



M2M

BANK EUROPE

**GADA PĀRSKATS
PAR 2015. GADU**



SATURS

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2015. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Neatkarīgu revidentu ziņojums	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.....	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī.....	11
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī	13
Koncerna Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.....	15
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.....	16
Koncerna Konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskatu pielikums.....	17



VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR KONCERNA UN BANKAS DARBĪBU 2015. GADĀ

2015. gadā Bank M2M Europe ir turpinājusi savu attīstību saskaņā ar 2013. gadā apstiprināto stratēģisko plānu. Esam palielinājuši darbības apjomu un sasnieguši apmierinošu kapitāla atdevi bankas akcionāriem.

Makroekonomiskā situācija 2015. gadā ir bijusi pilna izaicinājumu. Naftas cenu kritums ir ietekmējis finanšu tirgus, radot spiedienu uz augsta ienesīguma obligācijām un citiem aktīviem vairumā attīstības valstu tirgu. Tas arī veicināja recesiju Krievijā un noveda pie tā, ka daudziem mūsu klientiem samazinājās ieņēmumi. Nestabilitāte Ķīnas akciju tirgū ir iz-

raisījusi svārstīgumu lielākajā daļā globālo akciju tirgus indeksu. Noteiktība ar ASV procentu likmju celšanu ir veicinājusi svārstīgumu visu risku aktīvu cenās. Turklāt politiskā spriedze un papildu sankciju ieviešana, kas joprojām turpinās, ir ietekmējušas atbilstības riskus.

No vienas puses, minētie faktori ir negatīvi ietekmējuši bankas finanšu rezultātu – tika pārvērtēts bankas vērtspapīru portfelis, pieauga ar atbilstības riska pārvaldīšanu saistītās izmaksas, kā arī samazinājās bankas pārvaldīto klientu aktīvu pieauguma temps. Neraugoties uz to, ka bankas kredītņēmēji savlaicīgi pilda visas savas

saistības, esam arī izveidojuši uzkrājumus kredītportfeļa daļai, kas saistīta ar Krievijas risku.

No otras puses, daži no iepriekš minētajiem aspektiem dot iespēju paplašināt mūsu klientu bāzi un piedāvāt klientiem produktus ar labāku potenciālās atdeves un riska līmeņa attiecību. Jāatzīmē, ka uz šīs situācijas fona Latvija ir demonstrējusi pozitīvu makroekonomisko pamatrādītāju dinamiku un stingru pieeju atbilstības risku pārvaldīšanas jomā, kas kopumā padara Latvijas jurisdikciju pievilcīgāku starptautisko klientu piesaistīšanai *private banking* jomā.

Latvija turpina veselīgu ekonomikas izaugsmi, ko apliecina šie rādītāji:

Rādītājs	2011	2012	2013	2014	2015 (P)
IKP pieaugums (%)	5.3	5.2	3.0	2.4	2.8
Budžeta balance (% no IKP)	(3.6)	(0.8)	(0.9)	(1.5)	(1.6)
Tekošā konta balance (% no IKP)	(2.1)	(3.5)	(2.1)	(2.0)	(1.7)
Valsts parāds (% no IKP)	43.7	40.7	39.0	40.0	38.0
Valdības 10 gadu obligāciju ienesīgums līdz dzēšanai (% gada beigās)	6.4	3.4	3.6	1.0	1.0
Inflācija, %	4.2	2.3	0.0	0.7	0.3

Tā kā Latvija tuvojas dalībai OECD, ir pieaugušas regulatora prasības, lai nodrošinātu Latvijas banku atbilstību augstākajiem standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā. Tādējādi Latvijai tiek radīta iespēja kļūt par respektablu starptautisku *private banking* un kapitāla pārvaldīšanas finanšu centru.

Šobrīd banka pievērš lielu uzmanību konservatīva riska profila uzturēšanai.

Pirmkārt, mēs nodrošinām augstu bilances likviditātes līmeni. Bankas kredītportfelis veido tikai 20.5 % no aktīviem, savukārt likviditātes rādītājs gada beigās bija 93.88 %.

Otrkārt, bankas kapitāla pietiekamības rādītājs gada beigās bija augstā līmenī – 23,62 % apmērā.

Treškārt, mēs pievēršam lielu uzmanību kredītportfeļa kvalitātei – visas klientu kredītsaistības tiek pildītas noteiktajos termiņos un nodrošinājuma vērtība ir ievērojami augstāka par izsniegto kredītu apjomu.

Bankas kredītpolitikas galvenais elements ir kredītu izsniegšana tikai tiem klientiem, kurus banka labi pazīst un kam ir pozitīva sadarbības vēsture ar banku. Visi aizdevumi tiek izsniegti pret klientu privātajiem galvojumiem un ir nodrošināti ar nekustamo īpašumu vai citiem likvīdiem aktīviem (lidmašīnas, jahtas). Tā kā lielāko daļu no mūsu klientu bāzes veido klienti no Krievijas, arī lielai daļai izsniegto kredītu riski ir neizbēgami saistīti ar Krievijas riskiem – aizņēmējs un/vai ķīla atrodas Krievijas Federāci-

jā. Ņemot vērā paaugstinātos riskus, kas šobrīd saistīti ar Krievijas tirgu, mēs esam izveidojuši vispārējos uzkrājumus tieši šai kredītportfeļa daļai, neskatoties uz to, ka mūsu aizņēmēji visas saistības pildīta bez kavējumiem. Banka neplāno palielināt kredītportfeļa daļu, kas ir saistīta ar Krievijas risku, līdz šīs valsts makroekonomiskie rādītāji būtiski neuzlabosies.

2015. gadā esam panākuši ievērojamu ieņēmumu un biznesa apjomu pieaugumu. Klientu aktīvi (noguldījumi un aktīvi bankas pārvaldībā un administrēšanā) palielinājušies par 14.6 % (no 472 līdz 541 miljoniem eiro). Tīrie procentu ieņēmumi 2015. gadā bija 2.6 reizes lielāki nekā 2014. gadā (pieaugums no 1.8 līdz 4.7 miljoniem eiro), savukārt neto komisiju ienākumi pieauga par 21 % (no 2.2 līdz 2.7 miljoniem eiro). Komisijas ieņēmumu īpatsvars bankas pamatdarbības ieņēmumos ir nokrities no 46 % līdz 33 %, straujāka, nekā plānots, procentu ienākumu pieauguma dēļ. Administratīvie izdevumi ir palielinājušies par 24,7 %, un turpmāk, pieaugot biznesa apjomam, mēs pievērsīsim stingru uzmanību izdevumu kontrolei. Mūsu plāns ir tuvāko 3 gadu laikā segt administratīvos izdevumus no komisiju ienākumiem. Grupas kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji ir attiecīgi 15.9 % un 1.12 % (1.25 % un 0.16 % 2014. gadā).

Vēlamies uzsvērt, ka saskaņā ar bankas stratēģiju un biznesa modeli, klientu maksājumu apkalpošana veido nenozīmīgu daļu no

bankas bruto komisiju ienākumiem (5.7 %), savukārt nozīmīgāko daļu komisiju ieņēmumu (55 %) veido ienākumi no klientu kapitāla pārvaldīšanas. Šā brīža apstākļos, kad maksājumu apkalpošanas pakalpojumi ir saistīti ar pieaugošiem atbilstības riskiem, šis fakts pozitīvi raksturo mūsu bankas biznesa modeļa būtību.

Mēs konsultējam savus klientus par optimālākajiem un saprātīgākajiem veidiem, kā pareizāk strukturēt savu aktīvu un uzņēmumu īpašumtiesības. Pasaulē šobrīd pieaug tendence tradicionālo ārzonu jurisdikciju pakalpojumus, ko līdz šim izmantojuši turīgi starptautiskie klienti, nomainīt pret struktūrām, kas reģistrētas regulētās jurisdikcijās. Mēs uzskatām, ka vairāki mūsu klienti turpmākajos gados mainīs savu aktīvu un uzņēmumu struktūru, tādējādi samazinot atbilstības riskus.

2015. gadā mēs panācām ne tikai darbības apjomu pieaugumu, bet arī uzlabojām klientu apkalpošanas līmeni. Esam investējuši laiku un līdzekļus, attīstot M2M Private Banking akadēmiju, kuras mācību programmas ietvaros Šveices eksperti ar ilgtermiņa praktisku pieredzi Šveices banku sistēmā dalās zināšanās ar mūsu privātbankiešiem. Tā ir iespēja ne tikai padziļināt profesionālo kompetenci, bet arī gūt vērtīgu ieskatu nozares aktualitātēs.

2015. gadā bankā tika ieviesti vairāki jauni investīciju risinājumi, to skaitā iespēja klientiem investēt bankas izsniegtajos kredītos. Uz-

sākām regulāru investīciju pētījuma publicēšanu, kas ietver bankas investīciju analītiķu izpētes rezultātus.

Pagājušajā gada jūnijā tika pabeigta bankas biroja renovācija, kas sniedz iespēju apkalpot klientus viņiem piemērotā izsmalcinātā vidē.

Visbeidzot, bet ne mazāk svarīgi, – 2015. gads ir iezīmējis bankas laikmetīgās mākslas kolekcijas sākumu. Apmeklētājiem jau ir iespēja novērtēt vairākus bankas telpās izstādītus mākslas objektus, un 2016. gadā esam iecerējuši papildināt kolekciju ar jauniem mākslas darbiem.

2015. gadā Bank M2M Europe valdes priekšsēdētājs ir kļuvis par bankas mazākuma akcionāru.

Esam pārliecināti, ka jauna līmeņa vadības atbildība sniegs mūsu klientiem papildu pārliecību par ilgtspējīgu bankas attīstību, nostiprinot stabilitātes un komforta sajūtu. Mūsu klientu ieguvums ir lielāka pārliecība par bankas vadības motivāciju palielināt bankas vērtību ilgtermiņā, izvairoties no pārmērīga riska.

Bankas 2016. gada plāni ir saistīti ar tālāku biznesa attīstību, saglabājot konservatīvu riska profilu. Mēs neplānojam veikt izmaiņas izvēlētajā stratēģijā un turpināsim organisku izaugsmi. Mūsu klienti ir turīgas privātpersonas, kuru rīcībā esošie brīvie līdzekļi pārsniedz 1 miljonu eiro. Turpināsim būt *boutique* stila privātā banka, kas sniedz saviem klientiem individuālu apkalpošanu un spēj

apmierināt klientu vajadzības un prasības atbilstoši augstākajiem nozares standartiem.

Bank M2M Europe vadība ir gandarīta par 2015. gada sasniegumiem un apņemas turpināt bankas ilgtermiņa stratēģijas realizāciju ar mērķi kļūt par vadošo *private banking* servisa sniedzēju Baltijā.

Vadības vārdā vēlamies pateikties visiem bankas darbiniekiem par labi paveikto darbu, kas parasti pārsniedz cerēto. Īpašu pateicību izsakām bankas vairākuma akcionāram par nepārtrauktu atbalstu un stratēģisku vadību.

Protams, vislielākais paldies mūsu klientiem – jūsu iedvesmoti mēs, gan vadība, gan darbinieki, varam ik dienu sekmīgi virzīties uz priekšu.

Vadības vārdā:

2016. gada 29. februārī



Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs



Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs



BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

BANKAS PADOMES SASTĀVS



Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs
Ievēlēšanas datums 31.05.2013.



Peter Charles Percival Hambro

Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Ievēlēšanas datums 31.05.2013.



Thomas Roland Evert Neckmar

Padomes loceklis
Ievēlēšanas datums 31.05.2013.

BANKAS VALDES SASTĀVS



Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs
Ievēlēšanas datums 15.06.2013.



Tatjana Drobina

Valdes locekle
Ievēlēšanas datums 20.06.2013.



Sergejs Zaicevs

Valdes loceklis
Ievēlēšanas datums 20.06.2013.



PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Bankas vadība apstiprina, ka Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2015. gadu, kas attēlots no 10. līdz 71. 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 uzskai-

tes 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:

2016. gada 29. februārī

.....
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

Bank M2M Europe AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Bank M2M Europe AS (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā no 10. līdz 71. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī Bank M2M Europe AS un tās meitas sabiedrības („Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 10. līdz 71. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par atsevišķiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklātu informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ.



Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bank M2M Europe AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bank M2M Europe AS un tās meitas sabiedrības konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par konsolidētā vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrie
Partner, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2016. gada 29. februārī

Rainers Vilāns
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

2015

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ.

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Procentu ienākumi	7	6,416	2,508	6,415	2,505
Procentu izdevumi	7	(1,711)	(687)	(1,727)	(701)
Neto procentu ienākumi		4,705	1,821	4,688	1,804
Komisijas naudas ienākumi	8	3,673	2,396	3,345	2,029
Komisijas naudas izdevumi	9	(1,004)	(190)	(987)	(165)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,669	2,206	2,358	1,864
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(389)	(95)	(389)	(95)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	10	901	411	888	402
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		34	305	34	305
Citi ienākumi	11	187	106	149	109
Ienākumi no pamatdarbības kopā		8,107	4,754	7,728	4,389
Vispārēji administratīvie izdevumi	12	(5,879)	(4,714)	(5,638)	(4,492)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(1,189)	-	(1,189)	-
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,039	40	901	(103)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	1,106	113	1,127	-
Pārskata gada neto peļņa/(zaudējumi)		2,145	153	2,028	(103)
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		718	(1,299)	718	(1,299)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem		(573)	305	(573)	305
Pārējie visaptverošie ienākumi		145	(994)	145	(994)
Visaptverošie ienākumi/(izdevumi) kopā		2,290	(841)	2,173	(1,097)

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

2015

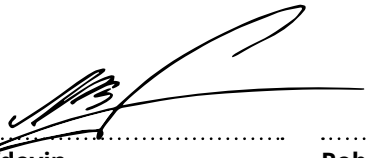
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2015	2014	2015	2014
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	15	23,322	306	23,322	306
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	5,573	803	5,573	803
Prasības pret finanšu iestādēm	17	94,134	72,081	93,797	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	18	50,231	36,702	50,231	36,702
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	32,794	22,299	32,794	22,299
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	20	26,455	16,887	26,455	16,887
Ieguldījums meitas sabiedrībā	21	–	–	1,874	1,874
Pamatlīdzekļi	22	2,350	1,665	2,344	1,656
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	23	1,179	1,232	391	444
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	27	1,219	113	1,127	–
Citi aktīvi	24	698	1,083	635	1,051
Kopā aktīvi		237,955	153,171	238,543	153,666

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

2015

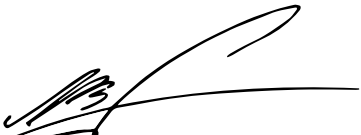
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKĻI 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2015	2014	2015	2014
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES					
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	653	377	653	377
Saistības pret centrālo banku	34	10,001	–	10,001	–
Noguldījumi	25	192,880	129,990	193,877	130,772
Subordinētie aizņēmumi	26	18,304	9,563	18,304	9,563
Pārējās saistības	29	913	1,228	880	1,200
Kopā pasīvi		222,751	141,158	223,715	141,912
Pamatkapitāls	30	28,821	27,920	28,821	27,920
Akciju emisijas uzcenojums		28	28	28	28
Pārējās rezerves		312	312	312	312
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(831)	(976)	(831)	(976)
Uzkrātie zaudējumi		(13,126)	(15,271)	(13,502)	(15,530)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		15,204	12,013	14,828	11,754
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		237,955	153,171	238,543	153,666
Aktīvi pārvaldīšanā	32	181,149	187,957	126,129	119,286

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs



KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Naudas plūsma no pamatdarbības					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,039	40	901	(103)
Izmaiņas uzkrājumos		88	(127)	82	(127)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/ amortizācija	12	361	384	356	377
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		1,189	–	1,189	–
Neto procentu ienākumi		(4 705)	(1 821)	(4 688)	(1 818)
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(37)	(1)	(37)	(1)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(2,065)	(1,525)	(2,197)	(1 672)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		(4,494)	(297)	(4,494)	(297)
Prasību pret finanšu iestādēm pieaugums		(7,163)	(32,563)	(7,463)	(32,988)
Kredītu un prasību pret klientiem pieaugums		(16,731)	(20,544)	(16,731)	(20,544)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtības pieaugums		(10,957)	(13,322)	(10,957)	(13,322)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		392	(252)	423	(251)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums		72,584	109,236	72,799	109,769
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(403)	962	(402)	958
		31,163	41,695	30,978	41,653
Saņemtie procentu maksājumi		6,289	2,265	6,288	2,262
Saņemtās dividendes no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		37	1	37	1
Samaksātie procentu izdevumi		(1,419)	(579)	(1,435)	(579)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums saimnieciskās darbības rezultātā		36,070	43,382	35,868	43,337
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu iegāde		(993)	(78)	(991)	(81)
Pamatlīdzekļu pārdošana		–	(23)	–	(21)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu dzēšana		1,316	770	1,316	770
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu iegāde		(11,057)	(15,957)	(11,057)	(15,957)
Kredītu pārdošana/(iegāde)		2,902	(11,297)	2,902	(11,297)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(7,832)	(26,585)	(7,830)	(26,586)

2015

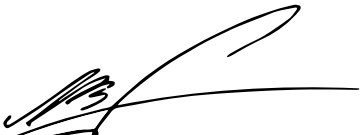
KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS
PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS
2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Koncerns		Banka	
		2015	2014	2015	2014
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielināšana		901	–	901	–
Pakārtoto saistību pieaugums		8,756	7,524	8,756	7,524
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		9,657	7,524	9,657	7,524
Neto naudas plūsma pārskata periodā					
		37,895	24,321	37,695	24,275
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma		37,858	13,537	37,721	13,446
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15	75,753	37,858	75,416	37,721

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

2015

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2014. gada 1. janvārī							
Visaptverošie ienākumi kopā		27,920	28	18	312	(15,424)	12,854
Pārskata gada ienākumi		-	-	-	-	153	153
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(994)	-	-	(994)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī		27,920	28	(976)	312	(15,271)	12,013
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	2,145	2,145
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	145	-	-	145
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	30	901	-	-	-	-	901
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		28,821	28	(831)	312	(13,126)	15,204

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs

2015

BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

'000 EUR	Piezīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
Atlikums 2014. gada 1. janvārī							
Visaptverošie ienākumi kopā		27,920	28	18	312	(15,427)	12,851
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(103)	(103)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(994)	-	-	(994)
Atlikums 2014. gada 31. decembrī		27,920	28	(976)	312	(15,530)	11,754
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	2,028	2,028
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	145	-	-	145
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	30	901	-	-	-	-	901
Atlikums 2015. gada 31. decembrī		28,821	28	(831)	312	(13,502)	14,828

Pielikums no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu no 10. līdz 71. lapai izdošanai 2016. gada 29. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons

Valdes priekšsēdētājs



KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS 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. gada 21. maijā par Bank M2M Europe AS īpašnieku kļuva Andrejs Vdovins, bankieris un VMHY grupas līdzīpašnieks. Vdovina kungs ir Bank M2M Europe AS lielākais akcionārs, viņš ir arī Bankas Padomes priekšsēdētājs.

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 to skaitā portfeļu pārvaldīšana un investīciju konsultācijas, Premium līmeņa maksājumu kartes, depozīti, fiduciāro darījumu un darījuma kontu apkalpošana, lombarda kredīti. 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.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, 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.

2015. gada 31. decembrī Koncernā bija 77 darbinieki (2014: 66). Bankas nodarbināto skaits pārskata gadā bija 71 (2014. gadā: 60).

Koncernā ietilpst meitas sabiedrība:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Adrese	Ieguldījums %	
				2015	2014
„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 2016. gada 29. februārī. Akcionāram 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 finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos EUR ('000 EUR), izņemot, ja norādīts citādi. Bankas un meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir EUR.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekvēti, 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 21. 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 izmaksas, 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 izmaksas, 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 ārvalstu valūtā

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 nēbūtiskam 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 portfelī 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 koriģēta, 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 portfeļi, 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 36. 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 valūtas mijmaiņas darījumus un nākotnes līgumus.

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 zaudējumus nesošs gadījums un, ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

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

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 samazināšanos uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot 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 attiecinā, 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 diskon-

tētas 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 sekojošām 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.

Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

Koncerns un Banka ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvārī.

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

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

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 konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

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

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

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus, jo līdzdalības kopīgās darbībās iegāde Koncernā jau tiek uzskaitīta saskaņā ar grāmatvedības politiku, kas atbilst papildinājumos noteiktajām prasībām.

Koncerns nav dalībnieks nevienā kopīgā struktūrā.

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

Ar šiem papildinājumiem tiek ieviesti pieci specifiski uzlabojumi standartā ietvertajās informācijas atklāšanas prasībās.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(vi) Ikgadējie papildinājumi SFPS

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

Paredzams, ka lielākajai daļai šo izmaiņu nebūs būtiskas ietekmes uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem, tāpēc zemāk ir aprakstīti tie papildinājumi, kuriem varētu būt būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

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 (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. Risku un atbilstības pārvaldes 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. Risku un atbilstības pārvaldes 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 ALCO komiteja. 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 Risku un atbilstības pārvaldes 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 tirdzniecībai paredzēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (niekļaujot ieguldījumus fiksēta ienākuma fondos).

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

'000 EUR	2015. gada 31. decembrī		2014. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Paralēls pieaugums par 200 bāzes punktiem	(552)	(789)	(646)	(1,003)
Paralēls samazinājums par 200 bāzes punktiem	564	833	666	1,044

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	2015. gada 31. decembrī		2014. 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	(40)	(40)	(8)	(8)
5 % USD vērtības samazinājums pret EUR	40	40	8	8
20 % RUB vērtības pieaugums pret EUR	(28)	(28)	2	2
20 % RUB vērtības samazinājums pret EUR	28	28	(2)	(2)

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 2015. un 2014. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5 % izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

'000 EUR	2015. gada 31. decembrī		2014. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5 % pieaugums vērtspapīru cenās	242	1,859	40	1,115
5 % samazinājums vērtspapīru cenās	(242)	(1,859)	(40)	(1,115)

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

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu. Koncerns ir izstrādājis kredītriska vadības politikas un procedūras (gan bilances, gan ārpusbilances riskiem), ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, ALCO un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārbauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Bankas Valde un Padome.

Koncerna kredītu politika nosaka:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un mazumtirgotāju) kredīta novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģija;
- Nodrošinājuma novērtēšanas metodoloģija;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumi;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Kreditēšanas daļai. Kreditēšanas daļas analītiķi sagatavo vispārīgu kreditēšanas darījuma aprakstu. Riska pārvaldības daļas analītiķi sagatavo riska pārskatu, kas ir balstīts uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatu pārbauda Risku un atbilstības pārvaldes analītiķi un tā sniedz savu viedokli, paralēli pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Papildu ziņojumu sagatavo Drošības daļa. Kredītu komiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Kreditēšanas daļas, Risku un atbilstības pārvaldes un Drošības daļas iesniegto informāciju. Atsevišķus darījumus atkarībā no specifiskiem riskiem pirms Kredītu komitejas gala apstiprinājuma pārbauda arī Bankas Juridiskā, Grāmatvedības daļa.

Koncerns pastāvīgi pārbauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē tās klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Koncerns ieguvis citādi. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Koncerna speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus.

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

Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 18. piezīmē „Kredīti un prasības pret klientiem”.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Koncernam radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešama skaidras naudas vai citu finanšu aktīva nodošana. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakritīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku. Koncerns saglabā likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Koncerna likviditātes politiku pārskata un apstiprina Valde un Padome.

Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeļiem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmumu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augsti likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams tos viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

Resursu pārvalde saņem informāciju no biznesa vienībām attiecībā uz to finanšu aktīvu un saistību likviditātes struktūru un paredzamo naudas plūsmu informāciju, kas radīsies no paredzamās nākotnes uzņēmējdarbības. Resursu pārvalde paredz uzturēt atbilstošu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeli, ko veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, aizdevumi bankām un citi starpbanku resursi, lai nodrošinātu, ka Koncernā kopumā tiek uzturēta pietiekama likviditāte.

Risku un atbilstības pārvalde pārbauda 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 2015. un 2014. 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 analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analizē 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 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	Vairāk nekā 1 gads	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	19,306	195,304	192,880
Subordinētie aizņēmumi	26	172	221	65	22,115	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	165,125	6,158	6,618	15,503	41,421	234,825	221,187

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2014. 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	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi	108,505	6,552	444	6,986	8,212	130,699	129,990
Subordinētie aizņēmumi	-	135	-	39	1,871	12,045	9,563
Ar kredītiem saistītās saistības	8,756	-	-	-	-	8,756	-
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(681)	(5,529)	(266)	-	-	(6,476)	(6,291)
- Izejošās	781	5,695	279	-	-	6,755	6,480
Kopā	117,361	6,853	457	7,025	20,083	151,779	139,742

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	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	10,001	10,001
Noguldījumi	148,881	5,379	6,518	16,221	19,306	196,305	193,877
Subordinētie aizņēmumi	26	172	221	65	22,115	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	41,421	235,826	222,184

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2014. 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	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi	108,785	6,552	444	6,986	8,713	131,480	130,772
Subordinētie aizņēmumi	-	135	-	39	11,871	12,045	9,563
Ar kredītiem saistītās saistības	8,756	-	-	-	-	8,756	-
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(681)	(5,529)	(266)	-	-	(6,476)	(6,291)
- Izejošās	781	5,695	279	-	-	6,755	6,480
Kopā	117,641	6,853	457	7,025	20,584	152,560	140,524

Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2015. gada 31. decembrī:

Koncerns '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	23,322	-	-	-	-	-	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,218	298	197	860	-	-	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	92,979	-	919	-	-	236	94,134
Kredīti un prasības pret klientiem	7,681	4,451	5,966	3,281	28,315	537	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	24,299	-	2,181	1,644	4,670	-	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	25,353	-	-	-	1,102	-	26,455
Pārējie finanšu aktīvi	208	-	-	-	-	-	208
Finanšu aktīvi kopā	178,060	4,749	9,263	5,785	34,087	773	232,717
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	171	221	152	98	11	-	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	-	10,001
Noguldījumi	148,464	4,777	6,269	15,611	17,759	-	192,880
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	18,304	-	18,304
Ar kredītiem saistītās saistības	6,994	-	-	-	-	-	6,994
Finanšu saistības kopā	165,630	4,998	6,421	15,709	36,074	-	228,832
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	15,204	15,204
Kopā saistības un rezerves	165,630	4,998	6,421	15,709	36,074	15,204	244,036
Neto likviditātes pozīcija uz 2015. gada 31. decembri	12,430	(249)	2,842	(9,924)	(1,987)	(14,431)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2014. gada 31. decembri	1,442	(1,270)	1,949	(3,237)	10,458	(11,862)	-

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	23,322	-	-	-	-	-	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,218	298	197	860	-	-	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	92,642	-	919	-	-	236	93,797
Kredīti un prasības pret klientiem	7,681	4,451	5,966	3,281	28,315	537	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	24,299	-	2,181	1,644	4,670	-	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	25,353	-	-	-	1,102	-	26,455
Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	208	-	-	-	-	-	208
Finanšu aktīvi kopā	177,723	4,749	9,263	5,785	34,087	2,647	234,254
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	171	221	152	98	11	-	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	-	10,001
Noguldījumi	149,206	5,032	6,269	15,611	17,759	-	193,877
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	18,304	-	18,304
Ar kredītiem saistītās saistības	6,994	-	-	-	-	-	6,994
Finanšu saistības kopā	166,372	5,253	6,421	15,709	36,074	-	229,829
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	14,828	14,828
Kopā saistības un kapitāls	166,372	5,253	6,421	15,709	36,074	14,828	244,657
Neto likviditātes pozīcija 2015. gada 31. decembrī	11,351	(504)	2,842	(9,924)	(1,987)	(12,181)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2014. gada 31. decembrī	1,026	(1,270)	1,648	(3,237)	9,956	(9,729)	-

Procentu likmes analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna procentu likmju pozīcija 2015. 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	22,947	-	-	-	-	-	375	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,330	298	491	29	459	-	1,966	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	41,650	-	919	-	-	-	51,565	94,134
Kredīti un prasības pret klientiem	30,603	3,557	2,829	4,670	6,813	-	1,759	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	12,889	1,081	3,732	13,831	617	644	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	1,758	7,752	1,458	15,487	-	-	26,455
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	208	208
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	16,984	23,300	15,410	3,861	-	-	-	59,555
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	114,514	41,802	28,482	13,750	36,590	617	56,517	292,272
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	171	221	152	98	11	-	-	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	-	-	10,001
Noguldījumi	1,276	5,668	6,269	15,610	17,717	42	146,298	192,880
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	15,791	2,513	-	18,304
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	24,238	21,771	15,399	3,924	-	-	3,426	68,758
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	35,686	27,660	21,820	19,632	33,519	2,555	149,724	290,596
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	78,828	14,142	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(93,207)	1,676
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	45,408	(3,791)	2,164	(1,884)	22,595	(1,232)	(65,118)	(1,858)

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

Tabulā ir uzrādīta Bankas procentu likmju pozīcija 2015. 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	22,947	-	-	-	-	-	375	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,330	298	491	29	459	-	1,966	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	41,313	-	919	-	-	-	51,565	93,797
Kredīti un prasības pret klientiem	30,603	3,557	2,829	4,670	6,813	-	1,759	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	12,889	1,081	3,732	13,831	617	644	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	1,758	7,752	1,458	15,487	-	-	26,455
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	1,874	1,874
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	208	208
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	16,984	23,300	15,410	3,861	-	-	-	59,555
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	114,177	41,802	28,482	13,750	36,590	617	58,391	293,809
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	171	221	152	98	11	-	-	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	-	-	-	-	-	-	10,001
Noguldījumi	1,750	5,923	6,269	15,610	17,717	42	146,566	193,877
Subordinētie aizņēmumi	-	-	-	-	15,791	2,513	-	18,304
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	24,238	21,771	15,399	3,924	-	-	3,426	68,758
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas	36,160	27,915	21,820	19,632	33,519	2,555	149,992	291,593
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	78,017	13,887	6,662	(5,882)	3,071	(1,938)	(91,601)	2,216
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	45,270	(3,790)	1,863	(1,884)	22,095	(1,232)	(63,525)	(1,203)

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 aktīvu un saistību valūtas struktūra 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23,104	141	29	–	48	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,541	3,256	688	–	88	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	15,714	56,776	15,476	5,736	432	94,134
Kredīti un prasības pret klientiem	23,309	26,498	2	349	73	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	8,467	24,327	–	–	–	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,027	17,428	–	–	–	26,455
Pārējie finanšu aktīvi	180	28	–	–	–	208
Finanšu aktīvi kopā	81,342	128,454	16,195	6,085	641	232,717
Ārpusbilance (SWAP)	19,470	18,170	13,701	6,745	–	58,086
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	652	1	–	–	–	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	–	–	–	–	10,001
Noguldījumi	62,086	108,546	8,999	12,938	311	192,880
Subordinētie aizņēmumi	8,470	9,834	–	–	–	18,304
Finanšu saistības kopā	81,209	118,381	8,999	12,938	311	221,838
Kopā kapitāls un rezerves	15,204	–	–	–	–	15,204
Kopā saistības un rezerves	96,413	118,381	8,999	12,938	311	237,042
Ārpusbilance (SWAP)	8,088	29,016	20,951	33	–	58,088
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 ārpusbilance)	(3,689)	(773)	(54)	(141)	330	(4,327)
Neto valūtas bilances pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(4,436)	(3)	1,435	9	475	(2,520)
Neto valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī (balance un ārpusbilance)	(2,848)	(198)	(44)	9	475	(2,606)

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību valūtas struktūra 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	EUR	USD	GBP	RUB	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23,104	141	29	–	48	23,322
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,541	3,256	688	–	88	5,573
Prasības pret finanšu iestādēm	15,429	56,744	15,476	5,736	412	93,797
Kredīti un prasības pret klientiem	23,309	26,498	2	349	73	50,231
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	8,467	24,327	–	–	–	32,794
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	9,027	17,428	–	–	–	26,455
Pārējie finanšu aktīvi	180	28	–	–	–	208
Ieguldījums meitas sabiedrībā	1,874	–	–	–	–	1,874
Finanšu aktīvi kopā	82,931	128,422	16,195	6,085	621	234,254
Ārpusbilance (SWAP)	19,470	18,170	13,701	6,745	–	58,086
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	652	1	–	–	–	653
Noguldījumi centrālajā bankā	10,001	–	–	–	–	10,001
Noguldījumi	63,082	108,547	8,999	12,938	311	193,877
Subordinētie aizņēmumi	8,470	9,834	–	–	–	18,304
Finanšu saistības kopā	82,205	118,382	8,999	12,938	311	222,835
Kopā kapitāls un rezerves	14,828	–	–	–	–	14,828
Kopā saistības un rezerves	97,033	118,382	8,999	12,938	311	237,663
Ārpusbilance (SWAP)	8,088	29,016	20,951	33	–	58,088
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	(2,720)	(806)	(54)	(141)	310	(3,411)
Neto valūtas bilances pozīcija 2014. gada 31. decembrī	(5,273)	(114)	1,435	9	463	(3,480)
Neto valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī (balance un ārpusbilance)	(3,685)	(309)	(44)	9	463	(3,566)

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 (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 attiecībās ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, tas 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:

- Izveidota Atbilstības komiteja, 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 nelabvēlīgo 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. 2015. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 20 % (2014. gada 31. decembris: 20 %). Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī bija 23,62 % (2014. gada 31. decembrī: 23,69 %).

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī bija 23,75 % (2014. gada 31. decembrī: 23,92 %).

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 2015. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	28,821	27,920	28,821	27,920
Papildus apmaksātais kapitāls	28	28	28	28
Rezerves	(519)	(664)	(519)	(664)
Nesadalītā peļņa	(13,126)	(15,271)	(13,502)	(15,530)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(1,179)	(1,232)	(391)	(444)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	14,025	10,781	14,437	11,310
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	15,594	9,272	15,594	9,272
Kopā otrā līmeņa kapitāls	15,594	9,272	15,594	9,272
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	-	-	-	-
Kopā kapitāls	29,619	20,053	30,031	20,582
Kapitāla prasības				
Kredītriska prasības	8,565	6,595	8,688	6,724
Tirgus riska prasības	802	132	804	131
Operacionālā riska prasības	666	46	622	30
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	-	-	-	-
Kopā kapitāla prasības	10,033	6,773	10,114	6,885
Kapitāla pietiekamības rādītājs	23,62 %	23,69 %	23,75 %	23,92 %
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	11,18 %	12,73 %	11,42 %	13,14 %

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi 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 2014. gada 31. decembrī un 2013. 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 pietiekams apliekamais ienākums, lai izmantotu atzīto atliktā nodokļa aktīvu. Skatīt 27. 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.

(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 vēsturisko pieredzi un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā. Skatīt 23. 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 36. piezīme – Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Prasības pret finanšu iestādēm	362	204	361	202
Kredīti un prasības pret klientiem	4,294	1,445	4,294	1,444
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,375	767	1,375	767
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	374	92	374	92
Citi procentu ienākumi	11	–	11	–
Kopā	6,416	2,508	6,415	2,505
Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām				
Saistības pret centrālajām bankām	(11)	(8)	(11)	(8)
Noguldījumi	(882)	(412)	(898)	(426)
Subordinētie aizņēmumi	(663)	(118)	(663)	(118)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondam un citi maksājumi	(155)	(149)	(155)	(149)
Kopā	(1,711)	(687)	(1,727)	(701)

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 2015. gada 31. decembrī, ir 17 tūkstoši EUR (2014: 0 EUR).

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Maksa par aktīvu pārvaldīšanas operācijām un pakalpojumiem	1,564	1,628	1,236	1,261
Samaksa par norēķinu kontu apkalpošanu	1,038	364	1,038	364
Brokeru komisijas naudas	456	221	456	221
Maksa par finansējuma piesaistīšanu	404	90	404	90
Maksa par maksājumu karšu apkalpošanu	153	35	153	35
Citi	58	58	58	58
Kopā	3,673	2,396	3,345	2,029

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Aktīvu pārvaldīšana un brokeru pakalpojumi	171	93	154	68
Klientu piesaistīšanas komisijas	618	69	618	69
Samaksa par norēķiniem	48	26	48	26
Samaksa par kredītu apkalpošanu	167	-	167	-
Citi	-	2	-	2
Kopā	1,004	190	987	165

10. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI/ (ZAUDĒJUMI)

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	343	61	330	52
Peļņa/(zaudējumi) no valūtas tagadnes darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	558	350	558	350
Kopā	901	411	888	402

11. CITI IENĀKUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Ienākumi par konsultāciju pakalpojumiem	77	42	77	42
Ienākumi no nomas	21	59	24	62
Dividendes	37	1	37	1
Citi ienākumi	52	4	11	4
Kopā	187	106	149	109

12. VISPĀRĒJIE ADMINISTRĀCIJAS IZDEVUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Darbinieku atalgojums un sociālās apdrošināšanas maksājumi	3,538	3,020	3,336	2,825
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	361	384	356	377
Saziņas un informācijas pakalpojumi	188	164	187	162
Maksājumu karšu izdevumi	228	174	228	174
Remonta un uzturēšanas izmaksas	117	141	117	141
Nomas maksājumi	139	139	139	139
IT pakalpojumu izmaksas	157	96	157	93
Profesionālie pakalpojumi	152	95	148	91
Reklāma un mārketinga	135	28	135	28
Citi darbinieku izdevumi	98	48	98	47
Pamatlīdzekļu norakstīšana	-	16	-	13
Citi	766	409	737	402
Kopā	5,879	4,714	5,638	4,492

13. ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	157	-	157	-
Kredīti – kopēji aplēstie uzkrājumi vērtības samazinājumam	251	-	251	-
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	607	-	607	-
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri – specifiskie uzkrājumi vērtības samazinājumam	173	-	173	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	1	-	1	-
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	1,189	-	1,189	-

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākumu nodoklis

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Atliktais nodoklis				
Izmaiņa atliktā nodokļa aktīvā	1,106	113	1,127	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,106	113	1,127	-

Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1,039	40	901	(103)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15 %	156	6	135	(15)
Nodokļu ietekme no:				
Neatskaitāmās izmaksas	184	15	184	15
Neapliekamie ienākumi	(315)	(101)	(294)	(101)
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa aktīvos	(1,131)	(33)	1,152	101
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,106)	(113)	(1,127)	-

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

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

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Nauda	375	233	375	233
Prasības pret centrālajām bankām	22,947	73	22,947	73
Starpsumma	23,322	306	23,322	306
Pieprasījuma noguldījumi bankās	52,431	37,552	52,094	37,415
Kopā	75,753	37,858	75,416	37,721

Prasības pret centrālajām bankām ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā EUR valūtā.

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

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Fiksēta ienākuma parāda instrumenti				
Valdības un pašvaldības vērtspapīri*	688	–	688	–
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri *	3,017	–	3,017	–
Kapitāla instrumenti				
Komerksabiedrību akcijas*	1,141	618	1,141	618
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Ārvalstu valūtas līgumi	727	185	727	185
	5,573	803	5,573	803
Saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Ārvalstu valūtas līgumi un biržā netirgoti nākotnes līgumi	653	377	653	377
	653	377	653	377

* tirdzniecības nolūkā turēti

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2015. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 5 573 tūkstošu EUR (2014. gadā: 803 tūkstoši EUR) un finanšu saistības 653 tūkstošu EUR (2014. gadā: 377 tūkstoši EUR) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi vai saistības.

17. PRASĪBAS PRET FINANŠU IESTĀDĒM

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti				
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijas komercbankas	19,888	12,275	19,551	12,138
OECD bankas ¹	29,087	23,161	29,087	23,161
Ne-OECD bankas	3,456	2,116	3,456	2,116
Starptautiskie reitingi²				
A- un augstāk	13,456	23,298	13,456	23,161
No BBB- līdz BBB+	15,631	-	15,631	-
No BB- līdz BB+	3,355	1,871	3,355	1,871
Ne zemāk par B+	2,645	2,957	2,645	2,957
Nav reitinga	17,344	9,426	17,007	9,426
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām³				
A- un augstāk	29,479	32,481	29,142	32,344
No BBB- līdz BBB+	15,631	-	15,631	-
No BB- līdz BB+	3,355	1,871	3,355	1,871
No B+ līdz B-	2,645	2,957	2,645	2,957
Nav reitinga	1,321	243	1,321	243
Prasības uz pieprasījumu kopā	52,431	37,552	52,094	37,415
Termiņnoguldījumi				
Latvijas komercbankas	8,960	11,159	8,960	10,859
OECD bankas ⁴	31,574	22,104	31,574	22,104
Ne-OECD bankas	1,169	1,266	1,169	1,266
Starptautiskie reitingi¹				
No A- un augstāk	15,618	11,010	15,618	10,710
No BBB- līdz BBB+	14,241	11,119	14,241	11,119
No BB- līdz BB+	-	429	-	429
Ne zemāk par B+	933	837	933	837
Nav reitinga	10,911	11,134	10,911	11,134
Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām²				
No A- un augstāk	24,578	21,869	24,578	21,569
No BBB- līdz BBB+	14,241	11,119	14,241	11,119
No BB- līdz BB+	-	429	-	429
Ne zemāk par B+	933	837	933	837
Nav reitinga	1,951	275	1,951	275
Termiņnoguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	41,703	34,529	41,703	34,229
Prasības pret finanšu iestādēm, kopā	94,134	72,081	93,797	71,644

2015. gada un 2014. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumi finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

1 Prasības uz pieprasījumu OECD bankām ietver atlikumus ar 5 darījumu partneriem (2014. 31. decembris: 9), no kuriem neviens nepārsniedz 20 % (2014. gada 31. decembris: 25%) no kopējā prasību atlikumu. Attiecīgo darījumu partneru kredītreitingi nav zemāki par BBB (2014. gada 31. decembris: A-) 2015. gada 31. decembrī

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 4 finanšu institūcijās (2014. 31. decembris: 3), no kuriem individuāli neviens nepārsniedz 35 % (2014. gada 31. decembris: 50 %) no kopējā termiņnoguldījumu atlikuma. 2015. gada 31. decembrī šo finanšu institūciju kredītreitingi nebija zemāki par BBB (2014. gada 31. decembris: BBB+). Finanšu institūcija, kurai nav pieejams kredītreitings, ir reģistrēta un darbojas Eiropas Savienībā.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2015. un 2014. 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. 2015. un 2014. gada 31. decembrī neviena prasība pret finanšu iestādēm individuāli nepārsniedza attiecīgi 17 % un 16 % no kopējā prasību apjoma. Šādu prasību kopējais apjoms 2015. gada 31. decembrī bija 52 305 tūkstoši EUR (2014. gada 31. decembrī: 51 691 tūkstoši EUR) un to veidoja prasības pret četrām bankām (2014. gada 31. decembrī: 5) ar kredītreitingu ne zemāku par BBB (2014. gada 31. decembrī: BBB).

18. KREDĪTI UN PRASĪBAS PRET KLIENTIEM

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Privātpersonas	23,611	23,965	23,611	23,965
Privātuzņēmumi	25,139	11,408	25,139	11,408
Finanšu palīgsabiedrības un finanšu starpnieki	1,748	1,329	1,748	1,329
Kredīti un prasības pret klientiem kopā	50,498	36,702	50,498	36,702
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(267)	–	(267)	–
Kredīti un prasības pret klientiem kopā, neto	50,231	36,702	50,231	36,702

2015. gadā Banka daļu no tās kredītportfeļa iegādājās no saistītas personas uz cesijas līgumu pamata par kopējo summu 1,4 miljoni EUR (2014. gadā 11,3 miljoni EUR). Pārskata datumā šādi iegūtajiem kredītiem nebija konstatēti maksājumu kavējumi vai zaudējumi no vērtības samazināšanās.

2015. gadā Banka daļu no tās kredītportfeļa pārdeva saistītajai personai uz cesijas līgumu pamata par kopējo summu 4,3 miljoni EUR (2014. gadā 0 EUR). Darījumam nebija būtiskas ietekmes uz Bankas 2015. gada visaptverošajiem ienākumiem.

Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi zaudējumiem
Uzkrājumi 2014. gada 31. decembrī	–
Specifisko uzkrājumu palielinājums	157
Kopēji aplēsto uzkrājumui palielinājums	251
Specifisko uzkrājumu norakstīšana	(141)
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	267

2015. un 2014. gada 31. decembrī kredīti un prasības pret klientiem ietvēra vienu pārstrukturētu aizdevumu ar kopējo prasības summu attiecīgi 2 249 EUR tūkstošu un 3 460 EUR tūksošu apmērā. Aizdevums tika pārstrukturēts 2014. gadā. 2015. gadā šis aizņēmējs ir veicis visus maksājumus saskaņā ar aizdevuma līgumu.

2014. gada 31. decembrī izsniegtajiem kredītiem nebija identificētas vērtības samazināšanās pazīmes un nevienam izsniegtajam kredītam nebija kavēti maksājumi. 2014. gadā netika veidoti uzkrājumi zaudējumiem no izsniegto kredītu vērtības samazināšanās.

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to veida:

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Hipotekārie kredīti	24,270	27,620	24,270	27,620
Revers repo prasības	8,465	3,949	8,465	3,949
Komerckredīti	5,614	-	5,614	-
Kredītlinijas	6,879	3,779	6,879	3,779
Citi	1,775	1,329	1,775	1,329
Patēriņa kredīti	3,495	25	3,495	25
Kredīti un prasības pret klientiem	50,498	36,702	50,498	36,702
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(267)	-	(267)	-
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	50,231	36,702	50,231	36,702

Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Latvija	1,910	1,007	1,910	1,007
Krievija	37,620	31,344	37,620	31,344
OECD valstis	4,968	2,596	4,968	2,596
Citas valstis	6,000	1,755	6,000	1,755
Kredīti un prasības pret klientiem	50,498	36,702	50,498	36,702
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(267)	-	(267)	-
Kredīti un prasības pret klientiem, neto	50,231	36,702	50,231	36,702

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

Būtiska kredītriska koncentrācija

2015. gada un 2014. 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. 2015. gadā un 2014. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	4,190	3,626	4,190	3,626
Eiropas Savienība	8,411	7,612	8,411	7,612
Citu reģionu	761	-	761	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	13,362	11,238	13,362	11,238
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
Latvija	-	1,010	-	1,010
Eiropas Savienība un EEZ	15,769	3,935	15,769	3,935
Krievija	-	2,372	-	2,372
Citu reģionu	3,019	2,643	3,019	2,643
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	18,788	9,960	18,788	9,960
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	32,150	21,198	32,150	21,198
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri⁵				
No AAA- līdz AAA+	916	822	916	822
No AA- to AA+	4,627	-	4,627	-
No A- un augstāk	5,182	6,461	5,182	6,461
No BBB- līdz BBB+	1,876	2,219	1,876	2,219
No BB- līdz BB+	761	1,736	761	1,736
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	13,362	11,238	13,362	11,238
- Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri				
No A- un augstāk	1,840	-	1,840	-
No BBB- līdz BBB+	6,423	459	6,423	459
No BB- līdz BB+	2,112	4,122	2,112	4,122
No B+ un zemāk	2,550	2,533	2,550	2,533
Nav reitnga	5,863	2,846	5,863	2,846
Komerцsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	18,788	9,960	18,788	9,960
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	32,150	21,198	32,150	21,198
Nefiksēta ienākuma instrumenti				
Ieguldījumu fondi	644	1,101	644	1,101
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	644	1,101	644	1,101
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	32,794	22,299	32,794	22,299

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

20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI FINANŠU IEGULDĪJUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	972	900	972	900
Eiropas Savienība	17,068	13,343	17,068	13,343
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	18,040	14,243	18,040	14,243
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
Eiropas Savienība un EEZ	7,243	1,814	7,243	1,814
Citas valstis	1,343	830	1,343	830
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	8,586	2,644	8,586	2,644
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	26,626	16,887	26,626	16,887
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri⁶				
No AAA- līdz AAA+	6,446	4,126	6,446	4,126
No A- un augstāk	6,048	4,915	6,048	4,915
No BBB- līdz BBB+	5,139	4,262	5,139	4,262
No BB- līdz BB+	407	940	407	940
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	18,040	14,243	18,040	14,243
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
No AAA- līdz AAA+	4,608	-	4,608	-
No A- un augstāk	633	653	633	653
No BBB- līdz BBB+	520	538	520	538
No BB- līdz BB+	1,488	1,035	1,488	1,035
No B+ un zemāk	413	-	413	-
Nav reitinga	924	418	924	418
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	8,586	2,644	8,586	2,644
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	26,626	16,887	26,626	16,887
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(171)	-	(171)	-
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	26,455	16,887	26,455	16,887

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

Koncerna un Bankas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās:

'000 EUR	Uzkrājumi zaudējumiem
Uzkrājumi 2014. gada 31. decembrī ⁷	-
Specifisko uzkrājumu palielinājums	171
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	171

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

7 2014. gadā Koncerns un Banka neveidoja uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanas līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumos

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārklasifikācija.

2015. gada janvārī, Koncerns un Banka pārklasificēja atsevišķus pārdošanai pieejamos investīciju vērtspapīrus uz līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem.

Pārklasifikācija tika veikta 2015. gada janvārī pēc patiesās vērtības uz pārklasifikācijas dienu. Tabulā norādīti Koncerna un Bankas finanšu aktīvi pārklasificēšanas un patiesajā vērtībā.

'000 EUR	Pārklasifikācijas vērtība pārklasifikācijas brīdī	Patiesā vērtība 2015. gada 31. decembrī
Pārdošanai pieejamie investīciju vērtspapīri uz līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem	1,591	1,689

2015. gadā kopējā amortizētā un uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pārceltā patiesās vērtības rezerve saistībā ar pārklasificētajiem vērtspapīriem bija pārskaitīta 67 tūkstoši EUR (2014: 0 EUR tūkstoši).

21. IEGULDĪJUMS MEITAS SABIEDRĪBĀ

'000 EUR	2015. gada 31. decembris	2014. 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	
2015. gada 31. decembrī	100 %
2014. gada 31. decembrī	100 %

'000 EUR	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Ilgtermiņa aktīvi	6	9
Īstermiņa aktīvi	1,483	1,364
Īstermiņa saistības	(28)	(28)
Neto aktīvi	1,461	1,345
Koncerna neto aktīvu daļa	100 %	100 %
	Par 2015. gadu	Par 2014. gadu
Ienākumi	381	368
Izmaksas	(244)	(224)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	113
Koncerna peļņa vai zaudējumi	116	257
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa	100 %	100 %
Uzskaites vērtība	1,874	1,874

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada un 2014. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no ieguldījumiem meitas sabiedrībā. Ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtības zuduma aplēse ir uzrādīta 23. pielikumā.

22. PAMATLĪDZEKĻI

	Koncerns '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas				
2015. gada 1. janvārī		1,892	680	2,572
Iegādāts		438	501	939
2015. gada 31. decembrī		2,330	1,181	3,511
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
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
Iegādes izmaksas				
2014. gada 1. janvārī		1,892	671	2,563
Iegādāts		-	46	46
Norakstīts		-	(37)	(37)
2014. gada 31. decembrī		1,892	680	2,572
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2014. gada 1. janvārī		344	344	688
Aprēķinātais nolietojums		107	135	242
Norakstīts		-	(23)	(23)
2014. gada 31. decembrī		451	456	907
Uzskaites vērtība				
2014. gada 31. decembrī		1,441	224	1,665
2013. gada 31. decembrī		1,548	327	1,875

22. PAMATLĪDZEKĻI (TURPINĀJUMS)

Banka '000 EUR	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
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 un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
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
legādes izmaksas			
2014. gada 1. janvārī	1,892	637	2,529
legādāts	-	46	46
Norakstīts	-	(34)	(34)
2014. gada 31. decembrī	1,892	649	2,541
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2014. gada 1. janvārī	344	327	671
Aprēķinātais nolietojums	107	128	235
Norakstīts	-	(21)	(21)
2014. gada 31. decembrī	451	434	885
Uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	1,441	215	1,656
2013. gada 31. decembrī	1,548	310	1,858

23. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN CITI NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns '000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2015. gada 1. janvārī	788	450	154	1,392
Iegādāts	–	38	16	54
2015. gada 31. decembrī	788	488	170	1,446
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2015. gada 1. janvārī	–	108	52	160
Aprēķinātais nolietojums	–	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
Iegādes vērtība				
2014. gada 1. janvārī	788	450	85	1,323
Iegādāts	–	–	69	69
2014. gada 31. decembrī	788	450	154	1,392
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2014. gada 1. janvārī	–	16	2	18
Aprēķinātais nolietojums	–	92	50	142
2014. gada 31. decembrī	–	108	52	160
Uzskaites vērtība				
2014. gada 31. decembrī	788	342	102	1,232
2013. gada 31. decembrī	788	434	83	1,305

23. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN CITI NEMATERIĀLIE AKTĪVI (TURPINĀJUMS)

Banka '000 EUR	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība			
2015. gada 1. janvārī	450	154	604
Iegādāts	38	16	54
2015. gada 31. decembrī	488	170	658
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2015. gada 1. janvārī	108	52	160
Aprēķinātais nolietojums	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
Iegādes vērtība			
2014. gada 1. janvārī	450	85	535
Iegādāts	-	69	69
2014. gada 31. decembrī	450	154	604
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2014. gada 1. janvārī	16	2	18
Aprēķinātais nolietojums	92	50	142
2014. gada 31. decembrī	108	52	160
Uzskaites vērtība			
2014. gada 31. decembrī	342	102	444
2013. gada 31. decembrī	434	83	517

2015. gadā Koncerns neveica labojumus nemateriālajā vērtībā, kas sākotnēji 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. 2015. 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 12.04 % (2014.: 14.41 %), pamatojoties uz šādu sakarību: $CoE[1] = Rf[2] + Rp[3] \times Beta[4] + \alpha[5]$, kur,

- [2] Rf no riska brīvā likme – Latvijas obligācijas – 1.08 % (2014: Latvijas valdības parādsaistības ar aptuveno termiņu 10 gadi – 2.625 %).
- [3] Rp riska prēmija= 5.75 % (2014.: 6.85 %).
- [4] Pieņemta beta 0.86 (2014.: 0.84).
- [5] α -komponente, kas pamatota ar pētījumiem, cik daudz faktiskās atdeves pieaugums prognozēts ar kapitāla aktīvu novērtēšanas modeli (capital asset pricing model) – 6,03 % (2014: 6,03 %).

Neto pašreizējā vērtība sastāv no divām daļām:

- Dividenžu neto pašreizējā vērtība noteiktā periodā 2015E – 2020E.
- Gala vērtība no 2020E un turpmāk (pamatojoties uz 2 % beigu izaugsmes pieņēmumu (2014.: 2 %)).

23. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN CITI NEMATERIĀLIE AKTĪVI (TURPINĀJUMS)

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 2016. līdz 2020. gadam 13 % – 57 % apmērā (CAGR: 30 %). 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 36 % 2020. gadā un stabilizēsies. Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 1,7 miljonu EUR apmērā.
- Negatīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu nemainīgumu (paliek 2015. gada līmenī). Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 0,3 miljonu EUR apmērā.
- Pozitīvais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu par ikgadējo ieņēmumu pieaugumu 2016. un 2017. gadā 67 % apmērā un 40 % apmērā periodā no 2018. gada līdz 2020. gadam (CAGR: 48 %). Šāda scenārija gadījumā nākamo 5 gadu laikā ir paredzēts saņemt nākotnes brīvos naudas līdzekļus 3,0 miljonu 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 katra 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 %	12.04 %	20 %
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Bāzes	30 %	8,670	6,904	3,933
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Negatīvs	0 %	1,961	1,835	1,616
Neto pašreizējā vērtība, 000 EUR	Pozitīvs	48 %	16,932	13,122	7,852

Negatīvā scenārija gadījumā pie 12.04 % un 20 % diskonta likmes zaudējumi no vērtības samazināšanās būtu attiecīgi 39 tūkst. EUR un 258 tūkst. EUR

24. CITI AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi				
Prasības pret brokeriem	–	181	–	181
Norēķini par maksājumu kartēm	208	164	208	164
Pārējie finanšu aktīvi	208	345	208	345
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Avansa maksājumi	170	553	170	553
Uzkrātie ieņēmumi	257	61	220	30
PVN pārmaxsa	18	38	16	38
Citi	46	86	22	85
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1)	–	(1)	–
Pārējie nefinanšu aktīvi	490	738	427	706
Citi aktīvi kopā	698	1,083	635	1,051

25. NOGULDĪJUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	146,295	106,161	146,564	106,271
– Privātpersonas	62,774	29,155	62,774	29,155
– Uzņēmumi	83,521	77,006	83,790	77,116
Termiņnoguldījumi	46,585	23,829	47,313	24,501
– Privātpersonas	15,638	11,924	15,638	11,925
– Uzņēmumi	30,947	11,905	31,675	12,576
Noguldījumi kopā	192,880	129,990	193,877	130,772

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

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 tūkstoši EUR.

2014. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klienti, kuru atlikumi pārsniedza 10 % no kopējās klientu kontu vērtības.

26. SUBORDINĒTIE AIZŅĒMUMI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Subordinētie aizņēmumi				
– Privātpersonas	13,304	9,563	13,304	9,563
– Uzņēmumi	5,000	–	5,000	–
Subordinētie aizņēmumi kopā	18,304	9,563	18,304	9,563

Subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksā 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. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divi subordinēto aizņēmumu līgumi, kuru atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2015	31.12.2014
Fiziska persona – nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	5,511	4,942
Fiziska persona – nerezidents	EUR	5,000	5.2635 %	24.08.2015	24.08.2020	5,000	–

2014. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens subordinētais aizņēmuma līgums, kura atlikuma kopsumma pārsniedza 10 % no kopējās subordinēto aizņēmumu vērtības.

Klients	Valūta	Līguma summa '000	Procentu likme	Līguma sākuma datums	Līguma termiņš	Uzskaites vērtība '000 EUR	
						31.12.2015	31.12.2014
Fiziska persona – nerezidents	USD	6,000	5 %	09.12.2014	09.12.2019	4,942	–

27. 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 2015. un 2014. gada 31. decembrī. Atliktā nodokļa aktīvi ir atzīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

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 nefinanšu 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	–

Koncerna pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī:

'000 EUR	Neto atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2014. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem un atvaļinājumu rezervei	12	11	23	23	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(32)	(111)	(143)	-	(143)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	10	-	10	10	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	10	213	223	223	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	-	113	113	256	(143)
Nodokļa aktīva novērtējums				(143)	143
Neto atliktā nodokļa aktīvi				113	-

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 nefinanšu 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	-

Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī;

'000 EUR	Neto atlikums 2014. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2014. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembris	
				Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Uzkrājumi darbinieku labumiem	10	10	20	20	-
Pamatlīdzekļiem un nemateriālajiem ieguldījumiem	(30)	(110)	(140)	-	(140)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	10	-	10	10	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	10	100	110	110	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	-	-	-	140	(140)
Nodokļa aktīva novērtējums				(140)	140
Neto atliktā nodokļa aktīvi				-	-

Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā nodokļa aktīvi Bankai ir atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 1 127 tūkstošu EUR (2014. gads: 110 tūkstošu EUR) apmērā, jo ir droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

Atliktā nodokļa aktīvs no uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem netika atzīts pilnā apmērā, ņemot vērā nenoteiktību iespējai to izmantot nākotnē. Bankas uzkrātie nodokļu zaudējumi 2015. gada 31. decembrī bija 20,166 tūkstoši EUR, no kuriem atliktā nodokļa aprēķinā tika iekļauti 7,945 tūkstoši EUR, ņemot vērā Bankas plānoto peļņu nākamo 3 gadu laikā saskaņā ar Bankas stratēģisko plānu.

Atliktā nodokļa aktīvi meitas sabiedrībai ir atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 92 tūkstošu EUR (2014. gads: saistības 113 tūkstošu EUR) apmērā, jo ir droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

28. UZKRĀJUMI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

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

29. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Uzkrātie izdevumi	415	218	412	216
Pagaidu saistības	30	484	30	484
Nākamo periodu ieņēmumi	183	352	183	352
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	220	132	197	115
Citas saistības	65	42	58	33
Pārējās saistības kopā	913	1,228	880	1,200

30. AKCIJU KAPITĀLS UN PAŠU AKCIJAS

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

'000 EUR	2015. gada 31. decembris		2014. gada 31. decembris	
	Akciju skaits	EUR	Akciju skaits	EUR
Reģistrētais pamatkapitāls 1. janvārī	470,288	32,920,160	398,859	27,920,130
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	398,859	27,920,130	398,859	27,920,130
Nenotikusi akciju emisija	(71,429)	(5,000,030)	-	-
Slēgtā akciju emisija	12,865	900,550	-	-
Reģistrētais pamatkapitāls 31. decembrī	411,724	28,820,680	398,859	27,920,130
Apmaksātais pamatkapitāls 31. decembrī	411,724	28,820,680	398,859	27,920,130

Atbilstoši Bankas attīstības plānam Bank M2M Europe AS akcionārs 2014. gadā pieņēma lēmumu par Bankas pamatkapitāla palielināšanu, piesaistot papildu kapitālu slēgtās akciju emisijas veidā. 2014. gadā, Bankai dinamiski attīstoties, notika Bankas kapitāla stiprināšana, būtiski palielinot Bankas otrā līmeņa kapitālu un piesaistot no klientiem subordinētos depozītus. Piesaistīto subordinēto depozītu apjoms būtiski pārsniedza sākotnēji plānoto, līdz ar to slēgtā akciju emisija vairs nebija nepieciešama un tika atzīta par nenotikušu.

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

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

Vārds, uzvārds	2015. gada 31. decembris			2014. gada 31. decembris		
	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %	Akciju skaits	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR)	Dalība pamatkapitālā %
Andrejs Vdovins	387,003	27,090,210	94,00 %	398,859	27,920,130	100 %
Roberts Idelsons	22,571	1,579,970	5,48 %	–	–	–
Arsēnijs Vdovins	2,150	150,500	0,52 %	–	–	–
Kopā	411,724	28,820,680	100 %	398,859	27,920,130	100 %

Pārskata perioda laikā Bankas akcionāru sastāvā notika izmaiņas.

2015. gada oktobrī tika reģistrēta pamatkapitāla palielināšana. Pamatkapitāla palielinājumu apmaksāja jaunais akcionārs – Arsēnijs Vdovins, apmaksājot 2150 jaunās emisijas akcijas 150 500 EUR nominālvērtībā.

2015. gada decembrī Roberts Idelsons no Andreja Vdovina iegādājās 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.

31. OPERATĪVĀ NOMA

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	139	139	139	139
Viens līdz pieci gadi	555	555	555	555
Ilgāk kā 5 gadi	1,017	1,156	1,017	1,156
Operatīvā noma kopā	1,711	1,850	1,711	1,850

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

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 periodā Banka nomātajās telpās papildus ieguldīja 438 tūkstošus EUR.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi tika atzīti 139 tūkstoši EUR (2014. gadā: 139 tūkstoši EUR).

32. 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 konsolidētajā, ne Bankas pārskatā par finanšu stāvokli.

2015. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 181 149 tūkstoši EUR (2014. gada 31. decembrī: 187 957 tūkstoši EUR), no kuriem Bankas pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 126 129 tūkstoši EUR (2014. gada 31. decembrī: 119 286 tūkstoši EUR). Meitas sabiedrības pārvaldībā – 55 020 tūkstoši EUR (2014. gada 31. decembrī: 68 671 tūkstoši 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. 2015. gada 31. decembrī Koncerna turēšanā esošo klientu vērtspapīru apjoms bija 148 345 tūkstoši EUR (2014: 144 114 EUR).

33. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem.

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 12. piezīmi):

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gads	2014. gads	2015. gads	2014. gads
Atlīdzība vadībai	611	666	517	573

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

'000 EUR	2015 '000 EUR	2014 '000 EUR
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Pārējie aktīvi	11	6
Noguldījumi		
Norēķinu konti	46	51

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, ir šādas.

'000 EUR	2015			2014		
	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats						
Aktīvs						
Prasības pret kredītiestādēm	–	337	337	–	245	245
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	25	25	–	–	–
Kopā aktīvi	–	362	362	–	245	245
Pasīvs						
Noguldījumi	996	1,156	2,152	782	1,088	1,870
Saistības par pakalpojumiem	–	51	51	–	–	–
Kopā pasīvi	996	1,207	2,203	782	1,088	1,870
Peļņa vai zaudējumi						
Komisijas naudas ienākumi/(izdevumi)	–	(504)	(504)	–	61	61
Procentu ienākumi/(izdevumi)	(16)	7	(9)	(15)	49	34
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	–	470	470	–	162	162

Tā kā Meitas sabiedrības saistīto pušu darījumus veido darījumi tikai ar Banku, Koncerna saistīto pušu darījumus nav uzrādīti atsevišķi.

34. IEKĻĪLĀTIE FINANŠU AKTĪVI

'000 EUR	Koncerns		Banka	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Kredītiestādēs izvietotie īstermiņa noguldījumi	236	150	236	150
Citi finanšu institūcijās izvietotie noguldījumi	537	293	537	293
Līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi*	13,045	–	13,045	–
Kopā iekļīlātie finanšu aktīvi	13,818	443	13,818	443
Kopā saistības, kas nodrošinātas ar iekļīlāto finanšu aktīviem*	10,001	–	10,001	–

* Iekļīlāti Centrālajā bankā (TLTRO darījums)

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

35. 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	
	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris	2015. gada 31. decembris	2014. gada 31. decembris
Līgumā noteiktā summa				
Saistības par kredītu izsniegšanu	3,766	2,863	3,766	2,863
Garantijas	3,521	4,297	3,521	4,297
Kredītlīnijas	2,731	5,459	2,731	5,459
Neizlietotais kredītlimits	653	480	653	480
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā	10,671	13,099	10,671	13,099

36. 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
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 novērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	653	–	653
	–	653	–	653
2014				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	803	–	803
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19,214	1,464	1,621	22,299
	19,214	2,267	1,621	23,102
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	–	275	102	377
	–	275	102	377

36. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums.

'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
Atlikums 2015. gada 1. janvārī	-	1,621	102	1,723
Peļņa vai zaudējumi kopā:				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(695)	32	(313)
pārējos visaptverošajos ienākumos	-	146	-	146
legādes	-	8,711	-	8,711
Pārklasificēts no līdz termiņa beigām turētajiem finanšu ieguldījumiem	-	(1,591)	-	(1,591)
Norēķini	-	(1,938)	(134)	(2,422)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	-	6,254	-	6,254

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
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi:	-	34	-	34
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	34	-	34
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	484	-	484
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	484	-	484

Koncerna un Bankas 3. līmeņa portfeli ir 5 obligāciju emitenti, kas darbojas nekustamo īpašumu un finanšu sektorā četrās valstīs.

Precīza diskonta likme (6,56 %), 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 (9.56 % vai 3.56 %).

2015. 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	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2015	Diskonta likmes izmaiņas par - 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
6,254	(188)	188

36. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

2014. 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	
3. līmeņa portfelis uz 31.12.2014	Diskonta likmes izmaiņas par – 300 bps	Diskonta likmes izmaiņas par + 300 bps
1,620	(49)	49

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
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 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	–	–	192,542	192,542	192,880
Subordinētie aizņēmumi	–	–	18,428	18,428	18,304
2014. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	–	–	–	306	306
Prasības pret finanšu iestādēm ²⁾	–	–	–	72,081	72,081
Kredīti un prasības pret klientiem	–	–	36,915	36,915	36,702
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	16,063	830	–	16,893	16,887
Pārējie finanšu aktīvi ³⁾	–	–	–	181	181
Finanšu saistības					
Noguldījumi	–	–	130,726	130,726	129,990
Subordinētie aizņēmumi	–	–	9,515	9,515	9,563

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.

36. 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
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	–	–	–	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
2014. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	–	–	–	306	306
Prasības pret finanšu iestādēm ²⁾	–	–	–	71,644	71,644
Kredīti un prasības pret klientiem	–	–	36,915	36,915	36,702
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	16,063	830	–	16,893	16,887
Pārējie finanšu aktīvi ³⁾	–	–	–	181	181
Finanšu saistības					
Noguldījumi	–	–	130,836	130,836	130,772
Subordinētie aizņēmumi	–	–	9,515	9,515	9,563

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.

2015. gada beigās Banka pārklasificēja vienu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, par summu 280 tūkstoši EUR, no 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 3. līmeni, jo ir izmaiņas tirgus apstākļos. Pārdošanai pieejamam finanšu aktīvam bija būtisks tirgus aktivitātes samazinājums. Bankai ir pieejama pietiekama informācija, lai novērtētu patieso vērtību šim pārdošanai pieejamam finanšu aktīvam. Banka uzskata, ka tirgus darbības aktivitāte uzlabosies, jo vērojama investoru aktivitāte.

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

36. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

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

37. 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.