

**VA/S LATVIJAS ATTĪSTĪBAS FINANŠU
INSTITŪCIJA ALTUM
(iepriekš VA/S LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA)**

2013. gada pārskats

SATURS

	Lapa
Valdes ziņojums	2 - 5
Padomes un Valdes sastāvs	6
Paziņojums Valdes atbildību	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	9
Apvienotais ienākumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12 - 13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskata pielikumi	15 - 81

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” / V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM”

Doma laukums 4
Rīga, LV-1977, Latvija
tālrunis: + 31767774010
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: LV 40003132437

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” / V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta valsts akciju sabiedrība. 100% Bankas akciju turētāja ir LR Finanšu ministrija. Līdz 2013. gada 31. decembrim Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojās banku un finanšu pakalpojumu jomā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri – tikai finanšu pakalpojumu jomā.

**V A/S „LATVIJAS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”
VALDES ZINOJUMS**

2009. gada 3. decembrī ar MK rīkojumu Nr. 820 tika akceptēta *koncepcija "V A/S „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveide par Attīstības banku"*. Koncepcijas mērķis bija noteikt optimālo variantu Hipotēku bankas pārveidei par attīstības banku līdz 2013. gada 31. decembrim, pārtraucot komercbankas darījumus un koncentrējot Hipotēku bankas darbību uz valsts atbalsta programmu realizāciju. Atbilstoši atbalstītajam koncepcijas modelim, Hipotēku banka turpina realizēt esošās valsts atbalsta programmas, sadarbībā ar nozaru ministrijām izstrādā jaunas atbalsta programmas, par kuru realizācijas uzsākšanu lemj valdība.

2009. gada 19. novembra Eiropas Komisijas (turpmāk- EK) lēmumā valsts atbalsta lietā NN 60/2009 tika saskaņots VAS „Latvijas Hipotēku un zemes bankas” (turpmāk- Hipotēku banka) pamatkapitāla palielinājums (kas veikts 2009. gadā) ar nosacījumu, ka līdz 2013. gada beigām pilnībā tiek pārtraukta Hipotēku bankas komercdarbība, ar ko valsts atbalsta lietas ietvaros Latvijas Republika ir uzņēmusies saistības izbeigt Hipotēku bankas komerciālā segmenta darbību. Šādas saistības izriet arī no 2012. gada 26. janvārī EK pieņemtā lēmuma SA.30704 par Hipotēku bankas komercdaļas aktīvu un saistību atsavināšanas procesu.

2011. gada 12. aprīlī MK izskatīja Hipotēku bankas pārveides plānu, atbalstot pārveides plānā minēto komercdaļas pārdošanas scenāriju. Minētā scenārija sagatavošanai un realizācijai konkursa kārtībā tika piesaistīts konsultants – SIA „Superia” (iepriekš - SIA IBS „SEB Enskilda”).

2011. gada 1. novembrī MK atbalstīja konsultanta izstrādāto *V A/S „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas stratēģiju*, kas paredzēja pārdot Hipotēku bankas komercdaļu 6 paketēs atklātā konkurējošā izsolē. Pamatojoties uz MK lēmumu, Hipotēku bankas akcionāra pārstāvis 2011. gada 3. novembra sēdē (protokols Nr. 12) uzdeva Hipotēku bankas padomei, un attiecīgi Hipotēku bankas padome 2011. gada 3. novembra sēdē (protokols Nr. 15) uzdeva Hipotēku bankas valdei realizēt konsultanta SIA „Superia” izstrādāto *V A/S „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas stratēģiju*.

2013.gadā tika turpināta Hipotēku bankas komercdaļas pārdošanas stratēģijas realizācija. Ministru kabinets 2013.gada 2.aprīlī atbalstīja Hipotēku bankas komercdaļas 3.a portfeļa atsavināšanu akciju sabiedrībai „Rietumu banka”, 4.paketes un 3.b portfeļa, pēc tā pārneses uz sabiedrību ar ierobežotu atbildību „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”, atsavināšanu valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra”, kā arī Hipotēku bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošo 51.31% akciju sabiedrības „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju pārdošanu mazākuma akcionāram sabiedrībai ar ierobežotu atbildību „Biznesa sistēmas”. Vienlaikus Ministru kabinets atbalstīja to, ka netiek turpinātas sarunas ar privāto investoru par vērtspapīru biznesa atsavināšanu ar piemaksu, bet atbalstīja to, ka Hipotēku banka veic vērtspapīru biznesa sašaurināšanu, plānoto rīcību saskaņojot ar EK.

Ministru kabinets 2013.gada 21.maijā atbalstīja būtiskos līguma nosacījumus par Hipotēku bankas komercdaļas 3.a portfeļa pārdošanu akciju sabiedrībai „Rietumu banka”, sabiedrības ar ierobežotu atbildību „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāldaļu atsavināšanu valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra”, kā arī Hipotēku bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošo 51.31% akciju sabiedrības „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju pārdošanu mazākuma akcionāram sabiedrībai ar ierobežotu atbildību „Biznesa sistēmas”. Atbilstoši Ministru kabineta lēmumam 2013.gada 23.maijā tika noslēgts pārdošanas līgums ar AS „Rietumu banka” par 3.a portfeļa (nekustamā īpašuma attīstītājiem izsniegtie kredīti) pārdošanu un līgums ar valsts akciju sabiedrību „Privatizācijas aģentūra” par sabiedrības ar ierobežotu atbildību „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāla daļu atsavināšanu. 2013.gada 4.jūnijā tika noslēgts pārdošanas līgums ar ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hipo Fondi” mazākuma akcionāru sabiedrību ar ierobežotu atbildību „Biznesa sistēmas” par Hipotēku bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošo 51.31% akciju sabiedrības „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju pārdošanu.

2013.gada 18.jūnijā notika Hipotēku bankas komercdaļas 3.a portfeļa pārcelšana uz akciju sabiedrību „Rietumu banka”, 2013.gada 28.jūnijā tika atsavinātas sabiedrības ar ierobežotu atbildību „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāldaļas par labu valsts akciju sabiedrībai „Privatizācijas aģentūra”, savukārt 2013.gada 3.septembrī tika atsavinātas Hipotēku bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošās 51.31% akciju sabiedrības „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju par labu mazākuma akcionāram sabiedrībai ar ierobežotu atbildību „Biznesa sistēmas”.

Lai nodrošinātu vienotās attīstības finanšu institūcijas izveidi, Ministru kabinets 2013.gada 2.aprīlī uzdeva Finanšu ministrijai kā Hipotēku bankas kapitāldaļu turētājai nodrošināt, ka Hipotēku banka veic nepieciešamos sagatavošanas un išteņošanas pasākumus, lai nodrošinātu reorganizācijas veikšanu, Hipotēku bankai atsakoties no kreditiestādes licences.

Realizējot Finanšu ministrijas kā Hipotēku bankas kapitāldaļu turētājas uzdevumu, Hipotēku banka līdz 2013.gada 30.septembrim pakāpeniski pārtrauca visu komercpākalpojumu sniegšanu, kā arī to ar valsts

atbalsta programmu īstenošanu saistīto pakalpojumu sniegšanu, kurus Hipotēku banka nevarēs sniegt, atsakoties no kredītiestādes licences. Pēc saistību izpildes ar visiem noguldītājiem Hipotēku banka 2013.gada 10.decembrī iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijai pieteikumu par atteikšanos no kredītiestādes licences ar 2014.gada 1.janvāri. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padome 2013.gada 19.decembra sēdē nolēma anulēt Hipotēku bankai izsniegto licenci kredītiestādes darbībai un atļaut reorganizēt to par attīstības finanšu institūciju ar 2014.gada 1.janvāri.

Lai nodrošinātu sekmīgu, Eiropas vienotās valūtas - *euro* ieviešanu, paralēli bankas pārveides procesiem, notika aktīvs darbs pie eiro ieviešanas projekta realizācijas bankā, šajā procesā iesaistoties lielākajai daļai bankas struktūrvienību. Kopš 2013.gada jūlija Banka ir pievienojusies iniciatīvai „Godīgs *euro* ieviesējs”.

2013.gadā valsts kapitāla daļu turētāja pārstāvja pienākumus turpināja pildīt Finanšu ministrijas valsts sekretāre Sanita Bajāre. 2013.gada laikā notika 11 akcionāru sapulces.

2013.gadā padomes sastāvā netika veiktas izmaiņas un tā turpināja darbu iepriekšējā sastāvā: padomes priekšsēdētāja Baiba Bāne, padomes priekšsēdētājas vietnieks Jānis Pone, padomes locekle Līga Klaviņa. 2013.gada notika 16 padomes sēdes. 2013.gada 9.decembrī ārkārtas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu ar 2014.gada 1.janvāri atcelt padomi.

2013.gadā Hipotēku bankas valde strādāja 4 cilvēku sastāvā: valdes priekšsēdētājs Rolands Paņko, valdes priekšsēdētāja vietnieks Jēkabs Krieviņš un valdes locekļi Baiba Brigmane, Gints Āboltiņš. 2013.gadā notika 81 valdes sēde, kurā tika izskatīti 708 jautājumi. 2013.gada 9.decembrī ārkārtas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu par statūtu grozījumiem (ar 01.01.2014.), kas ietver punktu, ka valde sastāv no 4 cilvēkiem (iepriekš 5).

Finanšu sektors un tā tendences

2013.gadā Latvijas Republikā banku pakalpojumus sniedza 29 kredītiestādes. Gada beigās par atteikšanos no kredītiestādes licences paziņoja 3 kredītiestādes: AS „GE Money Bank, V A/S „Latvijas Hipotēku un zemes banka” un AS „UniCredit Bank”, līdz ar to ar 2014.gada 1.janvāri Latvijas Republikā darbu turpināja 26 kredītiestādes (17 bankas un 9 ārvalstu filiāles).

2013.gada laikā banku aktīvi ir palielinājušies par 1%, decembra beigās sasniedzot 20,5 mljrd. latu, savukārt kapitāls un rezerves pieauga par 7%. Banku sektors kopumā ir darbojies ar peļņu, kuras apmērs sasniedza 173 milj. latu (*neauditētie dati*). 2013. gada laikā pelnītspēja uzlabojās un banku sektora kapitāla atdeves rādītājs (ROE) decembra beigās sasniedza 8.65%.

Banku sektora likviditāte un kapitāla pietiekamības rādītājs saglabājās augstā līmenī – decembra beigās likviditātes rādītājs bija 64.4% (*minimālā prasība* – 30%) un kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18.9% (*minimālā prasība* – 8%).

Noguldījumu apjoms 2013.gada laikā pieauga par 10%, decembra beigās sasniedzot 13,7 mljrd. latu. Gada beigās, pirms eiro ieviešanas, strauji pieauga rezidentu mājsaimniecību un arī uzņēmumu noguldījumi, kopumā 2013.gadā palielinoties par 848 milj. latu jeb 13.3 %. Palielinājās arī valdības un finanšu institūciju noguldījumi.

Kreditportfelis 2013. gadā samazinājās par 6.5%, decembra beigās sasniedzot 11 mljrd. latu. Banku no jauna piešķirtie kredīti rezidentu nefinanšu uzņēmumiem un mājsaimniecībām 2013. gadā sasniedza 1,6 mljrd. latu. Pieaugums vērojams nekustamā īpašuma, būvniecības, tirdzniecības un transporta nozarēs. Mājsaimniecībām piešķirti kreditlīdzekļi mājokļa iegādei, rekonstrukcijai vairāk nekā 191 milj. latu apmērā.

Pārskata gadā uzlabojās banku kreditportfeļa kvalitāte. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars banku sektora kopējā kreditportfelī decembra beigās bija 8.3%. Kopējais kavēto kredītu īpatsvars banku sektora kreditportfelī gada laikā samazinājās no 17.4% līdz 14.6%. Banku izveidoto uzkrājumu nedrošajiem kreditiem atlikums 2013. gada beigās samazinājies līdz 674 milj. latu, jeb 6.1% no banku kopējā kreditportfeļa (2012. gada beigās – 8%), bet uzkrājumu attiecība pret virs 90 dienām kavēto kredītu atlikumu saglabājās augstā līmenī – 73.6%.

Darbības rezultāti

Hipotēku bankas neto aktīvu apjoms 2013. gadā ir samazinājies par 152,7 milj. latu jeb par 42% līdz 207,9 milj. latu. Bruto kreditportfelis samazinājies par 138,6 milj. latu jeb par 44.8%, 2013. gada 31. decembrī sasniedzot 170,6 milj. latu, ko veido aktīvo programmu aizdevumu portfelis 63,6 milj. latu (37.3 % no kreditportfeļa) un neaktīvo programmu portfelis 107,0 milj. latu (62.7% no kreditportfeļa). Līdz 2013.gada beigām klientiem tika atmaksāti visi noguldījumi, kā arī pārtraukta visu komercpakalpojumu sniegšana. Hipotēku banka izveidojusi uzkrājumus nedrošiem aktīviem un pārdodamo aktīviem vērtības

samazinājumam 19,2 milj. latu apmērā, kā rezultātā zaudējumi 2013.gadā ir 14,7 milj. latu. Peļņa pirms uzkrājumiem, nodokļiem un neskaitot transformācijas ieņēmumus un izdevumus, šajā laika posmā bija 0,6 milj. latu.

Hipotēku banka saglabā augstus stabilitāti raksturojošus rādītājus, kas ievērojami pārsniedz Kredītiestāžu likumā noteiktos minimālos apmērus. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2013. gada 31.decembrī ir 25.7% (minimālais apmērs - 8%), likviditātes rādītājs – 459.2% (minimālais apmērs- 30%).

2013. gada februārī Hipotēku banka no saviem līdzekļiem, saskaņā ar grafiku atmaksāja subordinēto noguldījumu Valsts kasei 10 milj. latu apmērā, jūnijā atmaksāja ilgtermiņa aizdevumu Deutsche Bank AG 25 milj. eiro apmērā, kā arī Valsts kases aizdevumu 25 milj. latu apmērā. Savukārt decembrī Hipotēku banka pirms termiņa Valsts kasei dzēsa subordinētās obligācijas 30 milj. eiro apmērā.

Lai nodrošinātu esošajiem darbības apjomiem un klientu struktūrai atbilstošu un efektīvu pārvaldi, Hipotēku banka 2013.gadā veica tās darbības optimizāciju:

- nodarbināto skaits 2013.gada 31.decembrī bija 261, no gada sākuma samazinoties par 252 darbiniekiem;
- samazināja klientu apkalpošanu vietu skaitu, klientu apkalpošanu turpinot deviņās filiālēs visā Latvijā (Rīgā, Daugavpilī, Gulbenē, Jelgavā, Jekabpilī Liepājā, Rēzeknē, Valmierā un Ventspilī).

2013.gadā Hipotēku banka pēc savas iniciatīvas atteicās no tai piešķirtā starptautiskās reitingu aģentūras Moody's kredītreitinga novērtējuma. Kredītreitinga atcelšanas brīdī 2013.gada 12.decembrī starptautiskā reitingu aģentūra Moody's bija Hipotēku bankai noteikusi šādus reitingus:

Ilgtermiņa ārvalstu valūtas noguldījumu reitings (12.12.2013.)	Baa3
Istermiņa ārvalstu valūtas noguldījumu reitings (12.12.2013.)	P3
Ilgtermiņa vietējās valūtas noguldījumu reitings (12.12.2013.)	Baa3
Istermiņa vietējās valūtas noguldījumu reitings (12.12.2013.)	P3
Finansiālās stabilitātes indekss (12.12.2013.)	E+

Valsts atbalsta programmu realizācija

Hipotēku banka kā attīstības banka veic kreditēšanas aktivitātes valsts atbalsta programmu ietvaros. 2013. gadā banka realizēja šādas valsts atbalsta programmas:

- Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma jeb Riska aizdevumi;
- Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai jeb Starta programma;
- Aizdevumi sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai jeb MVU izaugsmes aizdevumi;
- Apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programma lauksaimniekiem;
- Latvijas un Šveices mikrokreditēšanas programma;
- Lauksaimniecības zemes iegādes kreditēšanas programma.

Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma

Programmas ietvaros Hipotēku banka izsniedz Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) līdzfinansētos aizdevumus, kā arī Eiropas Investīciju bankas finansētus aizdevumus. Programma tika uzsākta 2009.gadā, un līdz 2013.gada 31.decembrim Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros Hipotēku banka ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 52,1 milj. latu (neskaitot piešķirtos aizdevumus, no kuriem klienti ir atteikušies), tai skaitā ERAF līdzfinansētos aizdevumus par kopējo summu 50,9 milj. latu.

Starta programma „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”

Programma tika uzsākta 2009.gadā, un to līdzfinansē Eiropas Sociālais fonds. Programmas ietvaros biznesa uzsācēji saņem atbalstu konsultāciju un mācību veidā, kā arī aizdevumu projekta īstenošanai, kopā ar procentu subsīdiju 80% vai 70% apmērā no kopējiem aizdevuma procentu maksājumiem. Līdz 2013.gada 31.decembrim uz konsultācijām un apmācībām bija pieteikušies 3600 pretendenti, apmācības bija pabeiguši 1464 programmas dalībnieki, un finansiālais atbalsts piešķirts 1088 projektiem, par kopējo aizdevumu summu 12,1 milj. latu.

MVU izaugsmes aizdevumu programma

2010.gadā Hipotēku banka uzsāka izsniegt MVU izaugsmes aizdevumus, saskaņā ar atbalsta

programmu „Aizdevumi sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai”. Līdz 2013.gada 31.decembrim banka šīs programmas ietvaros ir piešķirusi MVU izaugsmes aizdevumus par kopējo summu 37,8 milj. latu.

Apgrozāmo līdzekļu aizdevumi lauksaimniekiem

2010.gadā Hipotēku banka uzsāka apgrozāmo līdzekļu aizdevumu piešķiršanu lauksaimniekiem saskaņā ar Ministru kabineta noteikto „Kārtību, kādā piešķir valsts atbalstu apgrozāmo līdzekļu iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai”. Programmas finansējumu aizdevuma veidā Hipotēku banka saņem no Valsts kases. Līdz 2013.gada 31.decembrim Lauksaimniecības apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmas ietvaros Banka ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 30,9 milj. latu. Programmas sākotnējais finansējuma apjoms (18 milj. latu) ir apgūts, un jauni aizdevumi tiek piešķirti no klientu atmaksātajām aizdevumu summām.

Latvijas un Šveices mikrokreditēšanas programma

2011.gadā Hipotēku banka uzsāka mikrouzņēmumu kreditēšanu Latvijas un Šveices sadarbības programmas individuālā projekta "Mikrokreditēšanas programma" ietvaros. Programmas sākotnējais finansējuma apjoms (aizdevumi 4,6 milj. latu apmērā un granti aizdevumu dzēšanai 0,4 milj. latu apmērā) tika apgūts 2013.gada augustā, un turpmākie aizdevumi tiek piešķirti no klientu atmaksātajām aizdevumu summām – bez grantu komponentes. Līdz 2013.gada 31.decembrim Hipotēku banka programmas ietvaros ir piešķirusi 871 aizdevumu par kopējo summu 5,1 milj. latu.

Lauksaimniecības zemes iegādes kreditēšanas programma

Ministru kabinets 2012.gada 29.maijā apstiprināja noteikumus Nr.381 „Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai”. Atbilstoši šiem noteikumiem aizdevējs ir valsts akciju sabiedrība "Lauku attīstības fonds" (LAF). Savukārt aizdevumu iesniegumu pieņemšanu un vērtēšanu, piešķirto aizdevumu administrēšanu, uzskaiti un uzraudzību LAF pilnvarojumā nodrošina Hipotēku banka. Programmas ietvaros kopējais finansējums ir 10 milj. latu (2014.gada janvārī tā palielināta līdz 24 milj. eiro). Līdz 2013.gada 31.decembrim Lauksaimniecības zemes iegādes programmas ietvaros ir piešķirti 256 aizdevumi par kopējo summu 8,7 milj. latu.

Ar 2014.gada 1.janvāri Hipotēku banka ir atteikusies no kreditiestādes licences un darbību turpina kā finanšu institūcija – valsts akciju sabiedrība „Latvijas Attīstības finanšu institūcija Altum” (turpmāk tekstā – ALTUM), saglabājot uzņēmuma reģistrācijas numuru un juridisko adresi. ALTUM turpina ieviest apgūšanas procesā esošās (aktīvās) valsts atbalsta programmas, apkalpo neaktīvo programmu kreditportfeli, kā arī apkalpo privatizācijas procesa darījumus saskaņā ar valdības deleģējumu. Atbilstoši Ministru kabineta 2013.gada 17.decembra sēdes protokollēmuma par informatīvo ziņojumu "Par vienotās attīstības finanšu institūcijas izveidi" 8., 9., un 10.punktam (prot. Nr. 67, 141.§), ir apstiprināts darbības plāns, atbilstoši kuram ir plānots veikt darbības valsts akciju sabiedrības „Latvijas Attīstības finanšu institūcijas Altum”, sabiedrības ar ierobežotu atbildību „Latvijas Garantiju aģentūra” un valsts akciju sabiedrības „Lauku attīstības fonds” apvienošanai.

2014.gadā tiks turpināta ALTUM darbības iekšējā pārstrukturēšana, arvien vairāk stiprinot sabiedrības kapacitāti valdības uzdevumā realizēt valsts atbalsta programmas.


Rolands Pankovs
Valdes priekšsēdētājs

**V A/S „LATVIJAS ATTĪSTĪBAS FINANŠU INSTITŪCIJA ALTUM”
PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

Padome (2013. gada 31. decembrī)

Baiba Bāne	Padomes priekšsēdētāja
Jānis Pone	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Līga Klaviņa	Padomes loceklis

2013.gadā netika veiktas izmaiņas padomes sastāvā.

2013.gada 9.decembrī ārkārtas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu ar 2014. gada 1.janvāri atcelt padomi.

Valde (2013. gada 31. decembrī)

Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētājs
Jēkabs Krieviņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Baiba Brigmane	Valdes locekle
Gints Āboltiņš	Valdes loceklis

2013.gadā netika veiktas izmaiņas valdes sastāvā.

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

Rīgā

2014. gada 31. martā

Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katu pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātojās Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība apstiprina, ka no 9. līdz 81. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2013.gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Koncerna un Bankas līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Vadības vārdā


Rolands Pāpkō
Valdes priekšsēdētājs



Building a better
working world

SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Riga, LV-1010
Latvia
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – „Grupa”) konsolidēto 2013. gada finanšu pārskata un V a/s „Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM” (turpmāk tekstā – Banka) 2013. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 9. līdz 81. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2013. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Mātes uzņēmuma vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskaata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāaplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatošību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti jem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bēf nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatošības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsuprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un reguļējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 2. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krisjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2014. gada 31.martā

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS
 (visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	2013		2012	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
NEPĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS					
Procentu ieņēmumi	5	10,185	10,005	16,145	16,145
Procentu izdevumi	6	(4,333)	(4,333)	(5,432)	(5,370)
Neto procentu ieņēmumi		5,852	5,672	10,713	10,775
Komisijas naudas ieņēmumi	7	734	734	667	667
Komisijas naudas izdevumi	8	(172)	(172)	(175)	(175)
Tiri komisijas ieņēmumi		562	562	492	492
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9				
Citi ieņēmumi	10	684	684	1,393	1,393
Pamatdarbības peļņa		2,283	2,285	1,242	1,246
		9,381	9,203	13,840	13,906
Personāla izmaksas	11	(3,994)	(3,994)	(2,097)	(2,097)
Administratīvie izdevumi	12	(3,880)	(3,712)	(1,677)	(1,677)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(860)	(860)	(1,186)	(1,186)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam (Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	13	(3,564)	(3,564)	(9,886)	(9,886)
		(2,917)	(2,927)	(1,006)	(940)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	-	-	-	-
Pārskata perioda (zaudējumi) no nepārtrauktām darbībām		(2,917)	(2,927)	(1,006)	(940)
PĀRTRAUKTĀS DARBĪBĀS					
Neto procentu ieņēmumi		554	1,981	4,203	7,124
Tiri komisijas ieņēmumi		(97)	(309)	2,128	1,347
Citi ieņēmumi		7,586	5,711	7,656	2,151
Pamatdarbības peļņa		8,043	7,383	13,987	10,622
Personāla izmaksas		(2,423)	(1,949)	(7,281)	(6,002)
Administratīvie izdevumi		(4,032)	(1,652)	(10,599)	(4,394)
Zaudējumi no pārdošanai paredzēto aktīvu/saistību pārdošanas		(7,245)	(15,587)	(28,570)	(28,570)
Uzkrājumi vērtības (samazinājumam)		(3,517)	-	(7,768)	(11,432)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās novērtējot patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas		-	-	76	-
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(9,174)	(11,805)	(40,155)	(39,776)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(3)	-	(259)	-
Pārskata perioda (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	22	(9,177)	(11,805)	(40,414)	(39,776)
Pārskata perioda (zaudējumi)		(12,094)	(14,732)	(41,420)	(40,716)
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	37	285	464	1,065	1,065
Kopējā pārskata gada (zaudējumi)		(11,809)	(14,268)	(40,355)	(39,651)

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS (turpinājums)
(visas summas ir tūkstošos latu)

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
(Zaudējumi) attiecināmi uz:				
Bankas akcionāriem	(12,094)	-	(42,160)	-
Mazākuma līdzdalību	-	-	740	-
Kopējā pārskata perioda (zaudējumi) attiecināmi uz:				
Bankas akcionāriem	(11,809)	-	(41,095)	-
Mazākuma līdzdalību	-	-	740	-
Pelņa uz akciju no nepārtrauktām darbībām				
(Zaudējumi) uz akciju (LVL/akciju)	15	(0.01)	-	(0.00)
Kopējā pelņa uz akciju no nepārtrauktām darbībām				
(Zaudējumi) uz akciju (LVL/akciju)	15	(0.06)	-	(0.20)

Pielikumi no 15. līdz 81. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 81. lapai ir akceptējusi Valde 2014. gada 31. martā un tos ir parakstījis:

Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

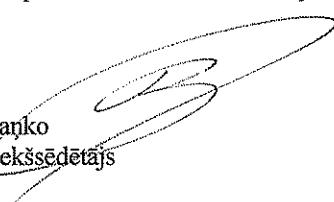
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos latu)

Aktīvi	Pielikumi	31/12/13		31/12/12	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	16	16,559	16,559	17,774	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	19	11,191	10,056	28,987	28,988
Atvasinātie līgumi	20	-	-	330	330
Tirgojamie vērtspapīri	17	145	145	963	963
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	17	6,943	13,969	18,106	24,784
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	17	4,070	4,070	7,284	7,284
Kredīti	21	152,152	152,152	176,708	176,708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		1,807	1,807	1,079	1,079
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	22	-	500	-	-
Ieguldījumu īpašumi	18	9,067	341	8,656	329
Pamatlīdzekļi	24	3,503	3,503	3,817	3,817
Nemateriālie aktīvi	23	150	150	680	680
Pārējie aktīvi	25	4,900	4,610	3,065	2,785
Pārdošanai paredzēti aktīvi	22	-	-	93,086	95,077
Kopā aktīvi		210,487	207,862	360,535	360,598
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	26	84,485	82,452	120,666	118,666
Atvasinātie līgumi	20	16	16	117	117
Saistības pret valdību un citām personām	27	6,385	6,385	71,072	71,071
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		854	761	1,895	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	36	36	36	84	84
Maksājamais ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Atliktās nodokļu saistības		-	-	-	-
Atbalsta programmu finansējums	28	50,330	50,330	61,286	61,286
Pārējās saistības	29	13,353	13,243	2,732	2,732
Pakārtotās saistības	30	-	-	31,089	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	22	-	-	3,251	4,751
Kopā saistības		155,459	153,223	292,192	291,691
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	31	216,601	216,601	216,601	216,601
Rezerves kapitāls	31	2,063	2,063	2,524	2,063
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	37	1,087	1,266	802	802
Nesegtie zaudējumi		(164,723)	(165,291)	(152,629)	(150,559)
Kapitāls un rezerves, kas attiecināmas uz Bankas akcionāriem		55,028	54,639	67,298	68,907
Mazākuma līdzdalība		-	-	1,045	-
Kopā kapitāls un rezerves		55,028	54,639	68,343	68,907
Kopā pasīvi		210,487	207,862	360,535	360,598

Pielikumi no 15. līdz 81. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 81. lapai ir akceptējusi Valde 2014. gada 31. martā un tos ir parakstījis:

Rolands Pajko
 Valdes priekšsēdētājs



V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVU IZMAINU PĀRSKATS
 (visas summas ir tūkstošos latu)

	Attiecināms uz Bankas akcionāriem					
	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls
Bilance 2011. gada 31. decembrī	191,601	2,524	(263)	(107,540)	367	86,689
Korekcija (skatīt 3. pielikumu)				(1,370)		(1,370)
Bilance 2011. gada 31. decembrī (korigēts)	191,601	2,524	(263)	(108,910)	367	85,319
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	(42,160)	740	(41,420)
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	1,065	-	-	1,065
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	1,065	(42,160)	740	(40,355)
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,559)	-	(1,559)
Dividenžu izmaksas	-	-	-	-	(62)	(62)
Pamatkapitāla palielināšana	25,000	-	-	-	-	25,000
Bilance 2012. gada 31. decembrī	216,601	2,524	802	(152,629)	1,045	68,343
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(12,094)	-	(12,094)
Citi visaptveroši ienākumi	-	(461)	285	-	(1,045)	(1,221)
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	(461)	285	(12,094)	(1,045)	(1,045)	(13,315)
Dividenžu izmaksas	-	-	-	-	-	-
Bilance 2013. gada 31. decembrī	216,601	2,063	1,087	(164,723)	-	55,028

Pielikumi no 15. līdz 81. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVU IZMAIŅU PĀRSKATS
 (visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls
Bilance 2011. gada 31. decembrī	191,601	2,063	(263)	(108,284)	85,117
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	(40,716)	(40,716)
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	1,065	-	1,065
Kopējā pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	1,065	(40,716)	(39,651)
Peļņas sadale – maksā par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,559)	(1,559)
Pamatkapitāla palielināšana	25,000	-	-	-	25,000
Bilance 2012. gada 31. decembrī	216,601	2,063	802	(150,559)	68,907
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	(14,732)	(14,732)
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	464	-	464
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	464	(14,732)	(14,268)
Bilance 2013. gada 31. decembrī	216,601	2,063	1,266	(165,291)	54,639

Pielikumi no 15. līdz 81. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos latu)

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi) pirms nodokļiem no nepārtrauktām operācijām	(2,917)	(2,927)	(1,006)	(940)
(Zaudējumi) pirms nodokļiem no pārtrauktām operācijām	(9,174)	(11,805)	(40,155)	(39,776)
Koriģēta (zaudējumi) pirms nodokļiem	(12,091)	(14,732)	(41,161)	(40,716)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	875	860	1,302	1,186
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	7,081	3,564	20,447	21,318
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	501	501	92	8
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	(1,277)	(1,134)	126	511
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(642)	(728)	(156)	(241)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(1,613)	(1,959)	2,014	2,875
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	5,297	(594)	(2,300)	(2,164)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(1,869)	(14,222)	(19,636)	(17,223)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	(2,917)	(3,155)	2,738	2,798
Kredītu samazinājums	113,696	142,109	214,363	210,039
Tirgojamu vērtspapīru samazinājums	818	818	1,296	1,296
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums) / pieaugums	(37,976)	(35,975)	16,092	14,058
Saistību pret valdību un citām personām pieaugums	(71,447)	(69,437)	(332,601)	(338,689)
Emitēto parāda vērtspapīru samazinājums	-	-	(20,996)	(21,370)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(25)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	305	20,138	(138,769)	(149,091)
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pirkšana	-	-	(38,988)	(38,988)
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	13,465	13,465	87,079	87,079
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(154)	(154)	(457)	(378)
Pamatlīdzekļu pārdošana	77	77	42	26
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(4,964)	(12)	(14,307)	1,007
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā pārdošana	-	-	-	495
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	-	(25,488)	-	(5,802)
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	8,424	(12,112)	33,369	43,439
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pamatkapitāla palielinājums	-	-	25,000	25,000
Atmaksātais subordinētais aizdevums	(31,089)	(31,089)	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	(1,622)	(1,559)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	(31,089)	(31,089)	23,378	23,441
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)	(23,360)	(23,063)	(82,022)	(82,211)
Nauda un tās ekvivalentu pārskata perioda sākumā	46,514	46,083	128,536	128,294
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās (32. pielikums)	24,154	23,020	46,514	46,083
Samērto procentu naudas plūsma	10,152	11,355	33,274	32,012
Samaksāto procentu naudas plūsma	4,371	4,326	14,029	14,025

Pielikumi no 15. līdz 81. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

(1) Informācija par Banku un pārveides process

Latvijas Hipotēku un zemes banku nodibināja Latvijas valdība 1993. gada 19. martā ar LR Ministru kabineta rīkojumu Nr. 140, kā valsts komercbanku. Banka tika reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 3. jūnijā. Saskaņā ar Komerclikuma reformu Banka 2004. gada 14. jūlijā ir reģistrēta komercreģistrā.

Bankas darbību regulē Kredītiestāžu likums, kā arī citi LR spēkā esošie likumi, tās Statūti, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kā arī LR Ministru kabineta rīkojumi un noteikumi. Banka atrodas LR Finanšu ministrijas pārziņā, kas Latvijas Republikas Ministru kabineta vārdā pārstāv akcionāra intereses un ir 100% Bankas akciju turētāja.

Bankas darbības pamatvirzieni ietver valsts atbalsta programmas, kur Banka izsniedz aizdevumus valsts un Eiropas Savienības līdzfinansēto programmu ietvaros, un komercaktivitātes, kur Banka sniedz universālas bankas pakalpojumus.

2009. gada 3.decembrī ar Latvijas Republikas Ministru kabineta rīkojumu Nr.820 tika akceptēta koncepcija „Valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveide par Attīstības banku”. Koncepcijas mērķis bija izvēlēties optimālākos variantus Hipotēku bankas pārveidei par attīstības banku, samazinot komercbankas darījumus un koncentrējot bankas darbību uz virzieniem, kas ir izšķiroši tautsaimniecībai. Atbilstoši atbalstītajam koncepcijas modelim Banka turpina realizēt esošās valsts atbalsta programmas, sadarbībā ar nozaru ministrijām izstrādā jaunas atbalsta programmas, par kuru realizācijas uzsākšanu lemj valdība. Turklat Banka līdz 2013.gada beigām pakāpeniski samazināja komerciālā kredītporfeļa apjomu, komercdarbības jomā Banka refinansējā un restrukturizēja komercaizdevumus tikai esošajiem klientiem atbilstoši esošajam aizdevuma apjomam.

2010.gada aprīlī Bankas akcionārs ir palielinājis Bankas pamatkapitālu par 70,28 milj. latu. Bankas akcionārs ir nosūtījis notifikāciju Eiropas Komisijai par pamatkapitāla palielināšanu. Uz pārskata parakstīšanas brīdi Eiropas Komisija minētā pamatkapitāla palielinājumam ir piešķirusi apstiprinājumu, ka tas atbilst Eiropas Savienības valsts atbalsta noteikumiem.

2011.gada 12.aprīlī Latvijas Republikas Ministru kabinets izskatīja piesaistītā konsultanta SIA „Superia” izstrādāto valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveides plānu, atbalstot valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveides plānā minēto Bankas komercdaļas pārdošanas scenāriju. Minētā scenārija sagatavošanai un realizācijai konkursa kārtībā tika piesaistīts konsultants – SIA „Superia”.

2011.gada 1.novembrī Latvijas Republikas Ministru kabinets atbalstīja piesaistītā konsultanta SIA „Superia” izstrādāto valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas stratēģiju, kura paredz pārdot Bankas komercdaļu 6 paketēs atklātā konkurējošā izsolē. Pamatojoties uz Latvijas Republikas Ministru kabineta lēmumu, Bankas akcionāra pārstāvis 03.11.2011. sēdē (protokols Nr. 12) uzdeva Bankas padomei un attiecīgi Bankas padome 03.11.2011. sēdē (protokols Nr. 15) uzdeva Bankas valdei realizēt konsultanta SIA „Superia” izstrādāto valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas stratēģiju. Konsultanta SIA „Superia” izstrādātā valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas stratēģija paredzēja īstenot Bankas komercdaļas pārdošanas stratēģiju šādos posmos:

- potenciālo pircēju uzrunāšana un informācijas nosūtīšana;
- potenciālo pircēju sākotnējo nesaistošo piedāvājumu saņemšana un izvērtēšana;
- potenciālo pircēju saistošo piedāvājumu saņemšana un gala lēmuma pieņemšana, t.sk. nepieciešamo atļauju saņemšana;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA (turpinājums)

(1) Informācija par Banku un pārveides process (turpinājums)

- pirkuma līgumu parakstīšana ar pircējiem;
- aktīvu un pasīvu pārnese un norēķinu veikšana.

2012.gada 19.jūnijā Latvijas Republikas Ministru kabinets apstiprināja Bankas komercdaļas pirmās, otrs, piektās un sestās paketes atsavināšanu atbilstoši līgumisko attiecību būtiskajiem nosacījumiem. Savukārt 2012.gada 21.jūnijā Banka noslēdza līgumus ar AS „Swedbank” par Bankas komercdaļas pirmās (privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu kredīti un noguldījumi), otrs (korporatīvo uzņēmumu kredīti un noguldījumi) un piektās (SIA „Hipolīzings”) paketes atsavināšanu, savukārt ar AS IPS „SEB Wealth Management” – par Bankas komercdaļas sestās (AS IPS „Hipo Fondi” pārvaldītie 2.līmeņa pensiju plāni) paketes atsavināšanu. Līgumi par Bankas komercdaļas pirmās, otrs, piektās un sestās paketes atsavināšanu tika noslēgti, pamatojoties uz Bankas akciju turētāja 2012.gada 20.jūnija lēmumu (protokols Nr. 6), Bankas padomes 2012.gada 20.jūnija lēmumu (protokols Nr. 9) un Bankas valdes 2012.gada 21.jūnija lēmumu (protokols Nr. 35). Bankas komercdaļas pirmās, otrs, piektās un sestās paketes atsavināšana tika veikta kā uzņēmuma pāreja atbilstoši Kreditiestāžu likuma 59.² pantam.

2012.gada 1.augustā notika Bankas komercdaļas piektās paketes (SIA „Hipolīzings”) atsavināšana AS „Swedbank”, kuras rezultātā Banka saņēma 41,2 milj. latu.

2012.gada 8.augustā notika Bankas komercdaļas sestās paketes (AS IPS „Hipo Fondi” pārvaldītie 2.līmeņa pensiju plāni) atsavināšana AS IPS „SEB Wealth Management”, kuras rezultātā AS IPS „SEB Wealth Management” pārvaldībā pārgāja 2.līmeņa pensiju plāni ar neto aktīvu vērtību 36,9 mil. latu apmērā.

2012.gada 24.novembrī notika Bankas komercdaļas pirmās un otrs paketes (privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu un korporatīvo uzņēmumu kredīti un noguldījumi) atsavināšana un klientu apkalpošanas pāreja AS „Swedbank”. Bankas komercdaļas pirmās un otrs paketes klientu apkalpošanas pārejas rezultātā uz AS „Swedbank” tika pārcelti vairāk nekā 70 tūkstoši klientu kontu, tostarp aptuveni 95% bija privātpersonu un 5% - juridisko personu kontu. Bankas komercdaļas pirmās un otrs paketes atsavināšanas rezultātā AS „Swedbank” tika nodoti klientu noguldījumi 147,7 milj. latu apmērā un aptuveni septiņi tūkstoši aizdevumu 86,5 milj. latu apjomā.

2012.gada 30.oktobrī Latvijas Republikas Ministru kabinets izskatīja konsultanta SIA „Superia” sagatavoto informāciju par sapņmtajiem potenciālo pircēju sākotnējiem nesaistošajiem piedāvājumiem par Bankas komercdaļas trešo (ar nekustamā īpašuma nozari saistītie uzņēmumi) un ceturto (SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”) paketi un uzdeva konsultantam SIA „Superia” aicināt potenciālos pircējus veikt padziņināto izpēti un iesniegt saistošos piedāvājumus par Bankas komercdaļas trešo un ceturto paketi.

2013.gada 21.maijā Latvijas Republikas Ministru kabinets apstiprināja būtiskos līguma nosacījumus par Bankas komercdaļas 3.a portfeļa pārdošanu AS „Rietumu banka”, SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāldaļu atsavināšanu VAS „Privatizācijas aģentūra”, kā arī Bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošo 51.31% AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju pārdošanu mazākuma akcionāram SIA „Biznesa sistēmas”. Bankas komercdaļas 3.a portfeļa un ceturtās paketes atsavināšana tika veikta kā uzņēmuma pāreja atbilstoši Kreditiestāžu likuma 59.² pantam.

Atbilstoši Latvijas Republikas Ministru kabineta lēmumam 2013.gada 23.maijā tika noslēgts pārdošanas līgums ar AS „Rietumu banka” par 3.a portfeļa (nekustamā īpašuma attīstītājiem izsniegtie kredīti) pārdošanu un līgums ar VAS „Privatizācijas aģentūra” par SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāla daļu atsavināšanu. Savukārt 2013.gada 4.jūnijā ar AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” mazākuma akcionāru SIA „Biznesa sistēmas” tika noslēgts pārdošanas līgums par Bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošo 51.31% AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju pārdošanu.

2013.gada 18.jūnijā notika Bankas komercdaļas 3.a portfeļa pārcelšana uz AS „Rietumu banka”, 2013.gada 28.jūnijā tika atsavinātas SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāldaļas par labu VAS „Privatizācijas

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA (turpinājums)

(1) Informācija par Banku un pārveides process (turpinājums)

aģentūra”, savukārt 2013.gada 3.septembrī tika atsavinātas Bankas meitas sabiedrībai SIA „Riska investīciju sabiedrība” piederošās 51.31% AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Hipo Fondi”” akciju par labu mazākuma akcionāram SIA „Biznesa sistēmas”.

Lai nodrošinātu vienotās attīstības finanšu institūcijas izveidi, Latvijas Republikas Ministru kabinets 2013.gada 2.aprīlī uzdeva Finanšu ministrijai kā Bankas kapitāldaļu turētājai nodrošināt, ka Banka veic nepieciešamos sagatavošanas un īstenošanas pasākumus, lai nodrošinātu reorganizācijas veikšanu, Bankai atsakoties no kredītiestādes licences.

Realizējot Finanšu ministrijas kā Bankas kapitāldaļu turētājas uzdevumu, Banka līdz 2013.gada 30.septembrim pakāpeniski pārtrauca visu komercpakkalpojumu sniegšanu, kā arī to ar valsts atbalsta programmu īstenošanu saistīto pakalpojumu sniegšanu, kurus Banka nevarēs sniegt, atsakoties no kredītiestādes licences. Līdz 2013.gada 30.novembrim Banka norēķinājās ar visiem noguldītājiem, kā rezultātā Banka 2013.gada 10.decembrī iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijai pieteikumu par atteikšanos no kredītiestādes licences ar 2014.gada 1.janvāri. Attiecīgi Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2013.gada 19.decembrī pieņēma lēmumu par licences kredītiestādes darbībai anulēšanu Bankai ar 2014.gada 1.janvāri.

2 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS IZVĒRTĒJUMS

2012.gada 26.janvārī Eiropas Komisija piešķīra pagaidu apstiprinājumu Latvijas veiktajiem atbalsta pasākumiem, kas nepieciešami, lai pakāpeniski izbeigtu Bankas komercdarbību, vienlaikus uzsākot padziļinātu izmeklēšanu nolūkā izvērtēt, vai atbalsts Bankai ir saskaņā ar Eiropas Savienības valsts atbalsta noteikumiem. Eiropas Komisija pagaidu kārtībā apstiprināja valsts atbalstu Bankai, kas iekļauj 2010.gadā veiktu rekapitalizāciju 70,2 milj. latu apmērā, papildus rekapitalizācijas pasākumu, rezerves likviditātes instrumentu, garantijas Bankas komercdaļas starptautiskajiem kreditoriem un likviditātes atbalstu "slikto" aktīvu maksātspējīgai likvidācijai.

2013.gada 17.jūlijā Eiropas Komisija, veicot padziļinātu izmeklēšanu nolūkā izvērtēt, vai atbalsts Bankai ir saskaņā ar Eiropas Savienības valsts atbalsta noteikumiem, ir apstiprinājusi Bankai sniegtā valsts atbalstu.

Šie finanšu pārskati ir sastādīti, balstoties uz pieņēmumu, ka Grupa turpinās savu darbību arī nākotnē. Bankas un Koncerna 2013. gada finanšu pārskatus no 9. līdz 81. lapai ir akceptējusi Valde 2014. gada 31. martā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu, akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārejie uzrādišanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), nemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principus. Finanšu pārskatu sastādišanā, nemot vērā uzņēmējdarbības turpināšanas principu, vadība ir apsvērusi Bankas un Koncerna finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Bankas un Koncerna nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījumu īpašumiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības uzskaites principiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādišanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Finanšu pārskats ir gatavots par nepārtrauktām operācijām, salīdzinošie rādītāji, kas uzrādīti apvienotajā ienākumu pārskatā, ir par nepārtrauktām operācijām, finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīti kopejrie darbības rādītāji.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu, ja vien nav norādīts citādi. Bankas un Koncerna uzskaites valūta ir Latvijas lati.

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, un kuru darbības apjomī ir būtiski, šajā pārskatā ir konsolidēti, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus.

Konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstoto un konsolidēto uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļnas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekvenči ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Bankas nekonsolidētajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumos no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitas uzņēmumu peļnas, kas gūta pēc to iegādes.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos

Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Koncernam un Bankai ir būtiska līdzdalība, bet nav kontrole. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos Bankas pārskatā tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, bet Koncerna pārskatā tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kurga. Monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kurga pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļnas un zaudējumu aprēķinā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

2013.gada 31. decembrī

1 EUR = LVL 0.702804
1 USD = LVL 0.515000
1 GBP = LVL 0.843000

2012.gada 31. decembrī

1 EUR = LVL 0.702804
1 USD = LVL 0.531000
1 GBP = LVL 0.857000

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzišana

Visi nozīmīgie procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzišanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns aplēš naudas plūsmas, balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm, un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas premjās vai diskontus.

Tiklīdz finanšu aktīvs vai finanšu aktīvu grupa tiek norakstīta vērtības samazināšanās rezultātā, procentu ieņēmumi tiek atzīti, izmantojot to procentu likmi, kas lietota, diskontējot nākotnes naudas plūsmas, lai novērtētu vērtības samazinājuma apjomu.

Komisijas ieņēmumi tiek atzīti pēc uzkrāšanas principa, kad pakalpojums tiek sniegt. Ar kredītu izsniegšanu saistītās komisijas tiek atliktas (kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām) un atzītas kā kredīta efektīvās procentu likmes korekcija.

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzišana un turpmākā novērtēšana

(i) Atzišanas datums

Tirdzniecības nolūkā turētu vērtspapīru un investīciju vērtspapīru pirkšana un pārdošana, kuru piegāde notiek laika periodā saskaņā ar noteikumiem vai tirgus tradīcijām ("regulārā" pirkšana un pārdošana) tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek piegādāts vai nodots Koncernam vai Bankai. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laika posmā starp iegādes datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai apvienotajā ienākumu pārskatā. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzskaitīti par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķinu mirklim.

(ii) Finanšu instrumentu sākotnējā atzišana

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri, atvasinātie instrumenti un citi finanšu instrumenti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu, sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā. Visi citi finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas. Patieso vērtību sākotnējās atzišanas brīdī apliecinā darījuma cena. Ienākumi vai zaudējumi no sākotnējās atzišanas tiek atzīti, ja ir atšķirība starp patieso vērtību un darījuma cenu, ko var apliecināt ar citiem darījumiem ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem.

(iii) Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržas kotētām akcijām, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā, ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā un ietverti posteņi „Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu”.
- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Banka tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvās izmaiņas, kas atzītas kā citi ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, atspoguļotas kapitāla un rezervēs kā pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve. Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Banka pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šai gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Banka fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana (turpinājums)

Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir ‘būtisks’ vai ‘ilgstošs’. Lai pieņemtu šo lēmumu, Banka, cita starpā, izvērtē vēsturiskās akciju cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.

- Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru iegādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi. Ja Banka pārdotu vai pārklasificētu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Banka nevarētu turpmāko divu gadu laikā klasificēt jebkuru finanšu aktīvu kā turētu līdz termiņa beigām.

(iv) Aizdevumi un prasības

Izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un uzskaitīti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi kredīti tiek atzīti Koncerna un Bankas pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek ieskaitīti izsniegtajos kredītos.

Vadība ņem vērā riskus visiem aizdevumiem, lai noteiktu uzkrājumus kredītu kvalitātes samazināšanai un iespējamus zaudējumus. Uzkrājumi individuālajiem kredītiem to vērtības samazinājumam tiek veidoti, ja ir radusies pārliecība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatlaksā saskaņā ar aizdevuma līguma noteikumiem. Uzkrājumu apjoms ir starpība starp kredīta uzskaites vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir noteikta kā sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtība, ieskaitot atgūstamos līdzekļus no garantijām un citiem kredīta nodrošinājumiem. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Papildus uzkrājumiem individuālajiem kredītiem ir izveidoti uzkrājumi viendabīgu aizdevumu grupām. Viendabīgu aizdevumu grupā tiek iekļauti aizdevumi ar līdzīgu kredītrisku, aizdevumu apmēru, kvalitati un termiņu. Veidojot uzkrājumus viendabīgu aizdevumu grupām, tiek ņemta vērā Koncerna un Bankas iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

Ja turpmākajos periodos kredīta uzkrājumu vērtības samazinājumam apmērs samazinās un šādu samazinājumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās atzīšanas (piemēram, aizpēmēja kredītreitinga uzlabošanās), iepriekš atzītais vērtības samazinājums tiek apvērts, koriģējot uzkrājumu kontu, un atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā samazinājums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un iespējamiem zaudējumiem metodes un pieņemumi tiek regulāri pārskatīti, lai novērstu jebkuras atšķirības starp izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam un faktisko zaudējumu apjomu.

(v) Prasības pret kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Koncerns un Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(vi) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas mijmaiņas līgumi, sākotnēji bilancē tiek atzīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētas naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Koncerns un Banka neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana (turpinājums)

(vii) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

(6) Finanšu aktīvu un saistību izslēgšana

Koncerns un Banka izslēdz finanšu aktīvus no bilances, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) Koncerns un Banka nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Koncerns un Banka saglabā kontroli, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildus ierobežojumus.

(7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiessā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistību iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, atskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas.

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktu salīdzināmus darījumus.

Ja pēc Bankas vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskata pielikumos.

(8) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteju ieskaitu un ir paredzēts dzēst šos posteju to neto vērtībā vai arī vienlaicīgi realizēt aktīvus un nokārtot saistības.

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Koncerns un Banka vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu aktīvu (piemēram, prasības pret kredītiestādēm, krediti un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri) vērtības samazinājumam, kā arī izvērtē vai katrs atsevišķs finanšu aktīvs ir uzskatāms par nozīmīgu. Par finanšu aktīviem, kuriem pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam (*impaired*), tiek uzskatīti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēti zaudējumu notikumi un kuri visticamāk netiks pilnībā atgūti. Par tādiem tiek uzskatīti kavētie finanšu aktīvi, tas ir, kuru kārtējie pamatsummas vai procentu maksājumi tiek kavēti, kā arī finanšu aktīvi, kuriem nav izpildīti citi būtiski līguma nosacījumi. Par finanšu aktīviem ar vērtības samazināšanās pazīmēm netiek uzskatīti tādi finanšu aktīvi, kuru nodrošinājums ir pietiekams un kura realizācijas gadījumā finanšu aktīvs tiks pilnībā atgūts.

Finanšu aktīvi ar vērtības samazināšanās pazīmēm, kuri katrs tiek uzskatīts par nozīmīgu, tiek izvērtēti individuāli un tie netiek iekļauti viendabīgās finanšu aktīvu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns un Banka uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta finanšu aktīva vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (izņemot nākotnes kredītu zaudējumus, kas vēl nav radušies) tagadnes vērtību, kas diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek samazināti, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu summa tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumus turpina uzkrāt par samazināto uzskaites vērtību, izmantojot procentu likmi, kas tika piemērota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai zaudējumu no vērtības samazināšanās novērtēšanas nolūkā, un šie procentu ieņēmumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Procentu ieņēmumi”. Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts, attiecīgi samazinot uzkrājumus iespējamiem kredītu zaudējumiem. Ja norakstīto kredītu summas vēlāk tiek atgūtas, tās tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Koncerns un Banka pārskata finanšu aktīvu vērtības samazinājumu ne retāk kā reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns un Banka izvērtē un izdara pieņēmumus par to, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama aplēsto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās, un vai tās apmēru var novērtēt, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu finanšu aktīvu. Vadība izmanto pieņēmumus, pamatojoties uz iepriekšējo periodu pieredzi saistībā ar zaudējumiem no kredītriska ziņā līdzīgiem aktīviem, kā arī ņemot vērā ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp aplēstajiem un faktiskajiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Tomēr, pamatojoties uz esošo pieredzi un zināšanām, var ticami prognozēt, ka nākamā gada rezultāti atšķirsies no pašreizējiem pieņēmumiem. Līdz ar to, iespējams, ka attiecīgā aktīva vai saistību uzskaites vērtību nāktos būtiski koriģēt.

(i) Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

Katra pārskata perioda beigās Koncerns izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam. Ja šādi pierādījumi pastāv, kumulatīvie zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanās tiek izslēgti no citu ienākumu, kas netiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā, posteņa un atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvie zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanās tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva amortizētajām izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot jebkādus iepriekš atzītos vērtības samazināšanās zaudējumus.

Peļņas un zaudējumu aprēķinā atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti, ja attiecīgā aktīva patiesā vērtība objektīvi palielinās saistībā ar kādu notikumu pēc minēto zaudējumu atzīšanas. Vērtības samazināšanās pierādījumu izvērtēšanai un tās atzīstamā vai reversējamā apmēra noteikšanai vadībai jāizdara attiecīgi pieņēmumi un aplēses.

Katrā finanšu stāvokļa pārskata datumā Banka pārbauda savus parāda vērtspapīrus, kas klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi, lai izvērtētu iespējamo to vērtības samazinājumu. Šai gadījumā nepieciešams vērtēt līdzīgi kā veicot kredītu individuālu izvērtējumu. Tāpat Banka fiksē vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem kapitāla ieguldījumiem, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām. Nepieciešams novērtēt, lai varētu noteikt, kas ir ‘būtisks’ vai ‘ilgstošs’. Lai pieņemtu šo lēmumu, banka, cita starpā, izvērtē vēsturiskās akciju cenu svārstības un to ilgstošumu, kā arī līmeni, pie kura ieguldījuma patiesā vērtība ir zem tā izmaksas.

(ii) Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Koncerns dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu koriģēšanu atbilstoši šāda aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētie kredīti tiek pakļauti individuālam ikceturkšņa novērtējumam, lai noteiktu iespējamo pasliktināšanos. Ja tikuši pārskatīti noteikumi finanšu aktīviem, kas pretējā gadījumā būtu uzskatāmi par kavētiem vai ar samazinājušos vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(10) Nemateriālie aktīvi, tajā skaitā Uzņēmuma nemateriālā vērtība

Iegūtās datorprogrammas un to licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā (5 gados). Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu, tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas.

Uzņēmuma nemateriālā vērtība attiecas uz iegādes izmaksu pārsniegumu pār Koncernam piederošās daļas patieso vērtību iegādātā meitas uzņēmuma neto aktīvos iegādes dienā. Uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek atspoguļota bilance ā kā nemateriālais aktīvs un tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, no kurām ir atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālā vērtība tiek novērtēta katrā pārskata gadā, lai pārbaudītu, vai nav notikusi aktīva vērtības samazināšanās. Ja šāda vērtības samazināšanās ir notikusi, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti, pamatojoties uz nemateriālās vērtības atgūstamo summu. Zaudējumi no aktīva vērtības samazināšanās tiek noteikti, izmantojot vadības vērtējumus, tajā skaitā pieņēmumus par no atbilstošās ienākumu radošās struktūrvienības vadības biznesa plāniem izrietošām nākotnes naudas plūsmām, kas diskontētas ar atbilstošu diskonta likmi. Identificējamie nemateriālie aktīvi, kas veidojas uzņēmumu iegādes brīdi, un kuru patieso vērtību var ticami noteikt, tiek atzīti atdalīti no nemateriālās vērtības un amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Lai identificētu un novērtētu pēc patiesās vērtības šādus nemateriālos aktīvus, tiek izmantoti vadības vērtējumi un atbilstošos gadījumos attiecināmo izmaksu novērtējumi vai nākotnes naudas plūsmas no Koncernam uz īpašumtiesību pamata piederoša aktīva, kas diskontētas ar atbilstošu diskonta likmi.

(11) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļu vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu kategorija	Nolietojums procentos
Ēkas	2% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10 - 20% gadā
Datori un iekārtas	10 - 33% gadā
Transporta līdzekļi	17% gadā
Leguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	pēc noslēgto nomas līgumu termiņa

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas, pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos vai izdevumos. Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdīs Koncernā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citi pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek iekļauti peļnas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā banka izvērtē, vai pastāv kāda aktīva vērtības samazināšanās pazīmes. Ja šādas pazīmes eksistē vai ja jāveic aktīva ikgadējā vērtības samazināšanās pārbaude, banka aplēš attiecīgā aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir aktīva vai naudu ienesošās vienības patiesā vērtība, no kuras atņemtas pārdošanas izmaksas, vai tā lietošanas vērtība atkarībā no tā, kura no šīm summām ir lielāka. Ja aktīva vai naudu ienesošās vienības bilances vērtība ir lielāka par to atgūstamo summu, tiek atzīta aktīva vērtības samazināšanās un aktīva uzskaites vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai summai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to tagadnes vērtībai, izmantojot pirmsnodokļa diskonta likmi, kas atspoguļo pašreizējo tirgus vērtējumu naudas vērtībai laikā un aktīvam raksturīgos riskus. Lai noteiktu patieso vērtību mīnus pārdošanas izmaksas, tiek izmantots

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

atbilstošs vērtēšanas modelis. Šajos aprēķinos izmanto arī vērtēšanas multiplikatorus, biržas kotēto meitas uzņēmumu akciju cenas vai citus pieejamus patiesās vērtības rādītajus.

Katrā bilances datumā tiek izvērtēts, vai nav kādas pazīmes, kas liecina, ka iepriekšējos periodos atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās aktīvam, izņemot nemateriālo vērtību, varētu būt samazinājušies vai vairs nepastāvēt. Ja šādas pazīmes ir, banka aplēš attiecīgā aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamo summu. Iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek reversēti tikai tādā gadījumā, ja kopš pēdējās reizes, kad tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir notikušas izmaiņas tajos pieņēmumos, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Šīs aktīva vērtības reversās koriģēšanas rezultātā tā bilances vērtība nedrīkst pārsniegt ne tā atgūstamo summu, ne arī tādu bilances vērtību, kas būtu noteikta, atskaitot nolietojumu, ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šāda vērtības reversā korekcija tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nevar tikt reversēti nākamajos periodos.

(13) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, kuras tiek turētas ar mērķi gūt nomas ienākumu vai vērtības pieaugumu, vai abus divus minētos, un kurus Koncerns neizmanto savām vajadzībām, kā arī netur pārdošanai. Īpašumi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, tiek uzskaitīti kā ieguldījumu īpašumi tikai un vienīgi tad, ja tie atbilst ieguldījumu īpašumu definīcijai.

Ieguldījumu īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādām izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība balstās uz neatkarīga eksperta vērtēšanu, kam ir atbilstoša kvalifikācija un pieredze. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, diskontētās naudas plūsmas metodi. Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(14) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs

No neto nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības nomas sākumā tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā īpašuma patiesās vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pret klientiem tiek uzskaitītas bilance, atskaitot nodokļus un attiecīgos uzkrājumus aizdevumu vērtības samazinājumam. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi un ir iekļauti "citos pamatdarbības ieņēmumos".

Ienākumi no nomas tiek atzīti, vienmērīgi sadalot tos uz visu nomas periodu, izmantojot neto investīciju metodi, kas atspoguļo pastāvīgo periodisku atdeves likmi.

Aktīvi, kas tiek iznomāti nomā bez izpirkuma tiesībām, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna pamatlīdzekļiem.

(15) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atlikta nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un nodokļu zaudējumiem, kas

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(15) Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti tikai viena Koncerna uzņēmuma ietvaros.

Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(16) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kreditiestādēm, un noguldījumus citās kreditiestādēs un citu kreditiestāžu noguldījumus ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

(17) Uzkrājumi

Uzkrājumi izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai prakses radītas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība.

(18) Darbinieku labumi

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi, un tiem nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(19) Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības

Ilgtermiņa ieguldījumi vai atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, tiek novērtētas zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas samazināta par pārdošanas izmaksām. Ilgtermiņa ieguldījumi un atsavināšanas grupas tiek klasificētas, kā turētas pārdošanai, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta, veicot pārdošanas darījumu, nevis ilgstošas lietošanas rezultātā. Šis nosacījums tiks uzskatīts par izpildītu tikai tādā gadījumā, ja pārdošanas darījuma varbūtība ir liela un attiecīgais aktīvs vai atsavināšanas grupa ir pieejama tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Jābūt vadības lēmumam pārdot attiecīgo aktīvu, turklāt pārdošanas darījumam jātiekt atzītam par pabeigtu viena gada laikā no klasifikācijas datuma.

Apvienotajā ienākumu pārskatā ieņēmumi un izdevumi pārtrauktajos saimnieciskās darbības segmentos tiek uzrādīti šķirti no ieņēmumiem un izdevumiem notiekošas saimnieciskās darbības segmentos līdz pat peļņas pēc nodokļiem rādītāju līmenim pat tad, ja Koncerns saglabā nekontrolējošu līdzdalību meitas uzņēmumā pēc pārdošanas. No tās izrietosā peļņa vai zaudējumi (pēc nodokļiem) apvienotajā ienākumu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi.

(20) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtajām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtais garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

(21) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(21) Citi ārpusbilances finanšu darījumi (turpinājums)

pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3 (17) pielikumā aprakstītajiem principiem.

(22) Segmentu ziņošana

Segments ir Bankas darbības atšķirīgs komponents, kas saistīts ar produktu un pakalpojumu sniegšanu (darbības segments), kas ir pakļauts riskiem un nodrošina ienākumus un kas atšķiras no riskiem un ienākumiem citos segmentos.

Segmenti ar lielāko ienākumu daļu, saņemtu no pakalpojumu sniegšanas ārējiem klientiem, kā arī kuru aktīvi pārsniedz 10% no kopējiem segmentu datiem, tiek atspoguļoti atsevišķi.

Darbības segmentu informācija tiek atspoguļota atbilstoši iekšējām atskaitēm, kuras izmanto lēmumus pieņemošā institūcija. Kā stratēģiskus lēmumus pieņemošā institūcija tika noteikta Bankas Valde, kas ir atbildīga par resursu sadali un darbības segmenta snieguma novērtēšanu. Segmentu ziņojuma sagatavošanai tiek piemērotas tādas pašas grāmatvedības politikas, kā citiem Koncerna darījumiem.

(23) Valsts atbalsts

Banka atzīst valsts atbalstu, ja pastāv pamatota pārliecība, ka dotācija tiks saņemta un tiks izpildīti visi ar to saistītie nosacījumi. Ja valsts dotācija attiecas uz izdevumiem, tā sistematiski tiek atzīta par ienākumiem periodos, lai saskanotu dotāciju ar saistītajām izmaksām, kuras paredzēts kompensēt ar to. Ar aktīviem saistītas valsts dotācijas tiek uzrādītās bilancē kā atlītie ienākumi un atzīti ienākumos vienādā daudzumā visā aktīva lietderīgās lietošanas laikā.

Gadījumos, kad valsts institūcijas sniedz līdzfinansējumu valsts atbalsta programmu realizēšanai, kura procentu likme ir zem tobrīd spēkā esošās tirgus likmes, šīs labvēlīgās procentu likmes ietekme tiek uzskatīta kā papildus valsts atbalsts un atzīta kā ienākumi valsts atbalsta programmu realizēšanas laikā.

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ieteikmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- **Darbības turpināšanas novērtējums.** Skatīt 2. pielikumu Darbības turpināšanas izvērtējums.
- **Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam.** Lai novērtētu uzkrājumu apjomu, vadībai jāveic pieņēmumi attiecībā uz kredītu iespējamajām saņemamajām naudas plūsmām. Vadībai ir jāveic būtiski pieņēmumi saistībā ar kredītu nodrošinājuma vērtību. Pārskata periodā vadība nav būtiski mainījusi pieņēmumus.
- **Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem.** Koncerns un Banka ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Nemot vērā Koncerna un Bankas pārveides procesu un neskaidrības par Koncerna un Bankas struktūru nākotnē, vadība ir noteikusi, ka pamatlīdzekļiem un pārējiem aktīviem, kas neietilpst SGS 39, varētu būt vērtības samazināšanās pazīmes. Nemot vērā, ka šo aktīvu grupa ir novērtēta kā viena naudu ienesošā vienība, vadība ir veikusi vērtības samazināšanas nepieciešamības izvērtējumu, salīdzinot aktīvu grupas patiesās vērtību atskaitot pārdošanas izdevumu ar tās uzskaites vērtību, izņemot noteiktus pamatlīdzekļus, kuri netiks izmantoti Koncerna un Bankas turpmākajā darbībā un to vērtības samazināšanās noteikta tā, kā atspoguļots pielikuma 23. un 24. piezīmē.
- **Uzkrājumi līdz termiņa beigām turamo un pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Koncerns regulāri veic vērtspapīru emitentu kreditriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamos zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Koncerns izmanto sekojošus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
 - vērtspapīra emitenta kreditriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kreditreitingu izmaiņas;

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(24) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamos zaudējumus, ja attiecīgo vērtspapīru pārdotu par tirgus cenu regulētā tirgū;
- izmaiņas paredzētajā nākotnes naudas plūsmā un atmaksas termiņā dēļ maksājumu kavējumiem (izņemot, ja kavējumi radušies dēļ norēķinu sistēmām) vai dēļ negatīvām izmaiņām emitenta kredītspējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.
- **Patiessajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.** Koncerns ir noteicis vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanas principus un metodes, to izvēles un pielietošanas kārtību, ka arī vērtspapīru novērtēšanā izmantojamos informācijas avotus un to izmantošanas hierarhiju. Galvenie principi:
 - aktīvā tirgū tirgoto vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantotas biržas vai ticamos informācijas avotos publicētās pieprasījuma (BID) cenas vai pēdējā darījuma cenu, ja kopš darījuma nav pagājušas piecas darba dienas;
 - vērtspapīriem, kuriem nav aktīvs tirgus, patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmatotas līdzīgu vērtspapīru tirgus cenas, citu tirgus dalībnieku cenu piedāvājumi vai diskontētās naudas plūsmas analīze. Vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanā izmantoto aplēšu un pieņēmumu pamatošanai prioritātē tiek dota tirgū novērojamiem datiem;
 - gadījumos, ja vērtspapīra patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt, tā vērtība tiek noteikta amortizētajā iegādes vērtībā (parāda vērtspapīriem) vai iegādes vērtībā (kapitāla vērtspapīriem), kādā vērtspapīrs sākotnēji ticus atzīts.
- **Atliktā nodokļa aktīvs.** Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts attiecībā uz nodokļa zaudējumiem, ja ir ticams, ka ar nodokli apliekamā peļņa būs pieejama, lai segtu zaudējumus. Novērtējums ir nepieciešams, lai noteiktu summu atliktā nodokļa aktīvam, kuru var atzīt, pamatojoties uz iespējamo laiku un nākotnes apliekamās peļņas līmeni kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. Nemot vērā neskaidrības, kas minētas 2. pielikumā, Koncerna vadība neatzīst atliktā nodokļa aktīvu.
- **Konsolidācija.** Koncerns ir veicis ieguldījumus vairākos ieguldījumu fondos, kurus pārvalda Bankas meitas uzņēmums, kas darbojas aktīvu pārvaldības jomā. Lai noteiktu, vai Koncernam ir kontrole pār šiem ieguldījumiem, nepieciešams vadības vērtējums. Vadība ir noteikusi, ka pār atsevišķiem slēgtiem fondiem šāda kontrole pastāv, kamēr pār atvērtajiem investīciju fondiem, kas darbojas saskaņā ar prospektiem, šādas kontroles nav. Līdz ar to daži investīciju fondi ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos (skatīt 17. pielikumu).

SFPS Nr. 5 piemērošana. Koncerna vadība ir veikusi vērtējumu, lai secinātu, vai pārdošanai turētie aktīvi atbilst SFPS Nr. 5 kriterijiem, lai tos varētu klasificēt kā pārdošanai turētu atsavināšanas grupu un arī kā pārtrauktas darbības. Šāds secinājums pamatots ar sekojošajiem argumentiem:

- komercdaļa ir pieejama tūlītējai pārdošanai un var tikt pārdota potenciālajiem pircējiem tās pašreizējā stāvoklī;
- pastāv plāni komercdaļu pārdot;
- ir uzsāktas iepriekšējas pārrunas ar potenciālajiem pircējiem;
- komercdaļas pārdošanu paredzēts pabeigt gada laikā;
- pārdodamie darbības segmenti veido lielāko daļu Koncerna veiktās saimnieciskās darbības.

Lai sagatavotu finanšu pārskatu atbilstoši Starptautisko finanšu pārskatu standartu (SFPSS) Nr. 5 prasībām, peļnas un zaudējumu aprēķins tika sadalīts divās daļās, lai atsevišķi norādītu rezultātus turpinātajām un pārtrauktajām darbībām. Nemot vērā faktu, ka Koncerns un Banka minēto darbību uzskaiti līdz šim atsevišķi nav veikusi, lai sagatavotu šo finanšu pārskatu, nācās veikt noteiktas aplēses un pieņēmumus. Galvenie Koncerna veiktie pieņēmumi attiecās uz procentu ieņēmumu, procentu izdevumu un saimnieciskās darbības izmaksu sadalījumu starp turpinātajām un pārtrauktajām darbībām. Šāds dalijums tika īstenots pēc veiktajām aplēsēm procentu ieņēmumiem no pārdodamajiem kredītiem un pārdodamo noguldījumu radītajiem procentu izdevumiem, savukārt saimnieciskās darbības izmaksu dalījums pamatā veikts pēc katra veida darbībās iesaistīto darbinieku skaita. 2013. gadā tika pārskatīta aplēse par pārtrauktajās un nepārtrauktajās darbībās iesaistīto darbinieku skaitu kā atspoguļots pielikuma 11. piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Pārskata gadā Koncerns piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- **Grozījumi SGS. Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana”** – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādišana. Šie grozījumi maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē. Tā kā Koncernam ir tikai viens ienākumu postenis, kas netiek atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmaiņas finanšu pārskata sniegšanā ir minimālās.
- **Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”** - Veikti vairāki grozījumi, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšanas, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav šādi pabalsti.
- **Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”**: Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits. Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav ieskaitu vienošanās.
- **SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”** Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģību un uzlabot to piemērošanas konsekvenci. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība, Drīzāk šajā standartā sniegtas pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Šī standarta ieviešana būtiski neietekmē Koncerna finanšu pārskatos atzīto aktīvu un saistību vērtības, tomēr Koncerns ir uzrādījis papildus piezīmes (skat Piezīmi Nr. 36).
- **SFPIK 20. interpretācija „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”** Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušas karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmē Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerns nenodarbojas ar izrakteņu ieguvī.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Koncerns nav piemērojis šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušas spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmē Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”. Šo grozīgumu ieviešana neietekmē Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šo grozīgumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kurās atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr Koncernam varētu nākties savos finanšu pārskatos sniegt papildu informāciju.

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzišana un novērtēšana” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaitē nav jāpārtrauc. Grozījumi neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, jo tas neveic riska ierobežošanas uzskaiti.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegtā jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitei, kā arī riska ierobežošanas principi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, *de facto* kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā principāls vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētājiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklat saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Protī, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, iepēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā (turpinājums)

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 14 *Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē* (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis ir pagaidu standarts, kas SPFS pirmreizējiem piemērotājiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitē. Šī standarta ieviešana nebūs ietekmes uz Koncernu.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī)

Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savī meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk:

2013. gada decembrī SGSP izdeva tālāk minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”;
- SFPS Nr. 13 „Patiess vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi”;
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi”.

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka īsteno visu būtisko Koncerna un Bankas darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Bankas Padomes apstiprinātajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt maksimāli samazināta varbūtība Koncernam vai Bankai ciest zaudējumus gadījumos, kad Koncerna vai Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiku atmaksāti vai atgūti laikā vai pilnā apmērā vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus vai negūtu plānoto peļņu. Koncernā un Bankā risku pārvaldība ir neatņemama iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa un risku vadības sistēma ir izveidota, ņemot vērā Koncerna un Bankas lielumu, struktūru, kā arī labāko ieteicamo praksi, t.sk., Bāzeles banku uzraudzības komitejas vadlīnijas.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka ievēro sekojošus principus:

- risku pārvaldība ir Koncerna un Bankas darbības ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- risku pārvaldību Koncernā un Bankā koordinē no biznesa funkcijām neatkarīga struktūrvienība - Risku vadības pārvalde;
- Koncerns un Banka nosaka un novērtē iespējamos riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu ieviešanas vai iesaistīšanās jaunos tirgos;
- uzņemoties riskus, Koncerns un Banka saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Koncerns un Banka veic savu darbību, uzturot optimālu attiecību starp ienesīgumu un Koncerna un Bankas aizsargātību pret riskiem;
- Koncerna un Bankas darbinieki, atbilstoši pilnvarojumam un kompetencei, pārzina klientus un pilnībā izprot katra konkrētā darījuma (operācijas) saturu, lai spētu noteikt un novērtēt ar darījumu (operāciju) saistītos riskus un rastu gan klientam, gan Koncernam un Bankai optimālu risinājumu;
- Koncerns un Banka novērtē iespējamos zaudējumus, ko varētu ciest, uzņemoties riskus, un izvairās no ārkārtas zaudējumiem savā darbībā.

Koncerns un Banka, kur tas nepieciešams, pazemina riska limitus, pārdod riskam pakļautos aktīvus vai pārtrauc darbību attiecīgajos tirgos, ja tos novērtē par pārāk riskantiem.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka pielieto dažādas risku analīzes metodes un instrumentus, kā arī nosaka limitus un ierobežojumus. Koncerna un Bankas darbībai piemītošo risku pārvaldībai ir izstrādātas attiecīgo risku pārvaldības politikas, kuras ir apstiprinājusi Bankas padome un kuru kopsavilkums ir sniepts šajā pielikumā.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Koncerna vai Bankas klients vai sadarbības partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Koncernu vai Banku pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Koncerns un Banka ir pakļauta kredītriskam tā kreditēšanas, investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, izsniedzot galvojumus trešajām personām, kā arī uzņemoties citas ārpusbilances saistības pret trešajām pusēm. Tā kā Koncerna un Bankas attīstības stratēģija paredzēja pilnīgu Bankas pārveidošanu par attīstības banku, būtiskākais kredītriska avots Koncernam un Bankai ir risks, kas izriet no kreditēšanas, realizējot mērķprogrammas.

Kredītriska pārvaldīšanas principi un metodes ir noteikti Kredītriska pārvaldības stratēģijā un politikās, kā arī iekšējos riska darījumu veikšanas kārtību reglamentējošos noteikumos, procedūrās un instrukcijās. Kredītriska pārvaldības mērķis ir novērtēt un vadīt kredītrisku, maksimāli ierobežojot tā ietekmi uz Bankas kapitālu un Bankas finanšu rezultātiem īstermiņā un ilgtermiņā. To Koncerns un Banka nodrošina, nosakot riska darījumu veikšanas vadlīnijas un specifiskos ierobežojumus, kā arī nosakot riska darījumu limitus, t.sk., vienam klientam, savstarpēji saistītu klientu grupām, tautsaimniecības nozarēm u.c.

Koncernā un Bankā kredītriska pārvaldības pamatprincips ir klienta vai sadarbības partnera spēja pildīt saistības pret Koncernu un Banku, kas tiek nodrošināts, veicot klientu novērtēšanu pirms darījuma uzsākšanas, kā arī veicot turpmāku nepārtrauktu uzraudzību un novērtēšanu. Koncerns un Banka savu pakļautību kredītriskam mazina,

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kredītrisks (turpinājums)

nodrošinot riska darījumam atbilstošu ķīlu vai cita veida nodrošinājumu piesaisti un reģistrēšanu uz Koncerna un Bankas vārda.

Koncernā un Bankā regulāri tiek veikta kredītportfeļa analīze ar mērķi novērtēt kredītportfeļa kvalitāti, kā arī izvērtēt kredītportfeļa attīstības tendences. Kredītriska pārvaldības ietvaros regulāri, bet ne retāk kā reizi pusgadā, tiek veikta kredītportfeļa stresa testēšana un scenāriju analīze, kas ietver dažādu makrovidi ietekmējošu faktoru izmaiņas (piemēram, nekustamā īpašuma cenu izmaiņas, iedzīvotāju ienākumu izmaiņas, iespējamās izmaiņas dažādu tautsaimniecības nozaru attīstībā u.tml.) un parāda iespējamo ietekmi uz Koncerna un Bankas pelnītspēju, kredītportfeļa kvalitāti, uzkrājumu lielumu un kapitāla pietiekamības līmeni.

Par ikdienas kredītriska vadību kreditoperācijās, t.sk., nosakot klienta kredītspējas un nodrošinājuma pietiekamības kritērijus, ir atbildīga Programmu vadības pārvalde, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem kredītkomitejas vai Bankas valde. Ikdienas aizdevumu uzraudzība un administrešana tiek veikta, pamatojoties uz katra individuālā klienta riska klasi un piederību, kas ir noteikta atbilstoši Koncerna un Bankas organizatoriskajai struktūrai.

Kredītriska, t.sk., kredītportfeļa kvalitātes kopējo uzraudzību veic Risku vadības komiteja, savukārt neatkarīgu kredītriska kontroli veic Risku vadības pārvalde, kura funkcijas ir nodalītas no biznesa funkcijām. Risku vadības pārvalde ir atbildīga par kredītriska analīzi, limitu noteikšanu un kontroli, kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu un uzkrājumu veidošanu, kredītportfeļa stresa testēšanas un scenāriju analīzes veikšanu, pārskatu iesniegšanu attiecīgām Koncerna un Bankas struktūrvienībām un lēmējinstitūcijām, kā arī kreditēšanas darba neatkarīgu novērtēšanu un ikdienas kredītriska vadību operācijās ar finanšu instrumentiem.

Koncentrācijas risks un Valsts risks

Koncentrācijas risku izraisa nevienmērīga riska darījumu vai riska darījumu grupu sadalīšana, t.i., koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientu, savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions u.tml.).

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas principi un metodes ir noteikti Riska darījumu kontroles politikā un koncentrācijas riska pārvaldības mērķis ir novērst zaudējumus, kas var rasties riska darījumu vai riska darījumu grupu koncentrācijas dēļ un apdraudēt Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. To Koncerns un Banka nodrošina, novērtējot un nosakot limitus dažādām riska darījumu, riska darījumu grupu kategorijām, klientiem, savstarpēji saistītu klientu grupām u.c. limitus.

Valsts risks ir saistīts ar nelabvēlīgiem notikumiem noteiktajā valstī, kas tieši vai netieši ietekmē valstī darbojošos uzņēmumu darbību, attiecīgi valsts risks Koncernam un Bankai rodas riska darījumu ar nerezidentiem rezultātā.

Valsts riska pārvaldības principi un metodes ir noteikti Valsts riska pārvaldīšanas politikā. Tomēr Bankas attīstības stratēģija nav vērsta uz nerezidentu apkalpošanu, Bankas prasību pret nerezidentiem īpatsvars aktīvos ir mazs un uz 31.12.2013. sastādīja 4.74 % (uz 31.12.2012. – 6.57 %).

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu kursu nelabvēlīgām svārstībām, kas var samazināt Koncerna un Bankas peļņu no ārvalstu valūtās denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas. Ārvalstu valūtas riska cēloņi ir Koncerna un Bankas bilances un ārpusbilances prasību un saistību nesabalansētība pa ārvalstu valūtām (ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas) un ārvalstu valūtu kursu izmaiņas, kas ietekmē ārvalstu valūtu atklāto pozīciju vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Ārvalstu valūtas risks (turpinājums)

Ārvalstu valūtas riska pārvadīšanas principi un metodes ir noteikti Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politikā. Ārvalstu valūtas riska pārvadīšanas mērķis ir izvairīties no nesamērīga ārvalstu valūtas riska un minimizēt valūtu kursu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna un Bankas kapitālu un finanšu rezultātiem. To Koncerns un Banka nodrošina, nosakot pieņemamo valūtas riska līmeni un iekšējos atklāto valūtu pozīciju limitus katrai atsevišķai ārvalstu valūtai un ārvalstu valūtas kopējai atklātai pozīcijai.

Ārvalstu valūtas riska mērišanā Koncernam un Bankai tiek izmantots riskam pakļautās vērtības (value-at-risk) modelis. Riska novērtēšanai saspringtos tirgus apstākļos regulāri, bet ne retāk kā reizi pusgadā tiek veikti ārvalstu valūtas riska stresa testi un scenāriju analīze.

Par ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanu ikdienā, ārvalstu valūtu atklāto pozīciju pārvaldīšanu un kontroli noteikto limitu ietvaros, kā arī ziņojumu sniegšanu par valūtas pozīciju apjomiem, ir atbildīga Finanšu vadības pārvalde. Aktīvu un pasīvu vadības komiteja ir atbildīga par ārvalstu valūtas riska pārskatu izvērtēšanu un lēmumu pieņemšanu par ikdienas ārvalstu valūtas riska vadības kārtību, limitu izmaiņām un cītiem riska ierobežojošiem pasākumiem.

Savukārt Risku vadības pārvalde ir atbildīga par no darījumu slēdzējiem neatkarīgu riska novērtēšanu, limitu ievērošanas uzraudzību, kā arī stresa testēšanas veikšanu un riska ietekmes uz kapitāla un finanšu rādītājiem novērtēšanu. Risku vadības komiteja ir atbildīga par limitu un ierobežojumu Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politikai atbilstības uzraudzību.

Latvijas banku regulējošie tiesību akti nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2013.gada laikā Koncernam un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi.

Koncerna un Bankas atvērtās valūtas pozīcijas sadalījumā pa valūtām 2012.gada un 2013.gada 31. decembrī ir atspoguļotas šo finanšu pārskatu 39. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar tirgus procentu likmju izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna un Bankas procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Procentu likmju risks rodas šādos gadījumos:

- nesakrīt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīcijas atlikušajos termiņos līdz procentu likmju pārskatīšanai (cenu izmaiņu risks);
- mainās ienesīguma liknes slīpumi un aprises (ienesīguma liknes risks);
- aktīviem, pasīviem un ārpusbilances saistībām ir atšķirīgas bāzes likmes (bāzes risks);
- Koncerna un Bankas darījumu līgumi ar klientiem vai darījumu partneriem paredz izvēles iespējas (piem., veikt aizdevuma pirmstermiņa apmaksu, mainīt aizdevuma procentu likmes veidu) (izvēles risks).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas principi un metodes Koncernā un Bankā ir noteikti Procentu likmju riska vadības politikā. Procentu likmju riska pārvaldības mērķis ir novērtēt un vadīt procentu likmju risku, maksimāli ierobežojot tā ietekmi uz Koncerna ienākumiem un ekonomisko vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju pārvaldīšanā Banka īsteno šādus riska vadības pasākumus:

- veic preventīvu procentu likmju riska avotu ierobežošanu, plānojot un saskaņojot procentu likmju noteikšanas un pārskatīšanas termiņus un nosacījumus gan produktu, operāciju un finanšu instrumentu portfeļu līmenī, gan bilancei un ārpusbilancei kopumā;
- veic procentu likmju riska ierobežojošu limitu noteikšanu un kontroli, ar mērķi minimizēt procentu likmju izmaiņu negatīvo ietekmi uz Koncerna un Bankas procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību, nosakot ierobežojumus procentu likmju riska maksimālām neto pozīcijām (gap), maksimālām tīro procentu ienākumu izmaiņām pret pašu kapitālu, kā arī maksimālam ekonomiskās vērtības samazinājumam;
- regulāri, ne retāk kā reizi ceturksnī, veic riska līmeņa novērtēšanu, analizējot procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas ekonomisko vērtību, paredzot standarta procentu likmju negaidītās paralēlās pārmaiņas būtisko valūtu ienesīguma liknēs par 200 bāzes punktiem, un uz tārajiem ienākumiem, būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu ienākumu un ekonomiskās vērtības jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām pie dažādiem makroekonomiskās attīstības vai notikumu scenārijiem, ne retāk kā reizi pusgadā veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Procentu likmju riska novērtēšanā tiek izmantota starpību (GAP) analīze un ilguma (duration) metode;
- veic korektīvu pasākumu īstenošanu, ar mērķi uzturēt procentu likmju riska rādītājus noteikto limitu ietvaros.

Par procentu likmju riska pārvaldīšanu ikdienā, riska novērtēšanu, kā arī ziņojumu gatavošanu un sniegšanu par procentu likmju riska līmeni un limitu ievērošanu, ir atbildīga Finanšu vadības pārvalde. Aktīvu un pasīvu vadības komiteja ir atbildīga par procentu likmju riska analīzes un limitu izpildes pārskatu izvērtēšanu un lēmumu pieņemšanu par ikdienas risku vadības un mazinošiem pasākumiem, t.sk., limitiem. Savukārt Risku vadības pārvalde ir atbildīga par riska limitu izpildes pārskatu sagatavošanu un analīzi, kā arī stresa testēšanas veikšanu un riska ietekmes uz kapitāla un finanšu rādītājiem novērtēšanu. Risku vadības komiteja ir atbildīga par limitu un ierobežojumu Procentu likmju riska vadības politikai atbilstības uzraudzību.

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmju riska jūtīguma analīzes rezultātus, kas raksturo tīro gada procentu ienākumu izmaiņas, Bankas tirdzniecības un netirdzniecības portfeļa būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 100 bāzes punktiem, un ekonomiskās vērtības samazinājumu, Bankas netirdzniecības portfeļa būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 200 bāzes punktiem (tūkst., LVL):

		31/12/2013	31/12/2012
		Banka	Banka
Procentu likmju izmaiņas		Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	
LVL	+100bp/-100 bp	334/(334)	(178)/178
EUR	+100bp/-100 bp	83/(83)	184/(184)
		Ekonomiskās vērtības samazinājums	
LVL	200 bp	1,722	3,602
EUR	200 bp	590	800

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDIŠANA (turpinājums)

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar risku, ka Koncerns un Banka var nespēt savlaicīgi izpildīt klientu un citu Koncerna vai Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības un, ka nepieciešamības gadījumā tai nebūs pieejami līdzekļi tirgū, un/vai, ka tā nespēs īsā laika periodā un bez ievērojamiem zaudējumiem likvidēt pozīcijas (piemēram, pārdot aktīvus).

Likviditātes riska pārvaldišanas principi un metodes ir noteikti Likviditātes riska pārvaldišanas politikā. Likviditātes riska pārvaldišanas mērķis ir nodrošināt pietiekamu likviditāti gan normālos darbības apstākļos, gan stresa situācijās, bez būtiskām izmaksām vai zaudējumiem. Banka pastāvīgi kontrolē, lai tās likvīdie aktīvi nebūtu mazāki par 40% no Bankas īstermiņa saistībām.

Likviditātes riska novērtēšanai Banka veic aktīvu un pasīvu termiņstruktūras novērtēšanu (GAP), kā arī tiek veikta naudas plūsma un izmaksu scenāriju analīze un stresa testēšana. Ar stresa testu palīdzību tiek novērtēta nelabvēlīgu notikumu ietekme uz Koncerna un Bankas likviditāti, kas ļauj noteikt minimālo nepieciešamo likvīdo aktīvu apjomu.

Par likviditātes riska vadības procesu, riska novērtēšanu un riska vadības pārskatu sagatavošanu un ziņojumu sniegšanu ir atbildīga Finanšu vadības pārvalde. Aktīvu un pasīvu vadības komiteja ir atbildīga par riska pārskatu izvērtēšanu un lēmumu pieņemšanu par likviditātes riska vadības un mazināšanas pasākumiem. Savukārt Risku vadības pārvalde un Risku vadības komiteja ir attiecīgi atbildīgi par likviditātes riska vadības metožu piemērotības novērtēšanu un uzraudzību.

Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK apstiprinātajai metodoloģijai (minimālā prasība 30%), uz 31.12.2013. ir 459.17% (uz 31.12.2012. – 173.27%). Šo finanšu pārskatu 38. pielikums atspoguļo Koncerna un Bankas aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa 2013. gada 31. decembrī.

Lai nodrošinātu sekmīgu Bankas pārveides par attīstības banku procesu un komercdaļas atsavināšanas procesu, atbilstoši komercdaļas pārdošanas stratēģijai un Ministru kabineta lēmumam Bankai ir pieejams finanšu atbalsts likviditātes nodrošināšanai šo procesu īstenošanai.

Operacionālais risks

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncerna un Bankas ikdienas darbībā, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekamas kontroles procedūras vai to neievērošana, u.tml.

Operacionālā riska pārvaldišanas principi un metodes ir noteikti Operacionālā riska pārvaldišanas politikā. Operacionālā riska pārvaldišanas mērķis ir savlaicīgi identificēt iespējamos operacionālos riskus un veikt pasākumus, lai maksimāli minimizētu operacionālā riska ietekmi uz Bankas kapitālu un finanšu rādītājiem, kā arī nodrošinātu Koncerna un Bankas darbības nepārtrauktību. To Banka nodrošina, regulāri identificējot un novērtējot operacionālā riska līmeni visos Koncerna un Bankas darbības procesos, kā arī veicot preventīvās un korektīvās darbības operacionālo risku cēloņu novēršanai.

Operacionālā riska identifikācija un novērtēšana tiek veikta, izmantojot pašnovērtējuma un statistiskās analīzes metodi, kā arī ne retāk kā reizi pusgadā tiek veikta operacionālā riska stresa testēšana. Operacionālā riska identificēšanai, analīzei un kontrolei Koncernā un Bankā ir izveidota operacionālā riska vadības informācijas sistēma, kurā reģistrē un analizē operacionālā riska gadījumus un novērtē faktisko un iespējamo zaudējumu lielumu. Operacionālā riska pārvaldišanas ietvaros Koncernā un Bankā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Koncerna un Bankas, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situāciju, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas darbību.

Par operacionālā riska pārvaldišanu ikdienas darbībā, t.sk., ziņošanu par operacionālo risku, ir atbildīgs ikviens Koncerna un Bankas darbinieks. Par operacionālā riska pārvaldišbas sistēmas ieviešanu, uzturēšanu, operacionālā riska novērtēšanu, t.sk., stresa testēšanas veikšanu un analīzi, kā arī informācijas sniegšanu attiecīgām Koncerna un Bankas

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Operacionālais risks (turinājums)

struktūrvienībām un lēmējinstitūcijām, ir atbildīga Risku vadības pārvalde. Savukārt Bankas Risku vadības komiteja ir atbildīga par operacionālā riska uzraudzību.

Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret Koncerna un Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošiem un varbūtējiem riskiem.

Kapitāla pietiekamības novērtēšana, plānošana un uzturēšana ir noteikta Kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģijā un Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politikā.

Koncerna un Bankas mērķi kapitāla vadībā ir:

- ievērot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās prasības, kā arī Bankas vadības noteiktos stratēģiskos kapitāla prasību apmēra un kapitāla pietiekamības mērķus;
- nodrošināt Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību;
- efektīvi izmantot kapitālu un atbalstīt Koncerna un Bankas darbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamība tiek regulāri novērtēta, un reizi mēnesī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, tiek iesniegts pārskats uzraudzības institūcijai.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Koncerns un Banka pilnībā vadās pēc Bāzeles II prasībām. Koncerna pašu kapitālu veido pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma, no kurās atskaitīts pašu kapitāla samazinājums.

Minimālo kapitāla prasību noteikšanai atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Koncerns un Banka izmanto standartizēto pieeju kredītriskam un tirgus riskiem, savukārt operacionālajam riskam Koncerns un Banka izmanto pamatrādītāja pieeju. Bankas kapitāla pietiekamības aprēķinātais rādītājs 31.12.2013. bija 25.7% (31.12.2012. – 21.8 %), kas pārsniedz noteikto pašu kapitāla un riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummas attiecības minimumu – 8%. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina izvērsums atspoguļots šo finanšu pārskatu 40. pielikumā.

Lai nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas rīcībā esošais kapitāls ir pietiekams visu pašreizējai un plānotai darbībai piemītošo risku segšanai, regulāri tiek veikts kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), papildus aprēķinot kapitāla prasības tiem būtiskajiem riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības, bet kas ir būtiski Koncerna un Bankas darbībai. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti uz 31.12.2013. bija šādi:

	31/12/13	
	Koncerns	Banka
Pašu kapitāls iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai	53,790	53,222
Iekšējā kapitāla prasību kopsumma	22,702	22,344
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	18.96%	19.06%
Pašu kapitāla pārpalikums	31,088	30,878

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sevī ietver:

- analīzi par izmaiņām Koncerna un Bankas darbībā, atbilstoši Koncerna attīstības un risku stratēģijas noteiktajiem mērķiem nākošajam periodam;
- būtisko risku identificēšanu;
- Koncerna un Bankas rīcībā esošā pašu kapitāla apmēra, kapitāla prasību un kapitāla rezerves lieluma analīzi;
- kapitāla pietiekamības plānošanu un kvantitatīvo mērķu noteikšanu;
- kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātu analīzi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Koncerns un Banka ir identificējusi šādus būtiskus darbību ietekmējošos riskus iekšējo kapitāla prasību noteikšanai:

Kredītrisks

Kredītriska segšanai nepieciešamais kapitāla apmērs tiek noteikts, izmantojot standartizēto pieeju, papildus veicot scenāriju analīzi un novērtējot, vai pēc standartizētās metodes aprēķinātais kapitāla apmērs ir pietiekams Koncerna kredītriska segšanai.

Tirdzniecības riski

Tirdzniecības riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, izmantojot standartizēto pieeju. Papildus Koncernā tiek veikts kapitāla pietiekamības novērtējums, izmantojot iekšējo vērtēšanas modeli, kas novērtē valūtas riska pozīcijas faktisko riska līmeni. Iekšējo kapitāla prasību apmēru riskam nosaka atbilstoši lielākajai vērtībai.

Operacionālais risks

Operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts kā 15% no Koncerna neto procentu un neprocentu ienākumu summas par pēdējiem trim gadiem vidējās aritmētiskās vērtības, ko salīdzina ar Koncernā uzkrāto statistiku par iepriekšējos periodos notikušo operacionālu riska gadījumu radītajiem zaudējumiem un ikgadējā operacionālu riska novērtēšanā Koncerna darbības procesos noteiktajiem maksimāli iespējamiem zaudējumiem gadā. Iekšējo kapitāla prasību apmēru riskam nosaka atbilstoši lielākajai vērtībai.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts kā paredzamo zaudējumu apjoms, kas var rasties, samazinoties Koncerna ekonomiskajai vērtībai procentu likmju izmaiņu rezultātā, ja procentu likmju likne paralēli izmainās par 200 bāzes punktiem. Paredzamo zaudējumu apjomu nosaka kā ekonomiskās vērtības izmaiņu absolūtu vērtību.

Koncentrācijas risks

Nosakot koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns analizē viena klienta / savstarpēji saistītu klientu grupu koncentrācijas risku, nozaru koncentrācijas risku, valūtu nesakritības koncentrācijas risku un nodrošinājuma koncentrācijas risku kreditportfelī, un kapitāla pietiekamības aprēķinā iekļauj visu šo risku segšanai nepieciešamā kapitāla kopsummu.

Pārējie riski (reputācijas, stratēģijas, biznesa u.c.)

Koncerns pārējo risku segšanai rezervē kapitālu saskaņā ar vienkāršoto metodi, nodrošinot atbilstošu risku pārvaldīšanu un risku mazinošu darbību veikšanu.

Lai nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā un pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, Koncerns un Banka papildus risku segšanai noteiktajam kapitālam nosaka kapitāla rezervi. Lai novērtētu nepieciešamās kapitāla rezerves apmēru, Banka analizē nelabvēlīgas makroekonomiskas attīstības scenārijus, to iestāšanās varbūtību un ietekmi uz Bankas un Koncerna darbību trīs gadu periodam.

Koncerns un Banka nodrošina iekšējo kapitāla prasību un kapitāla rezerves kopsummas segumu ar pašu kapitālu, regulāru iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu un atbilstoša kapitāla līmeņa uzturēšanu.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros tiek veikta stresa testēšana, kas nodrošina pārliecību, ka Koncerns un Banka ir labi kapitalizēta pie dažādiem ekonomiskās attīstības scenārijiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

5 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	31	31	330	330
- no kredītiem un galvojumiem <i>ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 21.pielikumu)</i>	9,414	9,414	14,282	14,282
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	1,193	1,193	1,386	1,386
- no tirgojamiem vērtspapīriem	528	528	1,498	1,498
	212	32	35	35
	<u>10,185</u>	<u>10,005</u>	<u>16,145</u>	<u>16,145</u>

6 PROCENTU IZDEVUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	24	24	75	75
- par saistībām pret valdību un citām personām	1,653	1,653	2,709	2,709
- par pakātotajām saistībām	1,204	1,204	1,808	1,808
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	-	-	85	85
- maksājumiem noguldījumu garantijas fondā	4	4	63	63
- pārējie procentu izdevumi*	1,448	1,448	692	630
	<u>4,333</u>	<u>4,333</u>	<u>5,432</u>	<u>5,370</u>

*Pārējo procentu izdevumu pozīcija ietver sevī valsts atbalsta procentus LVL 1,306 tūkst. apmērā.

7 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no naudas pārskaitījumiem un kontu apkalpošanas	222	222	369	369
- no kredītoperācijām	502	502	287	287
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	10	10	11	11
	<u>734</u>	<u>734</u>	<u>667</u>	<u>667</u>

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kontu apkalpošanu	56	56	51	51
- par darījumiem ar vērtspapīriem	43	43	117	117
- pārējie komisijas naudas izdevumi	73	73	7	7
	<u>172</u>	<u>172</u>	<u>175</u>	<u>175</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9 PEĻŅA NO DARIJUMIEM AR VĒRTSPAPĀRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirgojamiem vērtspapāriem	145	145	129	129
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapāriem	329	329	954	954
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	<u>210</u>	<u>210</u>	<u>310</u>	<u>310</u>
	<u>684</u>	<u>684</u>	<u>1,393</u>	<u>1,393</u>

10 CITI IEŅĒMUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	44	44	37	37
Kompensācijas*	1,258	1,258	819	819
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	12	12	198	198
Citi ieņēmumi**	<u>969</u>	<u>971</u>	<u>188</u>	<u>192</u>
	<u>2,283</u>	<u>2,285</u>	<u>1,242</u>	<u>1,246</u>

*Kompensācijas ietver Bankas realizēto valsts atbalsta programmu vadības izdevumu kompensāciju. Izdevumi Bankai tiek kompensēti atbilstoši katras konkrētas programmas apstiprinātajiem nosacījumiem un budžetam.

** 2013. gadā *Pārējo ienākumu pozīcija* ietver aizdevumu fondu kompensācijas par Bankas izveidotajiem uzkrājumiem LVL 659 tūkst. latu apmērā.

11 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	126	126	87	87
Personāla atalgojums	<u>3,159</u>	<u>3,159</u>	<u>1,600</u>	<u>1,600</u>
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	<u>709</u>	<u>709</u>	<u>410</u>	<u>410</u>
	<u>3,994</u>	<u>3,994</u>	<u>2,097</u>	<u>2,097</u>

Personāla izmaksas iekļauj atalgojumu no nepārtrauktām operācijām. Pārskata gada laikā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 356 (2012: 556). 2013. gada laikā atalgojums personālam palielinājies, mainoties aplēstajam nepārtrauktās darbībās iesaistītā personāla īpatsvaram, skatīt pielikumu 3 (24).

12 ADMINISTRATĪVIE UN CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	705	705	480	480
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	729	729	340	340
Profesionālie pakalpojumi	113	113	94	94
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	296	296	196	196
Personāla attīstības izdevumi	135	135	63	63
Nekustamā īpašuma nodoklis	57	57	15	15
Pamatlīdzekļu norakstīšana	345	345	8	8
Citi izdevumi	<u>1,500</u>	<u>1,332</u>	<u>481</u>	<u>481</u>
	<u>3,880</u>	<u>3,712</u>	<u>1,677</u>	<u>1,677</u>

2013. gada laikā administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi palielinājušies, mainoties aplēstajam nepārtrauktās darbībās iesaistītā personāla īpatsvaram, skatīt pielikumu 3 (24).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:				
- uzkrājumi kredītiem	8,185	8,185	14,583	14,583
- uzkrājumi citiem aktīviem	2,002	2,002	1,520	1,520
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	-	-	77	77
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	12	12
	<u>10,187</u>	<u>10,187</u>	<u>16,192</u>	<u>16,192</u>
Uzkrājumu samazināšanas iegēmumi:				
- uzkrājumi kredītiem	(3,798)	(3,798)	(4,174)	(4,174)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(1,120)	(1,120)	(40)	(40)
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(134)	(134)	(140)	(140)
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(48)	(48)	(146)	(146)
	<u>(5,100)</u>	<u>(5,100)</u>	<u>(4,500)</u>	<u>(4,500)</u>
Ienākumi no norakstīto krēdītu atgūšanas	(1,523)	(1,523)	(1,806)	(1,806)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>	<u>9,886</u>	<u>9,886</u>
- izdevumi	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>	<u>9,886</u>	<u>9,886</u>

14 UZNĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	-	259	-
Atliktais nodoklis	-	-	-	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi / (ienākumi)	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>259</u>	<u>-</u>

Kopējā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi attiecas uz pārtrauktām darbībām un ir uzrādīti 22. piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 UZNĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskā nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas un Koncerna (zaudējumiem) / peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
(Zaudējumi) pirms nodokļiem	(12,094)	(14,732)	(41,161)	(40,716)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	(3,036)	(2,210)	(7,009)	(6,107)
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	1,668	22	(444)	229
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	1,371	2,188	7,712	5,878
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi	3	-	259	-

Bankas uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākumu nodokļa mērķiem 2013. gada 31. decembrī bija LVL 181,943 tūkstoši. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā laika periodā.

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	51	-	51	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām izmaiņa	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	51	-	51	-

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības:	470	470	510	498
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	470	470	510	498
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	-	-	-
Citas pagaidu atšķirības	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	28,561	27,637	27,281	25,477
Uzkrājumi atvaiņajumiem	49	47	75	71
Citas pagaidu atšķirības	298	298	1,326	450
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	28,214	27,292	25,880	24,956
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs*	(28,091)	(27,167)	(26,771)	(24,979)
Neto atliktā nodokļa saistības	51	-	51	-

* Atliktā nodokļa aktīvs netika atzīts saskaņā ar 2. pielikuma *Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums* aprakstīto politiku (15).

Atliktā nodokļa saistības attiecas uz pārtrauktām darbībām un ir uzrādītas 22. piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 PEĻNA UZ AKCIJU

Peļna uz akciju tiek aprēķināta, dalot pārskata gada peļnu, kas attiecināma uz parastajiem akcionāriem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gadā.

Peļna uz akciju no nepārtrauktām darbībām

	2013 Koncerns	2012 Koncerns
(Zaudējumi), kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(2,917)	(1,006)
Vidējais svērtais emitēto akciju skaits	<u>216,601,311</u>	<u>204,101,311</u>
(Zaudējumi) uz akciju (LVL uz vienu akciju)	<u>(0.01)</u>	<u>0.00</u>

Kopējā peļna uz akciju

	2013 Koncerns	2012 Koncerns
(Zaudējumi), kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(12,094)	(41,420)
Vidējais svērtais emitēto akciju skaits	<u>216,601,311</u>	<u>204,101,311</u>
(Zaudējumi) uz akciju (LVL uz vienu akciju)	<u>(0.06)</u>	<u>(0.20)</u>

Samazinātā peļna uz vienu akciju ir vienāda ar peļnu uz vienu akciju, jo nav samazinājuma efekta.

16 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU

	31/12/13 Koncerns	31/12/13 Banka	31/12/12 Koncerns	31/12/12 Banka
Kase	-	-	10,520	10,520
Prasības pret Latvijas Banku	<u>16,559</u>	<u>16,559</u>	<u>7,254</u>	<u>7,254</u>
	<u>16,559</u>	<u>16,559</u>	<u>17,774</u>	<u>17,774</u>

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

Nemot vērā, ka Banka ar 2014. gada 1.janvāri atteicās no kredītiestādes licences, 2014.gada 1. janvārī tika slēgti Latvijas Bankā atvērtie konti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Tirgojamie				
Latvijas uzņēmumu akcijas	145	145	131	131
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	-	-	832	832
Tirgojamie vērtspapīri kopā	145	145	963	963
Līdz termiņa beigām turētie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	243	243	249	249
OECD valstu valdības obligācijas	-	-	731	731
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	2,187	2,187	3,760	3,760
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	3,769	3,769	4,808	4,808
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	721	721	720	720
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	6,920	6,920	10,268	10,268
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(2,850)	(2,850)	(2,984)	(2,984)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	4,070	4,070	7,284	7,284
Pieejami pārdošanai				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	6,562	6,562	14,097	14,097
OECD valstu valdības obligācijas	381	381	374	374
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	-	-	283	283
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības*	-	7,026	3,353	10,030
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	6,943	13,969	18,107	24,784
Neto tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri kopā	11,158	18,184	26,354	33,031

* Noteiktus slēgtos investīciju fondus Banka ir konsolidējusi Koncerna konsolidētajos pārskatos.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĀRI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kreditreitingiem (*Moody's Investors Service*) 2013. gada 31. decembrī:

Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3	-	-	-
Baa1 - Baa3	-	6,943	3,861
Zem Baa3	-	-	-
Bez reitinga	145	7,026	209
Kopā	145	13,969	4,070
			18,184

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kreditreitingiem (*Moody's Investors Service*) 2012. gada 31. decembrī:

Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Aa1 - Aa3	-	375	728
Baa1 - Baa3	-	14,379	5,435
Zem Baa3	-	-	731
Bez reitinga	131	-	390
Kopā	131	14,754	7,284
			22,169

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2013. gada 31. decembrī bija 3.6% (2012. gada 31. decembrī: 2.2%).

18 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	8,656	329	1,468	1,336
Pārtrauktās darbības	-	-	-	-
Iegādāti	-	-	8,327	450
Pārdoti	-	-	(1,018)	(1,336)
Pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	411	12	(121)	(121)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	9,067	341	8,656	329

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD reģistrētās kredītiestādes*	3,877	3,877	16,145	16,144
LR reģistrētās kredītiestādes	7,314	6,179	12,760	12,762
Pārējās valstis reģistrētās kredītiestādes	-	-	82	82
	<u>11,191</u>	<u>10,056</u>	<u>28,987</u>	<u>28,988</u>

*Lielākā prasība postenī „Prasības pret citām kredītiestādēm” ir pret Vācijā reģistrētām kredītiestādēm 1,916 tūkstošu latu apmērā (2012. gadā - 6,526 tūkstoši latu).

Starpbanku aizdevumiem un korespondējošās bankās izvietotajiem līdzekļiem Koncerns 2013.g. noteica limitus, izmantojot iekšējo kredītreitingu sistēmu kredītiestāžu kredītriska novērtēšanai. Izmantojot iekšējos kredītriska novērtējuma reitingus, savlaicīgi tika izvērtēts un noteikts iestādes kredītpēju un drošības līmenis, iestādes riska līmenim atbilstoši uzraudzības līmenis un ierobežojumi, kā arī tika klasificēti visi portfeli esošie aktīvi pēc to kredītriska pakāpes. Iekšējo kredītreitingu skala sastāv no 7 reitingiem, ko iespējams pielīdzināt Moody's kredītreitingu aģentūras piešķirtajiem reitingiem šādi:

Iekšējais kredītreitingis	A	B	C	D	E	F	G	AR
Moody's reitingi	Aaa	Aa1-Aa3	A1-A3	Baa1-Baa3	Ba1-Ba3	B1-B3	Caa-C	WR
Kredītriska līmenis	Joti zems risks	zems risks	zem zem vidējā	vidējs risks	virs risks	augsts risks	joti augsts risks	anulēts reitings

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc kategorijām 2013. gada 31. decembrī:

	A	B	C	D	E	F	G	AR	-	Total
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	-	3,829	48	-	-	-	-	-	3,877
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	3,400	-	2,629	-	-	-	150	6,179
Pārējās valstis reģistrētās kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	-	-	7,229	48	2,629	-	-	-	150	10,056

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc kredītriska līmeņa 2012. gada 31. decembrī:

	A	B	C	D	E	F	G	AR	-	Total
OECD reģistrētās kredītiestādes	22	-	15,096	-	733	-	-	-	-	15,851
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	3,514	7,079	2,020	-	-	-	442	13,055
Pārējās valstis reģistrētās kredītiestādes	-	-	48	-	34	-	-	-	-	82
Kopā	22	-	18,658	7,079	2,787	-	-	-	442	28,988

Uz 2013. gada 31. decembri Bankai ir korespondējošie konti 8 bankās (2012: 17 bankās).

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2013. gada 31. decembrī bija 0,004% (2012. gada 31. decembrī: 0,004%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Koncerns un Banka izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forward*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē un valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasinātie finanšu instrumenti klūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no valūtas kursu svārstībām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošajā tabulā:

	31/12/13			31/12/12		
	Nosacītā līguma pamatlīdzība	Patiessā vērtība	Aktīvi	Nosacītā līguma pamatlīdzība	Patiessā vērtība	Aktīvi
Valūtas mijmaiņas līgumi	1,803	-	16	44,446	327	34
Valūtas nākotnes līgumi	-	-	-	8,001	3	83
Kopā			16		330	117

21 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti privātuzņēmumiem	149,187	149,187	174,134	174,134
Kredīti privātpersonām	19,403	19,403	23,087	23,087
Kredīti valsts uzņēmumiem	533	533	583	583
Kredīti pašvaldībām	354	354	392	392
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	228	228	308	308
Uzkrātie procenti	896	896	1,889	1,889
Bruto kredīti kopā	170,601	170,601	200,393	200,393
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(18,449)	(18,449)	(23,685)	(23,685)
Neto kredīti kopā	152,152	152,152	176,708	176,708

Izsniegtie kredīti ir Bankas un Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Apstrādājošā rūpniecība	54,013	54,013	61,668	61,668
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	40,182	40,182	45,845	45,845
Tirdzniecība	17,660	17,660	20,267	20,267
Privātpersonas	19,403	19,403	23,086	23,086
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,642	7,642	9,784	9,784
Pārējās nozares	8,793	8,793	11,124	11,124
Viesnīcas un restorāni	8,802	8,802	9,534	9,534
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	4,808	4,808	4,965	4,965
Darbības ar nekustamo īpašumu	4,515	4,515	7,305	7,305
Būvniecība	3,030	3,030	3,996	3,996
Zvejniecība	502	502	538	538
Pašvaldības	355	355	392	392
Uzkrātie procenti	896	896	1,889	1,889
Bruto kredīti kopā	170,601	170,601	200,393	200,393

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds vai pārsniedz LVL 1,000 tūkst. latu, analīzi:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	24	24	25	25
Kopā izsniegtie kredīti	48,239	48,239	52,455	52,455
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	28.1%	28.1%	26.2%	26.2%

Uz 2013. gada 31. decembri desmit lielākie Koncerna kredītnēmēji veidoja 17% (2012. gada 31. decembrī 14 %) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir piekritusi, ka šie limiti neattiecas uz darījumiem ar Bankai pilnībā piederošajiem meitas uzņēmumiem SIA „Hipolizings” un SIA “Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” līdz tās pārdošanas brīdim, t.i. 2012. gada augustam un 2013. gada jūlijam.

Uz 2013. gada 31.decembri Banka atbildīga likuma prasībām attiecībā uz kopējo nenuelles riska kredītu ekspozīciju.

21 KREDĪTI (turpinājums)

Bankas un Koncerna izsniegtu kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/13			31/12/12		
	Banka un Koncerns			Banka un Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	6,509	124,277	130,786	7,315	148,990	156,305
Grupās izvērtētie kredīti	13,028	26,787	39,815	15,930	28,158	44,088
Bruto kredīti kopā	19,537	151,064	170,601	23,245	177,148	200,393
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,124)	(17,091)	(18,215)	(1,357)	(21,943)	(23,300)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(90)	(144)	(234)	(129)	(256)	(385)
Neto kredīti kopā	18,323	133,829	152,152	21,759	154,949	176,708

Bankas un Koncerna izsniegtu kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/13			31/12/12		
	Banka un Koncerns			Banka un Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	13,859	91,096	104,955	16,889	105,392	122,281
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	2,994	21,948	24,942	3,739	23,891	27,630
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,684	38,020	40,704	2,618	47,864	50,482
Kredīti kopā	19,537	151,064	170,601	23,246	177,147	200,393
Atskaitot uzkrājumus	(1,214)	(17,235)	(18,449)	(1,486)	(22,199)	(23,685)
Neto kredīti kopā	18,323	133,829	152,152	21,760	154,948	176,708

Bankas un Koncerna izsniegtu kredītu, kuru atmaksa ir kavēta un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes, sadalījums pēc kavējumu termiņiem:

	31/12/13			31/12/12		
	Banka un Koncerns			Banka un Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	1,869	16,737	18,606	2,493	16,004	18,497
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	400	1,098	1,498	597	3,608	4,205
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	80	559	639	255	1,833	2,088
Kavējums virs 90 dienām	645	3,554	4,199	394	2,446	2,840
Bruto kredīti kopā	2,994	21,948	24,942	3,739	23,891	27,630

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu atliku:

	31/12/13	31/12/12	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonas	3,051	3,051	2,854	2,854	2,854	2,854
Uzņēmumi	<u>36,365</u>	<u>36,365</u>	<u>42,159</u>	<u>42,159</u>	<u>42,159</u>	<u>42,159</u>
Neto pārstrukturētie kredīti	39,416	39,416	45,013	45,013	45,013	45,013

Bankas un Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/13			31/12/12		
	Banka un Koncerns			Banka un Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Uzkrājumi perioda sākumā				975	16,321	17,296
Reklasifikācija*	975	22,710	23,685	3,833	14,748	18,581
Pārtrauktās darbības	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	407	3,157	3,564	2,039	7,847	9,886
Korekcija (valūtas svārstības)	(3)	(3)	(6)	7	15	22
Uzkrātie procenti (5.pielikums)	(524)	(669)	(1,193)	(286)	(1,100)	(1,386)
Norakstītie kredīti	(608)	(6,993)	(7,601)	(5,593)	(15,121)	(20,714)
Uzkrājumi perioda beigās	247	18,202	18,449	975	22,710	23,685

* Skatīt Pielikumu 3 (24).

Vidējā Bankas kredītportfeļa gada procentu likme 2013. gada 31. decembrī bija 5.9% (2012. gada 31. decembrī: 5.03%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS

Saskaņā ar Ministru kabineta atbalstīto V /AS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas scenāriju, 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī atsavināšanas grupa ir klasificēta kā pārdošanai turēta, jo tās uzskaites vērtība tiks pamatā atgūta pārdošanas darījumā nevis no aktīva turpmākas lietošanas. Nosacījums tiek uzskatīts par izpildītu, jo pārdošanas iespējamība ir augsta un atsavināšanas grupa ir pieejama pārdošanai nekavējoties tās pašreizējā stāvoklī. Ministru kabinets ir pieņemis lēmumu par komercdaļas pārdošanu, to paredzēts pabeigt līdz 2013. gada decembrim. Tālāk atspoguļoti Koncerna un Bankas atsavināšanas grupas rādītāji:

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	865	2,247	10,252	13,176
Procentu izdevumi	(311)	(266)	(6,049)	(6,052)
Neto procentu ieņēmumi	554	1,981	4,203	7,124
Dividendes	20	20	20	-
Komisijas naudas ieņēmumi	367	179	2,956	2,262
Komisijas naudas izdevumi	(484)	(508)	(848)	(915)
Tīrie komisijas ieņēmumi	(97)	(309)	2,128	1,347
Citi ieņēmumi	7,586	5,711	7,656	2,151
Administratīvie un citi izdevumi*	(6,455)	(3,601)	(17,880)	(10,396)
Zaudējumi no pārdošanai paredzēto aktīvu/saistību pārdošanas**	(7,245)	(15,587)	(28,570)	(28,570)
Uzkrājumi vērtības (samazinājumam)	(3,517)	-	(7,768)	(11,432)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās novērtējot patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas	-	-	76	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no pārtrauktām operācijām	(9,174)	(11,805)	(40,155)	(39,776)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (14.piezīme)	(3)	-	(259)	-
Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām operācijām	(9,177)	(11,805)	(40,414)	(39,776)

*Administratīvie un citi izdevumi iekļauj personāla izdevumus un citus ar saimniecisko darbību saistītos izdevumus. Koncerna izdevumos ir iekļauti arī ar pārdotajiem īpašumiem, kuru ienākumi ir atspoguļoti pozīcijā "Citi ieņēmumi", saistītie izdevumi.

**Zaudējumi no pārdošanai paredzēto aktīvu / saistību pārdošanas veido rezultāts no ceturtās, 3a un 3b Bankas komercdaļas paketes atsavināšanas, kā arī rezultātu no *Hipo Fondi* akciju atsavināšanas. 2012. gadā šajā pozīcijā tika iekļauts rezultāts no pirmās, otrās un piektās Bankas komercdaļas paketes atsavināšanas, skatīt pielikumu 1 (1).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna būtiskākās aktīvu un saistību grupas, klasificētas kā turētas pārdošanai:

	31/12/2013		31/12/2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aktīvi				
Kredīti	-	-	61,769	94,577
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	500
Ieguldījumu īpašumi	-	-	31,272	-
Pārējie aktīvi	-	-	45	-
Kopā aktīvi	-	-	93,086	95,077
Saistības				
Saistības pret citām personām	-	-	2,376	4,751
Pārējās saistības	-	-	875	-
Kopā saistības	-	-	3,251	4,751

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārtraukto darbību neto naudas plūsmu:

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pamatdarbības neto naudas plūsma	49,385	78,521	(178,202)	(193,885)
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	31,272	-	(7,119)	-
Neto naudas plūsmas pieaugums/ (samazinājums)	80,657	78,521	(185,321)	(193,885)

Kredīti:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti privātuzņēmumiem	-	-	118,324	106,727
Kredīti privātpersonām	-	-	10,403	1,654
Uzkrātie procenti	-	-	3,600	430
Bruto kredīti kopā	-	-	132,327	108,811
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-	-	(70,712)	(14,234)
Neto kredīti kopā	-	-	61,615	94,577

Saistības pret citām personām:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi	-	-	1,462	1,997
Termiņnoguldījumi	-	-	914	2,754
Kopā saistības pret citām personām	-	-	2,376	4,751

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS (turpinājums)

Bankas līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatlīdzdalībā:

	Pamat-kapitāls	Kopā kapitāls un rezerves	Bankas daļa (%)	Līdzdalība 31/12/13	Līdzdalība 31/12/12
SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"*	-	-	-	-	915
SIA „Risku investīciju sabiedrība”**	-	-	-	-	500
KS „Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds”	-	-	-	-	-
SIA "Hipolīzings"*	-	-	-	-	-
Kopā				-	1,415
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				-	(915)
Neto līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu kapitālā kopā				-	500

2013. gadā konsolidācijas grupā ietilpst arī šādi uzņēmumi: IPS „Hipo Fondi” (SIA „Risku investīciju sabiedrība” līdzdalība ir 51%), SIA „„Hipo Apdrošināšana” (IPS „Hipo Fondi” līdzdalība ir 100%) un SIA „Rīgas Centra namu pārvalde” (SIA „Risku investīciju sabiedrība” līdzdalība ir 100%).

* SIA “Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” kapitāla daļas tika pārdotas 2013. gada jūlijā. Kopējie zaudējumi no kapitāla daļu atsavināšanas bija LVL 11,803 tūkst.
SIA „Hipolīzings” kapitāla daļas tika pārdotas 2012. gada augustā. Kopējie zaudējumi no kapitāla daļu un kredītportfeļa pārdošanas ir LVL 5,347 tūkst.

** 2013. gadā pēc SIA „Risku investīciju sabiedrība” meitas uzņēmumu IPS „Hipo Fondi” un SIA „Hipo Apdrošināšana” kapitāla akciju atsavināšanas, Bankas ieguldījums SIA „Risku investīciju sabiedrība” kapitālā – LVL 500 tūkst. - tika attiecināts uz nepārtrauktām darbībām.

23 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Programmnodrošinājums	150	150	680	680
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	150	150	680	680

FINANSU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas programmnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	Nemateriālie aktīvi	
	Koncerns	Banka
Sākotnējā vērtība		
2013. gada 1. janvārī	5,428	5,428
Pārtrauktās darbības	-	-
Gada laikā iegādāti	22	22
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(2,892)	(2,892)
2013. gada 31. decembrī	2,558	2,558
Uzkrātais nolietojums		
2013. gada 1. janvārī	4,686	4,686
Pārtrauktās darbības	-	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	273	273
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(2,771)	(2,771)
2013. gada 31. decembrī	2,188	2,188
Uzkrājumi vērtības samazinājumam		
2013. gada 1. janvārī	(62)	(62)
Uzkrājumu izmaiņas	(158)	(158)
2013. gada 31. decembrī	(220)	(220)
Atlikusī bilances vērtība 2012. gada 31. decembrī		
	680	680
Atlikusī bilances vērtība 2013. gada 31. decembrī		
	150	150

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PAMATLĪDZEKLIS

Nākamā tabula atspoguļo 2013. gadā notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas pamatlīdzeķos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2013. gada 1. janvārī	3,661	855	9,926	1,247	15,689
Gada laikā iegādāti	102	-	30	-	132
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-	(2,551)	(973)	(3,524)
2013. gada 31. decembrī	3,763	855	7,405	274	12,297
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2013. gada 1. janvārī	810	752	8,665	877	11,104
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	75	48	417	47	587
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(2,355)	(732)	(3,087)
2013. gada 31. decembrī	885	800	6,727	192	8,604
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2013. gada 1. janvārī	-	-	(499)	(269)	(768)
Uzkrājumu izmaiņas			362	216	578
2013. gada 31. decembrī	-	-	(137)	(53)	(190)
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2013. gada 31. decembrī	2,878	55	541	29	3,503

Nākamā tabula atspoguļo 2012. gadā notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas pamatlīdzeķos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2012. gada 1. janvārī	4,204	954	10,045	1,292	16,495
Gada laikā iegādāti	4	-	338	-	342
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(547)	(99)	(457)	(45)	(1,148)
2012. gada 31. decembrī	3,661	855	9,926	1,247	15,689
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2012. gada 1. janvārī	819	767	8,498	867	10,951
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	87	73	614	55	829
Nolietojuma norakstīšana	(96)	(88)	(447)	(45)	(676)
2012. gada 31. decembrī	810	752	8,665	877	11,104
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>					
2012. gada 1. janvārī	-	-	(499)	(269)	(768)
Uzkrājumu palielinājums	-	-	(499)	(269)	(768)
2012. gada 31. decembrī	-	-	(499)	(269)	(768)
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2012. gada 31. decembrī	2,851	103	762	101	3,817

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu aktīvi*	2,803	2,558	2,733	2,453
Citi aktīvi	2,289	2,244	457	457
Bruto pārējie aktīvi kopā	5,092	4,802	3,190	2,910
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(192)	(192)	(125)	(125)
Neto pārējie aktīvi kopā	4,900	4,610	3,065	2,785

* Finanšu aktīvi veidojas no 2013. gadā notikušās ESFII aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas, kuras rezultātā daļa no ESFII publiskās daļas netika atmaksātās valsts uzņēmumiem.

Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam sastāv no debitoru uzkrājumiem LVL 185 tūkst. apmērā un uzkrājumiem citiem aktīviem LVL 7 tūkst. apmērā.

26 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD reģistrētas kredītiestādes	80,641	80,641	110,707	110,707
LR reģistrētās kredītiestādes	3,844	1,811	9,959	7,959
Kopā	84,485	82,452	120,666	118,666

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2013. gada 31. decembrī bija 0.94% (2012. gada 31. decembrī: 1.86%).

27 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU UN CITĀM PERSONĀM

Saistības pret valdību:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Noguldījumi*	-	-	25,000	25,000
Saņemtie aizņēmumi	6,385	6,385	8,998	8,998
Kopā saistības pret valdību	6,385	6,385	33,998	33,998

*Valsts Kases izvietotais noguldījums LVL 25,000 tūkst. apmērā kalpoja kā valsts atbalsts Bankas komercdaļas pārdošanas stratēģijas īstenošanai tika laicīgi atmaksāts Valsts kasei 2013. gada jūnijā. (2012: LVL 25,000 tūkst.)

Saistību pret citām personām sadalījums pēc noguldītāja veida:

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonas	-	-	2,171	2,171
Finanšu institūcijas	-	-	24,266	24,265
<i>Apdrošināšanas sabiedrības</i>	-	-	4,140	4,140
<i>Citu finanšu starpnieki un finanšu palīgsabiedrības*</i>	-	-	20,126	20,126
Privātuzņēmumi	-	-	10,444	10,444
Valsts uzņēmumi	-	-	66	66
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	-	-	45	45
Pašvaldības	-	-	24	24
Uzkrātie procenti	-	-	58	58
Kopā saistības pret citām personām	-	-	37,074	37,074

* Lai atteiktos no kredītiestažu licences līdz 2013. gada beigām, Banka pilnībā izpildīja savas saistības pret noguldītājiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU UN CITĀM PERSONĀM (turpinājums)

2012. gadā lielāko daļu no šis pozīcijas veidoja valsts sabiedrību noguldījumi.

2012. gadā vairākums no Bankas piesaistītām saistībām pret citām personām (noguldījumiem) ir Bankas saistības pret Latvijas rezidentiem.

Vidējā gada procentu likme par pieprasījuma noguldījumiem 2012. gada 31. decembrī bija 0%, par termiņnoguldījumiem – 0.18%.

28 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atbalsta programmu finansējums	39,957	39,957	44,282	44,282
Valsts atbalsts	7,489	7,489	10,706	10,706
Cits atbalsta programmu finansējums	2,884	2,884	6,298	6,298
Kopā	50,330	50,330	61,286	61,286

Līdzfinansējums Eiropas Sociālā fonda programmas Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai”, „Latvijas un Šveices Mikrokreditēšanas programmas” u.c. programmu ietvaros.

29 PĀRĒJAS SAISTĪBAS

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Saistības pret valsts struktūrām	11,331	11,331	-	-
Pārējās sasītības	2,022	1,912	2,732	2,732
Kopā	13,353	13,243	2,732	2,732

Saistības pret valsts struktūrām veidojas no 2013. gadā notikušās ERAFII, ESFII aizdevumu fondu kapitāla samazināšanas, kuras rezultātā daļa no ERAFII, ESFII publiskās dajas netika atmaksātās investoriem (valsts uzņēmumiem), bet ir panākta vienošanās ar investoriem par summas turpmāko uzskaiti ārpus ERAFII, ESFII aizdevumu fondu bilances, t.i. Bankas saistību sastāvā.

30 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2003. gada 27. novembrī tika noslēgts līgums starp Banku un Finanšu ministriju par subordinētā parāda piesaistīšanu LVL 10,000 tūkst., tā atmaksas termiņš bija 2013. gada 7. februāris un uz 2012. gada 31. decembri procentu likme bija 5.6%. Uz šī pārskata apstiprināšanas datumu Banka ir pilnībā izpildījusi savas saistības atbilstoši noslēgtajam līgumam.

2008. gada 31. martā tika noslēgts Noguldījuma līgums Nr. SN-1/2008 starp Banku un Valsts kasi par subordinētā kapitāla piesaistīšanu EUR 30,000 tūkstoši (LVL 21,084 tūkstoši), tā atmaksas termiņš bija 2015. gada 30. aprīlis un uz 2012. gada 31. decembri procentu likme bija 5.78%.

Kredītiestādes licences atteikšanās procesa ietvaros 2013.gada 29. novembrī tika veikta 2008.gada 31. marta Noguldījuma Līguma Nr. SN-1/2008 ietvaros izvietotā subordinētā kapitāla EUR 30 000 tūkst. apmērā konvertēšana uz slēgtas emisijas obligācijām, saglabājot spēkā visus iepriekšējos finanšu nosacījumus.

2013.gada 6.decembrī Banka veica šīs slēgtas emisijas obligāciju dzēšanu pirms termiņa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas akciju kapitāls 2013. un 2012. gada 31. decembrī bija sekojošs:

	31/12/13		31/12/12	
	Skaits	LVL	Skaits	LVL
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	<u>216,601,311</u>	<u>216,601,311</u>	<u>191,601,311</u>	<u>191,601,311</u>
Kopā	<u>216,601,311</u>	<u>216,601,311</u>	<u>191,601,311</u>	<u>191,601,311</u>

Bankas apmaksātais kapitāls saskaņā ar Statūtiem sadalās parastajās akcijās ar balsstiesībām skaitā 216,601,311 un summā LVL 216,601,311, kas pieder Latvijas valstij. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL1.

Saskaņā ar akcionāra lēmumu, Banka 2012. gada jūnijā palielināja pamatkapitālu par LVL 25,000 tūkst., līdz ar to kopējais pamatkapitāla apjoms sasniedza LVL 216, 601 tūkst.

Bankās rezerves kapitāls sastāv no 2003. gada nesadalītās peļgas LVL 1,249 tūkst. apmērā, kas pārcelta uz rezerves kapitālu. Šī rezerves kapitāla daļa ir sadalāma, pamatojoties uz akcionāru lēmumu. Rezerves kapitāla atlikušo daļu, LVL 814 tūkst. apmērā, veido akcionāru mantiskais ieguldījums un pievienota uzņēmuma rezerves. Šī rezerves kapitāla daļa nav sadalāma.

Koncerna rezerves kapitālu veido Bankas rezerves kapitāls un Bankas meitu sabiedrību, kā arī uzņēmumu, kuros Bankai ir ietekmējošā kontrole, iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa.

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase	-	-	10,520	10,520
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	16,559	16,559	7,254	7,254
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	7,560	6,426	16,435	16,004
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	35	35	12,544	12,544
Citu kredītiestāžu noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	-	-	(239)	(239)
	<u>24,154</u>	<u>23,020</u>	<u>46,514</u>	<u>46,083</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. DARIJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Bankas Padomes un Valdes locekļi un vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības, kā arī Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir būtiska ieteikme.

Nākamā tabula atspoguļo saistīto personu aizdevumu un noguldījumu apjomu gada beigās:

	31/12/13	31/12/12	
Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevumi:			
- Padomes, Valdes locekļiem un vadošiem darbiniekiem*	10	10	-
- meitas uzņēmumiem	-	-	83,410
- pārējām saistītām personām	56	56	95
Kopā aizdevumi saistītām personām	66	66	95
Pārējie aktīvi	209	209	-
Noguldījumi:			
- Padomes, Valdes locekļu un vadošo darbinieku*	-	-	3
- meitas uzņēmumu	-	-	2,303
- pārējo saistīto personu**	-	-	25,195
Kopā saistīto personu noguldījumi	-	-	25,198
			27,501

* Pozīcija sastāv tikai no aizdevumiem, kas ir piešķirti ar vadošo darbinieku saistītājiem uzņēmumiem un vadošo darbinieku norēķinu kontu atlikumiem.

** Uz 2012.gada 31.decembri pozīcija iekļauj Valsts kases noguldījumu LVL 25,000 tūkst.

Koncerna un Bankas ieņēmumi / (izdevumi) no darījumiem ar saistītām personām:

	2013	2012	
Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem un galvojumiem saistītām personām	3	3	49
Procentu izdevumi par saistīto personu noguldījumiem	(1)	(1)	(10)
Kopā ieņēmumi	2	2	39
			3,765

Vidējās procentu likmes šiem aizdevumiem 2013. gada 31. decembrī bija 3.61% gadā (2012: 5%). Noguldījumu vidējā likme 2013. gada 31. decembrī bija 0% gadā (2012. gada 31.decembrī: 0.16%).

Prasībām pret Bankas meitas uzņēmumiem izveidoto uzkrājumu atlikums 2013. gada 31. decembrī bija LVL 0 (2012. gada 31. decembrī: LVL 13,375 tūkst.).

2013. gada pirmajā pusgadā Banka ir pārdevusi ienākumus nenesošos aizdevumus meitas uzņēmumam SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” ar bilances vērtību LVL 12,235 tūkst. (2012: LVL 16,036 tūkst.) par LVL 10,607 tūkst. (2012: LVL 13,774 tūkst.), kā rezultātā Banka atzina papildus zaudējumus LVL 1,628 tūkst. apmērā (2012:LVL 2,262 tūkst.).

Koncerna Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija LVL 165 tūkst. (2012: LVL 200 tūkst.)

Bankai ir bijuši vairāki darījumi ar citām valsts struktūrām. Nozīmīgākie no tiem ir saistīti ar finansējuma saņemšanu no Latvijas Investīciju un attīstības aģentūras, Finanšu ministrijas, Lauku attīstības fonda un Lauku atbalsta dienesta, Centrālās finanšu un līgumu aģentūras, ko izmanto, lai līdzfinansētu Bankas attīstības programmas. Kopējais saņemtais finansējums 2013. gadā LVL 226 tūkst. (2012: LVL 38,399 tūkst.). Kopējais atmaksātais finansējums 2013. gadā sastādīja LVL 4,031 tūkst.

Koncerns un Banka ir veikusi darījumus ar saistītām pusēm saskaņā ar parastām tirgus cenām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iespējamās saistības				
galvojumi un garantijas	581	581	2,128	2,128
Finansiālās saistības				
saistības par kredītu izsniegšanu	3,346	3,346	3,977	3,977
citas saistības	77	77	80	80
Kopā	4,004	4,004	6,185	6,185

Par nākotnes saistībām, kas izriet no atpakaļpirkuma

Bankas ārpusbilancē pastāv nākotnes saistības par Bankas komercdaļas aktīvu atpakaļpirkumu. Minēto nākotnes saistību termiņš ir 2014.gads. Iestājoties norādītajām nākotnes saistībām, Bankas komercdaļas aktīvu atpakaļpirkumu īstenos uzņēmums SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”, tādejādi Bankai nākotnē neradīsies zaudējumi aktīvu atpakaļpirkuma rezultātā.

35 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo bilances un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam (neskaitot pieejamās kīlas un cita veida nodrošinājumu):

	31/12/13		31/12/12	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Tirgojamie vērtspapīri	145	145	963	963
ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,070	4,070	7,285	7,285
ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	6,943	13,969	18,106	24,784
Prasības pret citām kredītiestādēm	11,191	10,056	28,987	28,988
Atvasinātie līgumi	-	-	330	330
Kredīti	152,152	152,152	176,708	176,708
Pārējie aktīvi	4,900	4,610	3,065	2,785
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	93,085	95,077
Kopā	179,401	185,002	328,529	336,920
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības	581	581	2,128	2,128
Finansiālās saistības	3,423	3,423	4,057	4,057
Kopā	4,004	4,004	6,185	6,185

Uz 2013. gada 31. decembri neviens finanšu instruments netika apgrūtināts. Uz 2012. gada 31. decembri tika apgrūtinātas Slovēnijas obligācijas (SI0002103065), kas tika ieķīlātas par labu Latvijas Bankai un kalpoja kā nodrošinājums InterData darījumiem.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, kas bija spēkā 2013. gada 31. decembrī, bija noslēgti ar mērķi samazināt ārvalstu valūtu kursu svārstību ietekmi uz bilances pozīciju vērtību (skatīt 20.piezīmi).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM (turpinājums)

Neviens finanšu aktīvs, izņemot Kredītu postenī uzrādītos, nav segts ar nodrošinājumu. Kredīti lielākoties segti ar nekustamā īpašuma nodrošinājumu, retāk arī ar cita veida aktīviem vai komercķīlu. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kreditēšanas pasākumu ietvaros, daļēji segti ar valsts atbalsta programmu galvojumu. Nosakot aizdevumu vērtības samazinājuma apmēru, tiek ņemta vērā paredzamā naudas plūsma no nodrošinājuma seguma. Kredītu kvalitāti raksturojošā informācija atspoguļota 21. un 22. piezīmē.

Kopējās prasījumu tiesības kā lietu kopība par labu Finanšu ministrijai uz 31.12.2013 sastādīja LVL 168,581 tūkst. (2012: LVL 168,581 tūkst.).

36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Koncerna bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	31/12/13	31/12/12	31/12/13	31/12/12
	Uzskaites vērtība	Patiess vērtība	Uzskaites vērtība	Patiess vērtība
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	16,559	16,559	17,774	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	11,191	11,191	28,987	28,987
Atvasinātie līgumi	-	-	330	330
Parāda vērtspapīri	145	145	131	131
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	832	832
Tirgojamie vērtspapīri	145	145	963	963
Parāda vērtspapīri	6,943	6,943	14,753	14,753
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	3,353	3,353
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	6,943	6,943	18,106	18,106
Privātpersonas	17,391	17,827	21,759	21,870
Uzņēmumi	134,761	132,264	154,949	153,025
Kredīti	152,152	150,091	176,708	174,895
Parāda vērtspapīri	4,070	4,287	7,285	7,736
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	4,070	4,287	7,285	7,736
Ieguldījumu īpasumi	9,067	9,067	8,656	8,656
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	84,485	83,585	120,666	121,760
Atvasinātie līgumi	16	16	117	117
Saistības pret valdību un citām personām	6,385	6,385	71,072	74,138

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem vērtspapīriem patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšanā izmantojot pieņēmumus uz novērtēšanas brīdi pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītu, kuru likmes ir fiksētas fiksētos termiņos, patiesās vērtības noteikšanai vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, savukārt kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns ir pieņemis, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)****Saistības**

Amortizētajās izmaksās uzskaitīto finanšu saistību, piemēram, saistību pret kredītiestādēm un noguldījumu (izņemot uz pieprasījumu), patiesā vērtība aplēsta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotas procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

Emitētie parāda vērtspapīri ir kotēti biržā, tomēr aktīva tirgus tiem nav. Tāpēc vadība ir izmantojusi vērtēšanas metodes. Vadība ir pieņēmusi, ka emitēto vērtspapīru patiesā vērtība atbilst kotācijām, kas publicētas Nasdaq OMX tirgū un Bloomberg informācijas sistēmā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmenus 2013. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	16,559	-	-	16,559
Prasības pret citām kredītiestādēm	11,042	-	149	11,191
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	-	145	145
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	381	6,562	-	6,943
Ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	-	-	4,287	4,287
Kredīti	-	-	150,091	150,091
Ieguldījumu īpašumi	-	-	9,067	9,067
Kopā	27,982	6,562	163,739	198,283
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	84,485	84,485
Atvasinātie līgumi	-	16	-	16
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	6,385	6,385
Kopā	-	16	90,870	90,886

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmenus 2012. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	17,774	-	-	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	28,840	-	147	28,987
Atvasinātie līgumi	-	330	-	330
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	-	131	131
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	658	14,095	-	14,753
Ieguldījumu apliecības	4,185	-	-	4,185
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	-	-	7,736	7,736
Kredīti	-	-	174,895	174,895
Ieguldījumu īpašumi	-	-	8,656	8,656
Kopā	51,457	14,425	191,565	257,447
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	121,760	121,760
Atvasinātie līgumi	-	117	-	117
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	74,138	74,138
Kopā	-	117	195,898	196,015

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Banka klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. Patiesās vērtības hierarhijai ir 3 līmeņi:

- *pirmajā līmenī* iekļauj biržā kotētos finanšu instrumentus, kam pastāv aktīvais tirgus, ja to patiesās vērtības noteikšanā Banka izmanto nekoriģētas kotētās tirgus cenas, kuras iegūtas no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām;
- *otrajā līmenī* iekļauj ārpusbiržā tirgotos finanšu instrumentus un finanšu instrumentus, kuriem nav aktīvā tirgus vai aktīvais tirgus tiek zaudēts, un kuru patiesās vērtības noteikšanā būtisku daļu sastāda tirgū novērojami dati (piem., līdzīgu instrumentu, etalona finanšu instrumentu, kredītriska apdrošināšanas darījumu likmes u.c.);
- *trešajā līmenī* iekļauj finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā izmantoti tirgū novērojami dati, kuriem jāveic nozīmīga korekcija, pamatojot to ar tirgū nenovērojamiem datiem, un finanšu instrumentus, kuru patiesās vērtības novērtēšanā būtisku daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Bankas pieņēumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri tiek novērtēti, pamatojoties uz kotētajām cenām vai vērtēšanas metodēm, kurās izmantoti gan tirgū novērojami, gan nenovērojami dati, kā arī šo abu datu kombinācija. Lielākā daļa ieguldījumu parāda vērtspapīros, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā, ir ieguldījumi Latvijas valsts parāda vērtspapīros, kuriem ir kotētas cenas, taču kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir aplēsusī, ka var pamatotīt pieņemt, ka kotētā cena atbilst šo vērtspapīru patiesajai vērtībai, atsaucoties uz līdzīga riska ieguldījumu ienesīgumu.

Atvasinātie līgumi

Atvasinātie līgumi, kas novērtēti, piemērojot vērtēšanas metodes, kuru ietvaros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, galvenokārt ir valūtas mijaiņas līgumi un ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi. Visbiežāk piemērotās vērtēšanas metodes ir diskontētās naudas plūsmas aprēķins, kurā izmantotie dati ietver ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma dienā (spot likmi) un nākotnes valūtas līgumos piemērotās likmes, kā arī procentu likmju liknes.

Ieguldījumu fondi

Ieguldījumu fondu apliecībās veikto ieguldījumu vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz šo apliecību neto dzēšanas cenu, ja minētie ieguldījumi veikti atvērtajos ieguldījumu fondos.

Ieguldījumu īpašumi

Nekustamo īpašumu ieguldījumu novērtēšana tiek veikta atbilstoši *Latvijas un starptautiskajiem nekustamo īpašumu novērtēšanas standartiem* (International Valuation Standards (IVS)), kuru novērtēšanai tiek piesaistīta neatkarīgu profesionālu ekspertu komisija.

Ieguldījumu novērtēšana īpašumā notiek pēc patiesās vērtības, izmantojot vienu no trīs metodēm:

- (a) salīdzinošo darījumu metode;
- (b) naudas plūsmas un ienākumu kapitalizācijas metode;
- (c) izmaksu metode.

Novērtējuma metode tiek izvelēta atbilstoši objekta raksturam un iegādes mērķim. Īpašumu novērtējumu atbilstoši augšminētajam metodēm veic Bankas izvelēts profesionāls sertificēts vērtētājs.

Slēgto ieguldījumu fondu ieguldījumu tādu sabiedrību kapitālos, kuru pamatnodarbošanās ir nekustamo īpašumu attīstīšana vai apsaimniekošana, novērtēšana tiek veikta balstoties uz:

- (a) profesionāla sertificēta eksperta nekustamā īpašuma vērtējumu sabiedrības īpašumā esošam nekustamam īpašumam;
- (b) sabiedrības bilanci.

Pārvērtējot sabiedrības kapitālu, nekustamā īpašuma patiesajai vērtībai tiek pieskaitīti sabiedrības pārējie aktīvi un atņemtas sabiedrības saistības, un iegūto vērtību koriģējot par starpību starp nekustamā īpašuma patiesās vērtības un sabiedrības bilance atspoguļotās nekustamā īpašuma amortizētās pārvērtēšanas vērtības reizinājumu ar spēkā esošo uzņēmumu ienākuma nodokļa likmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu, 2013. gadā tika izmantotās šādas metodes un koeficienti:

Hipo Latvijas nekustamā īpašumu fonds I

Ieguldījumu īpašums - Annīņmužas iela 40A, Rīga

Vērtība noteikta pielietojot 2 metodes: salīdzināmo darījumu metode - svars 50%, naudas plūsmas diskontēšanas metode (diskonta likme 8.0%, kapitalizācijas likme 8.0%) - svars 50%.

Ieguldījumu īpašums - A.Pumpura iela 3, Rīga

Dzīvokļu vērtība noteikta pielietojot salīdzināmo darījumu metodi- 2.072 LVL/m2. Pagrabstāvā esošā restorāna vērtība noteikta, pielietojot 2 metodes: salīdzināmo darījumu - 50%; naudas plūsmas diskontēšana (diskonta likme 9.0%, kapitalizācijas likme 8.5%) - 50%

Hipo Latvijas nekustamā īpašumu fonds II

Ieguldījumu īpašums - A.Pumpura iela 3, Rīga

Dzīvokļu vērtība noteikta pielietojot salīdzināmo darījumu metodi- 2.072 LVL/m2. Pagrabstāvā esošā restorāna vērtība noteikta, pielietojot 2 metodes: salīdzināmo darījumu - 50%; naudas plūsmas diskontēšana (diskonta likme 9.0%, kapitalizācijas likme 8.5%) - 50%

37 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	2013		2012	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
1. janvāri	802	802	(263)	(263)
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (9.pielikums)	329	329	954	954
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	(44)	135	111	111
Citi visaptveroši ienākumi	285	464	1,065	1,065
31. decembrī	1,087	1,266	802	802

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMINA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2013.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16,559	-	-	-	-	-	16,559
Prasības pret citām kreditiestādēm	11,042	3	4	20	122	-	11,191
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	209	-	-	709	9,996	244	11,158
Kredīti	7,309	3,591	3,743	5,898	76,716	54,895	152,152
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1,807	1,807
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	9,067	9,067
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,503	3,503
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	150	150
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	396	-	4	190	-	4,310	4,900
Kopā aktīvi	35,515	3,594	3,751	6,817	86,834	73,976	210,487
PASĪVI							
Saistības pret kreditiestādēm	1,776	5,693	-	5,454	33,440	38,122	84,485
Atvasinātie līgumi	16	-	-	-	-	-	16
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	-	-	6,385	-	6,385
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	385	51	10	408	-	-	854
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	36	-	-	-	-	-	36
Pārējās saistības	1,490	310	4	109	838	60,932	63,683
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-	55,028	55,028
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-
Kopā pasīvi	3,703	6,054	14	5,971	40,663	154,082	210,487
Likviditātes risks	31,812	(2,460)	3,737	846	46,171	(80,106)	-

Vadība ir aprakstījusi likviditātes riska vadību šī pārskata 4. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMĪNA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2012.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	17,774	-	-	-	-	-	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	28,841	1	-	-	145	-	28,987
Atvasinātie līgumi	77	253	-	-	-	-	330
Ieguldījumu vērtspapīri	5,083	9,613	728	283	10,267	380	26,354
Kredīti	8,624	6,360	3,856	9,874	69,549	78,445	176,708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie iepēmumi	-	-	-	-	-	1,079	1,079
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	8,656	8,656
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,817	3,817
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	680	680
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	93,085	-	-	93,085
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	3,065	3,065
Kopā aktīvi	60,399	16,227	4,584	103,242	79,961	96,122	360,535
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	4,060	10,046	18,640	5,341	38,620	43,959	120,666
Atvasinātie līgumi	-	117	-	-	-	-	117
Saistības pret valdību un citām personām	22,575	1,654	25,615	9	110	21,109	71,072
Nākamo periodu iepēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,895	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	84	-	-	-	-	-	84
Pārējas saistības	-	-	-	-	-	64,018	64,018
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	31,089	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	3,251	-	-	3,251
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	68,343	68,343
Kopā pasīvi	26,719	11,817	44,255	8,601	69,819	199,324	360,535
Likviditātes risks	33,680	4,410	(39,671)	94,641	10,142	(103,202)	-

V A/S Latvijas Attīstības finanšu institūcija ALTUM
2013. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

**38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS
TERMINĀ (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2013.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16,559	-	-	-	-	-	16,559
Prasības pret citām kredītiestādēm	9,908	3	4	20	121	-	10,056
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	7,235	-	-	709	9,997	243	18,184
Kredīti	7,309	3,591	3,743	5,898	76,716	54,895	152,152
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	1,807	1,807
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	341	341
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,503	3,503
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	150	150
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	500	-	-	500
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	396	-	4	-	-	4,210	4,610
Kopā aktīvi	41,407	3,594	3,751	7,127	86,834	65,149	207,862
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	1,776	5,693	-	5,420	33,440	36,123	82,452
Atvasinātie līgumi	16	-	-	-	-	-	16
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	-	-	6,385	-	6,385
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	385	51	10	315	-	-	761
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	36	-	-	-	-	-	36
Pārējās saistības	1,490	310	4	-	838	60,931	63,573
Pakātotās saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-	54,639	54,639
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-
Kopā pasīvi	3,703	6,054	14	5,735	40,663	151,693	207,862
Likviditātes risks	37,704	(2,460)	3,737	1,392	46,171	(86,544)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMĪNA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2012.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	17,774	-	-	-	-	-	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	28,842	1	-	-	145	-	28,988
Atvasinātie līgumi	77	253	-	-	-	-	330
Ieguldījumu vērtspapīri	5,083	9,613	728	283	16,944	380	33,031
Kredīti	8,624	6,360	3,856	9,874	69,549	78,445	176,708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie iepēmumi	-	-	-	-	-	1,079	1,079
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	329	329
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	3,817	3,817
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	680	680
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	95,077	-	-	95,077
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	2,785	2,785
Kopā aktīvi	60,400	16,227	4,584	105,234	86,638	87,515	360,598
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	4,060	10,046	18,640	5,341	36,620	43,959	118,666
Atvasinātie līgumi	-	117	-	-	-	-	117
Saistības pret valdību un citām personām	22,575	1,654	25,615	9	110	21,108	71,071
Nākamo periodu iepēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,895	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	84	-	-	-	-	-	84
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	64,018	64,018
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	31,089	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	4,751	-	-	4,751
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	68,907	68,907
Kopā pasīvi	26,719	11,817	44,255	10,101	67,819	199,887	360,598
Likviditātes risks	33,681	4,410	(39,671)	95,133	18,819	(112,372)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2013.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	1,803	2,314	2	2,343	9,308	75,636	91,406
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	-	-	-	6,479	6,479
Pārējās saistības						63,683	63,683
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	1,803	2,314	2	2,343	9,308	145,798	161,568
Ārpusbilance un iespējamās saistības	3,261	116	46	9	572	-	4,004
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	5,064	2,430	48	2,352	9,880	145,798	165,572
Likvīdie aktīvi	27,810	3	4	729	10,118	244	38,908

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2013.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	1,803	2,314	2	2,310	7,308	75,636	89,373
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	-	-	-	6,479	6,479
Pārējās saistības						63,573	63,573
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu saistības	1,803	2,314	2	2,310	7,308	145,688	159,425
Ārpusbilance un iespējamās saistības	3,261	116	46	9	572	-	4,004
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	5,064	2,430	48	2,319	7,880	145,688	163,429
Likvīdie aktīvi	33,702	3	4	729	10,118	243	44,799

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2012.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	4,062	10,209	19,174	5,922	41,910	46,010	127,287
Saistības pret valdību un citām personām	22,738	1,968	26,950	9,698	5,708	5,344	72,406
Pārejās saistības	-	-	-	-	-	64,102	64,102
Pakārtotās saistības	-	10,059	613	623	22,726	-	34,021
Pārdošanai paredzētas saistības	715	212	1,617	518	-	-	3,062
Kopā finanšu saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	70,344	115,456	300,878
Ārpusbilance un iespējamās saistības	-	-	-	-	-	8,107	8,107
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	70,344	123,563	308,985
Likvīdie aktīvi	51,309	7,427	-	283	13,359	131	72,509

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2012.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	Kopā
Saistības pret kredītiestādēm	4,062	10,209	19,174	5,922	39,910	46,010	125,287
Saistības pret valdību un citām personām	22,738	1,968	26,950	9,698	5,708	5,344	72,406
Pārejās saistības	-	-	-	-	-	64,102	64,102
Pakārtotās saistības	-	10,059	613	623	22,726	-	34,021
Pārdošanai paredzētas saistības	715	212	1,617	518	-	-	3,062
Kopā finanšu saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	68,344	115,456	298,878
Ārpusbilance un iespējamās saistības	-	-	-	-	-	8,107	8,107
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	68,344	123,563	306,985
Likvīdie aktīvi	51,309	7,427	-	283	13,359	131	72,509

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMINĀ (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	1,803	-	-	-	-	-	1,803
Ienākošā naudas plūsma	1,787	-	-	-	-	-	1,787

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	1,803	-	-	-	-	-	1,803
Ienākošā naudas plūsma	1,787	-	-	-	-	-	1,787

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	24,205	25,008	-	-	-	-	49,213
Ienākošā naudas plūsma	24,281	25,145	-	-	-	-	49,426

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	24,205	25,008	-	-	-	-	49,213
Ienākošā naudas plūsma	24,281	25,145	-	-	-	-	49,426

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2013.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	15,053	-	1,506	-	16,559
Prasības pret citām kredītiestādēm	4,842	1,921	4,427	1	11,191
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	6,562	2,640	1,956	-	11,158
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	44,952	623	106,577	-	152,152
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,495	-	312	-	1,807
Ieguldījumu īpašumi	341	-	8,726	-	9,067
Pamatlīdzekļi	3,503	-	-	-	3,503
Nemateriālie aktīvi	150	-	-	-	150
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	4,171	4	720	5	4,900
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	81,069	5,188	124,224	6	210,487
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	-	1,803	82,682	-	84,485
Atvasinātie līgumi	16	-	-	-	16
Saistības pret valdību un citām personām	6,385	-	-	-	6,385
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	633	-	221	-	854
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	36	-	36
Pārējās saistības	20,034	18	43,631	-	63,683
Pakātotās saistības	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-
Kapitāls un rezerves	55,028	-	-	-	55,028
Kopā pasīvi	82,096	1,821	126,570	-	210,487
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	-	-	-	-
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	1,787	(1,803)	-	(16)
Valūtas pozīcija	(1,027)	5,154	(4,149)	6	(16)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2012.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13,733	1,313	1,701	1,027	17,774
Prasības pret citām kreditiestādēm	2,156	831	17,634	8,366	28,987
Atvasinātie līgumi	330	-	-	-	330
Ieguldījumu vērtspapīri	14,097	3,227	9,030	-	26,354
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	49,640	911	126,157	-	176,708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,003	-	76	-	1,079
Ieguldījumu īpašumi	329	-	8,327	-	8,656
Pamatlīdzekļi	3,817	-	-	-	3,817
Nemateriālie aktīvi	680	-	-	-	680
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	68,069	14	25,002	-	93,085
Pārdošanai paredzēti aktīvi	2,695	59	294	17	3,065
Kopā aktīvi	156,549	6,355	188,221	9,410	360,585
PASĪVI					
Saistības pret kreditiestādēm	3,104	6,655	110,882	25	120,666
Atvasinātie līgumi	117	-	-	-	117
Saistības pret valdību un citām personām	52,192	1,051	17,815	14	73,072
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,884	-	11	-	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	84	-	-	84
Pārējās saistības	23,812	51	40,154	1	64,018
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	951	37	2,251	12	3,251
Kapitāls un rezerves	68,343	-	-	-	68,343
Kopā pasīvi	160,405	7,878	192,200	52	360,585
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	349	-	(377)	26	(2)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	4,322	1,468	3,538	(9,116)	212
Valūtas pozīcija	815	(55)	(818)	268	210

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2013.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	15,054	-	1,505	-	16,559
Prasības pret citām kreditiestādēm	4,842	1,921	3,292	1	10,056
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri	6,562	2,640	8,982	-	18,184
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	44,952	623	106,577	-	152,152
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,495	-	312	-	1,807
Ieguldījumu ipašumi	341	-	-	-	341
Pamatlīdzekļi	3,503	-	-	-	3,503
Nemateriālie aktīvi	150	-	-	-	150
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	500	-	-	-	500
Pārējie aktīvi	4,172	4	430	4	4,610
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	81,571	5,188	121,098	5	207,862
PASĪVI					
Saistības pret kreditiestādēm	-	1,803	80,649	-	82,452
Atvasinātie līgumi	16	-	-	-	16
Saistības pret valdību un citām personām	6,385	-	-	-	6,385
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	633	-	128	-	761
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	36	-	36
Pārējas saistības	20,034	18	43,521	-	63,573
Pakātotās saistības	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-	-
Kapitāls un rezerves	54,639	-	-	-	54,639
Kopā pasīvi	81,707	1,821	124,334	-	207,862
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	-	-	-	-
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	1,787	(1,803)	-	(16)
Valūtas pozīcija	(136)	5,154	(5,039)	5	(16)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2012.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13,733	1,313	1,701	1,027	17,774
Prasības pret citām kredītiestādēm	2,156	831	17,633	8,368	289,88
Atvasinātie līgumi	330	-	-	-	330
Ieguldījumu vērtspapīri	14,096	3,227	15,708	-	33,031
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	49,640	911	126,157	-	176,708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	1,003	-	76	-	1,079
Ieguldījumu īpašumi	329	-	-	-	329
Pamatlīdzekļi	3,817	-	-	-	3,817
Nemateriālie aktīvi	680	-	-	-	680
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	70,061	14	25,002	-	95,077
Pārdošanai paredzēti aktīvi	2,707	59	2	17	2,785
Kopā aktīvi	158,552	6,355	186,279	9,412	360,598
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	3,104	6,655	108,882	25	118,666
Atvasinātie līgumi	117	-	-	-	117
Saistības pret valdību un citām personām	52,192	1,051	17,814	14	71,071
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,884	-	11	-	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	84	-	-	84
Pārējas saistības	23,812	51	40,154	1	64,018
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	2,378	37	2,324	12	4,751
Kapitāls un rezerves	68,907	-	-	-	68,907
Kopā pasīvi	162,396	7,878	190,272	52	360,598
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	349	-	(377)	26	(2)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	4,322	1,468	3,538	(9,116)	212
Valūtas pozīcija	827	(55)	(832)	270	210

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteiktajām prasībām Koncerna un Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2013. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31/12/2013	
	Koncerns	Banka
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
- apmaksātais pamatkapitāls	216,601	216,601
- rezerves kapitāls	2,063	2,063
- revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa pēc dividenžu izmaksas	(152,629)	(150,560)
- pārskata perioda zaudējumi	(12,095)	(14,732)
- nemateriālie aktīvi	(150)	(150)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	53,790	53,222
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	-	-
- subordinētā kapitāla samazinājums	-	-
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	-	-
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši FTKK prasībām	53,790	53,222

Pašu kapitāla otrā līmeņa elementu kopsumma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa elementu kopsummu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Koncerna aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FTKK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FTKK prasībām:

	Kredit-ekvivalenti	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilances			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	26,287	1,215	
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām	356	71	
Riska darījumi ar iestādēm	12,698	3,298	
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	115,035	107,477	
Prasības, kas nodrošinātas ar NĒ hipotēku	5,049	1,746	
Prasības, ko veido mazie riska darījumi	22,540	16,423	
Kavētie riska darījumi	36,783	25,027	
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	-	-	
Pārējie riska darījumi	17,570	17,570	
Atvasinātie līgumi	-	-	
Pašu kapitāla samazinājuma elementi:			
Nemateriālie aktīvi	150		
Aktīvi un ārpusbilance kopā	236,468		172,827
Kapitāla prasību aprēķins			
Koncerna portfeļa kreditriska kapitāla prasība	8%	13,826	
Tirdzniecības risku kapitāla prasības		177	
Operacionālā riska kapitāla prasība		2,869	
Koncerna portfeļa kreditriska un tirdzniecības risku kapitāla prasība		16,872	
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam		53,790	
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)		25.5%	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FTKT prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FTKT prasībām:

	Kredīt-ekvivalenti	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilances			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	26,287	1,215	
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām	356	71	
Riska darījumi ar iestādēm	11,563	3,071	
Riska darījumi ar komercsabiedrībām	115,035	107,477	
Prasības, kas nodrošinātas ar Nī hipotēku	5,049	1,746	
Prasības, ko veido mazie riska darījumu	22,540	16,423	
Kavētie riska darījumi	36,783	25,027	
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	7,026	7,026	
Pārējie riska darījumi	9,054	9,054	
Atvasinātie līgumi			
Pašu kapitāla samazinājuma elementi:			
Nemateriālie aktīvi	150	150	
Aktīvi un ārpusbilance kopā	233,843	171,110	
Kapitāla prasību aprēķins			
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%	13,689	
Tirdzniecības risku kapitāla prasības		177	
Operacionālā riska kapitāla prasība		<u>2,695</u>	
Bankas portfeļa kredītriska un tirdzniecības risku kapitāla prasība		<u>16,561</u>	
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam		<u>53,222</u>	
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)		<u>25.7%</u>	

41 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes minimālās telpu nomas maksas izdevumus (pastāv arī citi nomas maksājumi, taču tie ir salīdzinoši nenozīmīgi):

	Koncerns	Banka
2014. gadā	82	82
2015. gadā	82	82
2016. gadā	68	68
2017. gadā	55	55
2018. gadā	55	55
Kopā piecu gadu laikā	<u>342</u>	<u>342</u>
 2019. gadā un vēlāk	 <u>225</u>	 <u>225</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2013. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	16,559	16,559
Ieguldījumu vērtspapīri	145	75	10,938	11,158
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	11,191	11,191
Kredīti	-	-	152,152	152,152
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,900	4,900
Finanšu aktīvi kopā	145	75	195,740	195,960
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvi	-	-	14,527	14,527
Kopā aktīvi	145	75	210,267	210,487
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	84,485	84,485
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	6,385	6,385
Atvasinātie līgumi	16	-	-	16
Pakārtotās saistības	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	-	-	64,573	64,573
Finanšu saistības kopā	16	-	155,443	155,459
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-
Nefinanšu saistības	-	-	55,028	55,028
Kopā pasīvi	16	-	210,471	210,487

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2012. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	17,774	17,774
Ieguldījumu vērtspapīri	963	18,106	7,285	26,354
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	28,987	28,987
Kredīti	-	-	176,708	176,708
Atvasinātie līgumi	330	-	-	330
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,065	3,065
Finanšu aktīvi kopā	1,293	18,106	233,819	253,218
Pārdošanai paredzēti aktīvi				93,085
Nefinanšu aktīvi				14,232
Kopā aktīvi	1,293	18,106	233,819	360,535
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	120,666	120,666
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	71,072	71,072
Atvasinātie līgumi	117	-	-	117
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	31,089
Pārējas finanšu saistības	-	-	64,102	64,102
Finanšu saistības kopā	117	-	286,929	287,046
Pārdošanai paredzētas saistības				3,251
Nefinanšu saistības				70,238
Kopā pasīvi	117	-	286,929	360,535

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2013. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	16,559	16,559
Ieguldījumu vērtspapīri	145	7,101	10,938	18,184
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	10,056	10,056
Kredīti	-	-	152,152	152,152
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,610	4,610
Finanšu aktīvi kopā	145	7,101	194,315	201,561
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvi	-	-	6,301	6,301
Kopā aktīvi	145	7,101	200,616	207,862
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	82,452	82,452
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	6,385	6,385
Atvasinātie līgumi	16	-	-	16
Pakārtotās saistības	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	-	-	64,370	64,370
Finanšu saistības kopā	16	-	153,207	153,223
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	-
Nefinanšu saistības	-	-	54,639	54,639
Kopā pasīvi	16	-	207,846	207,862

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2012. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	17,774	17,774
Ieguldījumu vērtspapīri	963	24,783	7,285	33,031
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	28,988	28,988
Kredīti	-	-	176,708	176,708
Atvasinātie līgumi	330	-	-	330
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,785	2,785
Finanšu aktīvi kopā	1,293	24,783	215,766	241,842
Pārdošanai paredzēti aktīvi				95,077
Nefinanšu aktīvi				13,679
Kopā aktīvi	1,293	24,783	215,766	360,598
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	118,666	118,666
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	71,072	71,072
Atvasinātie līgumi	117	-	-	117
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	31,089
Pārējas finanšu saistības	-	-	65,996	65,996
Finanšu saistības kopā	117	-	286,823	286,940
Pārdošanai paredzētas saistības				4,751
Nefinanšu saistības				68,907
Kopā pasīvi	117	-	286,823	360,598

43 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2014. gada 1. janvārī Banka atteicās no kredītiestādes licences.

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Latvijas valsts oficiālā valūta ir *euro*. Visi līdzekļi *latu* valūtā ir konvertēti *euro* valūtā pēc Latvijas bankas kursa 0.702804 EUR / LVL.

Laika periodā, kopš pārskata gada pēdējās dienas, nav bijuši tādi notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī.