274</b>

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

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

	2015. gada 31. decembrī				2014. gada 31. decembrī			
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%
Komerciālās ēkas	51,097	48%	51,097	42%	57,252	50%	57,252	45%
Komercaktīvu ķīla	11,763	11%	11,763	10%	14,651	13%	14,651	12%
Zemes hipotēka	4,578	4%	4,578	4%	5,002	4%	5,002	4%
Dzīvojamās platības hipotēka	21,445	20%	21,445	18%	19,130	17%	19,130	15%
Garantija	1,274	1%	1,274	1%	1,286	1%	1,286	1%
Noma un citi	12,818	12%	648	1%	13,171	12%	664	1%
Bez nodrošinājuma	3,833	4%	30,903	24%	4,000	3%	28,548	22%
<b>Kopā</b>	<b>106,808</b>	<b>100%</b>	<b>121,708</b>	<b>100%</b>	<b>114,492</b>	<b>100%</b>	<b>126,533</b>	<b>100%</b>

**Būtiska kredītriska koncentrācija**

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 14 un 13 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī bija attiecīgi 61,588 tūkstoši EUR un 56,569 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi attiecīgi 1,999 tūkstoši EUR un 1,188 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi minētās prasības.

**(h) Kredītu sadalījums atkarībā no riska novērtējuma**

Novērtējot kredītrisku, Koncerns un Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

**Koncerns**

2015 EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	73,696	-
Uzraugāmie	19,607	1,586
Zemstandarta	9,247	2,433
Šaubīgie	1,029	798
Zaudētie	3,229	3,229
<b>Kopā</b>	<b>106,808</b>	<b>8,046</b>

2014 EUR'000	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	88,937	-
Uzraugāmie	10,879	480
Zemstandarta	9,802	3,229
Šaubīgie	1,482	963
Zaudētie	3,392	3,392
<b>Kopā</b>	<b>114,492</b>	<b>8,064</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****Banka****2015  
EUR'000**

	<b>Bruto</b>	<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>
Standarts	88,596	-
Uzraugāmie	19,607	1,586
Zemstandarta	9,247	2,433
Šaubīgie	1,029	798
Zaudētie	3,229	3,229
<b>Kopā</b>	<b>121,708</b>	<b>8,046</b>

**2014  
EUR'000**

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

*Pārstrukturizētie kredīti*

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārstrukturizēja kredītus šādā apjomā:

<b>EUR'000</b>	<b>2015. gada 31. decembris EUR'000</b>	<b>2014. gada 31. decembris EUR'000</b>
Atlikti pamatsummas un procentu maksājumi	18,380	5,516
<b>Kopā</b>	<b>18,380</b>	<b>5,516</b>

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

	<b>2015 EUR'000</b>	<b>2014 EUR'000</b>
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	20,330	19,069
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(8,064)
<b>Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:</b>	<b>12,284</b>	<b>11,005</b>

**Banka**

	<b>2015 EUR'000</b>	<b>2014 EUR'000</b>
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	20,330	19,069
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(8,046)	(8,064)
<b>Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:</b>	<b>12,284</b>	<b>11,005</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****(j) Finanšu nomas debitori**

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

<b>EUR'000</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:</b>		
Mazāk par vienu gadu	3,447	4,748
Viens līdz pieci gadi	6,551	4,375
Ilgāk kā 5 gadi	3,963	5,435
<b>Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi</b>	<b>13,961</b>	<b>14,558</b>
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(1,791)	(2,051)
<b>Neto ieguldījumi finanšu nomā</b>	<b>12,170</b>	<b>12,507</b>
 <b>Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:</b>		
Mazāk par vienu gadu	3,090	4,359
Viens līdz pieci gadi	5,511	3,329
Ilgāk kā 5 gadi	3,569	4,819
	<b>12,170</b>	<b>12,507</b>

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

**12 PAMATLĪDZEKĻI**

**Koncerna pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
<b>EUR'000</b>					
<b>Iegādes vērtība</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>726</b>	<b>134</b>	<b>1,243</b>	<b>-</b>	<b>2,103</b>
Iegādāts	-	-	116	238	354
Pārdots	-	-	(189)	-	(189)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>726</b>	<b>134</b>	<b>1,170</b>	<b>238</b>	<b>2,268</b>
Iegādāts	3	-	175	98	276
Pārdots	(21)	-	-	-	(21)
Izslēgts	-	-	(504)	(92)	(596)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>134</b>	<b>841</b>	<b>244</b>	<b>1,927</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>177</b>	<b>66</b>	<b>605</b>	<b>-</b>	<b>848</b>
Pārskata gada nolietojums	34	27	302	-	363
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(189)	-	(189)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>211</b>	<b>93</b>	<b>718</b>	<b>-</b>	<b>1,022</b>
Pārskata gada nolietojums	34	26	260	-	320
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(504)	-	(504)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>245</b>	<b>119</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>838</b>
<b>Atlikums</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>549</b>	<b>68</b>	<b>638</b>	<b>-</b>	<b>1,255</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>515</b>	<b>41</b>	<b>452</b>	<b>238</b>	<b>1,246</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>463</b>	<b>15</b>	<b>367</b>	<b>244</b>	<b>1,089</b>

**Bankas pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
<b>EUR'000</b>					
<b>Iegādes vērtība</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>726</b>	<b>51</b>	<b>1,243</b>	<b>-</b>	<b>2,020</b>
Iegādāts	-	-	116	238	354
Pārdots	-	-	(189)	-	(189)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>726</b>	<b>51</b>	<b>1,170</b>	<b>238</b>	<b>2,185</b>
Iegādāts	3	-	175	6	184
Pārdots	(21)	-	-	-	(21)
Izslēgts	-	-	(504)	-	(504)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>708</b>	<b>51</b>	<b>841</b>	<b>244</b>	<b>1,844</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>177</b>	<b>51</b>	<b>605</b>	<b>-</b>	<b>833</b>
Pārskata gada nolietojums	34	-	302	-	336
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(189)	-	(189)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>211</b>	<b>51</b>	<b>718</b>	<b>-</b>	<b>980</b>
Pārskata gada nolietojums	34	-	260	-	294
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(504)	-	(504)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>245</b>	<b>51</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>770</b>
<b>Atlikums</b>					
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>549</b>	<b>-</b>	<b>638</b>	<b>-</b>	<b>1,187</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>515</b>	<b>-</b>	<b>452</b>	<b>238</b>	<b>1,205</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>463</b>	<b>-</b>	<b>367</b>	<b>244</b>	<b>1,074</b>

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

**13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
<b>Uzskaites vērtība</b>			
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>2,103</b>	<b>6,057</b>	<b>8,160</b>
Iegāde	819	1,662	2,481
Izslēgts	(719)	(811)	(1,530)
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>2,203</b>	<b>6,908</b>	<b>9,111</b>
Iegāde	2,124	1,222	3,346
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>4,327</b>	<b>8,130</b>	<b>12,457</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>			
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	-	<b>283</b>	<b>283</b>
Pārskata gada nolietojums	-	151	151
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	-	<b>434</b>	<b>434</b>
Pārskata gada nolietojums	-	262	262
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	-	<b>696</b>	<b>696</b>
<b>Atlikums</b>			
<b>2013. gada 31. decembrī</b>	<b>2,103</b>	<b>5,774</b>	<b>7,877</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>2,203</b>	<b>6,474</b>	<b>8,677</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>4,327</b>	<b>7,434</b>	<b>11,761</b>

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma nomas pakalpojumiem 2015. gadā ir 199 tūkstoši EUR (2014: 176 tūkstoši EUR) un atbilstošie uzturēšanas izdevumi 2015. gadā bija 156 tūkstoši EUR (2014: 76 tūkstoši EUR).

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

Uz 2015. gadu 31. decembri ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir noteikta EUR 17,624 tūkstoši (2014. gadā EUR 11,185 tūkstoši). Sekojoši pieņēmumi tika ņemti par pamatu patiesās vērtības noteikšanai galvenajiem ieguldījumu īpašumu objektiem:

Koncerns	2015 Patiesā vērtība EUR'000	2015 Uzskaites vērtība EUR'000	2014 Patiesā vērtība EUR'000	2014 Uzskaites vērtība EUR'000	Galvenie pielietotie pieņēmumi
Īpašums Nr. 1 - privātipašums, Salaspils nov.	2,999	2,840	2,669	2,470	Noteikts izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi Diskonta likme 15.12% Naudas plūsmu periods 10 gadi
Īpašums Nr. 2 – smilts un grants karjers, Talsu nov.	4,460	1,978	-	-	Ieņēmumi balstīti uz atšķirīgas kvalitātes iegūtās smilts un grants pārdošanas Zemes vērtība noteikt izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi
Īpašums Nr. 3 - privātipašums, Rīga	3,370	1,409	3,010	1,453	Ēkas vērtība noteikta pēc faktiskajām būvniecības izmaksām dažādām ēkas sastāvdaļām, izmaksas EUR 600 līdz EUR 2,250 par m <sup>2</sup> Diskonta likme 8%
Īpašums Nr. 4 - komercīpašums , Daugavpils	1,530	1,042	851	978	Naudas plūsmu periods 6 gadi Noslogotības pakāpe 100% līdz 98% Nomas maksa EUR 2.35 līdz EUR 13 par m <sup>2</sup>

Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

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

**14 PĀRĒJIE AKTĪVI**

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nauda ceļā	3,353	3,353	3,539	3,539
Debitori	2,883	39	2,165	86
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	694	694	578	578
Citi finanšu aktīvi	259	208	334	224
	<b>7,189</b>	<b>4,294</b>	<b>6,616</b>	<b>4,427</b>
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	105	100	92	87
Citi ne-finanšu aktīvi	241	-	1,429	-
	<b>346</b>	<b>100</b>	<b>1,521</b>	<b>87</b>
<b>Kopā</b>	<b>7,535</b>	<b>4,394</b>	<b>8,137</b>	<b>4,514</b>

**15 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	5	5	7	7
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

2015. gada 31. decembrī Bankai bija 1 korespondējošās bankas konts (2014. gada 31. decembrī – 1).

**16 NOGULDĪJUMI**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Sektora profils:</b>				
<b>Ne-banku noguldījumi</b>				
Juridiskas personas	147,952	147,957	101,188	101,190
Fiziskās personas	118,508	118,508	107,291	107,291
Valsts iestādes	6,882	6,882	2,795	2,795
<b>Ne-banku noguldījumi kopā:</b>	<b>273,342</b>	<b>273,347</b>	<b>211,274</b>	<b>211,276</b>
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>273,342</b>	<b>273,347</b>	<b>211,274</b>	<b>211,276</b>
<b>Ģeogrāfiskais profils:</b>				
Rezidenti	89,181	89,186	83,468	83,470
Nerezidenti	184,161	184,161	127,806	127,806
<i>OECD valstu rezidenti</i>	<i>40,742</i>	<i>40,742</i>	<i>27,205</i>	<i>27,205</i>
<i>Ne-OECD valstu rezidenti</i>	<i>143,419</i>	<i>143,419</i>	<i>100,601</i>	<i>100,601</i>
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>273,342</b>	<b>273,347</b>	<b>211,274</b>	<b>211,276</b>



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

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Termiņa profils</b>				
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
Juridiskas personas	131,181	131,186	97,428	97,430
Privātpersonas	79,610	79,610	65,098	65,098
Valsts iestādes	6,882	6,882	2,795	2,795
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>217,673</b>	<b>217,678</b>	<b>165,321</b>	<b>165,323</b>
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
Juridiskas personas	16,772	16,772	3,761	3,761
Privātpersonas	38,897	38,897	42,192	42,192
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>55,669</b>	<b>55,669</b>	<b>45,953</b>	<b>45,953</b>
<b>Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā</b>	<b>273,342</b>	<b>273,347</b>	<b>211,274</b>	<b>211,276</b>

2015. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 819 tūkstošu EUR apmērā (2014. gadā: 2,713 tūkstošu EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

**Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas**

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

**17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

Pakārtotās saistības 2015. gada 31. decembrī veido 10 privātpersonu un 1 juridisku personu (2014. gada 31. decembrī - 10 privātpersonu un 1 juridisku personu) sniegti aizdevumi.

	Atmaksas datums	Procentu likme	2015. gada 31. decembris, EUR'000		2014. gada 31. decembris, EUR'000	
			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
<b>Kopā</b>			<b>6,639</b>	<b>6,639</b>	<b>6,639</b>	<b>6,639</b>

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

## BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

### 18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	555	555	538	538
Saistības noskaidrošanā	17,538	17,538	2,792	2,792
Citas finanšu saistības	1,125	1,125	1,325	1,255
	<b>19,218</b>	<b>19,218</b>	<b>4,655</b>	<b>4,585</b>
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	132	115	125	124
Citas saistības	357	29	180	19
	<b>489</b>	<b>144</b>	<b>305</b>	<b>143</b>
<b>Kopā</b>	<b>19,707</b>	<b>19,362</b>	<b>4,960</b>	<b>4,728</b>

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2016. un 2015. 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 152 tūkstoši EUR un Koncernam 154 tūkstoši EUR (2014. gadā: attiecīgi 158 tūkstoši EUR un 160 tūkstoši EUR).

### 20 AKCIJU KAPITĀLS

Nomināl- vērtība (EUR)	2015. gada 31. decembrī		2014. gada 31. decembrī	
	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	220,124	220,124	15,651
Akcionāri				
	2015		2014	
	Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas	205,651	93.43	205,577	93.39
Citi akcionāri	14,473	6.57	14,547	6.61
<b>Kopā</b>	<b>220,124</b>	<b>100</b>	<b>220,124</b>	<b>100</b>

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. 2015. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 7 – 1 juridiskas personas un 6 privātpersonas (2014. gada 31. decembrī: 9 – 2 juridiskas un 7 privātpersonas).

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 ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

**21 PROCENTU IENĀKUMI**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem</b>				
Kredīti un debitoru parādi	3,752	3,752	3,740	3,570
Prasības pret kredītiestādēm	417	417	549	549
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	501	501	463	463
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	674	674	30	30
<b>Kopā</b>	<b>5,344</b>	<b>5,344</b>	<b>4,782</b>	<b>4,612</b>

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzas 2015. gada 31. decembrī, ir 440 tūkstoši EUR (2014. gada 31. decembrī: 290 tūkstoši EUR).

**22 PROCENTU IZDEVUMI**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:</b>				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,300	1,300	1,529	1,529
<b>Kopā</b>	<b>1,300</b>	<b>1,300</b>	<b>1,529</b>	<b>1,529</b>

**23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	2,591	2,591	2,737	2,737
Karšu pakalpojumu maksa	779	779	735	735
Komisijas nauda par garantijām	200	200	165	165
Brokeru komisijas naudas	166	166	194	194
Citi	119	115	63	59
<b>Kopā</b>	<b>3,855</b>	<b>3,851</b>	<b>3,894</b>	<b>3,890</b>

**24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	239	239	328	328
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	818	818	590	590
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	71	71	65	65
Citi	-	-	1	1
<b>Kopā</b>	<b>1,128</b>	<b>1,128</b>	<b>984</b>	<b>984</b>

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

**25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	879	879	1,327	1,327
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	21	119	67	130
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	(86)	(86)	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	-	-	(80)	(80)
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	(1)	(1)	80	80
<b>Kopā</b>	<b>813</b>	<b>911</b>	<b>1,394</b>	<b>1,457</b>

**26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2015. un 2014. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 250 un 238 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	3,522	3,500	3,108	3,093
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	1,128	1,128	955	955
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	890	885	799	796
Profesionālie pakalpojumi	1,049	1,049	1,089	1,089
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	582	294	514	336
Padomes un valdes locekļu atalgojums	315	315	336	336
Kancelejas izdevumi	45	45	47	47
Izdevumi reklāmai un mārketingam	16	16	33	33
Citi	315	264	588	551
<b>Kopā</b>	<b>7,862</b>	<b>7,496</b>	<b>7,469</b>	<b>7,236</b>

Kopējās personāla izmaksas ir iekļautas šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	4,727	4,700	4,243	4,225
<b>Kopā</b>	<b>4,727</b>	<b>4,700</b>	<b>4,243</b>	<b>4,225</b>

Kopējais pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums ir iekļauts šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	582	294	514	336
<b>Kopā</b>	<b>582</b>	<b>294</b>	<b>514</b>	<b>336</b>

**27 NODOKĻI**

**(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:**

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(333)	60	(224)	(216)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	(50)	9	(34)	(32)
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	66	7	(17)	(19)
Ietekme no izmaiņām neatzītājā atliktā nodokļa aktīvā	(16)	(16)	51	51
<b>Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(c) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:**

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

Banka EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Pamatlīdzekļi	-	-	(55)	(55)	(55)	(55)
Pārējie uzkrājumi	21	21	-	-	21	21
Pāresamie nodokļu zaudējumi	35	51	-	-	35	51
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(35)	(51)	-	-	(35)	(51)
<b>Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>(55)</b>	<b>(55)</b>	<b>(34)</b>	<b>(34)</b>

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2014. gadā: 15%).

**Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī**

Banka EUR'000	Atlikums 2015. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	2015. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>

**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
	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>

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

Koncerns EUR'000	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Pamatlīdzekļi	-	-	(55)	(55)	(55)	(55)
Citi uzkrājumi	21	21	-	-	21	21
<b>Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>(55)</b>	<b>(55)</b>	<b>(34)</b>	<b>(34)</b>

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2014. gadā: 15%).

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī**

Koncerns EUR'000	Atlikums 2015. gada 1. janvārī	Atzīts peļņā un zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā	Balance 2015. gada 31. decembrī
Uzkrājumi	21	-	21
	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>

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

Koncerns EUR'000	Atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņā un zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā	Balance 2014. gada 31. decembrī
Uzkrājumi	21	-	21
	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>

**28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

EUR'000	2015		2014	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	5,172	5,172	4,849	4,849
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	1,899	1,899	495	495
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	112,138	112,138	86,043	86,043
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(5)	(5)	(2,187)	(2,187)
<b>Kopā</b>	<b>119,204</b>	<b>119,204</b>	<b>89,200</b>	<b>89,200</b>

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

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2015	2014
MTB Finance AS	100%	100%
	<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>2014. gada 31. decembrī</b>
EUR'000	44	44
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā		
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
<b>Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

EUR'000	Approzāmie līdzekļi	Īlgtērmiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Īlgtērmiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2014. gada 31. decembrī	8,370	15,500	23,870	(12,372)	(11,742)	(24,114)	(244)
	<b>Ienākumi</b>	<b>Izdevumi</b>	<b>Neto zaudējumi</b>				
2015. gada 31. decembrī	703	(1,060)	(357)				
2014. gada 31. decembrī	688	(743)	(55)				

**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.

2015. un 2014. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

No saistītām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikums 2015. gada 31. decembrī ir 500 tūkstoši EUR (2014: 500 tūkstoši EUR). Detalizētāko informāciju skatīties 17. pielikumā.

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS MTB Finance (Latvija) ir šādi:

EUR'000	2015	Vidēja svērtā	2014	Vidēja svērtā
	Banka	likme	Banka	likme
AS MTB Finance izsniegti kredīti	27,070	1.70%	24,548	1.74%
AS MTB Finance noguldījumi	5	-	2	-

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

EUR'000	2015	Vidēja svērtā	2014	Vidēja svērtā
	Banka	likme	Banka	likme
AS MTB Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	<u>4,667</u>	<u>0.57%</u>	<u>5,282</u>	<u>0.53%</u>
<b>Aizdevumi citām saistītām pusēm</b>				
Sākuma atlikums	1,486		2,457	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	784		346	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(900)		(1,317)	
<b>Kredītu beigu atlikums</b>	<u>1,370</u>	<u>2.70%</u>	<u>1,486</u>	<u>3.15%</u>

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	315	315	336	336
<b>Kopā</b>	<u>315</u>	<u>315</u>	<u>336</u>	<u>336</u>

Gadā veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	67	495	202	450
Procentu izdevumi	(29)	(29)	(62)	(62)
<b>Kopā</b>	<u>38</u>	<u>466</u>	<u>140</u>	<u>388</u>

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

**31 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ**

Aktīvi EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiduciārais kredīts	13,100	13,100	12,753	12,753
<b>Kopā</b>	<b>13,100</b>	<b>13,100</b>	<b>12,753</b>	<b>12,753</b>

Saistības EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	525	525	50	50
Juridisko personu naudas līdzekļi	12,575	12,575	12,703	12,703
<b>Kopā</b>	<b>13,100</b>	<b>13,100</b>	<b>12,753</b>	<b>12,753</b>

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 12,575 tūkstošu EUR apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 525 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.

EUR'000	2015	2015	2014	2014
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas saistības	7,107	7,107	2,841	2,841
Garantijas un akreditīvi	1,138	1,138	2,370	2,370
<b>Kopā</b>	<b>8,245</b>	<b>8,245</b>	<b>5,211</b>	<b>5,211</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO 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 2015. gada 31. decembrī bija šāds:

**Koncerns**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2015. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6,627	-	-	444	7,071
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,861	3,719	2,895	6,080	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,606	51,824	2,938	7,152	64,520
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	39,015	57,411	3,521	131	100,078
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	659	7,210	4,971	-	12,840
Kredīti	96,010	763	1,948	41	98,762
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,072	-	-	17	1,089
Ieguldījumu īpašums	11,761	-	-	-	11,761
Pārējie aktīvi	4,151	125	2	3,257	7,535
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>169,764</b>	<b>121,052</b>	<b>16,275</b>	<b>17,122</b>	<b>324,213</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	-	711
Noguldījumi	89,181	40,742	30,567	112,852	273,342
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	19,514	-	-	193	19,707
Uzkrājumi	141	-	-	13	154
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	23,621	-	-	-	23,621
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>133,702</b>	<b>40,747</b>	<b>35,206</b>	<b>114,558</b>	<b>324,213</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>8,180</b>	<b>19</b>	<b>31</b>	<b>15</b>	<b>8,245</b>

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

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

**Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2015. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6,627	-	-	444	7,071
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,861	3,719	2,895	6,080	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,606	51,824	2,938	7,152	64,520
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	39,015	57,411	3,521	131	100,078
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	659	7,210	4,971	-	12,840
Kredīti	110,910	763	1,948	41	113,662
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,057	-	-	17	1,074
Pārējie aktīvi	1,010	125	2	3,257	4,394
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>169,747</b>	<b>121,052</b>	<b>16,275</b>	<b>17,122</b>	<b>324,196</b>
	<b>Latvija</b>	<b>OECD valstis</b>	<b>NVS valstis</b>	<b>Citas valstis</b>	<b>Kopā</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	711	-	-	-	711
Noguldījumi	89,186	40,742	30,567	112,852	273,347
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	19,169	-	-	193	19,362
Uzkrājumi	139	-	-	13	152
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	23,946	-	-	-	23,946
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>133,685</b>	<b>40,747</b>	<b>35,206</b>	<b>114,558</b>	<b>324,196</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>8,180</b>	<b>19</b>	<b>31</b>	<b>15</b>	<b>8,245</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU  
GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)**

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

**Koncerns**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
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
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>138,117</b>	<b>71,705</b>	<b>11,519</b>	<b>28,954</b>	<b>250,295</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
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
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>113,922</b>	<b>27,212</b>	<b>25,068</b>	<b>84,093</b>	<b>250,295</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>4,511</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,211</b>

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

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

**Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Aktīvi EUR'000</b>					
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
<b>Aktīvu kopsumma</b>	<b>137,817</b>	<b>71,705</b>	<b>11,519</b>	<b>28,954</b>	<b>249,995</b>

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Saistības EUR'000</b>					
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
<b>Kopā kapitāls, rezerves un saistības</b>	<b>113,622</b>	<b>27,212</b>	<b>25,068</b>	<b>84,093</b>	<b>249,995</b>
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>4,511</b>	<b>700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,211</b>

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

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2015. 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
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	1,899	-	-	-	-	-	5,172	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,074	-	1,588	12,535	4,358	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	-	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti	8,217	16,271	26,470	23,916	16,991	6,897	-	98,762
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	-	12,840
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,189	7,189
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>186,774</b>	<b>18,345</b>	<b>27,250</b>	<b>25,504</b>	<b>29,526</b>	<b>11,255</b>	<b>12,363</b>	<b>311,017</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	-	-	711
Noguldījumi	227,375	10,082	13,234	11,798	10,753	100	-	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	305	6,334	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	19,218	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>227,380</b>	<b>10,082</b>	<b>13,234</b>	<b>12,103</b>	<b>17,798</b>	<b>100</b>	<b>19,218</b>	<b>299,915</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(40,606)</b>	<b>8,263</b>	<b>14,016</b>	<b>13,401</b>	<b>11,728</b>	<b>11,155</b>	<b>(6,855)</b>	<b>11,102</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO 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
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	1,899	-	-	-	-	-	5,172	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,074	-	1,588	12,535	4,358	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	-	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti	4,354	17,573	25,953	38,504	21,200	6,078	-	113,662
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	-	12,840
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,294	4,294
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>182,911</b>	<b>19,647</b>	<b>26,733</b>	<b>40,092</b>	<b>33,735</b>	<b>10,436</b>	<b>9,468</b>	<b>323,022</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Terminsaitības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	-	-	711
Noguldījumi	227,380	10,082	13,234	11,798	10,753	100	-	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	305	6,334	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	19,218	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>227,385</b>	<b>10,082</b>	<b>13,234</b>	<b>12,103</b>	<b>17,798</b>	<b>100</b>	<b>19,218</b>	<b>299,920</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(44,474)</b>	<b>9,565</b>	<b>13,499</b>	<b>27,989</b>	<b>15,937</b>	<b>10,336</b>	<b>(9,750)</b>	<b>23,102</b>

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

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

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
<b>Finanšu aktīvi</b>								
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>109,212</b>	<b>21,049</b>	<b>32,594</b>	<b>20,212</b>	<b>38,886</b>	<b>5,430</b>	<b>11,468</b>	<b>238,851</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>180,863</b>	<b>4,298</b>	<b>6,026</b>	<b>13,642</b>	<b>15,785</b>	<b>196</b>	<b>4,655</b>	<b>225,465</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(71,651)</b>	<b>16,751</b>	<b>26,568</b>	<b>6,570</b>	<b>23,101</b>	<b>5,234</b>	<b>6,813</b>	<b>13,386</b>

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

**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1 - 3 mēneši</b>	<b>3 - 6 mēneši</b>	<b>6 - 12 mēneši</b>	<b>1 – 5 gadi</b>	<b>Ilgāk par 5 gadiem</b>	<b>Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>Kopā</b>
<b>EUR'000</b>								
<b>Finanšu aktīvi</b>								
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>109,212</b>	<b>21,049</b>	<b>32,594</b>	<b>32,253</b>	<b>38,886</b>	<b>5,430</b>	<b>9,279</b>	<b>248,703</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>180,865</b>	<b>4,298</b>	<b>6,026</b>	<b>13,642</b>	<b>15,785</b>	<b>196</b>	<b>4,585</b>	<b>225,397</b>
<b>Procentu risks</b>	<b>(71,653)</b>	<b>16,751</b>	<b>26,568</b>	<b>18,611</b>	<b>23,101</b>	<b>5,234</b>	<b>4,694</b>	<b>23,306</b>



**BANKAS ATSEVIŠĶO 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 iespaids aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2015. gada 31. decembrī un 2014. 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	2015		2014	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(810)	(192)	(486)	(335)
Procentu likmju samazinājums	810	192	486	335

**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM**

**Koncerns 2015. gada 31. decembrī**

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	7,071	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	100,078	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,555	-	-	-	-	20,555
Pārdošanai picejami finanšu aktīvi	-	-	64,520	-	-	64,520
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	111,602	-	111,602
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	7,189	-	7,189
<b>Finanšu aktīvu kopsomma</b>	<b>20,555</b>	<b>2</b>	<b>64,520</b>	<b>225,940</b>	<b>-</b>	<b>311,017</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	711
Noguldījumi	-	-	-	-	273,342	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	19,218	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>299,915</b>	<b>299,915</b>

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

Banka 2015. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	7,071	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	100,078	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,555	-	-	-	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	64,520	-	-	64,520
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2	-	-	-	2
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	126,502	-	126,502
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	4,294	-	4,294
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>20,555</b>	<b>2</b>	<b>64,520</b>	<b>237,945</b>	<b>-</b>	<b>323,022</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	711
Noguldījumi	-	-	-	-	273,347	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	19,218	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>299,920</b>	<b>299,920</b>

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

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

Koncerns 2014. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Financial assets</b>						
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 turēti finanšu aktīvi	-	3	-	-	-	3
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	6,616	-	6,616
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>17,860</b>	<b>3</b>	<b>15,857</b>	<b>205,131</b>	<b>-</b>	<b>238,851</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225,465</b>	<b>225,465</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO 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	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>						
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>17,860</b>	<b>3</b>	<b>15,857</b>	<b>214,983</b>	<b>-</b>	<b>248,703</b>
<b>Finanšu saistības</b>						
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>225,397</b>	<b>225,397</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO 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 2015. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

	EUR	USD	Citi	Kopā
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,491	1,344	236	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	48,088	49,866	2,124	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,362	14,193	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,544	45,976	-	64,520
Kredīti	94,325	4,437	-	98,762
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	7,670	4,970	12,840
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	6,216	894	79	7,189
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>179,228</b>	<b>124,380</b>	<b>7,409</b>	<b>311,017</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	711
Noguldījumi	157,949	108,584	6,809	273,342
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,983	16,234	1	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>168,287</b>	<b>124,818</b>	<b>6,810</b>	<b>299,915</b>
Tirā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	10,941	(438)	599	11,102
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	700	(289)	(411)	-
<b>Tirā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>11,641</b>	<b>(727)</b>	<b>188</b>	<b>11,102</b>

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

**36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

**Banka**

	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>2015. gada 31. decembrī</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,491	1,344	236	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	48,088	49,866	2,124	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,362	14,193	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,544	45,976	-	64,520
Kredīti	108,752	4,910	-	113,662
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	7,670	4,970	12,840
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,321	894	79	4,294
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>190,760</b>	<b>124,853</b>	<b>7,409</b>	<b>323,022</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	711
Noguldījumi	157,954	108,584	6,809	273,347
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,983	16,234	1	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>168,292</b>	<b>124,818</b>	<b>6,810</b>	<b>299,920</b>
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	22,468	35	599	23,102
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	700	(289)	(411)	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>23,168</b>	<b>(254)</b>	<b>188</b>	<b>23,102</b>

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2014. gada 31. decembrī bija šāda:

**Koncerns**

	EUR EUR'000	USD EUR'000	LTL EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>171,928</b>	<b>45,895</b>	<b>15,364</b>	<b>5,664</b>	<b>238,851</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>159,185</b>	<b>45,978</b>	<b>15,065</b>	<b>5,237</b>	<b>225,465</b>
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)	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>13,887</b>	<b>(939)</b>	<b>299</b>	<b>139</b>	<b>13,386</b>

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

	EUR	USD	LTL	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>180,803</b>	<b>46,872</b>	<b>15,364</b>	<b>5,664</b>	<b>248,703</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>159,117</b>	<b>45,978</b>	<b>15,065</b>	<b>5,237</b>	<b>225,397</b>
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)	-
<b>Tīrā atklātā pozīcija kopā</b>	<b>22,830</b>	<b>38</b>	<b>299</b>	<b>139</b>	<b>23,306</b>

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2014. un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

**Koncerns**

	2015	2014
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	81	104
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(81)	(104)

**Banka**

	2015	2014
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	28	(4)
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	(28)	4

**BANKAS ATSEVIŠĶO 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.

Banka aktīvi pārvalda likviditātes neto pozīciju izmantojot:

- aktīvu termiņu samazināšanu t.sk. uzturot lielu atlikumu korespondējošos kontos vai starpbanku depozītos ar termiņu „Uz nakti”, kā arī investējot līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros pārdošanai pieejamajā portfelī vai līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros portfelī ar mērķi turēt līdz dzēšanai, kurus ECB vai citi tirgus dalībnieki akceptē kā ķīlu.
- pasīvu termiņu palielināšanu, piesaistot termiņdepozītus.

Banka apstiprina limitus likviditātes neto pozīcijām kopumā, kā arī eiro un ASV dolāros.

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2015. 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
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,071	-	-	-	-	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,074	-	1,588	15,219	1,674	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	12,840
Kredīti	2,364	1,599	3,510	27,846	51,741	11,702	98,762
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	7,189	-	-	-	-	-	7,189
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>193,282</b>	<b>3,673</b>	<b>4,290</b>	<b>29,434</b>	<b>66,960</b>	<b>13,378</b>	<b>311,017</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	-	-	-	-	711	-	711
Noguldījumi	226,695	10,123	13,020	10,101	13,296	107	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	805	5,834	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	19,218	-	-	-	-	-	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>245,918</b>	<b>10,123</b>	<b>13,020</b>	<b>10,906</b>	<b>19,841</b>	<b>107</b>	<b>299,915</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(52,636)</b>	<b>(6,450)</b>	<b>(8,730)</b>	<b>18,528</b>	<b>47,119</b>	<b>13,271</b>	<b>11,102</b>



**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
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,071	-	-	-	-	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,074	-	1,588	15,219	1,674	20,555
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	64,520	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	12,840
Kredīti	2,402	2,943	3,835	42,159	52,766	10,557	113,662
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	4,294	-	-	-	-	-	4,294
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>190,425</b>	<b>5,017</b>	<b>4,615</b>	<b>43,747</b>	<b>66,985</b>	<b>12,233</b>	<b>323,022</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	-	-	-	-	711	-	711
Noguldījumi	226,700	10,123	13,020	10,101	13,296	107	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	805	5,834	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	19,218	-	-	-	-	-	19,218
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>245,923</b>	<b>10,123</b>	<b>13,020</b>	<b>10,906</b>	<b>19,841</b>	<b>107</b>	<b>299,920</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(55,498)</b>	<b>(5,106)</b>	<b>(8,405)</b>	<b>32,841</b>	<b>47,114</b>	<b>12,126</b>	<b>23,102</b>

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

Bankas 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
<b>Finanšu aktīvi</b>							
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
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>120,057</b>	<b>3,050</b>	<b>8,552</b>	<b>32,834</b>	<b>70,547</b>	<b>3,811</b>	<b>238,851</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
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
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>174,456</b>	<b>4,388</b>	<b>6,229</b>	<b>13,658</b>	<b>16,081</b>	<b>10,653</b>	<b>225,465</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(54,399)</b>	<b>(1,338)</b>	<b>2,323</b>	<b>19,176</b>	<b>54,466</b>	<b>(6,842)</b>	<b>13,386</b>

**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
2014. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Finanšu aktīvi</b>							
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	5,435	2,587	4,915	43,564	60,558	1,410	118,469
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	3	3
Pārējie finanšu aktīvi	4,427	-	-	-	-	-	4,427
<b>Finanšu aktīvu kopsumma</b>	<b>117,396</b>	<b>4,086</b>	<b>8,359</b>	<b>44,150</b>	<b>71,719</b>	<b>2,993</b>	<b>248,703</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
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	-	-	-	305	6,334	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	4,585	-	-	-	-	-	4,585
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>174,388</b>	<b>4,388</b>	<b>6,229</b>	<b>13,963</b>	<b>15,776</b>	<b>10,653</b>	<b>225,397</b>
<b>Likviditātes risks</b>	<b>(56,992)</b>	<b>(302)</b>	<b>2,130</b>	<b>30,187</b>	<b>55,943</b>	<b>(7,660)</b>	<b>23,306</b>

**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 2015. gada un 2014. 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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>2015. gada 31. decembrī</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(5)	(5)	(5)	-	-	-	-
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	(711)	(711)	-	-	-	(711)	-
Noguldījumi	(273,347)	(273,677)	(233,208)	(10,365)	(25,399)	(4,583)	(122)
Pakārtotās saistības	(6,639)	(7,453)	(5)	(64)	(498)	(6,886)	-
Pārējās finanšu saistības	(19,218)	(19,218)	(19,218)	-	-	-	-
<b>Neatvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>(299,920)</b>	<b>(301,064)</b>	<b>(252,436)</b>	<b>(10,429)</b>	<b>(25,897)</b>	<b>(12,180)</b>	<b>(122)</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(7,107)	(7,107)	(7,107)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(1,138)	(1,138)	(139)	(31)	-	(968)	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(308,165)</b>	<b>(309,309)</b>	<b>(259,682)</b>	<b>(10,460)</b>	<b>(25,897)</b>	<b>(13,148)</b>	<b>(122)</b>
<b>2014. gada 31. decembrī</b>							
	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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
<b>Neatvasinātās finanšu saistības</b>							
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)	-	-	-	-
<b>Neatvasinātās finanšu saistības kopā</b>	<b>(225,397)</b>	<b>(226,511)</b>	<b>(190,277)</b>	<b>(3,694)</b>	<b>(16,800)</b>	<b>(15,740)</b>	<b>-</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(2,841)	(2,841)	(2,841)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(2,370)	(2,370)	(475)	(790)	(893)	(116)	(96)
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>(230,608)</b>	<b>(231,722)</b>	<b>(193,593)</b>	<b>(4,484)</b>	<b>(17,693)</b>	<b>(15,856)</b>	<b>(96)</b>

**BANKAS ATSEVIŠĶO 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. 2015. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 11.6% (2014. gada 31. decembrī: 11.6%). Banka un Koncerns atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī bija 12.8% (2014. gada 31. decembrī: 15.1%).

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

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju 2015. gada 31. decembrī:

	<b>2015. gada 31. decembris EUR '000</b>	<b>2014. gada 31. decembris EUR '000</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	15,651	15,651
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	4,247	4,546
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	60	(299)
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(427)	(50)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>23,946</b>	<b>24,263</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	3,128	4,457
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>3,128</b>	<b>4,457</b>
<b>Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla</b>	<b>(1,267)</b>	<b>(2,449)</b>
<b>Kopā kapitāls</b>	<b>25,807</b>	<b>26,271</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	185,251	156,287
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	454	525
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	16,147	17,464
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>201,852</b>	<b>174,276</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>12.8%</b>	<b>15.1%</b>
<b>FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>11.6%</b>	<b>11.6%</b>

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredīriskus, 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 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī.

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

Koncerns ir cietis zaudējumus gan 2015. gadā (neto zaudējumi 333 tūkstošu EUR apmērā), gan 2014. gadā (neto zaudējumi 224 tūkstošu EUR apmērā), bet Banka 2014. gadā cieta zaudējumus 299 tūkstošu EUR apmērā un 2015. gadā guva nelielu peļņu 60 tūkstošu EUR apmērā. Kā aprakstīts iepriekš, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī ir 12,8%, bet FKTK noteiktais minimālais rādītājs ir 11,6%. Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja atbilstība FKTK noteiktajam normatīvam ir ievērojami jūtīga pret aplēšu nenoteiktības iespējamu negatīvu iznākumu saistībā ar pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas aktīvu atgūstamās vērtības novērtēšanā (skat. 39. piezīmi par Bankas maksimālo kredītrisku un 11. piezīmi, kurā sniegta detalizēta informācija par kredītrisku un kredītiem izveidoto uzkrājumu apjomu). Ja uzkrājumi augstākas riska klases aktīviem palielinātos par EUR 2.9 miljoniem, Bankas kapitāla atbilstības rādītājs samazinātos zem FKTK noteiktā minimuma. Šie notikumi un apstākļi norāda uz būtisku nenoteiktību saistībā ar Bankas spēju turpināt darbību.

Lai stiprinātu kapitāla bāzi, turpmāko trīs gadu laikā Banka plāno palielināt pamatkapitālu, emitējot jaunas akcijas, kas tiks piedāvātas jauniem akcionāriem, kuri pašlaik tiek aktīvi meklēti, kā arī esošajiem Bankas akcionāriem. Lai palielinātu subordinētā kapitāla apjomu, ir paredzēts izmantot uzturēšanās atļauju programmu, kā arī noguldījumu programmas ietvaros piedāvāt konkurētspējīgas procentu likmes subordinētajiem noguldījumiem. Saskaņā ar Bankas attīstības stratēģiju, kas tiks iesniegta FKTK, Banka plāno palielināt pamatdarbības apjomus, proaktīvi strādājot ar klientiem, uzlabojot pakalpojumus un izstrādājot tehnoloģijas, kas ļaus uzlabot operatīvos rādītājus turpmāko trīs gadu laikā, lai varētu palielināt kapitāla apjomu. Maz iespējamajā gadījumā, kad kapitāla atbilstības prasības un/vai Bankas noteiktie kapitāla ierobežojumi netiek izpildīti, esošie akcionāri ir gatavi atbalstīt Banku, sniedzot papildu subordinēto kapitālu.

Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu, konsekventi ievērojot Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasības.

**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.

	<b>Maksimālais kredītrisks</b>	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Prasības pret Latvijas Banku	1,899	495
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	84,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,555	17,860
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	64,520	15,857
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,840	2,090
Kredīti un debitoru parādi	113,662	118,469
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	3
Pārējie finanšu aktīvi	4,294	4,427
<b>Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi</b>	<b>317,850</b>	<b>243,854</b>
Kredīti un kredītlīnijas saistības	7,107	2,841
Garantijas un akreditīvi	1,138	2,370
<b>Paredzamās un iespējamās saistības</b>	<b>8,245</b>	<b>5,211</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>	<b>326,095</b>	<b>249,065</b>

Kā uzrādīts iepriekš, 35 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2014. gadā: 48%).

**BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****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
<b>2015</b>				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	64,520	-	-	64,520
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2	-	-	2
<b>Kopā</b>	<b>64,522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,522</b>
<b>2014</b>				
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	15,857	-	-	15,857
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3	-	-	3
	<b>15,860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,860</b>

**(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.

2015. 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
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	7,071	7,071	7,071
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	-	100,078	100,078	100,078
Kredīti	-	-	126,502	126,502	126,502
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	20,080	-	-	20,080	20,555
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,294	4,294	4,294
<b>Finanšu saistības</b>					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	-	716	716	716
Noguldījumi	-	-	273,347	273,347	273,347
Citi aizņēmumi	-	-	6,639	6,639	6,639
Pārējās saistības	-	-	19,218	19,218	19,218
<b>2014. gada 31. decembrī</b>					
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	5,344	5,344	5,344
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	-	84,653	84,653	84,653
Kredīti	-	-	120,559	120,559	120,559
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	17,587	-	-	17,587	17,860
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,427	4,427	4,427
<b>Finanšu saistības</b>					
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 finanšu saistības	-	-	4,585	4,585	4,585

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

---

Pārskata gada laikā saistībā ar izmaiņām tirgus apstākļos atsevišķiem patiesajā vērtībā nenovērtētiem finanšu instrumentiem ievades dati ir kļuvuši nenoteiktāki, ka arī parādījās nenovērojami dati, un vadībai ir jāpielieto spriedumi, lai interpretētu patiesu vērtību. Tādēļ, 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**

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