



M2M

BANK EUROPE

Gada pārskats
par 2016. gadu

SATURS

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2016. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.....	11
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī.....	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī	14
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.....	16
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.....	17
Koncerna Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskatu pielikums.....	18



VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR KONCERNA UN BANKAS DARBĪBU 2016. GADĀ

Bank M2M Europe AS ir 1992. gadā dibināta un Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003076407 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvijas Republika. Bankai 2013. gada 23. jūlijā Latvijā ir pārreģistrēta licence Nr.06.01.05.006/352 kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

2016. gads bija nozīmīgs gan Latvijas banku sektoram, gan arī Bank M2M Europe AS (turpmāk – Banka).

Pirmām kārtām makroekonomikas vide, kurā darbojas Banka, ir turpinājusi uzlaboties. Latvijas ekonomika atkal uzrādīja stabili mērenu IKP pieaugumu par 2,0 %, visiem galvenajiem makroekonomikas rādītājiem saglabājoties kontrolētā līmenī (skat. 1. tabulu). Krievijas (kas ir daudzu Bankas klientu mītnes valsts) ekonomika uzrādīja stabilizācijas pazīmes – vietējā valūta un naftas cenas ir nedaudz atguvušās un vēlāk stabilizējušās. Globālā ekonomika piedzīvoja kārtējo mērenas izaugsmes gadu, Eiropas Savienības IKP pieaugot par 1,9 %. Tā kā liela daļa Bankas saistību ir denominēta ASV dolāros, bāzes procentu likmju celšana ir devusi Bankai papildu iespējas gūt bezrisku procentu ienākumus.

Latvijas ekonomiskie rādītāji:

Rādītājs	2012	2013	2014	2015	2016 (P)
IKP pieaugums (%)	4.0	2.6	2.1	2.7	2.0
Budžeta balance (% no IKP)	(0.8)	(0.9)	(1.6)	(1.3)	(0.9)
Tekošā konta balance (% no IKP)	(3.5)	(2.1)	(2.0)	(0.8)	(0.2)
Valsts parāds (% no IKP)	40.7	39.0	40.7	36.3	40.0
Valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums līdz dzēšanai (% gada beigās)	3.4	3.6	1.0	1.0	0.9
Inflācija (%)	2.3	0.0	0.7	0.2	0.0

Aizvadītais gads Latvijas banku darbībā iezīmējās ar ievērojamu riska apetītes mazināšanos. To ietekmēja atbilstības nodrošināšanas izmaksu palielinājums, jaunu regulējošo noteikumu ieviešana, specializētu ASV konsultantu veikto auditu rekomendācijas, kā arī spiediens no korespondentbanku puses. Rezultātā Latvijas bankās izvietoto starptautisko klientu depozītu apjoms samazinājās par 20 %, kas dažiem tirgus dalībniekiem kļuva par iemeslu biznesa stratēģijas pārskatīšanai. Tajā pašā laikā Latvija piedzīvoja banku sektora starptautiskās reputācijas uzlabošanos, kas nišas bankām dod papildu iespējas palielināt riskiem pielāgotu uzņēmējdarbības apjomu.

Bank M2M Europe apzinās mainīgo šābrīža situāciju banku nozarē. Pēc trim veiksmīgiem attīstības gadiem 2016. gada beigās mēs esam pārskatījuši Koncerna attīstības stratēģiju, kā rezultātā tika apstiprināta stratēģija nākamajiem trim gadiem, kas atspoguļo pašreizējo posmu Koncerna attīstībā un aktuālāko normatīvo aktu prasību ieviešanu. Koncerna uzņēmējdarbības modelis, mērķa klientu loks un piedāvāto produktu klāsts nav mainīts. Mūsu mērķa klienti arī turpmāk būs turīgas personas ar investējamajiem aktīviem, kuru apjoms pārsniedz 1 miljonu eiro, un mēs cenšamies nodrošināt katram klientam vislabākos individuālos pakalpojumus.

Mēs joprojām paliekam specializēta (boutique) banka, kas koncentrējas uz katra klienta vajadzībām un piedāvā individuālus risinājumus atbilstoši visaugstākajiem nozares standartiem. Mēs turpināsim gūt ienākumus no komisijas maksām, galvenokārt par klientu kapitāla apkalpošanu, saglabājot konservatīvu bilanci – Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada beigās bija 26,54 %, bet likviditātes rādītājs bija 78 %.

Mēs paredzam, ka turpmākajos gados mūsu klienti pabeigs personīgo aktīvu īpašumtiesību struktūru migrāciju, lai pilnībā likvidētu tādas struktūras, kas reģistrētas neaurspīdīgās jurisdikcijās, tādējādi samazinot atbilstības jomas riskus.

2016. gadā mēs palielinājām Koncerna neto komisijas naudas ienākumus par 4 %, šos ienākumus galvenokārt veidoja komisijas par klientu kapitāla apkalpošanu, un šajā jomā mēs saskatām lielu izaugsmes potenciālu. Bankas neto procentu ienākumi samazinājās no 4,7 milj. EUR līdz 3,5 milj. EUR, kas tika daļēji kompensēti ar peļņas pieaugumu no darījumiem ārvalstu valūtā. Neto komisijas naudas ienākumu īpatsvars

kopējos Koncerna ienākumos no pamatdarbības ir pieaudzis no 33 % līdz 37 %. Administratīvie izdevumi palielinājās par 23 %, lielā mērā atbilstības prasību nodrošināšanas izmaksu pieauguma dēļ. Grupas pamata zaudējumi par akciju ir attiecīgi 1,79 EUR (2015. gadā: peļņa 2,33 EUR), mazinātā peļņa par akciju 0,75 EUR (2015. gadā: peļņa 4,80 EUR). Rezultātā Koncerna visaptverošie ienākumi bija 881 tūkst. EUR (2015: 2 290 tūkst. EUR).

Komisijas naudas ienākumu struktūra:

'000 EUR	Koncerns 2016
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,497
Maksa par norēķinu kontu apkalpošanu	804
Brokeru komisijas naudas	490
Maksa par strukturētiem produktiem	300
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu un citi	175
Kopā	3,266

2016. gada beigās Banka piedzīvoja negatīvu ietekmi atsevišķu Bankas investīciju portfeļa augsta ienesīguma obligāciju pozīciju pārvērtēšanas dēļ. Ņemot vērā šos notikumus, Banka pārskatīja pieeju likviditātes pārpalikuma izvietojumam finanšu tirgos, pārejot uz konservatīvāku pieeju. 2016. gada beigās apmēram 84 % no investīciju portfeļa ieguldījumiem bija emitentos ar investīciju pakāpes kredītreitingu, portfeļa vidējais ilgums bija 1 gads. Turpmāk mēs neplānojam uzņemties papildu riskus un veidosim investīciju portfeli ar līdzīgu riska profilu. Bankas riska vadības politikas un ietekme no tirgus riska, kredītriska un likviditātes riska ir atklātas finanšu pārskata 4. pielikumā.

2016. gada beigās Banka saskārās ar reputācijas riskiem, kas bija saistīti ar Bankas lielākajam akcionāram pastarpināti daļēji piederošās bankas ar līdzīgu nosaukumu M2M Private Bank (Maskava) licences atsaukšanu 2016. gada 9. decembrī.

Negatīvo ziņu ietekmē atsevišķi klienti nolēma samazināt noguldījumu apjomu Bankā, un tā rezultātā 4. ceturksņa laikā klientu noguldījumu apjoms samazinājās no 189 milj. EUR līdz 141 milj. EUR (-25 %), savukārt līdzekļu apjoms Koncerna pārvaldīšanā un administrēšanā (AUMA) un līdzekļu glabāšanā samazinājās no 509 milj. EUR līdz 466 milj. EUR (-8 %). Šie notikumi neietekmēja Koncerna kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājus, kuri 2016. gada beigās būtiski pārsniedza regulējošās prasības (attiecīgi 26,54 % un 78 %).

Pašlaik notiek darbs pie darījuma, kura rezultātā tiks pārdota Bankas akciju kontrolpakete. Bankas vadība uzskata, ka pēc šī darījuma pabeigšanas klientu bažas par Bankas tālāko attīstību tiks kļiedētas un Bankai izdosies salīdzinoši īsā laikā atgūt pēdējos mēnešos zaudētos klientu noguldījumu un pārvaldīšanā un administrēšanā nodoto līdzekļu apjomus.

Bank M2M Europe vadība ar pārliecību raugās uz Bankas turpmāko attīstību. Mēs plānojam paplašināt mūsu klientiem piedāvāto investīciju risinājumu klāstu un saglabāt augstākos nozares standartus pakalpojumu kvalitātes ziņā, vienlaikus pievēršot vislielāko uzmanību atbilstībai ES tiesību aktiem un augstākiem starptautiskiem regulatoru standartiem. Mēs koncentrēsim uzmanību klientu līdzekļu apjoma pārvaldīšanā un administrēšanā palielināšanai ar mērķi būt par vadošo individuālo investīciju risinājumu sniedzēju turīgiem klientiem Baltijas valstīs.

Bankas un Koncerna pārskata gada peļņa tiks iekļauta iepriekšējo gadu uzkrātajos zaudējumos.

Vadības vārdā vēlamies pateikties visiem Bank M2M Europe darbiniekiem par atbildīgi veikto darbu, kas regulāri pārsniedz gaidīto sniegumu. Izsakām pateicību arī mūsu akcionāriem par pastāvīgu atbalstu un stratēģisko vadību. Un, kā vienmēr, izsakām pateicību mūsu klientiem par iedvesmu ik dienu nemitīgi meklēt inovatīvus risinājumus.

Vadības vārdā:

2017. gada 28. martā

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs



BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

BANKAS PADOMES SASTĀVS



Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Sākotnējais ievēlēšanas datums 31.05.2013.
Pārvēlēšanas datums 16.06.2016.



Peter Charles Percival Hambro

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Sākotnējais ievēlēšanas datums 31.05.2013.
Pārvēlēšanas datums 16.06.2016.



Thomas Roland Evert Neckmar

Padomes loceklis

Sākotnējais ievēlēšanas datums 31.05.2013.
Pārvēlēšanas datums 16.06.2016.

BANKAS VALDES SASTĀVS



Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

Sākotnējais ievēlēšanas datums 15.06.2013.
Pārvēlēšanas datums 09.03.2016.



Tatjana Drobina

Valdes locekle

Sākotnējais ievēlēšanas datums 20.06.2013.
Pārvēlēšanas datums 09.03.2016.



Sergejs Zaicevs

Valdes loceklis

Sākotnējais ievēlēšanas datums 20.06.2013.
Pārvēlēšanas datums 09.03.2016.



PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Bank M2M Europe AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrības (kopā Koncerns) konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

Bankas vadība apstiprina, ka Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2016. gadu, kas attēloti no 11. līdz 78. lappusei, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā vai Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Latvijas republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.

Vadības vārdā:

2017. gada 28. martā


.....
Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs
.....
Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS



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

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

AS "Bank M2M Europe" akcionāriem

Mūsu atzinums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu

Esam veikuši AS "Bank M2M Europe" ("Banka") un tās meitas sabiedrības (kopā "Koncerns") pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata no 11. līdz 78. lapai revīziju. Pievienotais konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats ietver:

- konsolidēto un atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par Koncerna un Bankas attiecīgajiem konsolidētajiem un atsevišķiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo konsolidēto un atsevišķo naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2016. gadā, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 3. un 4. lapā,
- Bankas padomes un valdes sastāvs, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 5. lapā,



– paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,

Mūsu atzinums par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu neattiecas uz konsolidētā un atsevišķā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar konsolidētā un atsevišķo finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2016. gadā ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst konsolidētajam un atsevišķajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar LR Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasībām.

Turklāt, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku, Koncernu un to vidi, mūsu pienākums ir ziņot, ja mēs vadības ziņojumā esam identificējuši būtiskas neatbilstības. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šajā sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.



Revidentu atbildība par konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajā un atsevišķajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajā un atsevišķajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.



Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Ondrej Fikrie'.

Ondrej Fikrie
Partner, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2017. gada 28. martā

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rainers Vilāns'.

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

2016

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ.

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Procentu ienākumi	7	6,729	6,416	6,729	6,415
Procentu izdevumi	7	(3,173)	(1,711)	(3,185)	(1,727)
Neto procentu ienākumi		3,556	4,705	3,544	4,688
Komisijas naudas ienākumi	8	3,266	3,673	3,017	3,345
Komisijas naudas izdevumi	9	(501)	(1,004)	(501)	(987)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,765	2,669	2,516	2,358
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		584	(389)	584	(389)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		1,660	901	1,658	888
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(1,246)	34	(1,246)	34
Citi ienākumi		215	187	215	149
Ienākumi no pamatdarbības kopā		7,534	8,107	7,271	7,728
Vispārējie administratīvie izdevumi	10	(7,259)	(5,879)	(7,026)	(5,638)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(1,074)	(1,189)	(1,074)	(1,189)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(799)	1,039	(829)	901
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	1,135	1,106	1,140	1,127
Pārskata gada neto peļņa		336	2,145	311	2,028
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		101	718	101	718
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem		444	(573)	444	(573)
Pārējie visaptverošie ienākumi		545	145	545	145
Visaptverošie ienākumi kopā		881	2,290	856	2,173

Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28.martā.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

20
16

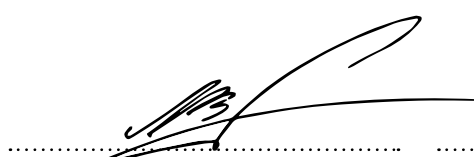
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2016	2015	2016	2015
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	13	18,195	23,322	18,195	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	2,887	5,573	2,887	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	15	42,491	94,134	42,321	93,797
Kredīti un prasības pret klientiem	16	61,402	50,231	61,402	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17	24,197	32,794	24,197	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	18	18,843	26,455	18,843	26,455
Ieguldījums meitas sabiedrībā	19	-	-	1,874	1,874
Pamatlīdzekļi	20	2,167	2,350	2,164	2,344
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	21	1,135	1,179	346	391
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	26	2,354	1,219	2,267	1,127
Pārdošanai paredzētie aktīvi	22	544	-	544	-
Citi aktīvi	23	1,849	698	1,795	635
Kopā aktīvi		176,064	237,955	176,835	238,543

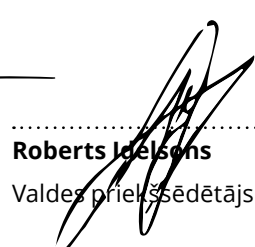
Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs

20
16

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2016	2015	2016	2015
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	1,522	653	1,522	653
Saistības pret centrālo banku	33	12,500	10,001	12,500	10,001
Saistības pret finanšu iestādēm		37	–	37	–
Noguldījumi	24	119,646	192,880	120,844	193,877
Subordinētie aizņēmumi	25	21,034	18,304	21,034	18,304
Pārējās saistības	28	1,890	913	1,864	880
Kopā pasīvi		156,629	222,751	157,801	223,715
Pamatkapitāls	29	32,171	28,821	32,171	28,821
Akciju emisijas uzcelojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(286)	(831)	(286)	(831)
Uzkrātie zaudējumi		(12,790)	(13,126)	(13,191)	(13,502)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		19,435	15,204	19,034	14,828
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		176,064	237,955	176,835	238,543
Aktīvi pārvaldīšanā	31	161,090	181,149	101,273	126,129

Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28.martā.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs

2016

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(799)	1,039	(829)	901
Izmaiņas uzkrājumos		-	88	-	82
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	20, 21	486	361	483	356
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	1,074	1,189	1,074	1,189
Neto procentu ienākumi		(3,556)	(4 705)	(3,544)	(4 688)
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(51)	(37)	(51)	(37)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2,846)	(2,065)	(2,867)	(2,197)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības pieaugums/(samazinājums)		3,555	(4,494)	3,555	(4,494)
Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums/(pieaugums)		30,295	(7,163)	30,285	(7,463)
Kredītu un prasību pret klientiem pieaugums		(11,415)	(16,731)	(11,415)	(16,731)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtības samazinājums/(pieaugums)		8,500	(10,957)	8,500	(10,957)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(1,186)	392	(1,196)	423
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(73,561)	72,584	(73,360)	72,799
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		977	(403)	985	(402)
		(45,681)	31,163	(45,513)	30,978
Saņemtie procentu maksājumi		6,563	6,289	6,550	6,288
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		51	37	51	37
Samaksātie procentu izdevumi		(2,760)	(1,419)	(2,749)	(1,435)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		(41,827)	36,070	(41,661)	35,868
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu iegāde		(259)	(993)	(258)	(991)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu dzēšana		10,855	1,316	10,855	1,316
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu iegāde		(3,243)	(11,057)	(3,243)	(11,057)
Kredītu pārdošana		-	2,902	-	2,902
Pārdošanai paredzēto aktīvu (iegāde)		(544)	-	(544)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		6,809	(7,832)	6,810	(7,830)

2016

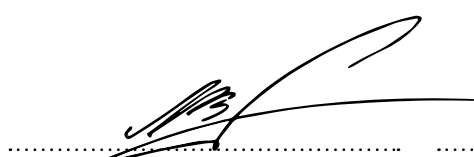
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS
PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS
2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2016	2015	2016	2015
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielināšana		3,350	901	3,350	901
Pakārtoto saistību pieaugums		2,662	8,756	2,662	8,756
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		6,012	9,657	6,012	9,657
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(29,006)	37,895	(28,839)	37,695
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		75,753	37,858	75,416	37,721
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	13	46,747	75,753	46,577	75,416

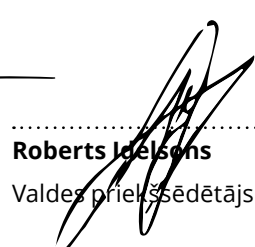
Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs

20
16

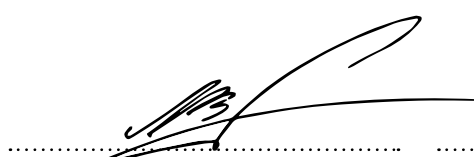
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2015. gada 1. janvārī		27,920	28	(976)	312	(15,271)	12,013
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada ienākumi		-	-	-	-	2,145	2,145
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	145	-	-	145
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Pamatkapitāla palielināšana	29	901	-	-	-	-	901
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		28,821	28	(831)	312	(13,126)	15,204
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	336	336
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	545	-	-	545
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Pamatkapitāla palielināšana	29	3,350	-	-	-	-	3,350
Atlikums 2016. gada 31. decembrī		32,171	28	(286)	312	(12,790)	19,435

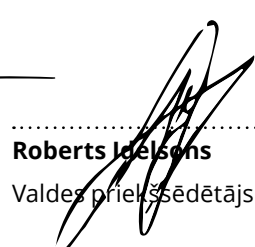
Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28. martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs

20
16

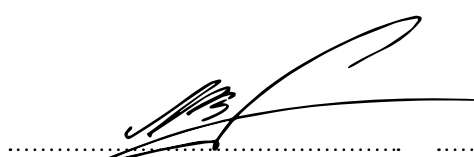
BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2015. gada 1. janvārī							
Visaptverošie ienākumi kopā		27,920	28	(976)	312	(15,530)	11,754
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	2,028	2,028
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	145	-	-	145
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	29	901	-	-	-	-	901
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		28,821	28	(831)	312	(13,502)	14,828
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	311	311
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	545	-	-	545
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	29	3,350	-	-	-	-	3,350
Atlikums 2016. gada 31. decembrī		32,171	28	(286)	312	(13,191)	19,034

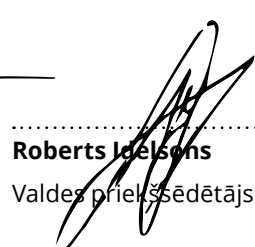
Pielikums no 18. līdz 78. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 11. līdz 78. lapai izdošanai 2017. gada 28.martā.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Jēlsons

Valdes priekšsēdētājs



KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. PAMATINFORMĀCIJA PAR BANKU

Darbības veids

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati iekļauj Bank M2M Europe AS („Banka”) un tās meitas sabiedrības M2M Asset Management IPAS (kopā saukti „Koncerns”) finanšu pārskatus. Banka dibināta 1992. gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. 2013. gadā par Bank M2M Europe AS īpašnieku kļuva Andrejs Vdovins.

Bank M2M Europe AS ir privāta banka, kas piedāvā turīgām privātpersonām un tām piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie produkti, kas tiek piedāvāti klientiem ir: privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana, kapitāla pārvaldīšana, ieskaitot portfeļu pārvaldīšanu un investīciju konsultācijas, premiāla līmeņa maksājumu kartes, depozītus, fiduciāros darījumus un darījuma kontu apkalpošanu, lombarda kredītus. Bank M2M Europe AS klienti pārsvarā ir Krievijas un citu bijušās Padomju Savienības valstu (NVS) rezidenti. Banka tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko privāto banku pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2016. gada beigās Koncerns saskārās ar reputācijas riskiem, kas bija saistīti ar Bankas lielākajam akcionāram Andrejam Vdovinam pastarpināti daļēji piederošās bankas M2M Private Bank (Maskava) licences atsaukšanu 2016. gada 9. decembrī. Negatīvo ziņu ietekmē atsevišķi klienti nolēma samazināt noguldījumu apjomu Bankā, un tā rezultātā 4. ceturksņa laikā klientu noguldījumu apjoms samazinājās.

Pašlaik notiek darbs pie darījuma, kura rezultātā tiks pārdota Bankas akciju kontrolpakete. Bankas vadība uzskata, ka pēc šī darījuma pabeigšanas klientu bažas par Bankas tālāko attīstību tiks kļiedētas un Bankai izdosies salīdzinoši īsā laikā atgūt pēdējos mēnešos zaudētos klientu noguldījumu un pārvaldīšanā un administrēšanā nodoto līdzekļu apjomus.

Grupas kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji ir uzlabojušies, sasniedzot attiecīgi 26,54 % un 78 %. Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 1,88 % un 0,16 % (15,9 % un 1,12 % 2015. gadā).

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.06.01.05.006/352, izsniegta 2013. gada 23.jūlijā, kas ļauj sniegt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija. Lielākā daļa Koncerna aktīvu un saistību atrodas Latvijā, Eiropā un NVS valstīs.

Koncernā ietilpst meitas sabiedrība:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2016	2015
„M2M Asset Management” IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija	100	100

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Valde apstiprināja šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus 2017. gada 28. martā. Akcionāriem ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas šajos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos euro ('000 EUR), izņemot, ja norādīts citādi. Bankas un meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir EUR.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot šīs piezīmes beigās norādītās izmaiņas grāmatvedības politikās.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

Līdzekļu pārvaldība

Koncerns piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm. Aktīvu pārvaldīšanā netiek iekļauti ne konsolidētajos, ne Bankas finanšu pārskatos.

Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Banka iegādājās M2M Asset Management IPAS ("Meitas sabiedrība"), izmaiņas akcionāru sastāvā tika reģistrētas 2013. gada 11. novembrī. Bank M2M Europe AS ir šī uzņēmuma vienīgais akcionārs, nodrošinot Meitas sabiedrības pilnīgu integrāciju. Detalizēta informācija par Meitas sabiedrību ir atklāta finanšu pārskatu 19. piezīmē.

Bankas un Meitas sabiedrības finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatā, apvienojot aktīvus, saistības, peļņu un zaudējumus. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna un Sabiedrības savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem tiek izslēgti.

Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies. Nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas radusies iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī.

Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instrumenti, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerna sabiedrības izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar 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 pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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 fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Šajos finanšu pārskatos minētie kredīti iekļauj aizdevumus un kredītkaršu kontu atlikumus, un tos uzskaita amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tādas izmaksas kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

(ii) Atzīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam. Finanšu aktīvu iegādes regulāru darījumu ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības nav klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības 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 turētus finanšu instrumentus un kredītus un debitoru parādus, kas tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;
- ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav pieejamas aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas, kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta un kuri tiek novērtēti iegādes izmaksās.

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādas finanšu saistības, kuras rodas brīdī, kad ar patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošanu netiek izpildīti šī aktīva atzīšanas pārtraukšanas kritēriji. 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.

(iv) 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 pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Nosakot patieso vērtību valūtas mijmaiņas darījumiem un biržā netirgotiem nākotnes līgumiem, Koncerns izmanto tirgus cenas darījumiem ar līdzīgu termiņu un valūtu. Pārvērtējot obligācijas ar ierobežotu tirgu, Koncerns izmanto vispārzināmu brokeru noteiktās cenas.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas korigēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību portfeli, kas pakļauti tirgus riskam un kredītriskam, ko pārvalda Koncerns, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredītriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šīs portfeļa līmeņa korekcijas tiek attiecinātas uz atsevišķiem aktīviem un saistībām, balstoties uz relatīvām riska korekcijām attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu portfeli.

Koncerns atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 35. piezīmē.

(v) Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā finanšu aktīvs un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu vai 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.

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

(vi) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis 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 pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

(vii) Atpirkšanas un atpakaļpārdošanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un no tiem izrietošās saistības uzrādot kā saistības par atpirkšanas (repo) darījumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

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

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

(viii) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj biržā netirgotus procentu mijmaiņas līgumus, biržā tirgotus procentu nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un akciju iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Koncerns veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

(ix) 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.

Pamatlīdzekļi

Koncernam piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tām nolietojums tiek aprēķināts kā atsevišķiem pamatlīdzekļiem.

Nomātie aktīvi

Noma, kuras ietvaros Koncerns uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu nomas rezultātā iegūtās iekārtas ir uzrādītas summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, atņemot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus vērtības samazināšanās rezultātā.

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un to nolietojumu aprēķina, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nomāto pamatlīdzekļu remontdarbu izmaksas nolūkā uzlabot ēkas kvalitāti tiek kapitalizētas.

Nomāto aktīvu apkope un pašreizējais remonta izmaksas tiek atzītas par peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Nolietojums

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

Ieguldījumi nomātajos aktīvos	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

Nemateriālie aktīvi

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

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai.

Turpmāki izdevumi par nemateriālajiem ieguldījumiem tiek kapitalizēti tikai tad, ja tie palielina nākotnes ekonomiskos labumus, kas ietverti aktīvā, uz kuru tie attiecas. Izmaksas, kas saistītas ar programmatūras attīstību vai uzturēšanu, tiek atzītas kā izmaksas brīdī, kad tās radušās.

Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Nemateriālie aktīvi	5 gadi
---------------------	--------

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

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

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

Visiem līdz termiņa beigām un pārdošanai pieejamiem ieguldījumu vērtspapīriem tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās.

Koncerns novērtē pierādījumus kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumam attiecībā gan uz atsevišķiem aktīviem, gan uz kolektīviem. Visiem individuāli nozīmīgiem kredītiem un debitoru parādiem vērtības samazinājums tiek novērtēts atsevišķi. Vadība, lai veiktu kolektīvo novērtēšanu, finanšu aktīvus grupē, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, kas liecina par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar līguma noteikumiem.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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 perioda beigu datumā Koncerns 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. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

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

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs 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, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam 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.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības un garantijas, un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam 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 garantijas sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā 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

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu 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 šādām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.

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

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem un citiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauj tikai kupona procentu ieņēmumus.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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

Pārdošanai turēti

Ilgtermiņa finanšu aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas kā tirdzniecības nolūkā turētus šos aktīvus pārvērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās novērtēšanas tirdzniecības nolūkā turētos ilgtermiņa aktīvos un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc klasifikācijas tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu kategorijā šiem aktīviem vairs netiek aprēķināts nolietojums.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2016. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku un Koncernu. Banka un Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2014. gada jūlijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome publicēja 9. SFPS "Finanšu instrumenti" gala versiju.

9. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns plāno piemērot 9. SFPS, sākot ar 2018. gada 1. janvāri.

Faktiskā 9. SFPS pieņemšanas ietekme uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem par 2018. gadu nav zināma, un to nav iespējams ticami aplēst, jo tā būs atkarīga no tā, kādus finanšu instrumentus Koncerns un Banka turēs un kādi tajā laikā būs ekonomiskie apstākļi, kā arī no tā, kādas uzskaites politikas Koncerns un Banka izvēlēsies un kādus spriedumus tas izdarīs nākotnē. Jaunā standarta pieņemšanai Koncernam un Bankai būs jāpārskata tās uzskaites procesi un iekšējās kontroles finanšu instrumentu uzrādīšanas jomā, un šīs izmaiņas vēl nav pabeigtas. Koncerns un Banka veic sākotnēju izvērtējumu par 9. SFPS ieviešanas potenciālo ietekmi, balstoties uz to pozīcijām 2016. gada 31. decembrī.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. 39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām novērtēšanas kategorijām: Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā iegādes vērtība. 9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt FVPL kategorijā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kredītriska, kas saistīts ar FVPL klasificētām saistībām. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīs arī aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

Banka plāno iedibināt politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiks veikts izvērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugs.

Banka plāno sagrupēt tās aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- *1. pakāpe* – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNI pieeju.
- *2. pakāpe* – aizdevumi ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka izveido uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo aktīvu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība.

Par būtisku kredītriska pieaugumu uzskata situāciju, kad aizņēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, Banka plāno noteikt aizņēmējam iecietības pasākumus, vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā.

- *3. pakāpe* – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamus kredītzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji ir tādi paši kā saskaņā ar 39. SGS metodoloģiju, un Banka paredz, ka datu kopa saskaņā ar abiem standartiem būs aptuveni tāda pati. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI), Banka atzīs atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. pakāpē, kā paskaidrots iepriekš. Paredzamie kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā FVOCI un uzskatīti par “zema riska”, Bankas plānotā politika paredz izdarīt pieņemumu, ka šo instrumentu kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un ECL tiks aprēķināti kā 1. pakāpes aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā varētu, bet ne obligāti, samazināt aizņēmēja spēju izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības.

Informācija par nākotni

Šajā procesā Banka izmantos iekšēju ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kas papildināta ar publicētu ārējo informāciju, ko sniedz valsts un privāti ekonomikas prognožu sagatavotāji. Uz nākotni vērstie pieņēmumi būs jāapstiprina gan Riska, gan Finanšu vadības komandām, pirms tie tiks izmantoti scenārijos.

Kapitāla vadība

Banka pašlaik vēl nav pabeigusi izvērtējumu par to, kā jaunais ECL modelis ietekmēs Bankas regulatora likumā noteikto kapitāla struktūru, tāpēc detalizētāka informācija tiks sniegta pēc izvērtēšanas procesa beigām. Ietekme būs atkarīga no tā, vai, cita starpā, tiks grozīti kapitāla noteikumi, lai atspoguļotu 9. SFPS prasības, vai tiks paredzēti pārejas nosacījumi attiecībā uz 9. SFPS ietekmi.

Pāreja

9. SFPS pieņemšanas rezultātā nepieciešamās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās piemērojamas būs lielākoties retrospektīvi, izņemot turpmāk aprakstītās situācijas.

Koncerns un Banka plāno izmantot izņēmumu, kas ļauj nepārklasificēt iepriekšējo periodu salīdzinošo informāciju, lai atspoguļotu izmaiņas klasifikācijā un novērtējumā (ieskaitot vērtības samazinājumā). 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās atzīst nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

Izmantojot sākotnējās piemērošanas datumā pastāvošos faktus un apstākļus, ir jāizdara šādi izvērtējumi.

- jānosaka, kāda biznesa modeļa ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs.
- atsevišķus finanšu aktīvus un finanšu saistības būs jāpārceļ uz/no FVPL kategorijas (novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā).
- atsevišķus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas nav turēti pārdošanai, būs jāpārceļ uz FVOCI kategoriju ((novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos)).

9. SFPS ieviešanas plāns

Šo finanšu pārskatu datumā Koncerns analizē 9. SFPS ieviešanai nepieciešamos procesus, sistēmas, modeļus un risinājumus, un paredzams, ka tie vēl mainīsies līdz sākotnējai 9. SFPS piemērošanai. Ieviešanas komanda, kurā ietilpst gan Bankas vadība, gan Bankas speciālisti risku un uzskaites jomā, nodarbojas ar jaunā standarta grāmatvedības un informācijas sniegšanas aspektiem, kā arī ar saistītajiem aspektiem, piemēram, nepieciešamo procedūru un instrukciju izstrādi, kā arī atbilstošu paredzamo kredītu zaudējumu modeļu izveidi.

(ii) 5. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (*spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.*)

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un 13. SFPIK "Klientu lojalitātes programmas".

15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Koncerns un Banka ir veikušas sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) Koncerns un Banka gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- privātpersonu apkalpošana;
- korporatīvo klientu apkalpošana;
- investīciju banku darbība;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldība; un
- finanšu garantiju izsniegšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes novērtējumu.

(iii) 16. SFPS “Nomas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Izņēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem, kā pašlaik, t.i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti 17. SGS “Nomas”, 4. SFPIK “Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu”, PIK-15 “Operatīvās nomas - stimuli” un PIK-27 “Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana”.

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standartu agrāk piemērot drīkst uzņēmumi, kas 15. SFPS ir piemērojuši pirms 16. SFPS sākotnējās piemērošanas datuma vai piemēro to tajā pašā datumā.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 16. SFPS ieviešana būtiski ietekmēs nomas uzskaiti. Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes novērtējumu.

(iv) Papildinājumi 2. SFPS: “Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

(v) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet
- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

(vi) Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

(vii) Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem *(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)*

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu Koncerns jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

(viii) 22. SFPIK "Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi" *(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)*

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetāras saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai Koncerns un Banka izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

(ix) Ikgadējie SGS uzlabojumi

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS "Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS "Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

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

4. RISKĀ VADĪBA

Koncerns ir pakļauts šādiem ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu (turpmāk-NILLTF) risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks.

Šajā piezīmē uzrādīta informācija par Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

Riska vadības politikas un procedūras

Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko risku pārvaldīšanas praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Finanšu risku pārvaldības daļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Finanšu risku pārvaldības daļas vadītājs ir atbildīgs par nefinansiāliem riskiem un atbilstības risku.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja (turpmāk - ALCO). Lai nodrošinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu, Koncerns ir izveidojis kredītu komiteju hierarhiju atkarībā no riska veida un apjoma.

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklaidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Koncerna ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā ALCO ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina ALCO, pamatojoties uz Finanšu risku pārvaldības daļas (turpmāk - FRPD) ieteikumiem.

Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas, un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina ALCO. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, koncentrācijas ierobežojumi, vidēji svērto aktīvu termiņu ierobežojumi (duration limits).

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Koncerna veiktie stresa testi iekļauj: riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

Procentu likmju riska vadība, pārtraugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, tiek papildināta ar Koncerna neto procentu starpības jutības pārraudzību vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju scenārijiem. Tiek vērtēta arī jutība Bankas aktīvu un pasīvu neto pašreizējai vērtībai.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Koncerna ieņēmumus vai tās finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Koncerns ir pakļauts tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

200 procentu punktu izmaiņas palielinātu (samazinātu) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par turpmāk uzrādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē apskatīti pārdošanai pieejami un tirdzniecībai paredzēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (neiekļaujot ieguldījumus fiksēta ienākuma fondos).

Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumi vērtspapīros. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem	–*	(563)	(124)	(665)
Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem	–*	579	131	702

* 2016. gadā nebija parāda vērtspapīru tirdzniecības portfeli

Papildus iespējamai ietekmei uz vērtspapīru cenām procentu likmju iespējamās izmaiņas var ietekmēt Bankas procentu ieņēmumus no aktīviem ar mainīgu likmi un izdevumus par saistībām ar mainīgu likmi, tādējādi ietekmējot Bankas tīros procentu ienākumus. Zemāk ir atspoguļota ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem nākamo 12 mēnešu periodā:

'000 EUR	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem	1,293	1,741
Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem	(1,293)	(1,741)

Ņemot vērā to, ka bāzes procentu likmes ir zemas (EUR -0.4%, USD 0.75%), Banka uzskata, ka pastāv nebūtiska varbūtība bāzes procentu likmju samazinājumam par 2% (200bp).

Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt turpmāk šajā piezīmē ietvertajā sadaļā "valūtu analīze".

Izmaiņas valūtas maiņas likmēs, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas turpmāk. Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

'000 EUR	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka	Peļņa vai zaudējumi, Koncerns	Peļņa vai zaudējumi, Banka
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(50)	(53)	(40)	(40)
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	50	53	40	40
5% GBP vērtības pieaugums pret EUR	4	4	(3)	(3)
5% GBP vērtības samazinājums pret EUR	(4)	(4)	3	3
20% RUB vērtības pieaugums pret EUR	16	23	(28)	(28)
20% RUB vērtības samazinājums pret EUR	(16)	(23)	28	28

Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Koncerna pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2016. un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	26	1,243	242	1,859
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(26)	(1,243)	(242)	(1,859)

Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumi vērtspapīros.

Kredītrisks

Kredītrisks ir Koncerna iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās), Koncerna klientam, darījumu partnerim vai finanšu instrumentu, kas ir Koncerna īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Koncernu, kā arī zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Koncerna īpašumā esošo finanšu instrumentu cenas samazināšanās emitenta kredīspējas pasliktināšanās dēļ.

Bankas kredītriska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, „Kredītpolitika”, kuras apstiprina Bankas padome, kā arī Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Valsts riska pārvaldīšanas procedūra”, savukārt kredītriska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītriska pārvaldīšanas procedūra”.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, kredītriska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- kredītriska identificēšana;
- kredītriska novērtēšana normālos un stresa apstākļos;

- kredītriska ierobežošana ar limitiem;
- kredītriska mazināšana.

Saskaņā ar Bankas iekšējo normatīvo dokumentu „Kredītriska pārvaldīšanas politika”, Banka atsevišķi pārvalda kredītrisku, kas ir saistīts ar Bankas aizdevumiem klientiem (izņemot reverse repo aizdevumus), un kredītrisku, kas ir saistīts ar starpbanku prasībām un Bankas ieguldījumiem finanšu instrumentos (kā arī reverse repo aizdevumiem).

Bankas pamatnostādnes attiecībā uz klientu finansēšanas darījumiem (aizdevumiem klientiem) ir noteiktas Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kredītpolitika”:

- klienta vēlamais kredītspējas un reputācijas profils;
- aizdevumu vēlamais termiņš;
- prasības aizdevumu nodrošinājumam un ierobežojumi/ nosacījumi LTV (loan to value) rādītājam;
- kreditēšanas procesa kārtība;
- kredītportfeļa pārvaldīšanas un uzraudzības kārtība;
- ierobežojumi kopējam aizdevumu īpatsvaram, nenodrošināto aizdevumu īpatsvaram un ar nekustamo īpašumu nodrošināto aizdevumu īpatsvaram Bankas aktīvos.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu Bankā pieņem Kredītu komiteja saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Bankas valde akceptē Kredītu komitejas lēmumus par Kreditēšanas darījumiem vienam klientam vai klientu grupai summām, kas pārsniedz 5 % no Bankas pašu kapitāla. Bankas padome akceptē Kredītu komitejas lēmumus par kreditēšanas darījumiem, kas pārsniedz 15 % no Bankas pašu kapitāla, izņemot darījumus, kas ir nodrošināti ar naudas līdzekļiem.

Katra aizņēmēja kredītspēju un plānotā darījuma kredītrisku novērtē FRPD Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Kreditēšanas darījuma kredītriska novērtēšanas procedūra” noteiktajā kārtībā. Bankas Juridiskā daļa izvērtē katru plānoto darījumu un sniedz savu atzinumu par darījuma juridiskajiem aspektiem. Bankas Drošības daļa veic klienta, ar klientu saistīto personu, klienta iesniegtās informācijas un dokumentu pārbaudi, izmantojot Bankai pieejamos informācijas avotus un resursus, tajā skaitā pārbauda klienta reputāciju, negatīvās informācijas par klientu un ar to saistītām personām esamību, sniedz savu atzinumu par iespēju slēgt kreditēšanas darījumu ar klientu.

Papildus augstākminētajam, lai nodrošinātu Bankai pieņemamu kredītriska līmeni saistībā ar aizdevumu klientiem portfeli, ALCO nosaka limitus aizdevumu portfela koncentrācijai valstu/ reģionu, nozaru un citos griezumos.

Kredītrisku, ko Koncernam rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošajos kontos citās bankās, kā arī Bankas Finanšu tirgus pārvaldes veiktie ieguldījumi finanšu instrumentos un citi noslēgtie darījumi (starpbanku aizdevumi, reverse repo darījumi), Koncerns ierobežo ar limitiem maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri, finanšu instrumentu portfeli limitiem un citiem limitiem.

Limitus nosaka ALCO saskaņā ar nolikumu par tās darbību. Noteikto limitu kontroli veic FRPD un Bankas Grāmatvedības un pārskatu daļa katru dienu, un informē Bankas Finanšu tirgus pārvaldes vadību par konstatētajiem limitu pārkāpumiem, kā arī ALCO katru nedēļu izskata situāciju noteikto limitu ievērošanas jomā.

Katru ceturksni FRPD sagatavo kredītriska pārskatu, kurā tiek atspoguļota detalizēta informācija par Grupas uzņemto kredītrisku saistībā ar visiem Grupas noslēgtajiem darījumiem/ darījumu veidiem. Pārskatu izskata ALCO.

Koncerns/Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfela kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c..

Par kavētu kredītu (past due) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir nokavēti līgumā paredzētie procentu, komisijas vai pamatsummas maksājumi.

Par kredītu ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīts kredīts, kuram ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam veicot kredīta individuālu novērtēšanu. Banka novērtē vai kredītam ir notikusi vērtības samazināšanās, ja kredītam ir iestājušies "zaudējumu notikumi":

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana (t.sk. līgumā noteikto maksājumu kavējums);
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā Koncerns/ Banka nebūtu piešķīrusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- līdzekļu neizmantošana Kredītlīgumā noteiktajiem mērķiem;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Koncerna un Bankas kredītu kvalitātes analīze:

'000 EUR	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Reverse repo prasības	Hipotekārie kredīti	Citi	Kopā
31.12.2016						
Kopā kredīti, bruto	32,766	12,309	6,078	6,013	5,061	62,227
– Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	32,766	12,305	6,078	6,013	4,599	61,761
– Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums līdz 30 dienām	–	4	–	–	–	4
– Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem ir atzīts vērtības samazinājums vairāk par 90 dienām	–	–	–	–	462	462
Uzkrājumi vērtības samazinājumam kopā	(284)	(74)	–	(67)	(400)	(825)
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	–	–	–	–	386	386
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	–	(74)	–	(67)	(14)	(439)
– Kredītiem, kuri nav kavēti		(70)	–	67	14	14
– Kredītiem, kuri ir kavēti līdz 30 dienām		(4)	–	–	–	–
Kopā kredīti, neto	32,482	12,235	6,078	5,946	4,661	61,402
– Kredīti, kuri nav kavēti	32,482	12,235	6,078	5,946	4,585	61,326
– Kredīti, kuri ir kavēti līdz 30 dienām	–	–	–	–	–	–
– Kredīti, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	–	–	–	–	76	76
31.12.2015						
Kredīti, kuri nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, bruto	12,492	3,496	8,465	24,270	1,775	50,498
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās - Kredītiem, kuri ir kavēti vairāk par 90 dienām	–	–	–	–	16	16
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās – Kredītiem, kuri nav kavēti	(79)	(13)	–	(159)	–	(251)
Kopā kredīti, neto	12,413	3,483	8,465	24,111	1,759	50,231

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika piešķirts restrukturizācijas statuss, 2016. gada 31. decembrī ir 13 403 tūkst. EUR (31.12.2015: 2 249 tūkst. EUR). Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās līdz brīdim, kad vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas vai nav iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Koncerna maksimālais kredītrisks saistībā ar pārskata par finanšu stāvokli posteņiem tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā.

Visi Bankas kredīti tiek vērtēti individuāli, katram kredītam tiek izvērtēts, vai nav iestājies viens vai vairāki kredītu zaudējumu notikumi. Papildus tam, ja Bankas aktīviem ir līdzīgas riska pazīmes (similar risk characteristics), Banka apvieno kredītus grupā un veic izvērtējumu kolektīvā līmenī.

2015.gadā uzkrājumi kolektīvā izvērtējuma rezultātā tika izveidoti kredītiem, kuriem gan atmaksas avots, gan nodrošinājuma vērtība ir saistīti ar Krievijas Federācijas risku, 2016. gadā kolektīvā izvērtējuma rezultātā papildus tika izveidoti uzkrājumi ņemot vērā to ģīlas vērtības attiecību pret kredīta atlikumu (loan-to-value). Abos gadījumos uzkrājumu apmērs noteikts kā procents no attiecīgo kredītu atlikuma un līdz ar to uzskaitē alocēts uz katru ekspozīciju. 2016. gadā vispārējie uzkrājumi kolektīvā izvērtējamā izvērtējuma rezultātā tika

izveidoti arī tiem kredītkaršu limitiem, kas nav nodrošināti ar depozītiem. Šī uzkrājuma summa tiek uzskaitīta visai grupai, nealocējot uz katru karšu ekspozīciju.

Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sekteros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 16. piezīmē „Kredīti un prasības pret klientiem”.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Koncerna iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās no aktīvu realizēšanas vai resursu piesaistīšanas par Koncernam neizdevīgām procentu likmēm, lai Koncerns varētu izpildīt savas finanšu saistības pret noguldītājiem, darījumu partneriem un citiem kreditoriem.

Tā kā Koncerna darbība ir saistīta ar klientu - nerezidentu apkalpošanu, FKTK ir noteikusi paaugstinātas prasības Bankas likviditātes rādītājam – minimālais likviditātes rādītājs ir vienāds ar 60 %.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnes ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos „Likviditātes riska pārvaldīšanas politika” un „Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politika”, kuras apstiprina Bankas padome, savukārt likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra”.

Koncerna likviditātes riska pārvaldīšanas sistēma sastāv no vairākiem elementiem: likviditātes riska rādītāju sistēmas, limitiem, ar kuru palīdzību tiek ierobežots Koncerna uzņemtais likviditātes risks, likviditātes riska stresa testēšanas, Koncerna bilances plānošanas un plāna „Likviditātes nodrošināšanas plāns krīzes apstākļos”.

Likviditātes riska rādītāju mērķis ir parādīt Koncerna uzņemtā likviditātes riska līmeni dažādos griezumos un operatīvi norādīt uz likviditātes riska palielināšanos. Likviditātes riska rādītāji tiek aprēķināti un kontrolēti katru dienu, un Bankas iekšējā normatīvajā dokumentā „Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūra” ir noteiktas darbības, kuras ir jāveic, rādītājiem sasniedzot noteiktos līmeņus.

Koncerna likviditātes riska stresa testēšana tiek veikta reizi ceturksnī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (turpmāk - KPNP) ietvaros, un tajā tiek noteikts likvīdo aktīvu pārpalikums vai deficīts stresa scenāriju iestāšanās gadījumā, kas pamatā paredz būtisku klientu noguldījumu aizplūšanu. Likviditātes riska stresa testu rezultātus izvērtē ALCO.

Lai ierobežotu likviditātes risku, ir noteikti limiti Bankas likviditātes neto pozīcijām, kā arī limits ieguldījumiem zemas likviditātes aktīvos – aizdevumiem klientiem. Likviditātes neto pozīciju limitu kontrole tiek veikta reizi mēnesī, savukārt limita aizdevumiem klientiem kontrole tiek veikta katru nedēļu.

Grupa veic likviditātes plānošanu budžeta plānošanas ietvaros. Tiek plānoti likviditātes rādītājs un LCR (liquidity coverage ratio) rādītājs.

Finanšu risku pārvaldības daļa pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Koncerna likviditātes pozīciju, katru nedēļu tiek sniegti Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Koncerna likviditātes vadību pieņem ALCO un tos ievieš Resursu pārvalde.

Koncerns katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Koncerns atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2016. un 2015. gada 31. decembrī.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analīzē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analīzē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi centrālajā bankā	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Noguldījumi	94,538	6,015	215	6,219	12,998	55	120,040	119,646
Subordinētie aizņēmumi	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
- Izejošās	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Kopā	101,891	19,382	(1,026)	4,816	33,177	5,829	164,069	152,157

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	-	10,001	10,001
Noguldījumi	148,136	5,123	6,518	16,221	19,264	42	195,304	192,880
Subordinētie aizņēmumi	26	172	221	65	19,241	2,874	22,598	18,304
Ar kredītiem saistītās saistības	6,994	-	-	-	-	-	6,994	-
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(17,197)	(22,129)	(15,591)	(3,896)	-	-	(58,813)	(58,086)
- Izejošās	17,165	22,992	15,470	3,113	-	-	58,740	58,088
Kopā	165,125	6,158	6,618	15,503	38,505	2,916	234,824	221,187

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālo banku	-	12,500	-	-	-	-	12,500	12,500
Noguldījumi	94,700	6,245	219	6,427	13,616	55	121,262	120,844
Subordinētie aizņēmumi	443	40	46	93	20,216	5,774	26,612	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	6,779	-	-	-	-	-	6,779	-
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(15,554)	(9,659)	(19,298)	(34,329)	(50)	-	(78,890)	(76,529)
- Izejošās	15,685	10,486	18,011	32,833	13	-	77,028	75,506
Kopā	102,053	19 612	(1,022)	5,024	33,795	5,829	165,291	153,355

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 gada līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības								
Saistības pret centrālo banku	10,001	-	-	-	-	-	10,001	10,001
Noguldījumi	148,881	5,379	6,518	16,221	19,264	42	196,305	193,877
Subordinētie aizņēmumi	26	172	221	65	19,241	2,874	22,599	18,304
Ar kredītiem saistītās saistības	6,994	-	-	-	-	-	6,994	-
Atvasinātās saistības								
- Ienākošās	(17,197)	(22,129)	(15,591)	(3,896)	-	-	(58,813)	(58,086)
- Izejošās	17,165	22,992	15,470	3,113	-	-	58,740	58,088
Kopā	165,870	6,414	6,618	15,503	38,505	2,916	235,826	222,184

Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Koncerna finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2016. gada 31. decembrī:

Banka '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	18,195	-	-	-	-	-	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	656	215	835	1,068	113	-	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	41,945	-	-	-	-	546	42,491
Kredīti un prasības pret klientiem	16,382	5,089	3,651	8,386	27,346	548	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,695	3,217	114	-	2,171		24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	6,294	10,695	474	937	443	-	18,843
Pārējie finanšu aktīvi	1,037	-	-	-	-	-	1,037
Finanšu aktīvi kopā	103,204	19,216	5,074	10,391	30,073	1,094	169,052
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	412	625	164	308	13	-	1,522
Saistības pret centrālo banku	-	12,500	-	-	-	-	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	37	-	-	-	-	-	37
Noguldījumi	95,257	5,990	195	5,983	12,221	-	119,646
Subordinētie aizņēmumi	73	10	-	-	20 951	-	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	9,625	-	-	-	-	-	9,625
Finanšu saistības kopā	105,404	19,125	359	6,291	33,185	-	164,364
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	19,435	19,435
Kopā saistības un rezerves	105,404	19,125	359	6,291	33,185	19,435	183,799
Neto likviditātes pozīcija uz 2016. gada 31. decembri	(2,200)	91	4,715	4,100	(3,112)	(18,341)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2015. gada 31. decembri	12,430	(249)	2,842	(9,924)	(1,987)	(14,431)	-

Bankas finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2016. gada 31. decembrī:

Banka '000 EUR	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	18,195	-	-	-	-	-	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	656	215	835	1 068	113	-	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	41,775	-	-	-	-	546	42,321
Kredīti un prasības pret klientiem	16,382	5,089	3,651	8,386	27,346	548	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,695	3,217	114	-	2,171	-	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	6,294	10,695	474	937	443	-	18,843
Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1 874	1 874
Pārējie finanšu aktīvi	1,037	-	-	-	-	-	1,037
Finanšu aktīvi kopā	103,034	19,216	5,074	10,391	30,073	2,968	170,756
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	412	625	164	308	13	-	1,522
Saistības pret centrālo banku	-	12,500	-	-	-	-	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	37	-	-	-	-	-	37
Noguldījumi	95,019	6,224	206	6,284	13,111	-	120,844
Subordinētie aizņēmumi	73	10	-	-	20,951	-	21,034
Ar kredītiem saistītās saistības	9,625	-	-	-	-	-	9,625
Finanšu saistības kopā	105,166	19,359	370	6,592	34,075	-	165,562
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	19,034	19,034
Kopā saistības un kapitāls	105,166	19,359	370	6,592	34,075	19,034	184,596
Neto likviditātes pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(2,132)	(143)	4,704	3,799	(4,002)	(16,066)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2015. gada 31. decembrī	11,351	(504)	2,842	(9,924)	(1,987)	(12,181)	-

Procentu likmes analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2016. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	17,818	-	-	-	-	-	377	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	193	215	835	1,068	50	-	526	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	12,700	-	-	-	-	-	29,791	42,491
Kredīti un prasības pret klientiem	35,640	4,563	342	6,748	10,480	-	3,629	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	8,299	113	2,844	11,883	1,058	-	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	3,824	474	7,851	6,694	-	-	18,843
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,037	1,037
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	15,351	9,444	18,463	33,261	-	-	-	76,519
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	81,702	26,345	20,227	51,772	29,107	1,058	35,360	245,571
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	412	625	164	308	13	-	-	1,522
Saistības pret centrālo banku	-	12,500	-	-	-	-	-	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	37	-	-	-	-	-	-	37
Noguldījumi	680	6,169	206	6,510	12,021	55	94,005	119,646
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	15,537	5,497	-	21,034
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	25,078	9,861	17,847	32,525	-	-	659	85,970
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	26,207	29,155	18,217	39,343	27,571	5,552	94,664	240,709
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	55,495	(2,810)	2,010	12,4293	1,536	(4,494)	(59,304)	4,862
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	78,828	14,142	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(93,207)	1,676

Iepriekšējās tabulās uzrādītās summas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pozīcija 2016. gada 31. decembrī.

'000 EUR	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	17,818	-	-	-	-	-	377	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	193	215	835	1,068	50	-	526	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	12,530	-	-	-	-	-	29 791	42,321
Kredīti un prasības pret klientiem	35,640	4,563	342	6,748	10,480	-	3,629	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	8,299	113	2,844	11,883	1,058	-	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	3,824	474	7,851	6,694	-	-	18,843
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,037	1,037
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	15,351	9,444	18,463	33,261	-	-	-	76,519
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	81,532	26,345	20,227	51,772	29,107	1,058	37,234	247,275
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	412	625	164	308	13	-	-	1,522
Saistības pret centrālo banku	-	12,500	-	-	-	-	-	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	37	-	-	-	-	-	-	37
Noguldījumi finanšu institūcijās	838	6,402	206	6,710	12,628	55	94,005	120,844
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	15,537	5,497	-	21,034
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	25,078	9,861	17,847	32,525	-	-	659	85,970
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	26,365	29,388	18,217	39,543	28,178	5,552	94,664	241,907
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	55,167	(3,043)	2,010	12,229	929	(4,494)	(57,430)	5,368
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	78,017	13,887	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(91,601)	2,216

Iepriekšējās tabulās uzrādītās summas ir finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	18,109	40	17	–	29	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,360	472	–	–	55	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	12,715	23,692	5,090	802	192	42,491
Kredīti un prasības pret klientiem	32,364	27,697	1,025	246	70	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,076	18,121	–	–	–	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	6,403	12,440	–	–	–	18,843
Pārējie finanšu aktīvi	538	499	–	–	–	1,037
Finanšu aktīvi kopā	78,565	82,961	6,132	1,048	346	169,052
Ārpusbilance (SWAP)	37,645	10,708	20,432	4,816	2,919	76,520
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,342	179	–	–	–	1,521
Saistības pret centrālo banku	12,500	–	–	–	–	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	–	–	–	37	–	37
Noguldījumi	57,002	58,113	3,248	1,173	110	119,646
Subordinētie aizņēmumi	8,916	12,118	–	–	–	21,034
Finanšu saistības kopā	79,760	70,410	3,248	1,210	110	154,738
Kopā kapitāls un rezerves	19,435	–	–	–	–	19,435
Kopā saistības un rezerves	99,195	70,410	3,248	1,210	110	174,173
Ārpusbilance (SWAP)	20,629	24,808	23,234	4,576	2,918	76,165
Neto valūtas bilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(20,630)	12,551	2,884	(162)	236	(5,121)
Neto valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(3,614)	(1,549)	82	78	237	(4,766)
Neto valūtas bilances pozīcija 2015. gada 31. decembrī	(15,071)	10,073	7,196	(6,853)	330	(4,325)
Neto valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī (balance un ārpusbalance)	(3,689)	(773)	(54)	(141)	330	(4,327)

Tabulā ir uzrādītā Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	18,109	40	17	–	29	18,195
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,360	472	–	–	55	2,887
Prasības pret finanšu iestādēm	12,599	23,658	5,090	802	172	42,321
Kredīti un prasības pret klientiem	32,364	27,697	1,025	246	70	61,402
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,076	18,121	–	–	–	24,197
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	6,403	12,440	–	–	–	18,843
Ieguldījums meitas sabiedrībā	1,874	–	–	–	–	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	538	499	–	–	–	1,037
Finanšu aktīvi kopā	80,323	82,927	6,132	1,048	326	170,756
Ārpusbilance (SWAP)	37,645	10,708	20,432	4,816	2,919	76,520
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,342	180	–	–	–	1,522
Saistības pret centrālo banku	12,500	–	–	–	–	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	–	–	–	37	–	37
Noguldījumi	58,177	58,136	3,248	1,172	111	120,844
Subordinētie aizņēmumi	8,916	12,118	–	–	–	21,034
Finanšu saistības kopā	80,935	70,434	3,248	1,209	111	155,937
Kopā kapitāls un rezerves	19,034	–	–	–	–	19,034
Kopā saistības un rezerves	99,969	70,434	3,248	1,209	111	174,971
Ārpusbilance (SWAP)	20,629	24,808	23,234	4,576	2,918	76,165
Neto valūtas bilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(19,646)	12,493	2,884	(161)	215	(4,215)
Neto valūtas pozīcija 2016. gada 31. decembrī	(2,630)	(1,607)	82	79	216	(3,860)
Neto valūtas bilances pozīcija 2015. gada 31. decembrī	(14,102)	10,040	7,196	(6,853)	310	(3,409)
Neto valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī (bilance un ārpusbilance)	(2,720)	(806)	(54)	(141)	310	(3,411)

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Bankas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana pilnībā pārņem visu Bankas organizatorisko struktūru un tiek realizēta katrā Bankas struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Bankas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (high risk awareness), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (sound risk culture). Bankas neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi – nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu operacionālo risku uzņemšanās. Operacionālā riska mazināšanai Banka izmanto ekspertu novērtējuma metodi un pašnovērtēšanu; riska novērtēšanu pirms jaunu produktu/procesu ieviešanas; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk - NILLTF) risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā tiek veikta katra klienta identifikācija un izpēte atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTF riska pakāpes Banka noskaidro klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankā ir izveidotas īpašas klientu pārraudzības struktūrvienības, kuras nodrošina Bankas klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzību darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, kas ļauj samazināt NILLTF risku.

Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Bankā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības politika” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības, uzlabot Bankas iespējas un konkurences pozīciju tirgū; nostiprināt uzticību Bankai; sargāt Bankas reputāciju, pazemināt kapitāla izmaksas; mazināt tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku. Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- ir izveidojusi Atbilstības komiteju, kas ieņem centrālo lomu atbilstības riska pārvaldībā. Bankas Atbilstības komitejā tiek novērtēti identificētie atbilstības riski, pieņemti lēmumi par adekvātu un nepieciešamo pasākumu piemērošanu risku pārvaldīšanai, uzraudzīta atbilstības riska pārvaldības sistēmas efektivitāte.
- seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- aktīvi līdzdarbojas Latvijas Komercbanku asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās/semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- analizē Bankas klientu sūdzības.

Stratēģijas risks

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Bankas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Bankai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Bankas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Bankas rādītājiem nelabvēlīgu ārējo apstākļu situācijā.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Banka veic ārējās vides, Bankas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Bankas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Banka veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Bankas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Bankas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem, tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.

5. KAPITĀLA VADĪBA

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. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamība ir aprēķināta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko tika grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012. 2016. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 18,71% (2015. gada 31. decembris: 20%). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 26,54 % (2015. gada 31. decembrī: 23,62 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2016. gada 31. decembrī bija 26,69 % (2015. gada 31. decembrī: 23,75%).

Koncerns uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Basel III un tās īstenošanas aktu Eiropā, CRD IV, piesardzības principa prasībām.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna un Bankas kapitāla pozīciju 2016. un 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	32,171	28,821	32,171	28,821
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	26	(519)	26	(519)
Uzkrātie zaudējumi	(12,790)	(13,126)	(13,191)	(13,502)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1,818)	(1,179)	(906)	(391)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	17,617	14,025	18,128	14,437
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	15,713	15,594	15,713	15,594
Kopā otrā līmeņa kapitāls	15,713	15,594	15,713	15,594
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla *	(2,533)	-	(2,533)	-
Kopā kapitāls	30,797	29,619	31,308	30,031
Kapitāla prasības				
Kredītriska prasības	7,753	8,565	7,903	8,688
Tirgus riska prasības	438	802	446	804
Operacionālā riska prasības	1,091	666	1,037	622
Kopā kapitāla prasības	9,282	10,033	9,386	10,114
Kapitāla pietiekamības rādītājs	26.54%	23.62%	26.69%	23.75%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	14.09%	11.18%	14.37%	11.42%

* Pašu kapitāla papildus samazinājums par aplēstiem iespējamajiem zaudējumiem kredītportfelim saskaņā ar pirmā līmeņa kapitālu (CRR) 3. pantu

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

Uz Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Koncernam tiek uzliktas saistības. Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī.

6. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un spriedumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas prospektīvi.

Spriedumi:

(i) Atliktā nodokļa aktīvs

Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojumu izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavotām vidēja termiņa finanšu prognozēm un no to ekstrapolētajiem rezultātiem. Iepriekš minētā prognoze norāda, ka nākotnē Bankai būs pietiekami apliekamie ienākumi, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Skatīt 26. piezīmi.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīti uz Bankas vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un jebkura saistītā 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.

Banka novērtē kolektīvo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un prasību pret klientiem vērtības samazināšanās. Banka, lai veiktu kolektīvo novērtējumu, finanšu aktīvus grupē, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, kas liecina par parādnieka spēju samaksāt visas attiecīgās summas saskaņā ar līguma noteikumiem.

(ii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Aplēses uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās finanšu instrumentiem, izņemot kredītus un prasības pret klientiem, ir izklāstītas šajā sadaļā.

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu patieso vērtību ar tā sākotnējo iegādes vērtību. Koncerns atkarībā no tā, kādi dati ir pieejami, izmanto novērtēšanas metodes, pamatojoties uz tirgus cenām un līdzīgu produktu cenām vai citu pieejamo informāciju.

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 un tā patiesajā vērtībā. Skatīt 17. un 18. piezīmi.

(iii) Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums

Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums tiek novērtēts katru gadu, diskontējot aplēsto nākotnes naudas plūsmu, ko rada naudu pelnošā vienība, izmantojot diskonta likmi, kas ir vienāda ar akcionāru sagaidīto kapitāla atdevi. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas, balstoties uz prognozēm un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā. Skatīt 21. piezīmi.

(iv) Patiesās vērtības novērtēšana

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

Koncerns ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

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

- pārbaudi, vai Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu sniedzēju 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 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 (nekoriģētas).
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 aktīviem vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta piezīmē 35. piezīme – Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41	–	41	–
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Prasības pret finanšu iestādēm	289	362	289	361
Kredīti un prasības pret klientiem	5,165	4,294	5,165	4,294
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	824	1,375	824	1,375
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	399	374	399	374
Citi procentu ienākumi	11	11	11	11
Kopā	6,729	6,416	6,729	6,415
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Saistības pret finanšu iestādēm	(30)	(11)	(30)	(11)
Noguldījumi	(2,180)	(882)	(2,192)	(898)
Subordinētie aizņēmumi	(890)	(663)	(890)	(663)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(73)	(155)	(73)	(155)
Kopā	(3,173)	(1,711)	(3,185)	(1,727)

Pašreizējā ekonomiskajā vidē kopējā efektīvā procentu likme atsevišķiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem ir kļuvusi negatīva. Koncernu un Banku ietekmē negatīvās procentu likmes no prasībām pret centrālo banku. Tā kā ietekme no negatīvās efektīvās procentu likmes par finanšu aktīvu atspoguļo ekonomisko labumu aizplūšanu, tā tiek uzrādīta kā procentu izdevumi.

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem un prasībām pret klientiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31.decembrī, bija 51 tūkst. EUR (31.12.2015: 17 tūkst. EUR).

Procentu izdevumu palielinājumu noguldījumiem ietekmēja noguldījumu piesaiste RUB valūtā.

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,497	1,564	1,248	1,236
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	804	1,038	804	1,038
Brokeru komisijas naudas	490	456	490	456
Maksa par strukturētiem produktiem	300	404	300	404
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	127	153	127	153
Citi	48	58	48	58
Kopā	3,266	3,673	3,017	3,345

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	202	171	202	154
Klientu piesaistīšanas komisijas	171	618	171	618
Samaksa par kredītu apkalpošanu	69	167	69	167
Samaksa par norēķiniem	58	48	58	48
Citi	1	–	1	–
Kopā	501	1,004	501	987

10. VISPĀRĒJIE ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	4,435	3,538	4,227	3,336
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	486	361	483	356
Profesionālie pakalpojumi	466	152	466	148
Saziņas un informācijas pakalpojumi	240	188	236	187
Maksājumu karšu izdevumi	218	228	218	228
Nomas maksājumi	208	139	208	139
IT pakalpojumu izmaksas	175	157	175	157
Reklāma un mārketinga	99	135	95	135
Citi darbinieku izdevumi	92	98	90	98
Remonta un uzturēšanas izmaksas	37	117	37	117
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	36	20	32	16
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	4	4	4	4
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	4	4	4	4
Citi	759	738	751	713
Kopā	7,259	5,879	7,026	5,638

2016. gadā un 2015. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) Koncernā bija 85 (2015: 77), savukārt Bankā - 80 (2015: 71).

Darbinieku skaits Koncernā un Bankā gada beigās:

	Koncerns 31.12.2016 skaits	Koncerns 31.12.2015 skaits	Banka 31.12.2016 skaits	Banka 31.12.2015 skaits
Vadība	6	5	3	3
Pārvalžu un daļu vadītāji	19	20	19	20
Pārējie darbinieki	57	57	55	53
Kopā perioda beigās	82	82	77	76

11. ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	209	157	209	157
Pieaugums	255	157	255	157
(Samazinājums)	(46)	-	(46)	-
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	188	251	188	251
Pieaugums	272	251	272	251
(Samazinājums)	(84)	-	(84)	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri, t.sk.	642	607	642	607
Pieaugums	1,108	607	1,108	607
(Samazinājums)	(466)	-	(466)	-
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri - specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam, t.sk.	-	173	-	173
Pieaugums	-	171	-	171
Valūtas kursu svārstību ietekme	-	2	-	2
Pārējie nefinanšu aktīvi	35	1	35	1
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	1,074	1,189	1,074	1,189

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Atliktais nodoklis				
Izmaiņa atliktā nodokļa aktīvā	1,135	1,106	1,140	1,127
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,135	1,106	1,140	1,127

b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(799)	1,039	(829)	901
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15%	(120)	156	(124)	135
Nodokļu ietekme no:				
Neatskaitāmās izmaksas	129	184	129	184
Neapliekamie ienākumi	(165)	(315)	(166)	(294)
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa aktīvos	(979)	(1,131)	(979)	(1,152)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,135)	(1,106)	(1,140)	(1,127)

13. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu gada beigās sastāv no šādiem posteņiem:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Nauda	377	375	377	375
Prasības pret centrālajām bankām	17,818	22,947	17,818	22,947
Starpsumma	18,195	23,322	18,195	23,322
Pieprasījuma noguldījumi bankās	28,552	52,431	28,382	52,094
Kopā	46,747	75,753	46,577	75,416

Prasības pret centrālajām bankām ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā. Pieprasījuma noguldījumu bankās samazinājums saistīts ar noguldījumu samazinājumu. Banka izpilda prasību turēt minimālās rezerves Latvijas Bankā 1 381 EUR tūkstošu apmērā.

14. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Fiksēta ienākuma parāda instrumenti				
Valdības un pašvaldības vērtspapīri*	-	688	-	688
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri *	-	3,017	-	3,017
Kapitāla instrumenti				
Finanšu iestāžu akcijas*	453	-	453	-
Komerksabiedrību akcijas*	73	1,141	73	1,141
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas un nākotnes līgumi	2,360	727	2,360	727
Iespējas līgumi	1	-	1	-
	2,887	5,573	2,887	5,573
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Valūtas mijmaiņas un nākotnes līgumi	1,343	653	1,343	653
Akciju cenu starpības līgumi	179	-	179	-
	1,522	653	1,522	653

* tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2016. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 2.89 milj. EUR (2015. gadā 5.57 milj. EUR) un finanšu saistības 1.52 milj. EUR (2015. gadā: 0.65 milj. EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi vai saistības.

15. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	10,682	19,888	10,512	19,551
OECD bankas ¹	17,416	29,087	17,416	29,087
Ne-OECD bankas	454	3,456	454	3,456
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	16,206	13,456	16,206	13,456
No BBB- līdz BBB+	1,210	15,631	1,210	15,631
No BB- līdz BB+	299	3,355	299	3,355
Ne zemāk par B+	875	2,645	875	2,645
Cits zemāks reitings	23	-	23	-
Nav reitinga	9,939	17,344	9,769	17,007
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām³				
A- un augstāk	26,122	29,479	25,952	29,142
No BBB- līdz BBB+	1,210	15,631	1,210	15,631
No BB- līdz BB+	299	3,355	299	3,355
Ne zemāk par B+	875	2,645	875	2,645
Cits zemāks reitings	23	-	23	-
Nav reitinga	23	1,321	23	1,321
Prasības uz pieprasījumu kopā	28,552	52,431	28,382	52,094
Termiņnoguldījumi⁴				
Latvijas komercbankas	190	8,960	190	8,960
OECD bankas	12,850	31,574	12,850	31,574
Ne-OECD bankas	899	1,169	899	1,169
Starptautiskie reitingi²				
No A- un augstāk	5,692	15,618	5,692	15,618
No BBB- līdz BBB+	6,049	14,241	6,049	14,241
No BB- līdz BB+	545	-	545	-
Ne zemāk par B+	190	933	190	933
Nav reitinga	1,463	10,911	1,463	10,911
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām²				
No A- un augstāk	5,692	24,578	5,692	24,578
No BBB- līdz BBB+	6,049	14,241	6,049	14,241
Ne zemāk par BB	545	-	545	-
Ne zemāk par B+	190	933	190	933
Nav reitinga	1,463	1,951	1,463	1,951
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	13,939	41,703	13,939	41,703
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	42,491	94,134	42,321	93,797

2016. gada un 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumi finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies. Prasību pret finanšu iestādēm samazinājums saistīts ar noguldījumu samazinājumu.

1 Prasības uz pieprasījumu OECD bankām ietver atlikumus ar 4 darījumu partneriem (2015. 31. decembris: 5), no kuriem neviens nepārsniedz 38% (2015. gada 31. decembrī: 20%) no kopējā prasību atlikumu. Attiecīgo darījumu partneru kredītreitingi nav zemāki par BBB 2016. gada 31. decembrī (2015. gada 31. decembrī: BBB)

2 Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

3 Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem Latvijas komercbankai: "Swedbank" AS.

4 Termiņnoguldījumi OECD bankās ietver atlikumus 3 finanšu institūcijās (2015. 31. decembris: 4), no kuriem individuāli neviens nepārsniedz 14% (2015. gada 31. decembrī: 35%) no kopējā termiņnoguldījumu atlikuma. 2016. gada 31. decembrī šo finanšu institūciju kredītreitingi nebija zemāki par BBB+ (2015. gada 31. decembrī: BBB). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas Eiropas Savienībā.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2016. un 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija atsevišķi noguldījumi un prasības uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm. 2016. un 2015. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 38 % un 17 % no kopējā prasību apjoma. Noguldījumu un prasību uz pieprasījumu bankās un finanšu iestādēs, kuri individuāli pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret finanšu iestādēm, kopējais apjoms 2016. gada 31. decembrī bija 37 339 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī: 52 305 tūkst. EUR) un to veidoja prasības pret četrām bankām (2015. gada 31. decembrī: 4) ar kredītreitingu ne zemāku par BBB+ (2015. gada 31. decembrī: BBB).

16. KREDĪTI UN PRASĪBAS PRET KLIENTIEM

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Privātuzņēmumi	39,762	25,139	39,762	25,139
Privātpersonas	20,608	23,611	20,608	23,611
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	1,857	1,748	1,857	1,748
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	62,227	50,498	62,227	50,498
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(386)	(16)	(386)	(16)
Kopēji aplēstie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(439)	(251)	(439)	(251)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(825)	(267)	(825)	(267)
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	61,402	50,231	61,402	50,231

Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi zaudējumiem
Uzkrājumi 2015. gada 31.decembrī	267
Specifisko uzkrājumu palielinājums	255
Specifisko uzkrājumu palielinājums no finanšu aktīva pārklassifikācijas	171
Specifisko uzkrājumu norakstīšana	(62)
Izmaiņas specifiskos uzkrājumos valūtu maiņas kursu svārstību rezultātā	6
Kopēji aplēsto uzkrājumu palielinājums	292
Kopēji aplēsto uzkrājumu norakstīšana	(104)
Uzkrājumi 2016.gada 31.decembrī	825

2016. un 2015. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra sešu un vienu pārstrukturētu aizdevumu ar kopējo prasības summu attiecīgi 13 403 tūkst. EUR un 2 249 tūkst. EUR apmērā, attiecīgi šiem aizdevumiem kopēji aplēsto uzkrājumu apmērs 79 tūkst. EUR un 22 tūkst. EUR.

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to veida:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Komerckredīti	32,766	12,493	32,766	12,493
Patēriņa kredīti	12,309	3,495	12,309	3,495
Reverse repo prasības	6,078	8,465	6,078	8,465
Hipotekārie kredīti	6,013	24,270	6,013	24,270
Citi	5,061	1,775	5,061	1,775
Kredīti un prasības pret klientiem	62,227	50,498	62,227	50,498
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(825)	(267)	(825)	(267)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	61,402	50,231	61,402	50,231

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Kredīti un prasības pret klientiem				
Krievija	38,628	37,620	38,628	37,620
OECD valstis	6,499	4,968	6,499	4,968
Latvija	3,623	1,910	3,623	1,910
Citas valstis	13,477	6,000	13,477	6,000
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	62,227	50,498	62,227	50,498
Uzkrājumi kredītiem un prasībām pret klientiem				
Krievija	(406)	(267)	(406)	(267)
Citas valstis	(419)	–	(419)	–
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās kopā	(825)	(267)	(825)	(267)
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	61,402	50,231	61,402	50,231

Kredītriska ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz aizņēmēja prognozējamās naudas plūsmas izcelsmes valsti, ko izmantos kredīta atmaksai.

Būtiska kredītriska koncentrācija

2016. gada un 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pret Koncernu un Banku pārsniedza 10 % no Koncerna un Bankas izsniegto kredītu summas.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna un Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25 % no Koncerna kapitāla. 2016. gadā un 2015. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.

17. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	4,673	4,190	4,673	4,190
Eiropas Savienība	9,606	8,411	9,606	8,411
Citu reģionu	-	761	-	761
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	14,279	13,362	14,279	13,362
- Finanšu iestāžu vērtspapīri				
Latvija	724	-	724	-
Eiropas Savienība	5,774	-	5,774	-
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	6,498	-	6,498	-
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	1,696	15,769	1,696	15,769
Citu reģionu	1,508	3,019	1,508	3,019
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	3,204	18,788	3,204	18,788
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	23,981	32,150	23,981	32,150
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi	216	644	216	644
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	216	644	216	644
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	24,197	32,794	24,197	32,794

2017. gada februārī Banka tika informēta, ka vienam no tās ieguldījumiem alternatīvajā investīciju fondā no 30.11.2016 tika pārtraukta aktīvu neto vērtības aprēķināšana. Banka ir saņēmusi informāciju, ka fonds uzsācis likvidācijas procesu, tādēļ fonda aktīvu neto vērtību 31.12.2016. nevar apstiprināt. Ņemot vērā iespējamo līdzekļu atgūšanas apmēru nenoteiktību fonda likvidācijas laikā, Banka atzinusi fonda aktīvu neto vērtību nulles apmērā, samazinot to par 544 tūkst. EUR.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu kvalitāte:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri⁵				
No AAA- līdz A-	11,281	10,725	11,281	10,725
No BBB- līdz BBB+	1,885	1,876	1,885	1,876
No BB- līdz BB+	1,113	761	1,113	761
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	14,279	13,362	14,279	13,362
- Finanšu iestāžu vērtspapīri				
No AAA līdz AA-	5,774	-	5,774	-
No B-	724	-	724	-
Finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	6,498	-	6,498	-
- Komeršabiedrību parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	-	1,840	-	1,840
No BBB- līdz BBB+	-	6,423	-	6,423
No BB- līdz BB+	542	2,112	542	2,112
No B+ un zemāk	1,705	2,550	1,705	2,550
Nav reitnga	957	5,863	957	5,863
Komeršabiedrību parāda vērtspapīri kopā	3 204	18,788	3 204	18,788
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	23,981	32,150	23,981	32,150
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi	216	644	216	644
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	216	644	216	644
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	24,197	32,794	24,197	32,794

⁵ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

18. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	971	972	971	972
Eiropas Savienība	16,017	17,068	16,017	17,068
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	16,988	18,040	16,988	18,040
- Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	513	7,243	513	7,243
Citas valstis	1,342	1,343	1,342	1,343
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	1,855	8,586	1,855	8,586
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	18,843	26,626	18,843	26,626

Līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu kvalitāte

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri⁶				
No AAA- līdz AAA+	6,657	6,446	6,657	6,446
No A- un augstāk	5,492	6,048	5,492	6,048
No BBB- līdz BBB+	4,839	5,139	4,839	5,139
No BB- līdz BB+	-	407	-	407
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	16,988	18,040	16,988	18,040
- Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz A-	-	5,241	-	5,241
No BBB- līdz BBB+	-	520	-	520
No BB- līdz BB+	474	1,488	474	1,488
No B+ un zemāk	868	413	868	413
Nav reitinga	513	924	513	924
Finanšu iestāžu un komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	1,855	8,586	1,855	8,586
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	18,843	26,626	18,843	26,626
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(171)	-	(171)
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	18,843	26,455	18,843	26,455

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi zaudējumiem
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī⁷	171
Specifisko uzkrājumu samazinājums	(177)
Izmaiņas specifiskos uzkrājumos no valūtu maiņas kursu svārstību rezultāta	6
Uzkrājumi 2016. gada 31. decembrī	-

⁶ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

⁷ 2016. gadā Koncerns un Banka neveidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumos.

19. IEGULDĪJUMS MEITAS SABIEDRĪBĀ

'000 EUR	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Līdzdalība „M2M Asset Management” IPAS kapitālā	1,874	1,874
„M2M Asset Management” IPAS		
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi	
Reģistrācijas valsts	Latvija	
Adrese	Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010, Latvija	
Dalība		
2016. gada 31. decembrī	100 %	
2015. gada 31. decembrī	100 %	

'000 EUR	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	2	6
Īstermiņa aktīvi	1,510	1,483
Īstermiņa saistības	(26)	(28)
Neto aktīvi	1,486	1,461
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2016. gadu	Par 2015. gadu
Ienākumi	266	381
Izmaksas	(236)	(244)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	(21)
Koncerna peļņa vai zaudējumi	25	116
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa	100%	100%
Uzskaites vērtība	1,874	1,874

Gados, kas noslēdzās 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no ieguldījumiem meitas sabiedrībā. Ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības zuduma aplēse ir uzrādīta 21. pielikumā.

20. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
legādes izmaksas			
2016. gada 1. janvārī	2,330	1,181	3,511
legādāts	-	180	180
2016. gada 31. decembrī	2,330	1,361	3,691
Nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	571	590	1,161
Aprēķinātais nolietojums	143	220	363
2016. gada 31. decembrī	714	810	1,524
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	1,616	551	2,167
legādes izmaksas			
2015. gada 1. janvārī	1,892	680	2,572
legādāts	438	501	939
2015. gada 31. decembrī	2,330	1,181	3,511
Nolietojums			
2015. gada 1. janvārī	451	456	907
Aprēķinātais nolietojums	120	134	254
2015. gada 31. decembrī	571	590	1,161
Uzskaites vērtība			
2015. gada 31. decembrī	1,759	591	2,350
2014. gada 31. decembrī	1,441	224	1,665

Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
legādes izmaksas			
2016. gada 1. janvārī	2,330	1,148	3,478
legādāts	-	180	180
2016. gada 31. decembrī	2,330	1,328	3,658
Nolietojums			
2016. gada 1. janvārī	571	563	1,134
Aprēķinātais nolietojums	143	217	360
2016. gada 31. decembrī	714	780	1,494
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	1,616	548	2,164
legādes izmaksas			
2015. gada 1. janvārī	1,892	649	2,541
legādāts	438	499	937
2015. gada 31. decembrī	2,330	1,148	3,478
Nolietojums			
2015. gada 1. janvārī	451	434	885
Aprēķinātais nolietojums	120	129	249
2015. gada 31. decembrī	571	563	1,134
Uzskaites vērtība			
2015. gada 31. decembrī	1,759	585	2,344
2014. gada 31. decembrī	1,441	215	1,656

21. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN CITI NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns '000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
legādes vērtība				
2016. gada 1. janvārī	788	488	170	1,446
legādāts	-	52	27	79
2016. gada 31. decembrī	788	540	197	1,525
Amortizācija				
2016. gada 1. janvārī	-	199	68	267
Aprēķināta	-	106	17	123
2016. gada 31. decembrī	-	305	85	390
Uzskaites vērtība				
2016. gada 31. decembrī	788	235	112	1,135
2015. gada 31. decembrī	788	289	102	1,179
legādes vērtība				
2015. gada 1. janvārī	788	450	154	1,392
legādāts	-	38	16	54
2015. gada 31. decembrī	788	488	170	1,446
Amortizācija				
2015. gada 1. janvārī	-	108	52	160
Aprēķināta	-	91	16	107
2015. gada 31. decembrī	-	199	68	267
Uzskaites vērtība				
2015. gada 31. decembrī	788	289	102	1,179
2014. gada 31. decembrī	788	342	102	1,232

Banka '000 EUR	Datorprogrammas	Citi	Kopā
legādes vērtība			
2016. gada 1. janvārī	488	170	658
legādāts	52	26	78
2016. gada 31. decembrī	540	196	736
Amortizācija			
2016. gada 1. janvārī	199	68	267
Aprēķināta	106	17	123
2016. gada 31. decembrī	305	85	390
Uzskaites vērtība			
2016. gada 31. decembrī	235	111	346
2015. gada 31. decembrī	289	102	391
legādes vērtība			
2015. gada 1. janvārī	450	154	604
legādāts	38	16	54
2015. gada 31. decembrī	488	170	658
Amortizācija			
2015. gada 1. janvārī	108	52	160
Aprēķināta	91	16	107
2015. gada 31. decembrī	199	68	267
Uzskaites vērtība			
2015. gada 31. decembrī	289	102	391
2014. gada 31. decembrī	342	102	444

21. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN CITI NEMATERIĀLIE AKTĪVI (TURPINĀJUMS)

2016. gadā Koncerns neveica labojumus nemateriālajā vērtībā, kas tika uzskaitīta meitas sabiedrības iegādes datumā.

Nemateriālā vērtība tika atzīta meitas sabiedrības iegādes rezultātā 2013. gadā. Katra pārskata gada beigās Bankas vadība novērtē, vai nemateriālā vērtība nav samazinājusies, salīdzinot tās pamatā esošo naudu pelnošo vienību uzskaites vērtības, ieskaitot attiecināto nemateriālo vērtību, ar to atgūstamajām summām. Par naudas ienesošo vienību tiek uzskatīta meitas sabiedrība. 2016. gada beigās nemateriālās vērtības samazinājums netika konstatēts.

Vērtēšanas pamatā ir Diskontēto dividenžu modelis. Tiek pieņemts, ka peļņa pēc nodokļu nomaksas apzīmē brīvo naudas plūsmu, kas pieejama nodošanai īpašniekiem.

Aprēķinātā diskonta likme, Pašu kapitāla izmaksas, ir 10,24 % (2015.: 12,04 %), pamatojoties uz šādu sakarību: $CoE[1] = Rf[2] + Rp[3] \times Beta[4] + \alpha[5]$, kur,

- [1] – CoE – pašu kapitāla izmaksas
- [2] Rf no riska brīvā likme – Latvijas valdības parādsaistības ar aptuveno termiņu 10 gadi – 0.598% (2015: -1.08%).
- [3] Rp riska prēmija= 6,00 % (2015: 5,75 %).
- [4] Pieņemta beta 0,65 (2015.: 0,86).
- [5] α -komponente, kas pamatota ar pētījumiem, cik daudz faktiskās atdeves pieaugums prognozēts ar kapitāla aktīvu novērtēšanas modeli (capital asset pricing model) – 5,74 % (2015: 6,01 %).

Neto pašreizējā vērtība sastāv no divām daļām:

- Dividenžu neto pašreizējā vērtība noteiktā periodā 2017E – 2021E.
- Gala vērtība no 2021E un turpmāk (pamatojoties uz 2 % beigu izaugsmes pieņēmumu (2015.: 2 %)).

Jūtīguma analīze tika veikta, lai pārbaudītu galveno pieņēmumu – kumulatīvā vidējā pieauguma tempa (cumulative aggregate growth rate - CAGR) un diskonta likmes izmaiņu ietekmi:

- Bāzes scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu no 2017. līdz 2021. gadam 33 % - 57 % apmērā (CAGR: 34 %). Lielākais ieņēmumu pieaugums (57 %) ir sagaidāms 2018. - 2019. gados, kad Koncerns plāno ieviest visus meitas sabiedrības stratēģijā paredzētos ieguldījumu produktus un kad būs izveidoti pārdošanas kanāli. Pēc šī perioda ieņēmumu ikgadējais pieaugums samazināsies līdz 40 % 2021. gadā un stabilizēsies. Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 1.7 milj. EUR apmērā.
- Negatīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu nemainīgumu (paliek 2016. gada līmenī). Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 0.01 milj. EUR apmērā.
- Pozitīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu 67 % apmērā 2017. un 2018. gadā un 40 % apmērā periodā no 2019. gada līdz 2021. gadam (CAGR: 45 %). Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 1.8 milj. EUR apmērā.

Jūtīguma analīzes rezultāti norāda, ka svarīgākie faktori nemateriālās vērtības samazināšanās novērtēšanā ir pieņēmumi par kapitāla izmaksām („cost of capital”) un CAGR likmēm. Tabula atspoguļo kapitāla izmaksu („cost of capital”) ietekmi uz brīvo naudas līdzekļu apjomu katrā scenārija gadījumā, izmantojot pieņemtos CAGR. Šī jutīguma analīze ilustrē, ka pārskata perioda beigu datumā nav nepieciešams atzīt vērtības samazinājumu.

Jūtīgums	Scenārijs	CAGR	Diskonta likme		
			10.24%	15%	20%
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Bāzes	35%	8,019	5,148	3,820
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Negatīvs	0%	1,349	1,345	1,342
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Pozitīvs	37%	11,811	7,119	4,991

22. PĀRDOŠANAI PAREDZĒTIE AKTĪVI

Banka 2016. gadā veica ieguldījumu jaundibinātas SIA "LS Medical Properties" pamatkapitālā 544 tūkst. EUR apmērā ar līdzdalību 32 % ar nolūku to realizēt viena gada laikā, attiecīgi minētais ieguldījums tiek klasificēts kā turēts pārdošanai.

23. CITI AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi				
Norēķini par maksājumu kartēm	1,037	208	1,037	208
Pārējie finanšu aktīvi	1,037	208	1,037	208
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	574	170	553	170
Uzkrātie ieņēmumi	170	257	139	220
PVN pārmaxsa	43	18	43	16
Citi	31	46	29	22
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(6)	(1)	(6)	(1)
Pārējie nefinanšu aktīvi	812	490	758	427
Citi aktīvi kopā	1,849	698	1,795	635

24. NOGULDĪJUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	92,893	146,295	93,051	146,564
- Privātpersonas	31,662	62,774	31,662	62,774
- Uzņēmumi	61,231	83,521	61,389	83,790
Termiņnoguldījumi	26,753	46,585	27,793	47,313
- Privātpersonas	11,629	15,638	11,629	15,638
- Uzņēmumi	15,124	30,947	16,164	31,675
Noguldījumi kopā	119,646	192,880	120,844	193,877

Noguldījumu samazinājums saistīts ar Banku saistītas personas negatīvo reputācijas notikumu. Skatīt 1. piezīmi.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klienti, kuru atlikumi pārsniedza 10 % no kopējās klientu kontu vērtības.

2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens klients, kura konta atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās klientu kontu vērtības. Šī atlikuma apjoms bija 29 050 tūkst. EUR.

25. SUBORDINĒTIE AIZŅĒMUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Subordinētie aizņēmumi				
- Privātpersonas	16,012	13,304	16,012	13,304
- Uzņēmumi	5,022	5,000	5,022	5,000
Subordinētie aizņēmumi kopā	21,034	18,304	21,034	18,304

Subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai Bankas likvidācijas gadījumā. Ja Bankas darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti Bankas noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām.

Subordinēto aizņēmumu koncentrācija

2015. un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divi subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības un kuri ir uzrādīti tabulā zemāk.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2016	31.12.2015
Fiziska persona – nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	5,692	5,511
Juridiska persona – nerezidents	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,022	5,000

26. ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVS UN SAISTĪBAS

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvus un saistības 2016. un 2015. gada 31. decembrī. Atliktā nodokļa aktīvi ir atzīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	46	(46)	–	–	–
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(79)	10	(69)	–	(69)
Uzkrājumi finanšu aktīviem	–	1	1	1	–
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	1,252	1,170	2,422	2,422	–
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	1,219	1,135	2,354	2,423	(69)
		Nodokļa aktīva novērtējums		(69)	69
		Neto atliktā nodokļa aktīvi		2,354	–

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2015. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2015. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	23	23	46	46	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(143)	64	(79)	-	(79)
Uzkrājumi finanšu aktīviem	10	(10)	-	-	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	223	1,029	1,252	1,252	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	113	1,106	1,219	1,298	(79)
		Nodokļa aktīva novērtējums		(79)	79
		Neto atliktā nodokļa aktīvi		1,219	-

Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	43	(43)	-	-	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(77)	10	(67)	-	(67)
Uzkrājumi finanšu aktīviem	-	1	1	1	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	1,161	1,172	2,333	2,333	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	1,127	1,140	2,267	2,334	(67)
		Nodokļa aktīva novērtējums		(67)	67
		Neto atliktā nodokļa aktīvi		2,267	-

Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2015. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2015. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	20	23	43	43	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(140)	63	(77)	-	(77)
Uzkrājumi finanšu aktīviem	10	(10)	-	-	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	110	1,051	1,161	1,161	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	-	1,127	1,127	1,204	(77)
		Nodokļa aktīva novērtējums		(77)	77
		Neto atliktā nodokļa aktīvi		1,127	-

Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā nodokļa aktīvi Koncernam un Bankai ir atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem tādā apmērā, kādā ir droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns un Banka varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

Koncernam un Bankai atzītais atliktā nodokļa aktīvs ir 2.35 milj. EUR un 2.27 milj. EUR (2015. gads: 1.22 un 1.13 milj. EUR) apmērā.

Banka ir noslēgusi 2016. gadu ar 829 tūkst. EUR zaudējumiem pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa (turpmāk – UIN). Šis bija pirmais noslēgtais pilnais gads ar zaudējumiem pirms UIN, bankai darbojoties saskaņā ar tās stratēģisko plānu. Lai arī Bankā tika plānots 2016. gadu noslēgt ar peļņu, rezultātu negatīvi ietekmēja daži neparedzēti notikumi.

2016. gada beigās Banka piedzīvoja atsevišķu īpašuma ieguldījumu portfeļa augsta ienesīguma obligāciju pozīciju pārvērtēšanas negatīvo ietekmi. Ņemot vērā šos notikumus, Banka ir īstenojusi konservatīvāku pieeju attiecībā uz likviditātes pārpalikuma izvietojumu finanšu tirgos.

2016. gadā Bankas izdevumi, kas saistīti ar atbilstības nodrošināšanas jautājumiem, būtiski pārsniedza plānotos, jo Banka veica ārējo auditu NILLTFN jomā.

2016. gada beigās Banka saskārās ar reputācijas riskiem, kas bija saistīti ar Bankas lielākajam akcionāram Andrejam Vdovinam pastarpināti daļēji piederošas bankas M2M Private Bank (Maskava) licences atsaukšanu 2016. gada 9. decembrī. Atsevišķi Bankas klienti nolēma samazināt noguldījumu apjomu Bankā, un rezultātā samazinājās arī klientu aktivitāte.

Pašlaik notiek darbs pie darījuma, kura rezultātā bankas akciju kontrolpakete tiks pārdota. Bankas vadība uzskata, ka pēc minētā darījuma pabeigšanas klientu bažas par Bankas tālāko attīstību tiks kļiedētas un Bankai izdosies salīdzinoši īsā laikā atgūt pēdējos mēnešos zaudētos klientu noguldījumu un līdzekļu pārvaldīšanā un administrēšanā apjomus.

2016. gada nogalē ir veikta Bankas stratēģijas pārskatīšana, ņemot vērā Bankas pašreizējo attīstību un regulējošās prasības. Bankas biznesa modelis, mērķa klienti un piedāvāto produktu klāsts nav mainījies.

Bankas uzkrātie nodokļu zaudējumi 2016. gada 31. decembrī bija 18.45 milj. EUR (31.12.2015: 20.17 milj. EUR), no kuriem 15.56 milj. EUR (31.12.2015: 7.74 milj. EUR) atliktā nodokļa aprēķinā tika iekļauti pilnā apmērā, ņemot vērā Bankas plānoto peļņu nākamā 5 gadu laikā saskaņā ar Bankas stratēģisko plānu. Pārnestos nodokļu zaudējumus ir iespējams izmantot neierobežotā periodā nākotnē.

Atliktā nodokļa aktīvi meitas sabiedrībai ir atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 87 tūkst. EUR (2015. gads: aktīvi 92 tūkst. EUR) apmērā, jo ir droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai meitas sabiedrība varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

27. UZKRĀJUMI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka ir pakļauti juridiskām darbībām un sūdzībām. Vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs finanšu stāvokli.

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Uzkrātie izdevumi	727	415	727	412
Pagaidu saistības un nauda ceļā	717	30	717	30
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	220	220	198	197
Nākamo periodu ieņēmumi	158	183	155	183
Citas saistības	68	65	67	58
Pārējās saistības kopā	1,890	913	1,864	880

29. AKCIJU KAPITĀLS UN PAŠU AKCIJAS

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

'000 EUR	2016. gada 31. decembris		2015. gada 31. decembris	
	Akciju skaits	EUR	Akciju skaits	EUR
Reģistrētais pamatkapitāls 1. janvārī	411,724	28,820,680	470,288	32,920,160
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	411,724	28,820,680	398,859	27,920,130
Nenotikusi akciju emisija	-	-	(71,429)	(5,000,030)
Slēgtā akciju emisija	47,858	3,350,060	12,865	900,550
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	459,582	32,170,740	411,724	28,820,680

Bankas pamatkapitāls sastāv no parastām akcijām ar balsstiesībām ar nominālvērtību 70 EUR.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

Akcionārs	2016. gada 31. decembris			2015. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Andrejs Vdovins un ģimenes locekļi	335,403	23,478,210	72.98%	389,153	27,240,710	94.52 %
Leonīds Kaplans	31,200	2,184,000	6.79%	-	-	-
SIA "DMD HOLDING"	27,080	1,895,600	5.89%	-	-	-
Roberts Idelsons	22,571	1,579,970	4.91%	22,571	1,579,970	5.48 %
Tatjana Rapoporta	21,664	1,516,480	4.71%	-	-	-
Igors Rapoportis	21,664	1,516,480	4.71%	-	-	-
Kopā	459,582	32,170,740	100 %	411,724	28,820,680	100 %

2016. gadā un 2015. gadā tika reģistrētas pamatkapitāla palielināšanas.

2016. gada martā pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja lielākais akcionārs – Andrejs Vdovins, apmaksājot 28 572 jaunās emisijas akcijas 2 000 040 EUR nominālvērtībā.

2016. gada laikā lielākais akcionārs Andrejs Vdovins pārdeva 100 179 Bankas akcijas par kopējo summu 7 012 530 EUR nominālvērtībā. 2015. gada decembrī Andrejs Vdovins pārdeva 22 571 Bankas akcijas 1 579 970 EUR nominālvērtībā.

Rezerves

Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz Koncerna atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas Koncerna akcionāru starpā.

30. OPERATĪVĀ NOMA

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	139	139	139	139
Viens līdz pieci gadi	555	555	555	555
Ilgāk kā 5 gadi	878	1,017	878	1,017
Operatīvā noma kopā	1,572	1,711	1,572	1,711

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. Nomas perioda ilgums ir 15 gadi ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi tika atzīti 139 tūkst. EUR (2015. gadā: 139 tūkst. EUR).

31. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvu pārvaldīšanas operācijas

Koncerns ar tā Meitas sabiedrību piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm. Par šiem pakalpojumiem Koncerns saņem komisijas naudu. Aktīvu pārvaldīšanā aktīvi nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne Koncerna konsolidētajā, ne Bankas atsevišķajā pārskatā par finanšu stāvokli.

2016. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 161.09 milj. EUR (2015. gada 31. decembrī: 181.15 milj. EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 101.27 milj. EUR (2015. gada 31. decembrī: 126.13 milj. EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 59.82 milj. EUR (2015. gada 31. decembrī: 55.02 milj. EUR).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā turēšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2016. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 164.79 milj. EUR (2015: 148.35 milj. EUR).

32. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 10. piezīmi):

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gads	2015. gads	2016. gads	2015. gads
Atlīdzība vadībai	658	611	549	517

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	31.12.2016 '000 EUR	31.12.2015 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	68	11
Noguldījumi		
Norēķinu konti	115	46

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī, ir šādas.

'000 EUR	31.12.2016				31.12.2015		
	Meitas sabiedrība	Akcionāri	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats							
Aktīvs							
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	23	23	-	337	337
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	25	25
Kredīti	-	1,097	36	1,133	-	-	-
Kopā aktīvi	-	1,097	59	1,156	-	362	362
Pasīvs							
Noguldījumi	1,198	106	652	1,956	996	1,156	2,152
Saistības par pakalpojumiem	-	-	-	-	-	51	51
Kopā pasīvi	1,198	106	652	1,956	996	1,207	2,203
Peļņa vai zaudējumi							
Komisijas naudas ienākumi/(izdevumi)	3	3	10	16	-	(504)	(504)
Procentu ienākumi/(izdevumi)	(12)	48	15	51	(16)	7	(9)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	-	5	-	5	-	470	470

2016.gada 31.decembrī Bankai bija divi nenodrošināti aizdevumi diviem no Bankas akcionāriem, viens no aizdevumiem EUR 150 tūkst.apmērā uz šī gada pārskata parakstīšanas datumu bija atmaksāts pilnā apmērā. Tiek sagaidīts, ka otra aizdevuma atmaksa par kopējo nominālo summu EUR 950 tūkst būs saņemta akciju pārdošanas rezultātā, par kuru tika pieminēts 1.pielikumā. Tā kā Meitas sabiedrības saistīto pušu darījumus veido darījumi tikai ar Banku, Koncerna saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.

33. IEKĻĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	546	236	546	236
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	548	537	548	537
Līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi*	10,695	13,045	10,695	13,045
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	3,217	-	3,217	-
Kopā iekļīlātie finanšu aktīvi	15,006	13,818	15,006	13,818
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar iekļīlāto finanšu aktīviem*	12,500	10,001	12,500	10,001

* Iekļīlāti Centrālajā bankā

Visas iekļīlātās summas veido vairāki noguldījumi, kas veikti, lai nodrošinātu dažādus Bankas un Koncerna darījumus to ikdienas darbībā.

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS UN GARANTIJAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti. Banka sniedz finanšu garantijas, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības. Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas dalījumā pa kategorijām ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2016. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	5,000	3,766	5,000	3,766
Garantijas	2,846	3,521	2,846	3,521
Kredītlīnijas	1,343	2,731	1,343	2,731
Neizlietotais kredītlimits	616	653	616	653
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	9,805	10,671	9,805	10,671

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

	'000 EUR			
	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
2016				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	526	2,361	–	2,887
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	22,324	–	1,873	24,197
	22,850	2,361	1,873	27,084
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	1,522	–	1,522
	–	1,522	–	1,522
2015				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,761	727	85	5,573
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	25,427	1,113	6,254	32,794
	30,188	1,840	6,339	38,367
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	653	–	653
	–	653	–	653

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums. Finanšu instrumentu patiesās vērtības hierarhijas pārklasifikācijas iemesls bija šo finanšu instrumentu likviditātes līmeņa izmaiņa.

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
2016				
Atlikums 2016. gada 1. janvārī	85	6,254	-	6,339
Peļņa vai zaudējumi kopā:				
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(59)	(69)	-	(128)
- pārējos visaptverošajos ienākumos	-	(167)	-	(167)
Pārklasifikācija no cita līmeņa	-	992	-	992
Iegādes	-	5,160	-	5,160
Norēķini	(26)	(10, 297)	-	(10,323)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	-	1,873	-	1,873
2015				
Atlikums 2015. gada 1. janvārī	-	1,621	102	1,723
Peļņa vai zaudējumi kopā:				
- peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(263)	(695)	32	(926)
- pārējos visaptverošajos ienākumos	-	146	-	146
Iegādes	480	8,711	-	9,191
Pārklasificēts no līdz termiņa beigām turētajiem finanšu ieguldījumiem	-	(1,591)	-	(1,591)
Norēķini	(132)	(1,938)	(134)	(2,204)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	85	6,254	-	6,339

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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

'000 EUR	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
2016				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	(59)	(98)	-	(157)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(59)	-	-	(59)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	(98)	-	(98)
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	(167)	-	(167)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	(167)	-	(167)
2015				
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	(263)	(695)	32	(926)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(263)	-	-	(263)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	(695)	32	(663)
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	146	-	146
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	146	-	146

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfelī ir 5 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu, tehnoloģiju, telekomunikāciju, enerģētikas un finanšu sektorā piecās valstīs.

Precīza diskonta likme 0,00% - 18,00 % (2015: 0,00 % - 8,00 %), ir tirgū nenovērojams mainīgais saistībā ar šo instrumentu zemo likviditāti. Tādējādi Banka pieņem, ka par alternatīvo vērtējumu var izmantot diskonta likmi, kas atšķiras par 300 bāzes punktiem (4,30 % vai 10,30 %). Visi ieguldījumi ar diskonta likmi 18,00 % ir pilnībā atmaksāti 2017. gada februārī.

2016. gada 31. decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem būs šāda ietekme uz Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2016		
1,873	(56)	56

2015. gada 31. decembrī diskonta likmes izmaiņām par 300 bāzes punktiem bija šāda ietekme uz Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeļa patieso vērtību:

'000 EUR	Efekts uz peļņu/zaudējumiem	
	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2015		
6,254	(188)	188

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

	'000 EUR				
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
2016. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	–	–	–	18,195	18,195
Prasības pret finanšu iestādēm ²	–	–	–	42,491	42,491
Kredīti un prasības pret klientiem	–	–	61,693	61,693	61,402
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	18,843	–	–	18,843	18,843
Pārējie finanšu aktīvi ³	–	–	–	1,037	1,037
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku	–	–	–	12,500	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	–	–	–	37	37
Noguldījumi	–	–	117,688	117,688	119,646
Subordinētie aizņēmumi	–	–	21,092	21,092	21,034
2015. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	–	–	–	23,322	23,322
Prasības pret finanšu iestādēm ²	–	–	–	94,134	94,134
Kredīti un prasības pret klientiem	–	–	50,399	50,399	50,231
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	25,352	823	280	26,455	26,455
Pārējie finanšu aktīvi ³	–	–	–	208	208
Finanšu saistības					
Noguldījums centrālajā bankā	–	–	10,001	10,001	10,001
Noguldījumi	–	–	192,542	192,542	192,880
Subordinētie aizņēmumi	–	–	18,428	18,428	18,304

1 Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

2 Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

3 Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

	'000 EUR				
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
2016. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	18,195	18,195
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	42,321	42,321
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	61,693	61,693	61,02
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	18,843	-	-	18,843	18,843
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	1,037	1,037
Finanšu saistības					
Noguldījums centrālajā bankā	-	-	-	12,500	12,500
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	37	37
Noguldījumi	-	-	118,878	118,878	120,844
Subordinētie aizņēmumi	-	-	21,092	21,092	21,034
2015. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹	-	-	-	23,322	23,322
Prasības pret finanšu iestādēm ²	-	-	-	93,797	93,797
Kredīti un prasības pret klientiem	-	-	50,399	50,399	50,231
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	25,352	823	280	26,455	26,455
Pārējie finanšu aktīvi ³	-	-	-	208	208
Finanšu saistības					
Noguldījums centrālajā bankā	-	-	10,001	10,001	10,001
Noguldījumi	-	-	193,535	193,535	193,877
Subordinētie aizņēmumi	-	-	18,428	18,428	18,304

1 Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

2 Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

3 Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar maksājumu kartēm, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

35. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas, līdzīgu instrumentu kotētās cenas	Diskonta likmes, līdzīgu instrumentu aktīvajā tirgū kotētās cenas
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Prasības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti un prasības pret klientiem	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

36. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā un atsevišķā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.