

**VA/S LATVIJAS HIPOTĒKU UN
ZEMES BANKA**

2012. gada pārskats

*V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats*

SATURS

	Lapa
Padomes un Valdes ziņojums	2 - 5
Padomes un Valdes sastāvs	6
Paziņojums par Padomes un 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 - 83

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: + 37180000100
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: LV 40003132437

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta valsts akciju sabiedrība. 100% Bankas akciju turētāja ir LR Finanšu ministrija. Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

V A/S „LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA” PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

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.

2009. gada 3. decembrī ar Ministru kabineta (turpmāk-MK) rīkojumu Nr. 820 tika akceptēta *konceptija „Valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveide par Attīstības banku”*. Konceptijas mērķis ir izvēlēties optimālos variantus Hipotēku bankas pārveidei par attīstības banku līdz 2013. gada 31. decembrim, pārtraucot komercbankas darbības un koncentrējot Hipotēku bankas darbību uz valsts atbalsta programmu realizāciju. Atbilstoši atbalstītajam konceptijas modelim Hipotēku banka turpina realizēt esošās valsts atbalsta programmas, sadarbībā ar nozaru ministrijām izstrādā jaunas atbalsta programmas, par kuru realizācijas uzsākšanu lemj valdība.

2010. gada 6. aprīlī, atbilstoši konceptijā paredzētajam, kā arī saskaņā ar MK 2010. gada 23. marta lēmumu (protokols Nr.15 76.), tika veikts Hipotēku bankas kapitāla palielinājums, valstij pārņemot kredītsaistības pret Ziemeļu Investīciju banku par aizdevuma līgumu “MVU Aizdevumu programma” 70.28 milj. latu apmērā. Tā kā EK 2009. gada 19. novembra lēmums Nr. NN 60/2009 apstiprina tikai 2009. gadā veiktos kapitāla palielinājumus, tad 2010. gada 1. aprīlī EK tika iesniegts paziņojums par plānoto kapitāla palielinājumu (valsts atbalsta lieta N125/2010). EK vēl nav pieņēmusi gala lēmumu par 2010. gadā piešķirto valsts atbalstu Hipotēku bankai, taču 2012. gada 26. janvārī tika piešķirts pagaidu apstiprinājums iepriekš sniegtajam un vēl nepieciešamajam valsts atbalstam Hipotēku bankas pārveides procesa īstenošanā.

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” (iepriekšēji - SIA IBS „SEB Enskilda”).

2011. gada 1. novembrī MK atbalstīja konsultanta izstrādāto VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” *komercdaļas pārdošanas stratēģiju*, kura paredz pārdot Hipotēku bankas komercdaļu 6 paketēs atklātā konkurējošā izsolē. Balstoties 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 VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” *komercdaļas pārdošanas stratēģiju*.

MK 2012. gada 19. jūnijā atbalstīja Hipotēku bankas komercdaļas pirmās, otrās, piektās un sestās paketes atsavināšanu, un atbilstoši MK lēmumam tika noslēgti pārdošanas līgumi par šo pakešu pārdošanu. AS “Swedbank” izteica vislabāko piedāvājumu par trīs komercdaļas pakešu iegādi, kurās ietilpst privātpersonu un juridisko personu komercaizdevumi, norēķinu un noguldījumu pakalpojumi, kā arī līzīga kompānija. Savukārt, vislabākais piedāvājums Pensiju 2. līmeņa plānu pārvaldīšanas paketes iegādei tika izteikts no AS “SEB banka” grupas uzņēmuma “SEB Wealth Management”. 2012. gada 21. jūnijā tika noslēgti līgumi par atbilstošo komercdaļu iegādi ar AS „Swedbank” un “SEB Wealth Management”.

2012. gada 1. augustā notika Hipotēku bankas meitas uzņēmuma SIA „Hipolīzings” pārdošanas darījums (komercdaļas piektā pakete), SIA „Swedbank Līzings” iegādājoties SIA „Hipolīzings” kapitāldaļas 100% apmērā un atmaksājot Hipotēku bankas izsniegto aizdevumu.

2012. gada 24. novembrī notika Hipotēku bankas komercdaļas pirmās un otrās paketes klientu apkalpošanas pārcelšana uz AS „Swedbank”. Komercdaļas pirmās un otrās paketes pārdošanas procesa ietvaros no Hipotēku bankas tika pārcelti 40.5 tūkstoši klientu un 77.1 tūkst. klientu konti, t.sk. 67.1 tūkst. privātpersonu noguldījumu konti ar kopējo atlikumu 125.5 milj. latu un 6.3 tūkst. privātpersonu aizdevumu konti ar kopējo atlikumu 65.6 milj. latu, kā arī 3.3 tūkst. juridisko personu noguldījumu konti ar kopējo atlikumu 22.2 milj. latu un 0.5 tūkst. juridisko personu aizdevumu konti ar kopējo atlikumu 20.9 milj. latu. 2012. gada jūlijā uzsāktā komercdaļas pirmās un otrās paketes pārdošanas procesa ietvaros vairāki desmiti tūkstoši klientu bija pārcēlušī savus pakalpojumus uz AS „Swedbank” jau iepriekšējo mēnešu laikā pirms komercdaļas klientu apkalpošanas pārcelšanas plānotā datumā.

Hipotēku banka ir nodevusi AS „Swedbank” klientu noguldījumus jeb saistības pret klientiem 147.7 milj. latu apmērā, kā arī AS „Swedbank” ir pārņēmusi no Hipotēku bankas tālākai apkalpošanai aptuveni septiņus tūkstošus komerciālā segmenta aizdevumus 86.5 milj. latu apjomā.

2012.gadā valsts kapitāla daļu turētāja pārstāvja amata pienākumus turpināja pildīt Finanšu ministrijas valsts sekretāre Sanita Bajāre. 2012.gada laikā notika 16 Hipotēku bankas akcionāru sapulces. 2012.gadā notika izmaiņas Hipotēku bankas padomes sastāvā. Padomes loceklis Armands Eberhards lūdza viņu atbrīvot no padomes locekļa pienākumiem. Bankas akcionārs 23.08.2012. ievēlēja jaunu padomi šādā sastāvā: padomes priekšsēdētāja Baiba Bāne, padomes priekšsēdētājas vietnieks Jānis Pone, padomes locekle Līga

Kļaviņa. 2012.gadā notika 20 padomes sēdes. 23.08.2012. Bankas padome pārvēlēja jaunam termiņam valdes priekšsēdētāju Rolandu Paņko un valdes priekšsēdētāja vietnieku Jēkabu Krieviņu. 2012.gadā Bankas valde strādāja 4 cilvēku sastāvā: valdes priekšsēdētājs Rolands Paņko, valdes priekšsēdētāja vietnieks Jēkabs Krieviņš, valdes locekļi Baiba Brigmane un Gints Āboltiņš. Hipotēku bankas padome nav konstatējusi pārkāpumus Bankas valdes darbā. 2012.gadā notika 85 valdes sēdes.

Finanšu sektors un tā tendences

2012.gada 31.decembrī Latvijas Republikā banku pakalpojumus sniedz 29 kredītiestādes. Valstij pieder 100% VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” akciju.

2012.gada laikā banku aktīvi ir samazinājušies par 3%, decembra beigās sasniedzot 20.2 mljrd. latu, savukārt kapitāls un rezerves pieauga par 20%. Banku sektora neauditētā peļņa 2012.gadā sasniedza 122.3 milj. latu, bet peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem – 306.8 milj. latu (par 28% vairāk nekā iepriekšējā gadā).

Banku sektora likviditāte un kapitāla pietiekamības rādītājs saglabājās augstā līmenī – decembra beigās likviditātes rādītājs bija 59.8% (minimālā prasība – 30%) un kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17.6% (minimālā prasība – 8%).

Noguldījumu apjoms 2012.gada laikā pieauga par 13%, decembra beigās sasniedzot 12.5 mljrd. latu, t.i. pārsniedzot banku kredītportfeļa apjomu. Noguldījumu pieaugumu, galvenokārt, ietekmēja uzņēmumu noguldījumu apjoma pieaugums par 13%, ko veicināja patērētāju noskaņojuma uzlabošanās un privātā patēriņa kāpums.

Banku piesardzīgās kredītpolitikas rezultātā 2012.gadā kredītportfeļa apjoms samazinājās par 11%, decembra beigās sasniedzot 11.7 mljrd. latu. Lai gan bankas turpina izsniegt jaunus kredītus, to apmēri banku sektorā kopumā joprojām ir mazāki par banku amortizētajām kredītu summām (klientu atmaksātie un banku norakstītie kredīti). 2012.gada laikā ir samazinājies gan māsaimniecībām, gan uzņēmumiem izsniegto kredītu atlikums.

2012.gadā vērojama būtiska banku kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanās. Ilgāk par 90 dienām kavēto kredītu īpatsvars banku sektora kopējā kredītportfelī decembra beigās sasniedza 11.1% (2011.gada decembrī – 17.2%). Turpretī uzkrājumu apjoms nedrošajiem kredītiem 2012.gada laikā samazinājās no 11.5% līdz 8.0% no kopējā banku kredītportfeļa.

Darbības rezultāti

Hipotēku bankas aktīvu apjoms 2012. gadā ir samazinājies par 325.4 milj. latu jeb par 47%, līdz 360.6 milj. latu. Bruto kredītportfelis ir samazinājies par 210 milj. latu jeb par 40%, 2012. gada 31. decembrī sasniedzot 309.2 milj. latu, ko veido attīstības aizdevumu portfelis 200.4 milj. latu (65 % no kredītportfeļa) un komercaizdevumu portfelis 108,8 milj. latu (35% no kredītportfeļa). Noguldījumu apjoms šajā laika posmā ir samazinājies par 338.7 milj. latu, sasniedzot 75.8 milj. latu, no tiem termiņnoguldījumi 54.4 milj. latu un pieprasījuma noguldījumi 21.4 milj. latu apjomā. Hipotēku banka izveidojusi uzkrājumus nedrošiem aktīviem 49.8 milj. latu apmērā, kā rezultātā zaudējumi 2012.gadā ir 40.7 milj. latu. Peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem šajā laika posmā bija 9.2 milj. latu.

Lai nodrošinātu Hipotēku bankas darbības atbilstību un nepārtrauktību komercaktīvu un noguldījumu nodalīšanas procesā, saskaņā ar akcionāra lēmumu Hipotēku bankā 2012. gada jūnijā tika palielināts pamatkapitāls par 25 milj. latu. Hipotēku banka saglabā augstus stabilitāti raksturojošus rādītājus, kas ievērojami pārsniedz Kredītiestāžu likumā noteiktos minimālos apmērus. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2012. gada 31.decembrī ir 21.8% (minimālais apmērs - 8%), likviditātes rādītājs – 173,27% (minimālais apmērs - 30%).

2012. gada augustā Hipotēku banka no saviem līdzekļiem atmaksāja ilgtermiņa aizdevumu Hypothesenbank 20 milj. eiro apmērā, kā arī saņēma Eiropas Investīciju bankas (turpmāk- EIB) resursus 50 milj. eiro apmērā MVU izaugsmes aizdevumu programmas realizācijai (2. kārtā).

Saglabājot stabilu nākotnes perspektīvu Hipotēku bankai, starptautiskā reitingu aģentūra „Moody`s” ir noteikusi šādus reitingus:

Ilgtermiņa ārvalstu valūtas noguldījumu reitings (09.07.2012.)	Baa3
Īstermiņa ārvalstu valūtas noguldījumu reitings (09.07.2012.)	P3
Ilgtermiņa vietējās valūtas noguldījumu reitings (09.07.2012.)	Baa3
Īstermiņa vietējās valūtas noguldījumu reitings (09.07.2012.)	P3
Finansiālās stabilitātes indekss (09.07.2012.)	E+

2013.gadā Hipotēku banka plāno atteikties no reitinga novērtējuma.

Valsts atbalsta programmu realizācija

Hipotēku banka kā attīstības banka veic kreditēšanas aktivitātes valsts atbalsta programmu ietvaros. 2012. 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 kreditēšanas programma.

Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma

Programmas ietvaros Hipotēku banka izsniedz Eiropas Reģionālās attīstības fonda (ERAF) līdzfinansētos aizdevumus. Programma tika uzsākta 2009.gadā un līdz 2012.gada 31.decembrim Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros Hipotēku banka ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 46.6 miljoni latu (neskaitot piešķirtos aizdevumus, no kuriem klienti ir atteikušies).

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 apmācību veidā, kā arī aizdevumu projekta īstenošanai, grantu saimnieciskās darbības nodrošināšanai un projekta veiksmīgas realizācijas gadījumā – grantu aizdevuma daļējai dzēšanai. Līdz 2012.gada 31.decembrim uz konsultācijām un apmācībām bija pieteikušies 2439 pretendenti, no kuriem apmācības bija pabeiguši 1299 programmas dalībnieki, un finansiālais atbalsts piešķirts 888 projektiem par kopējo aizdevumu summu 10.26 miljoni 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 2012.gada 31.decembrim Banka šīs programmas ietvaros ir piešķirusi MVU izaugsmes aizdevumus par kopējo summu 29.9 miljoni latu. Jaunajiem uzņēmumiem līdz piecu gadu vecumam programmas ietvaros piešķir bezmaksas garantiju no Eiropas Investīciju fonda.

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 2012.gada 31.decembrim Lauksaimniecības apgrozāmo līdzekļu aizdevumu programmas ietvaros Banka ir piešķirusi aizdevumus par kopējo summu 24.5 miljoni latu. Programmas sākotnējais finansējuma apjoms (18 miljoni latu) ir apgūts un jauni aizdevumi tiek piešķirti no klientu atmaksātājām aizdevumu summām.

Latvijas un Šveices mikrokreditēšanas programma

2011.gadā Hipotēku banka uzsāka mikrouzņēmumu kreditēšanu Latvijas un Šveices sadarbības programmas individuālā projekta "Mikrokreditēšanas programma" ietvaros. Līdz 2012.gada 31.decembrim Hipotēku banka ir piešķirusi 581 aizdevumu par kopējo summu 3.4 miljoni latu. Projekta veiksmīgas realizācijas gadījumā mikrouzņēmumi saņem grantu aizdevuma daļējai dzēšanai.

Lauksaimniecības zemes kreditēšanas programma

Ministru kabinets 2012.gada 29.maijā apstiprināja noteikumus Nr.381 „Valsts atbalsta piešķiršanas kārtība lauksaimniecībā izmantojamās zemes iegādei lauksaimniecības produkcijas ražošanai”. Aizdevumus piešķir valsts akciju sabiedrība "Lauku attīstības fonds". Savukārt, aizdevumu iesniegumu pieņemšanu un vērtēšanu, piešķirto aizdevumu administrēšanu, uzskaiti un uzraudzību fonda uzdevumā nodrošina Hipotēku banka. Programmas ietvaros kopējā kredītlinija ir 10 miljoni latu. Līdz 2012.gada 31.decembrim Lauksaimniecības zemes iegādes programmas ietvaros ir piešķirti 60 aizdevumi par kopējo summu 2.3 miljoni latu.

2013.gadā Hipotēku banka turpinās realizēt komercdaļas pārdošanas stratēģiju un Bankas pārveidi par attīstības banku atbilstoši valdības pieņemtajiem lēmumiem, lai saskaņā ar 2009.gada 3.decembrī apstiprināto koncepciju pārveides procesu pabeigtu ne vēlāk kā 2013.gada 31.decembrī. Bankas pārveides procesa ietvaros vadība ir veikusi darbības turpināšanas izvērtējumu, ņemot vērā iespējamās neskaidrības, kas minētas pārskata 2. pielikumā un uzskata, ka darbības turpināšanas pieņēmuma īstenošana ir atkarīga no galīgā Eiropas Komisijas apstiprinājuma saņemšanas.

2013.gadā tiks turpināta Hipotēku bankas darbības iekšējā pārstrukturēšana, arvien koncentrējot Bankas kapacitāti atbalsta programmu realizēšanai.

Baiba Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

**V A/S „LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA”
PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

Padome (2012. gada 31. decembrī)

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

Pārskata perioda laikā Padomes locekļa amatu atstāja Armands Eberhards. Par padomes locekļiem tika ievēlēti Jānis Pone un Līga Kļaviņa. Jānis Pone tika ievēlēts arī par Padomes priekšsēdētāja vietnieku.

Valde (2012. gada 31. decembrī)

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

PAZIŅOJUMS PAR PADOMES UN VALDES ATBILDĪBU

Rīgā

2013. gada 28. martā

Padome un Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru 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 apstiprinātajos 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 83. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2012.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

Baija Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidēto 2012. gada finanšu pārskatu un VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” (turpmāk tekstā - Banka) 2012. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 9. līdz 83. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2012. 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

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 uzskata 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 jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pierādību 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 pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentējums

Neizsakot atzinumā nekādas iebildes, mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskata pielikuma 2. piezīmi, kur izklāstīti Grupas un Bankas pieņēmumi par to spēju turpināt darbību arī nākotnē ņemot vērā notiekošo Grupas un Bankas pārveidi. Kā norādīts 2. piezīmē darbības turpināšanas pieņēmums ir atkarīgs no galīgā Eiropas Komisijas apstiprinājuma saņemšanas par notikušo kapitāla palielinājumu. Šie apstākļi izraisa būtisku nenoteiktību, kas var radīt nopietnas šaubas par Grupa un Banka spēju turpināt darbību.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 2. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2013. gada 28. martā



Mārtiņš Valters
LR zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 185

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	2012		2011	
		Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Procentu ieņēmumi	5	16,145	16,145	19,661	19,589
Procentu izdevumi	6	(5,432)	(5,370)	(6,856)	(6,857)
Neto procentu ieņēmumi		10,713	10,775	12,805	12,732
Komisijas naudas ieņēmumi	7	667	667	593	621
Komisijas naudas izdevumi	8	(175)	(175)	(101)	(231)
Tīrie komisijas ieņēmumi		492	492	492	390
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9				
Citi ieņēmumi	10	1,393	1,393	1,294	1,293
		1,242	1,246	1,074	1,102
Pamatdarbības peļņa		13,840	13,906	15,665	15,517
Personāla izmaksas	11	(2,097)	(2,097)	(3,411)	(3,411)
Administratīvie izdevumi	12	(1,677)	(1,677)	(2,181)	(2,300)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(1,186)	(1,186)	(1,513)	(1,513)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	13	(9,886)	(9,886)	(4,916)	(4,916)
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,006)	(940)	3,644	3,377
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi) no nepārtrauktām darbībām		(1,006)	(940)	3,644	3,377
Pārskata perioda (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	22	(40,414)	(39,776)	(3,712)	(1,645)
Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)		(41,420)	(40,716)	(68)	1,732
Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	37	1,065	1,065	(296)	(296)
Kopējā pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		(40,355)	(39,651)	(364)	1,436

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

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

	Pielikumi	2012		2011	
		Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		(42,160)	-	(129)	-
Mazākuma līdzdalību		740	-	61	-
Kopējā pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		(41,095)	-	(425)	-
Mazākuma līdzdalību		740	-	61	-
Peļņa uz akciju no nepārtrauktām darbībām					
Peļņa/ (zaudējumi) uz akciju (LVL/akciju)	15	(0.00)	-	0.02	-
Kopējā peļņa uz akciju no nepārtrauktām darbībām					
Peļņa/ (zaudējumi) uz akciju (LVL/akciju)	15	(0.20)	-	0.00	-

Pielikumi no 15. līdz 83. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 83. lapai ir akceptējusi Valde 2013. gada 22. martā un akceptējusi Padome 2013. gada 28. martā un tos ir parakstījuši:

Baiba Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņķo
Valdes priekšsēdētājs

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos latu)

<u>Aktīvi</u>	Pielikumi	31/12/12		31/12/11	
		Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret					
Centrālo Banku	16	17,774	17,774	109,095	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	19	28,987	28,988	22,757	22,616
Atvasinātie līgumi	20	330	330	457	457
Tirgojamie vērtspapīri	17	963	963	2,259	2,259
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami					
pārdošanai	17	18,106	24,784	60,402	65,747
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa					
beigām turētie	17	7,284	7,284	12,056	12,056
Kredīti	21	176,708	176,708	192,587	192,587
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie					
ieņēmumi		1,079	1,079	838	838
Ieguldījumu īpašumi	18	8,656	329	1,468	1,336
Pamatlīdzekļi	24	3,817	3,817	5,544	5,544
Nemateriālie aktīvi	23	680	680	1,064	1,064
Pārējie aktīvi	25	3,065	2,785	2,776	6,598
Pārdošanai paredzēti aktīvi	22	93,086	95,077	269,804	265,811
Kopā aktīvi		360,535	360,598	681,107	686,008
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	26	120,666	118,666	104,548	104,548
Atvasinātie līgumi	20	117	117	194	194
Saistības pret valdību un citām personām	27	71,072	71,071	84,917	84,917
Emitētie parāda vērtspapīri	28	-	-	20,996	21,370
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		1,895	1,895	1,377	1,389
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām		84	84	295	295
Maksājamais ienākuma nodoklis		-	-	-	-
Atliktās nodokļu saistības		-	-	-	-
Atbalsta programmu finansējums	29	61,286	61,286	23,762	23,762
Pārējās saistības		2,732	2,732	3,733	3,733
Pakārtotās saistības	30	31,089	31,089	31,089	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	22	3,251	4,751	324,877	329,594
Kopā saistības		292,192	291,691	595,788	600,891
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	31	216,601	216,601	191,601	191,601
Rezerves kapitāls		2,524	2,063	2,524	2,063
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu					
pārvērtēšanas rezerve		802	802	(263)	(263)
Nesegtie zaudējumi		(152,629)	(150,559)	(108,910)	(108,284)
Kapitāls un rezerves, kas attiecināmas					
uz Bankas akcionāriem		67,298	68,907	84,952	85,117
Mazākuma līdzdalība		1,045	-	367	-
Kopā kapitāls un rezerves		68,343	68,907	85,319	85,117
Kopā pasīvi		360,535	360,598	681,107	686,008

Pielikumi no 15. līdz 83. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 83. lapai ir akceptējusi Valde 2013. gada 22. martā un akceptējusi Padome 2013. gada 28. martā un tos ir parakstījuši:

Baiba Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņķo
Valdes priekšsēdētājs

V A/S Latvijas Hipo­t­ēku un zemes banka
2012. gada pārskats

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAI­ŅU PĀRSKATS

(visas summas ir tūkstošos latu)

	Attiecināms uz Bankas akcionāriem				Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls
	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi		
Bilance 2010. gada 31. decembrī	191,601	2,524	33	(108,781)	358	85,735
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	1,241	61	1,302
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(296)	-	-	(296)
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	(296)	1,241	61	1,006
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(52)	(52)
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 (koriģēts)	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 izmaksa	-	-	-	-	(62)	(62)
Pamatkapitāla palielināšana	25,000	-	-	-	-	25,000
Bilance 2012. gada 31. decembrī	216,601	2,524	802	(152,629)	1,045	68,343

Pielikumi no 15. līdz 83. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

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

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesegtie zaudējumi	Kopā kapitāls
Bilance 2010. gada 31. decembrī	191,601	2,063	33	(110,016)	83,681
Pārskata perioda zaudējumi	-	-	-	1,732	1,732
Citi visaptveroši ienākumi	-	-	(296)	-	(296)
Kopējie pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)	-	-	(296)	1,732	1,436
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 – maksa 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

Pielikumi no 15. līdz 83. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (visas summas ir tūkstošos latu)

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem no nepārtrauktām operācijām	(1,006)	(940)	3,644	3,377
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem no pārtrauktām operācijām	(40,155)	(39,776)	(2,245)	(1,645)
Koriģēta peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem	(41,161)	(40,716)	1,399	1,732
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1,302	1,186	1,686	1,513
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	20,447	21,318	11,636	4,916
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	92	8	(55)	14
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	126	511	268	165
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(156)	(241)	108	1,211
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	2,014	2,875	(7,550)	(6,706)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	(2,300)	(2,164)	2,755	2,609
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(19,636)	(17,223)	10,247	5,454
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	2,738	2,798	(2,784)	(2,784)
Kredītu samazinājums	214,363	210,039	43,011	39,067
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums	1,296	1,296	313	115
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums) / pieaugums	16,092	14,058	(24,25)	(24,257)
Saistību pret valdību un citām personām pieaugums	(332,601)	(338,689)	47,262	50,889
Emitēto parāda vērtspapīru samazinājums	(20,996)	(21,370)	(11,593)	(11,676)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(25)	-	(96)	-
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(138,769)	(149,091)	62,103	56,808
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīru pirkšana	(38,988)	(38,988)	(59,705)	(59,705)
Ieguldījumu vērtspapīru pārdošana	87,079	87,079	86,679	86,679
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(457)	(378)	(920)	(617)
Pamatlīdzekļu pārdošana	42	26	152	3
Ieguldījumu īpašumu iegāde	(14,307)	1,007	(9,106)	(177)
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā pārdošana	-	495	-	-
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	-	(5,802)	-	-
Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma	33,369	43,439	17,100	26,183
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pamatkapitāla palielinājums	25,000	25,000	-	-
Atmaksātais sindicētais aizdevums	-	-	(39,035)	(39,035)
Izmaksātās dividendes	(1,622)	(1,559)	(52)	-
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma	23,378	23,441	(39,087)	(39,035)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)	(82,022)	(82,211)	40,116	43,956
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	128,536	128,294	88,420	84,338
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās (32. pielikums)	46,514	46,083	128,536	128,294
Saņemto procentu naudas plūsma	33,274	32,012	42,475	37,787
Samaksāto procentu naudas plūsma	14,029	14,025	17,867	17,871

Pielikumi no 15. līdz 83. 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 ir izvēlēties optimālākos variantus Hipotēku bankas pārveidei par attīstības banku, samazinot komercbankas darījumus un koncentrējot bankas darbību uz virzieniem, kas šobrīd 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. Turklāt Banka līdz 2013.gada beigām pakāpeniski samazina komerciālā kredītportfeļa apjomu, komercdarbības jomā Banka refinansē un restrukturizē komercaizdevumus tikai esošajiem klientiem, atbilstoši esošajam aizdevuma apjomam.

2010.gada aprīlī Bankas akcionārs ir palielinājis Bankas pamatkapitālu par 70,28 miljoniem latu. Bankas akcionārs ir nosūtījis notifikāciju Eiropas Komisijai par šo pamatkapitāla palielināšanu. Uz pārskata parakstīšanas brīdi Eiropas Komisija minētā pamatkapitāla palielinājumam ir piešķirusi pagaidu apstiprinājumu, bet galīgais apstiprinājums vēl nav pieņemts. Gadījumā, ja šāds apstiprinājums netiktu saņemts, Bankas akcionāram būtu jāveic visas darbības, lai atgūtu veikto atbalstu. Šajos finanšu pārskatos šis palielinājums ir atzīts kā pašu kapitāls un iekļauts kapitāla pietiekamības aprēķinā.

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. Balstoties 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 paredz 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, otrās, 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), otrās (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, otrās, 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, otrās, piektās un sestās paketes atsavināšana tika veikta kā uzņēmuma pāreja atbilstoši Kredītiestāžu likuma 59.2.pantam.

2012.gada 1.augustā notika Bankas komercdaļas piektās paketes (SIA „Hipolīzings”) atsavināšana AS „Swedbank”, kuras rezultātā Banka saņēma 41.2 miljonus 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 miljonu latu apmērā.

2012.gada 24.novembrī notika Bankas komercdaļas pirmās un otrās paketes (privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu un korporatīvo uzņēmumu kredīti un noguldījumi) atsavināšana un klientu apkalpošanas pāreja AS „Swedbank”. Bankas komercdaļas pirmās un otrās 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 otrās paketes atsavināšanas rezultātā AS „Swedbank” tika nodoti klientu noguldījumi 147.7 miljonu latu apmērā un aptuveni septiņi tūkstoši aizdevumu 86.5 miljonu latu apjomā.

2012.gada 30.oktobrī Latvijas Republikas Ministru kabinets izskatīja konsultanta SIA „Superia” sagatavoto informāciju par saņemtajiem 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 padziļināto izpēti un iesniegt saistošos piedāvājumus par Bankas komercdaļas trešo un ceturto paketi.

Uz pārskata sagatavošanas brīdi konsultants SIA „Superia” bija saņēmis potenciālo pircēju saistošos piedāvājumus par Bankas komercdaļas trešo un ceturto paketi, tomēr lēmums par minēto pakešu atsavināšanu nebija pieņemts.

2 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS IZVĒRTĒJUMS

Īstenojot apstiprināto pārdošanas stratēģiju, Bankas komercdaļas atsavināšanas rezultātā Bankai varētu rasties zaudējumi, kas ietekmētu kapitāla pietiekamību. Tāpat Bankas komercdaļas atsavināšanas procesā pastāv nenoteiktība attiecībā uz Eiropas Komisijas pagaidu apstiprinājumu par 2010.gada kapitāla palielinājumu, kas var ietekmēt Bankas kapitāla pietiekamību.

2012.gada 26.janvārī Eiropas Komisija ir piešķirusi 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS IZVĒRTĒJUMS

(turpinājums)

noteikumiem. Eiropas Komisija pagaidu kārtībā ir apstiprinājusi valsts atbalstu Bankai, kas iekļauj 2010.gadā veiktu rekapitalizāciju 70,2 miljonu latu apmērā, papildus rekapitalizācijas pasākumu, rezerves likviditātes instrumentu, garantijas Bankas komercdaļas starptautiskajiem kreditoriem un likviditātes atbalstu "slikto" aktīvu maksāspējīgai likvidācijai. Padziļinātas izmeklēšanas uzsākšana ir ierasta prakse sarežģītās lietās banku nozarē, un šis fakts neļauj izdarīt nekādus secinājumus par izmeklēšanas galīgo rezultātu.

Šie finanšu pārskati ir sastādīti, balstoties uz pieņēmumu, ka Koncerns turpinās savu darbību arī nākotnē. Šādu pieņēmumu īstenošana ir atkarīga no galīgā Eiropas Komisijas lēmuma par minētajiem pasākumiem. Pārskata apstiprināšanas brīdī Bankas vadība ir izdarījusi pieņēmumu arī par situāciju, ja padziļinātās izpētes rezultātā Eiropas Komisija konstatēs pārkāpumus Bankas saņemtā valsts atbalsta saderībai ar Eiropas Savienības valsts atbalsta noteikumiem. Bankas vadība pieņem, ka šajā gadījumā Eiropas Komisija var iesniegt prasību tiesā par saņemtā valsts atbalsta atmaksu un soda sankciju piemērošanu. Bankai nelabvēlīga tiesas lēmuma gadījumā valsts atbalsta atmaksai būtu nepieciešams realizēt Bankas aktīvus. Šis nosacījums liecina par būtiskām nesekmīgām, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Koncerna spēju turpināt savu darbību. Gadījumā, ja Koncerns nespētu turpināt saimniecisko darbību, būtu jāveic korekcijas, samazinot aktīvu monetāro vērtību līdz to atgūstamajai vērtībai, izveidojot uzkrājumus turpmākām saistībām, kas varētu rasties.

Bankas un Koncerna 2012. gada finanšu pārskatus no 9. līdz 83. lapai ir akceptējusi Valde 2013. gada 22. martā un akceptējusi Padome 2013. gada 28. martā. Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumu par finanšu pārskatu apstiprināšanu.

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sastādīšanā, balstoties uz 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 sastādīšanas 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 kopējie darbības rādītāji.

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

Konsolidācija

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

Konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo un konsolidēto uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas 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 konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Bankas nekonsolidētajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumus no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitas uzņēmumu peļņas, 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 kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

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

2012.gada 31. Decembrī		2011.gada 31. Decembrī	
1 EUR	=	LVL 0.702804	1 EUR = LVL 0.702804
1 USD	=	LVL 0.531000	1 USD = LVL 0.544000
1 GBP	=	LVL 0.857000	1 GBP = LVL 0.840000

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

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 atzīšanu 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 aplēs 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 prēmijas 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 sniegts. Ar kredītu izsniegšanu saistītās komisijas tiek atliktas (kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām) un atzītas kā kredīta efektīvās procentu likmes korekcija.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Finanšu instrumenti - sākotnējā atzīšana un turpmākā novērtēšana

(i) *Atzīšanas 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 uzskatīti par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķinu mirklim.

(ii) *Finanšu instrumentu sākotnējā atzīšana*

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 atzīšanas brīdī apliecina darījuma cena. Ienākumi vai zaudējumi no sākotnējās atzīšanas 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 biržās 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 postenī „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 kapitālā 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. 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 nenožīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem. Bez tam Bankai 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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 pārlicība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatmaksā 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, kvalitāti 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, aizņēmēja kredītreitinga uzlabošanās), iepriekš atzītais vērtības samazinājums tiek apvērsts, koriģējot uzkrājumu kontu, un atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā samazinājums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un iespējamajiem zaudējumiem metodes un pieņēmumi 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 nekotēto 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 bilanci 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.

(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 ieņēmumi (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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(7) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā 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, ieskaitot 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 veiktus 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 posteņu ieskaitu un ir paredzēts dzēst šos posteņus 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, kredīti 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.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 jebkādos 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.

(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 bilancē 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(10) Nemateriālie aktīvi, tajā skaitā Uzņēmuma nemateriālā vērtība (turpinājums)

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 brīdī, 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 piederīga 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
Ieguldījumi 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 ieņēmumiem 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 ietilpst Koncernā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Citi pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas 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 aplēs 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 atbilstošs vērtēšanas modelis. Šajos aprēķinos izmanto arī vērtēšanas multiplikatorus, biržās kotēto meitas uzņēmumu akciju cenas vai citus pieejamus patiesās vērtības rādītājus.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 jebkādam 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 bilancē, 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. Atliktā 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 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(16) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(17) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrs

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra vešana Bankā tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, tajā skaitā normatīvajiem dokumentiem, kas regulē hipotekāros darījumus.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušās vērtības un aizstājējsegumu Banka pārvalda šķirti no pārējiem aktīviem.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušās vērtības un aizstājējsegumu Banka izmanto tikai to saistību izpildes nodrošinājumam, kuras rodas uz ķīlu zīmju emisijas pamata.

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes pēc to kopējās nominālvērtības ir pilnībā segtas ar hipotekārajiem aizdevumiem. Ķīlu zīmju kopējie procentu izdevumi ir segti ar tāda paša apjoma kopējiem procentu ienākumiem no hipotekārajiem kredītiem.

(18) Uzkrājumi

Uzkrājumi izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējās 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.

(19) 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.

(20) 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 tadā 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 jātiek 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 izrietošā peļņa vai zaudējumi (pēc nodokļiem) apvienotajā ienākumu pārskatā tiek uzrādīti atsevišķi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(21) 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. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

(22) 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 pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3 18) pielikumā aprakstītajiem principiem.

(23) 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.

(24) 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 sistemātiski tiek atzīta par ienākumiem periodos, lai saskaņotu dotāciju ar saistītajām izmaksām, kuras paredzēts kompensēt ar to. Ar aktīviem saistītais valsts dotācijas tiek uzrādītās bilanci kā atliktie 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.

(25) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

Vērtības samazināšanās nefinanšu aktīviem. Koncerns un Banka ir izvērtējusi vērtības samazināšanos nefinanšu aktīviem. Ņemot 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. Ņemot 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 pāršanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazinājumam.** Koncerns regulāri veic vērtspapīru emitentu kredītriska novērtējumu, lai savlaicīgi identificētu iespējamus zaudējumu notikumus, kas varētu rasties emitenta saistību neizpildes gadījumā. Koncerns izmanto sekojošus kritērijus vērtspapīru kvalitātes novērtēšanai un uzkrājumu veidošanai:
 - vērtspapīra emitenta kredītriska izmaiņas no finanšu aktīva iegādes brīža, novērtējot iekšējo vai starptautisko kredītreitingu izmaiņas;
 - attiecīgā vērtspapīra patiesās vērtības izmaiņas un iespējamus 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 kredītpējā, emitenta bankrota, likvidācijas vai reorganizācijas.
- **Patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri.** Koncerns ir noteicis vērtspapīru patiesās vērtības novērtēšanas principus un metodes, to izvēles un pielietošanas kārtību, ka arī vērtspapīru novērtēšanā izmantojamās informācijas avotus un to izmantošanas hierarhiju. Galvenie principi:
 - aktīvā tirgū tirgoto vērtspapīru patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantotas biržās 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 prioritāte 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 ticis 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. Ņemot 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(25) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

SFPS Nr. 5 piemērošana. Koncerna vadība ir veikusi vērtējumu, lai secinātu, vai pārdošanai turētie aktīvi atbilst SFPS Nr. 5 kritērijiem, 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 (SFPS) Nr. 5 prasībām, peļņas un zaudējumu aprēķins tika sadalīts divās daļās, lai atsevišķi norādītu rezultātus turpinātajām un pārtrauktajām darbībām. Ņemot 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 dalījums 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. 2012. gada laikā Koncerns un Banka pārskatījusi dažas uz pārdodamo aktīvu un saistību paketēm attiecināmās aplēses, kā rezultātā pārskata gada laikā tikusi veikta zināma pārklasifikācija, kā atspoguļots pielikuma 21. piezīmē. Tāpat tika pārskatīta aplēse par pārtrauktajās un nepārtrauktajās darbībās iesaistīto darbinieku skaitu, kā atspoguļots pielikuma 11. piezīmē.

(26) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos un informācijas atklāšanā

Sākot ar 2012. gada 1. janvāri, Koncerns pieņēmis šādus jaunus un grozītus SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretācijas:

- grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Papildu informācijas sniegšana par atzīšanas pārtraukšanu;
- grozījumi SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” – Atliktais nodoklis: pamatā esošo aktīvu atgūšana.

Šie grozījumi nav ietekmējuši Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav šajās izmaiņās aplūkoto finanšu pārskata posteņu un darījumu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav pieņemti agrāk

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

- **SGSNr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” (grozījumi) – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Grozījumi SGS Nr.1 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. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

- **SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi)** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFS Nr. 19 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. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

- **SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi)** (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 grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

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

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 grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

- **SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais 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 ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

- **SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta nodēģa informācija, lai varētu novērtēt ieskaits vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

- **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 divas šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, kā arī prasības finanšu saistību uzskaitē. 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 tiks 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 pieņemējs darbojas kā princips vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

- **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. Turklāt 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. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

- **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.

- **Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības** (spēkā spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi 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.

- **SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģītību un uzlabot to piemērošanas konsekveni. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība. Drīzāk šajā standartā sniegta pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

- **SFPS uzlabojumi** (spēkā spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2012. gada maijā SGSP izdeva tālā 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”;
- SGS Nr. 1 Finanšu pārskatu sniegšana;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”;
- SGS Nr. 34 „Starpperioda finanšu pārskati”.

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

- **SFPIK 20. interpretācija „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerns nenodarbojas ar izrakteņu ieguvī.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

(27) Korekcijas saistībā ar uzkrājumu uzskaiti

2012. gadā Koncerns ar atpakaļejošu spēku veica korekcijas saistībā ar iepriekšējo periodu kļūdu, kas tika atklāta saistībā ar uzkrājumu uzskaiti 2011. gadā. Korekcija tika veikta kredītiem, kas atspoguļoti bilances postenī „Pārdošanai paredzēti aktīvi” un bilances postenī „Nesegtie zaudējumi”. Korekcijas ir veiktas ar atpakaļejošu spēku periodā, uz kuru tās attiecināmas.

	31/12/2011	Korekcija	31/12/2011 (koriģēts)
Pārdošanai paredzēti aktīvi	271,174	(1,370)	269,804
Nesegtie zaudējumi	(107,540)	(1,370)	(108,910)

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 pienākošie līdzekļi netiktu 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 departaments;
- 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 apstiprinājuši Bankas padome un, kuru kopsavilkums ir sniegts 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 kredītēšanas, 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 paredz pilnīgu Bankas pārveidošanu par attīstības banku, būtiskākais kredītriska avots Koncernam un Bankai kļūst risks, kas izriet no kredītēšanas, 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

kredītriskam mazina, 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 peļņitspēju, kredītportfeļa kvalitāti, uzkrājumu lielumu un kapitāla pietiekamības līmeni.

Par ikdienas kredītriska vadību kredītooperācijās, t.sk., nosakot klienta kredītspējas un nodrošinājuma pietiekamības kritērijus, ir atbildīga Atbalsta programmu pārvalde, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem filiāļu, reģionu un Centrālās kredītkomitejas vai Bankas valde. Ikdienas aizdevumu uzraudzība un administrēšana 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 departaments, kura funkcijas ir nodalītas no biznesa funkcijām. Risku vadības departaments ir atbildīgs 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 lēmēj institūcijām, 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 31.12.2012. sastādīja 6.57 % (uz 31.12.2011. – 6.0 %).

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 pārvaldīšanas principi un metodes ir noteikti Ārvalstu valūtas riska vadības politikā. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir minimizēt valūtu kursu nelabvēlīgu ietekmi uz Koncerna un Bankas kapitālu un Bankas finanšu rezultātiem. To Koncerns un Banka nodrošina, īstenojot konservatīvu ārvalstu valūtas riska vadības politiku, ņemot vērā zemu riska līmeni, nosakot un kontrolējot zemu atklāto pozīciju limitus katrai atsevišķai ārvalstu valūtai un ārvalstu valūtas kopējai atklātai pozīcijai.

Ārvalstu valūtu pozīciju pārvaldīšana notiek limitu ietvaros, slēdzot atvasinātos valūtas finanšu darījumus. Banka nosaka limitus darījumu partneriem, ar kuriem atļauta valūtas darījumu slēgšana. Darījumu partneriem, kuriem Banka nav noteikusi attiecīgo limitu, darījumi tiek slēgti pamatojoties uz finanšu nodrošinājumu, kas saistību neizpildes gadījumā ir pietiekams no darījuma izrietošo iespējamo zaudējumu segšanai.

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

Savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs 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 vadības politikai atbilstības uzraudzību.

Koncernam un Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir USD un EUR valūtās. 2012.gadā valūtas risks saglabājās zemā līmenī. Gada laikā ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas pret pašu kapitālu saglabājas nebūtiskas un uz 2012.gada 31.decembri sastādīja: USD atklātā pozīcija bija 0.1%, EUR atklātā pozīcija 0.8%, bet kopējā atklātā pozīcija bija 0.8% (2011.gada 31.decembrī attiecīgi : 1.3%, 0.7%).

Koncerna un Bankas atvērtās valūtas pozīcijas sadalījumā pa valūtām 2011.gada un 2012.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 līknes slīpumus un aprises (ienesīguma līknes 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. Banka procentu likmju risku novērtē un pārvalda gan Koncernam un Bankai kopumā, gan atsevišķi tirdzniecības un pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļiem.

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 portfeli 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 līknēs par 200 bāzes punktiem, un uz tīrajiem ienākumiem, būtisko valūtu procentu likmēm paralēli izmainoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu ienākumu un ekonomiskās vērtības jutīgumu 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 atbildīgs Finanšu vadības departaments. 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 mazināšiem pasākumiem, t.sk., limitiem. Savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs 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 jutīguma 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):

		31/12/2012	31/12/2011
		Banka	Banka
Procentu likmju izmaiņas		Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	
LVL	+100bp/-100 bp	(178)/178	302/(302)
EUR	+100bp/-100 bp	184/(184)	(264)/264
		Economiskās vērtības samazinājums	
LVL	200 bp	3,602	3,498
EUR	200 bp	800	3,621

Procentu likmju riska ietekmes ierobežošanai uz tirdzniecības un pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru patieso vērtību Banka nosaka ilguma limitus un specifisko risku ierobežojumus. Tirgojamo parāda vērtspapīru procentu likmju riska ietekme uz to patiesās vērtības izmaiņām uz 2011. un 2012. gada 31. decembrī nav būtiska, jo šo vērtspapīru apjoms ir nebūtisks. Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli sastāda

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Procentu likmju risks (turpinājums)

galvenokārt ieguldījumi īstermiņa valsts parādzīmēs un obligācijās un likvīdos parāda vērtspapīros, ar mērķi nodrošināt likviditātes aktīvu izvietošanu.

Nākamā tabula atspoguļo jūtīguma analīzes rezultātus, kas raksturo Bankas tirdzniecības un pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas, procentu likmēm paralēli izmainoties par +/-100 bāzes punktiem (tūkst., LVL):

	31/12/2012 Banka	31/12/2011 Banka
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri		
LVL	(174)/ 174	(795)/ 795
USD	(2)/ 2	(49)/ 49
EUR	(8)/ 8	(124)/ 124
Tirgojamie vērtspapīri		
LVL	-	(21)/ 21
EUR	(4)/ 4	(3)/ 3

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 pārvaldīšanas principi un metodes ir noteikti Likviditātes uzturēšanas stratēģijā, Likviditātes riska vadības politikā un Darbības nepārtrauktības plānā likviditātes krīzes situācijā. Likviditātes riska pārvaldīšanas 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). Lai savlaicīgi novērtētu iespējamās likviditātes problēmu avotus, ir noteikti agrīnās brīdināšanas rādītāji, kā arī tiek veikta naudas plūsmas 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.

Likviditātes riska ierobežošanai Banka ir noteikusi iekšējo minimālo īstermiņa saistību seguma rādītāju ar likvīdajiem aktīviem, likviditātes neto pozīciju limitus katrā būtiskajā valūtā un kopējo likviditātes neto pozīcijas limitu, finansējuma koncentrācijas ierobežojumu no viena darījuma partnera, maksimālo viena noguldītāja un saistītu noguldītāju grupas noguldījuma summu.

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Likviditātes risks (turpinājums)

Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK apstiprinātajai metodoloģijai (minimālā prasība 30%), uz 31.12.2012. ir 173.27% (uz 31.12.2011. – 90.95%). Šo finanšu pārskatu 38. pielikums atspoguļo Koncerna un Bankas aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā dzēšanas termiņa 2012. gada 31. decembrī.

Lai nodrošinātu sekmīgu Bankas pārveides par attīstības banku procesu un komercdaļas atsavināšanas procesu, atbilstoši komercdaļas pārdošanas stratēģijai, atbilstoši 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 pārvaldīšanas principi un metodes ir noteikti Operacionālā riska pārvaldīšanas politikā. Operacionālā riska pārvaldības mērķis ir savlaicīgi identificēt iespējamus 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 metodes, kā arī ne retāk kā reizi pusgadā tiek veikta operacionālā riska stresa testēšana. Operacionālā riska identifikēšanai, 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 pārvaldības ietvaros Koncernā un Bankā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Koncerna un Bankas, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situācijā, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas darbību.

Par operacionālā riska pārvaldīšanu ikdienas darbībā, t.sk., ziņošanu par operacionālo risku, ir atbildīgs ikviens Koncerna un Bankas darbinieks. Par operacionālā riska pārvaldības sistēmas ieviešanu, uzturēšanu, operacionālā riska novērtēšanu, t.sk., stresa testēšanas veikšanu un analīzi, kā arī informācijas sniegšanu attiecīgām Koncerna un Bankas struktūrvienībām un lēmēj institūcijām, ir atbildīgs Risku vadības departaments. 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 piemētošiem 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

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 kuras 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 31.12.2012. bija 21.8% (31.12.2011. – 17.6 %), kas pārsniedz noteikto pašu kapitāla un riska svērtu 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 31.12.2012. bija šādi:

	31/12/12	
	Koncerns	Banka
Pašu kapitāls iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai	75,051	75,858
Iekšējā kapitāla prasību kopsumma	42,581	40,456
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	14.1%	15.0%
Pašu kapitāla pārpalikums	32,470	35,402

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sevī ietver:

- analīzi par izmaiņām Koncerna un Bankas darbībā, atbilstoši Koncerna attīstības un risku stratēģijās 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.

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

Kredītriski

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.

Tirgus riski

Tirgus 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

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 operacionālā riska gadījumu radītajiem zaudējumiem un ikgadējā operacionālā 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 līkne paralēli izmainās par 200 bāzes punktiem. Paredzamo zaudējumu apjomu nosaka kā ekonomiskās vērtības izmaiņu absolūto 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 kredītportfelī, 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 makroekonomiskās 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

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	330	330	286	286
- no kredītiem un galvojumiem ieskaitot no kredītiem ar vērtības samazinājumu (skatīt 21.pielikumu)	14,282	14,282	16,739	16,739
- no vērtspapīriem amortizētajā vērtībā	1,386	1,386	1,250	1,250
- no tirgojamiem vērtspapīriem	1,498	1,498	2,598	2,526
	35	35	38	38
	16,145	16,145	19,661	19,589

6 PROCENTU IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	75	75	64	64
- par saistībām pret valdību un citām personām	2,709	2,709	4,080	4,080
- par pakārtotajām saistībām	1,808	1,808	1,803	1,803
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	85	85	804	805
- maksājumiem noguldījumu garantijas fondā	63	63	18	18
- pārējie procentu izdevumi	692	630	87	87
	5,432	5,370	6,856	6,857

7 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no naudas pārskaitījumiem un kontu apkalpošanas	369	369	152	152
- no kredītooperācijām	287	287	439	439
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	11	11	2	30
	667	667	593	621

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kontu apkalpošanu	51	51	19	19
- par darījumiem ar vērtspapīriem	117	117	56	186
- pārējie komisijas naudas izdevumi	7	7	26	26
	175	175	101	231

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa / (zaudējumi) no tirgojamiem vērtspapīriem	129	129	(150)	(150)
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	954	954	50	50
Zaudējumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	-	-	(69)	(69)
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	310	310	1,463	1,462
	<u>1,393</u>	<u>1,393</u>	<u>1,294</u>	<u>1,293</u>

10 CITI IEŅĒMUMI

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	37	37	98	98
Kompensācijas*	819	819	441	441
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	198	198	-	-
Citi ieņēmumi**	188	192	535	563
	<u>1,242</u>	<u>1,246</u>	<u>1,074</u>	<u>1,102</u>

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

** 2011. gadā tika iekļauti ieņēmumi no pārņemtā nodrošinājuma pārdošanas LVL 500 tūkstoši.

11 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	87	87	76	76
Personāla atalgojums	1,600	1,600	2,675	2,675
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	410	410	660	660
	<u>2,097</u>	<u>2,097</u>	<u>3,411</u>	<u>3,411</u>

Personāla izmaksas iekļauj atalgojumu no nepārtrauktām operācijām. Pārskata gada laikā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 556 (2011: 581). 2012. gada laikā atalgojums personālam samazinājies, mainoties aplēstajam nepārtrauktās darbībās iesaistītā personāla īpatsvaram, skatīt pielikumu 3 (25).

12 ADMINISTRATĪVIE UN CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	480	480	701	820
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	340	340	641	641
Profesionālie pakalpojumi	94	94	253	253
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	196	196	166	166
Personāla attīstības izdevumi	63	63	119	119
Nekustamā īpašuma nodoklis	15	15	17	17
Pamatlīdzekļu norakstīšana	8	8	14	14
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	0	-	177	177
Citi izdevumi	481	481	93	93
	<u>1,677</u>	<u>1,677</u>	<u>2,181</u>	<u>2,300</u>

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

13 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:				
- uzkrājumi kredītiem	14,583	14,583	7,797	7,797
- uzkrājumi citiem aktīviem	1,520	1,520	472	472
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	77	77	2,296	2,296
- uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm	-	-	-	-
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	12	12	489	489
	16,192	16,192	11,054	11,054
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:				
- uzkrājumi kredītiem	(4,174)	(4,174)	(3,744)	(3,744)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(40)	(40)	(89)	(89)
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(140)	(140)	(1,357)	(1,357)
- uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm	-	-	(33)	(33)
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(146)	(146)	-	-
	(4,500)	(4,500)	(5,223)	(5,223)
Ienākumi no norakstīto krēdītu atgūšanas	(1,806)	(1,806)	(915)	(915)
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam – izdevumi	9,886	9,886	4,916	4,916

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	259	-	55	-
Atliktais nodoklis	-	-	41	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi / (ienākumi)	259	-	96	-

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 UZŅĒMUMU 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:

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļiem	(41,161)	(40,716)	1,302	1,732
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	(7,009)	(6,107)	181	260
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	(444)	229	349	(13)
Izmaiņas neatzītājā atliktā nodokļa aktīvā	7,712	5,878	(434)	(247)
Uzņēmuma ienākuma nodokļa izdevumi	259	-	96	-

Bankas uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākumu nodokļa mērķiem 2012. gada 31. decembrī bija LVL 166,382 tūkstoši. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti no nākamo gadu peļņas neierobežoti ilgā periodā.

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	51	-	10	-
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām izmaiņa	-	-	41	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	51	-	51	-

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības:	510	498	1,034	903
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	510	498	644	591
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	-	222	144
Citas pagaidu atšķirības	-	-	168	168
Atliktā nodokļa aktīvi:	27,281	25,477	20,093	20,004
Uzkrājumi atvaļinājumiem	75	71	77	71
Citas pagaidu atšķirības	1,326	450	11	9
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	25,880	24,956	20,005	19,924
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs*	(26,771)	(24,979)	(19,110)	(19,101)

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

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

Peļņa uz akciju no nepārtrauktām darbībām

	2012 Koncerns	2011 Koncerns
(Zaudējumi) / peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(1,006)	3,644
Vidējais svērtais emitēto akciju skaits	204,101,311	191,601,311
(Zaudējumi) / peļņa uz akciju (LVL uz vienu akciju)	0.00	0.02

Kopējā peļņa uz akciju

	2012 Koncerns	2011 Koncerns
(Zaudējumi), kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(41,420)	(68)
Vidējais svērtais emitēto akciju skaits	204,101,311	191,601,311
(Zaudējumi) / peļņa uz akciju (LVL uz vienu akciju)	(0.20)	0.00

Samazinātā peļņa uz vienu akciju ir vienāda ar peļņu uz vienu akciju, jo nav samazinājuma efekta.

16 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU

	31/12/12 Koncerns	Banka	31/12/11 Koncerns	Banka
Kase	10,520	10,520	13,174	13,174
Prasības pret Latvijas Banku	7,254	7,254	95,921	95,921
	17,774	17,774	109,095	109,095

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Tirgojamie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	-	-	529	529
Latvijas uzņēmumu akcijas	131	131	113	113
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības	832	832	1,617	1,617
Tirgojamie vērtspapīri kopā	963	963	2,259	2,259
Līdz termiņa beigām turētie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	249	249	253	253
OECD valstu valdības obligācijas	731	731	1,296	1,296
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	3,760	3,760	5,314	5,314
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	4,808	4,808	7,593	7,593
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	720	720	720	720
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	10,268	10,268	15,176	15,176
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(2,984)	(2,984)	(3,120)	(3,120)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	7,284	7,284	12,056	12,056
Pieejami pārdošanai				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	14,097	14,097	55,615	55,134
OECD valstu valdības obligācijas	374	374	352	352
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	283	283	872	578
Latvijas ieguldījumu fondu apliecības*	3,353	10,030	3,563	9,683
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	18,107	24,784	60,402	65,747
Neto tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri kopā	26,354	33,031	74,717	80,062

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

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

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
A1 - A3	-	375	728	1,103
Baa1 - Baa3	-	14,379	5,435	19,814
Zem Baa3	-	-	731	731
Bez reitinga	131	-	390	521
Kopā	131	14,754	7,284	22,169

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody's Investors Service*) 2011. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Aa1 - Aa3	-	-	2,676	2,676
A1 - A3	-	352	1,817	2,169
Baa1 - Baa3	529	55,712	6,287	62,528
Zem Baa3	-	-	732	732
Bez reitinga	113	-	544	657
Kopā	642	56,064	12,056	68,762

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2012. gada 31. decembrī bija 2.2% (2011. gada 31. decembrī: 3.0%).

18 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,468	1,336	10,574	1,159
Pārtrauktās darbības	-	-	(9,415)	-
Iegādāti	8,327	450	132	-
Pārdoti	(1,018)	(1,336)	-	-
Pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	(121)	(121)	177	177
Uzskaites vērtība 31. decembrī	8,656	329	1,468	1,336

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD reģistrētas kredītiestādes*	16,145	16,144	9 830	9 830
LR reģistrētās kredītiestādes	12,760	12,762	12 740	12 599
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	82	82	187	187
	28,987	28,988	22,757	22,616

*Lielākā prasība postenī „Prasības pret citām kredītiestādēm” ir pret Vācijā reģistrētām kredītiestādēm 6,526 tūkstošu latu apmērā (2011. gadā – 8,576 tūkstoši latu).

Starptanku aizdevumiem un korespondējošās bankās izvietotajiem līdzekļiem Koncerns nosaka limitus, izmantojot iekšējo kredītreitingu sistēmu kredītiestāžu kredītriska novērtēšanai. Izmantojot iekšējos kredītriska novērtējuma reitingus, Koncerns savlaicīgi izvērtē un nosaka iestādes kredībspēju un drošības līmeni, nosaka iestādes riska līmenim atbilstošu uzraudzības līmeni un ierobežojumus, kā arī klasificē visus portfelī esošos aktīvus pēc to kredītriska pakāpes. Iekšējo kredītreitingu skala sastāv no 7 reitingiem, ko iespējams pielīdzināt *Moody's* kredītreitingu aģentūras piešķirtajiem reitingiem šādi:

Iekšējais kredītreitings	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	ļoti zems risks	zems risks	risks zem vidējā	vidējs risks	risks virs vidējā	augsts risks	ļoti augsts risks	anulēts reitings

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

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc kredītriska līmeņa 2011. gada 31. decembrī:

	A	B	C	D	E	F	G	AR	-	Total
OECD reģistrētas kredītiestādes									-	
LR reģistrētās kredītiestādes	384	-	8,723	-	723	-	-	-	-	9,830
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	3,000	-	3,531	5,326	521	-	-	-	221	12,599
	0	-	60	-	127	-	-	-	-	187
Kopā	3,384	-	12,314	5326	1,371	-	-	-	221	22,616

Bankai ir korespondējošie konti 17 bankās (2011: 19 bankās).

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2012. gada 31. decembrī bija 0.004% (2011. gada 31. decembrī: 0.7%).

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 kredītēšanas 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 kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no valūtas kursu svārstībām.

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

	31/12/12			31/12/11		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	44,446	327	34	73,503	433	193
Valūtas nākotnes līgumi	8,001	3	83	1,885	24	1
Kopā		330	117		457	194

21 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja veida:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti privātzņēmumiem	174,134	174,134	183,290	183,290
Kredīti privātpersonām	23,087	23,087	23,430	23,430
Kredīti finanšu institūcijām	-	-	-	-
Kredīti valsts uzņēmumiem	583	583	861	861
Kredīti vadībai un personālam	0	0	-	-
Kredīti pašvaldībām	392	392	429	429
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	308	308	328	328
Uzkrātie procenti	1,889	1,889	1,545	1,545
Bruto kredīti kopā	200,393	200,393	209,883	209,883
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(23,685)	(23,685)	(17,296)	(17,296)
Neto kredīti kopā	176,708	176,708	192,587	192,587

Izsniegtie kredīti ir Bankas un Koncerna prasības pret Latvijas rezidenti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Apstrādājošā rūpniecība	61,668	61,668	64,961	64,961
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	45,845	45,845	49,686	49,686
Tirdzniecība	20,267	20,267	25,330	25,330
Privātpersonas	23,086	23,086	23,430	23,430
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	9,784	9,784	12,377	12,377
Pārējās nozares	11,124	11,124	9,983	9,983
Viesnīcas un restorāni	9,534	9,534	8,917	8,917
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	4,965	4,965	5,131	5,131
Darbības ar nekustamo īpašumu	7,305	7,305	4,476	4,476
Būvniecība	3,996	3,996	3,143	3,143
Zvejniecība	538	538	473	473
Pašvaldības	392	392	429	429
Finanšu starpniecība	-	-	2	2
Uzkrātie procenti	1 889	1 889	1,545	1,545
Bruto kredīti kopā	200,393	200,393	209,883	209,883

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

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	25	25	27	27
Kopā izsniegtie kredīti	52,455	52,455	57,458	57,458
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	26.2%	26.2%	27.4%	27.4%

Uz 2012. gada 31. decembri desmit lielākie Koncerna kredītņēmēji veidoja 14.0% (2011. gada 31. decembrī 16 %) 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 "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" un SIA „Hipolīzings” līdz tās pārdošanas brīdim, t.i. 2012. gada augustam.

Uz 2012. gada 31. decembri Banka atbilda likuma prasībām attiecībā uz kopējo nulles riska kredītu ekspozīciju.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/12 Banka			31/12/11 Banka		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	7,315	148,990	156,305	5,297	148,813	154,110
Grupās izvērtētie kredīti	15,930	28,158	44,088	18,254	37,519	55,773
Bruto kredīti kopā	23,245	177,148	200,393	23,551	186,332	209,883
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,357)	(21,943)	(23,300)	(790)	(15,089)	(15,879)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(129)	(256)	(385)	(184)	(1,233)	(1,417)
Neto kredīti kopā	21,759	154,949	176,708	22,577	170,010	192,587

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/12 Koncerns			31/12/11 Koncerns		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Individuāli izvērtētie kredīti	7,315	148,990	156,305	5,297	148,813	154,110
Grupās izvērtētie kredīti	15,930	28,158	44,088	18,254	37,519	55,773
Bruto kredīti kopā	23,245	177,148	200,393	23,551	186,332	209,883
Uzkrājumi individuāli izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(1,357)	(21,943)	(23,300)	(790)	(15,089)	(15,879)
Uzkrājumi grupās izvērtēto kredītu vērtības samazinājumam	(129)	(256)	(385)	(184)	(1,233)	(1,417)
Neto kredīti kopā	21,759	154,949	176,708	22,577	170,010	192,587

Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/12 Banka			31/12/11 Banka		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	16,889	105,392	122,281	19,300	130,612	149,912
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	3,739	23,891	27,630	2,784	19,452	22,236
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,618	47,864	50,482	1,467	36,268	37,735
Kredīti kopā	23,246	177,147	200,393	23,551	186,332	209,883
Atskaitot uzkrājumus	(1,486)	(22,199)	(23,685)	(974)	(16,322)	(17,296)
Neto kredīti kopā	21,760	154,948	176,708	22,577	170,010	192,587

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/12 Koncerns			31/12/11 Koncerns		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	16,889	105,392	122,281	19,300	130,612	149,912
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	3,739	23,891	27,630	2,784	19,452	22,236
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	2,618	47,864	50,482	1,467	36,268	37,735
Kredīti kopā	23,246	177,147	200,393	23,551	186,332	209,883
Atskaitot uzkrājumus	(1,486)	(22,199)	(23,685)	(974)	(16,322)	(17,296)
Neto kredīti kopā	21,760	154,948	176,708	22,577	170,010	192,587

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

	31/12/12 Banka			31/12/11 Banka		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	2,493	16,004	18,497	2,152	13,818	15,970
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	597	3,608	4,205	218	1,092	1,310
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	255	1,833	2,088	88	893	981
Kavējums virs 90 dienām	394	2,446	2,840	326	3,649	3,975
Bruto kredīti kopā	3,739	23,891	27,630	2,784	19,452	22,236

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

	31/12/12 Koncerns			31/12/11 Koncerns		
	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt- personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	2,493	16,004	18,497	2,152	13,818	15,970
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	597	3,608	4,205	218	1,092	1,310
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	255	1,833	2,088	88	893	981
Kavējums virs 90 dienām	394	2,446	2,840	326	3,649	3,975
Bruto kredīti kopā	3,739	23,891	27,630	2,784	19,452	22,236

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu atlikumu:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonas	2,854	2,854	2,436	2,436
Uzņēmumi	42,159	42,159	42,293	42,293
Neto pārstrukturētie kredīti	45,013	45,013	44,729	44,729

Bankas uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze::

	31/12/12			31/12/11		
	Banka			Banka		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Uzkrājumi perioda sākumā	975	16,321	17,296	19,130	73,608	92,738
Reklasifikācija*	3,833	14,748	18,581	-	-	-
Pārtrauktās darbības	-	-	-	(14,709)	(56,598)	(71,307)
Uzkrājumu palielinājums	2,039	7,847	9,886	416	3,637	4,053
Korekcija (valūtas svārstības)	7	15	22	(1)	(2)	(3)
Uzkrātie procenti (5.pielikums)	(286)	(1,100)	(1,386)	(258)	(992)	(1,250)
Norakstītie kredīti	(5,593)	(15,121)	(20,714)	(3,603)	(3,332)	(6,935)
Uzkrājumi perioda beigās	975	22,710	23,685	975	16,321	17,296

Koncerna uzkrājumu aizdevumu vērtības samazināšanai kustības analīze:

	31/12/12			31/12/11		
	Koncerns			Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Uzkrājumi perioda sākumā	975	16,321	17,296	19,130	73,608	92,738
Reklasifikācija*	3,833	14,748	18,581	-	-	-
Pārtrauktās darbības	-	-	-	(14,709)	(56,598)	(71,307)
Uzkrājumu palielinājums	2,039	7,847	9,886	416	3,637	4,053
Korekcija (valūtas svārstības)	7	15	22	(1)	(2)	(3)
Uzkrātie procenti (5.pielikums)	(286)	(1,100)	(1,386)	(258)	(992)	(1,250)
Norakstītie kredīti	(5,593)	(15,121)	(20,714)	(3,603)	(3,332)	(6,935)
Uzkrājumi perioda beigās	975	22,710	23,685	975	16,321	17,296

* Skatīt Pielikumu 3 (25).

Vidējā Bankas kredītportfeļa gada procentu likme 2012. gada 31. decembrī bija 5.03% (2011. gada 31. decembrī: 6.6%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS

Saskaņā ar Ministru kabineta atbalstīto VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka” komercdaļas pārdošanas scenāriju, 2012. gada 31. decembrī un 2011. 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 pieņēmis lēmumu par komercdaļas pārdošanu, to paredzēts pabeigt līdz 2013. gada decembrim. Tālāk atspoguļoti Koncerna un Bankas atsavināšanas grupas rādītāji:

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Neto procentu ieņēmumi	4,203	7,124	12,934	12,057
Tīrie komisijas ieņēmumi	2,128	1,347	2,730	1,763
Citi ieņēmumi	7,656	2,151	1,424	72
Administratīvie un citi izdevumi*	(17,880)	(10,396)	(12,614)	(7,849)
Zaudējumi no pārdošanai paredzēto aktīvu/saistību pārdošanas**	(28,570)	(28,570)	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7,768)	(11,432)	(6,086)	(7,688)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās novērtējot patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas	76	-	(2,004)	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no pārtrauktām operācijām	(40,155)	(39,776)	(3,616)	(1,645)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (14.piezīme)	(259)	-	(96)	-
Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām operācijām	(40,414)	(39,776)	(3,712)	(1,645)

*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 zaudējumi no pirmās, otrās un piektās Bankas komercdaļas paketes atsavināšanas, skatīt pielikumu 1 (1).

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

	31/12/2012		31/12/2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģētas)	Banka
Aktīvi				
Kredīti	61,769	94,577	244,508	264,993
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	500	-	818
Ieguldījumu īpašumi	31,272	-	24,153	-
Pārējie aktīvi	45	-	1,143	-
Kopā aktīvi	93,086	95,077	269,804	265,811
Saistības				
Saistības pret citām personām	2,376	4,751	323,508	329,594
Pārējās saistības	875	-	1,369	-
Kopā saistības	3,251	4,751	324,877	329,594

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārtraukto darbību neto naudas plūsmu:

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pamatdarbības neto naudas plūsma	(178,202)	(193,885)	(1,710)	6,299
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	(7,119)	-	148	-
Neto naudas plūsmas pieaugums/ (samazinājums)	(185,321)	(193,885)	(1,562)	6,299

Kredīti:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Kredīti privātzņēmumiem	118,324	106,727	187,298	205,172
Kredīti privātpersonām	10,403	1,654	140,175	101,988
Uzkrātie procenti	3,600	430	4,073	2,199
Bruto kredīti kopā	132,327	108,811	331,546	309,359
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(70,712)	(14,234)	(87 038)	(44,366)
Neto kredīti kopā	61,615	94,577	244,508	264,993

Saistības pret citām personām:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi	1,462	1,997	87,395	92,956
Termiņnoguldījumi	914	2,754	236,113	236,638
Kopā saistības pret citām personām	2,376	4,751	323,508	329,594

Bankas līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā:

	Pamat- kapitāls	Kopā kapitāls un rezerves	Bankas daļa (%)	Līdzdalība 31/12/12	Līdzdalība 31/12/11
SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"	915	(11,375)	100%	915	915
SIA „Risku investīciju sabiedrība”	500	474	100%	500	500
KS „Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds”	-	-	-	-	-
SIA “Hipolīzings”*	6,147	6,005	100%	-	300
Kopā				1,415	1,715
Uzkrājumi vērtības samazinājumam				(915)	(897)
Neto līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu kapitālā kopā				500	818

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 „Hipolīzings” kapitāla daļas tika pārdotas 2012. gada augustā. Kopēji zaudējumi no kapitāla daļas un kredītportfeļa pārdošanas ir 5,347 LVL.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Programmnodrošinājums	680	680	1,064	1,064
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	680	680	1,064	1,064

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

	Nemateriālie aktīvi	
	Koncerns	Banka
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
2012. gada 1. janvārī	5,453	5,453
Pārtrauktās darbības	-	-
Gada laikā iegādāti	36	36
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(61)	(61)
2012. gada 31. decembrī	5,428	5,428
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
2012. gada 1. janvārī	4,389	4,389
Pārtrauktās darbības	-	-
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	358	358
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(61)	(61)
2012. gada 31. decembrī	4,686	4,686
<u>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</u>		
2012. gada 1. janvārī	-	-
Uzkrājumu palielinājums	(62)	(62)
2012. gada 31. decembrī	(62)	(62)
Atlikusī bilances vērtība 2011. gada 31. decembrī	1,064	1,064
Atlikusī bilances vērtība 2012. gada 31. decembrī	680	680

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo 2012. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	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	-	-	-	-	-
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

Nākamā tabula atspoguļo 2011. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2011. gada 1. janvārī	4,168	951	9,889	1,341	16,349
Gada laikā iegādāti	36	29	455	-	520
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(26)	(299)	(49)	(374)
2011. gada 31. decembrī	4,204	954	10,045	1,292	16,495
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 1. janvārī	734	690	8,065	786	10,275
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	85	98	728	122	1033
Nolietojuma norakstīšana	-	(21)	(295)	(41)	(357)
2011. gada 31. decembrī	819	767	8,498	867	10,951
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	3,385	187	1,547	425	5,544

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2012. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	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	-	-	-	-	-
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

Nākamā tabula atspoguļo 2011. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2011. gada 1. janvārī	4,283	1,471	10,239	1,366	17,359
Pārtrauktās darbības	(115)	(520)	(350)	(25)	(1,010)
Gada laikā iegādāti	36	29	455	-	520
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(26)	(299)	(49)	(374)
2011. gada 31. decembrī	4,204	954	10,045	1,292	16,495
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 1. janvārī	765	924	8,285	802	10,776
Pārtrauktās darbības	(31)	(234)	(220)	(16)	(501)
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	85	98	728	122	1,033
Nolietojuma norakstīšana	-	(21)	(295)	(41)	(357)
2011. gada 31. decembrī	819	767	8,498	867	10,951
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	3,385	187	1,547	425	5,544

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu aktīvi	2,733	2,453	2,418	6,240
Citi aktīvi	457	457	556	556
Bruto pārējie aktīvi kopā	3,190	2,910	2,974	6,796
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(125)	(125)	(198)	(198)
Neto pārējie aktīvi kopā	3,065	2,785	2,776	6,598

Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam sastāv no debitoru uzkrājumiem LVL 199 tūkst. apmērā un uzkrājumiem citiem aktīviem LVL 6 tūkstošu apmērā.

26 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD reģistrētas kredītiestādes	110,707	110,707	96,770	96,770
LR reģistrētas kredītiestādes	9,959	7,959	7,778	7,778
Kopā	120,666	118,666	104,548	104,548

Vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm 2012. gada 31. decembrī bija 1.86% (2011. gada 31. decembrī: 2.78%).

27 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU UN CITĀM PERSONĀM

Saistības pret valdību:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Noguldījumi*	25,000	25,000	50,000	50,000
Saņemtie aizņēmumi	8,998	8,998	12,191	12,191
Kopā saistības pret valdību	33,998	33,998	62,191	62,191

*Valsts Kases izvietotais noguldījums LVL 25,000 tūkstošu apmērā kalpo kā valsts atbalsts Bankas komercdaļas pārdošanas stratēģijas īstenošanai (2011: LVL 50,000 tūkstoši).

Saistību pret citām personām sadalījums pēc noguldītāja veida:

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonas	2,171	2,171	718	718
Finanšu institūcijas	24,266	24,265	10,825	10,825
<i>Apdrošināšanas sabiedrības</i>	4,140	4,140	-	-
<i>Citu finanšu starpnieki un finanšu palīgsabiedrības*</i>	20,126	20,126	10,825	10,825
Privātuņēmumi	10,444	10,444	10,945	10,945
Valsts uzņēmumi	66	66	72	72
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	45	45	41	41
Pašvaldības	24	24	11	11
Uzkrātie procenti	58	58	114	114
Kopā saistības pret citām personām	37,074	37,074	22,726	22,726

*Lielāko daļu no šīs pozīcijas veido citu valsts sabiedrību noguldījumi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 SAISTĪBAS PRET VALDĪBU UN CITĀM PERSONĀM (turpinājums)

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% (2011. gada 31. decembrī: 0.1%), par termiņnoguldījumiem – 0.18% (2011. gada 31. decembrī: 1.7%).

28 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Ķīļu zīmju emitēšanas mērķis ir naudas līdzekļu piesaistīšana Bankas izsniegto ilgtermiņa hipotekāro kredītu refinansēšanai.

Vidējā gada procentu likme par Bankas emitētajiem parāda vērtspapīriem 2011. gada 31. decembrī bija 3.5%.

Pārskats par hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistru 2011. gada 31. decembrī

(a) Apgrozībā esošās hipotekārās ķīļu zīmes

ISIN	Sērija	Skaits	Nomināl- vērtība, valūtā	Reģistrētais apjoms, valūtā	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgrozībā (neto vērtībā), LVL	Uzskaites vērtība, LVL
LV0000800340	CA	200,000	100 EUR	20,000,000	2.0625*	15.02.2012.	12,228,790	12,323,768
LV0000800142	AL	50,000	100 LVL	5,000,000	6.0%	15.02.2012.*	5,000,000	5,112,175
LV0000800159	AM	70,000	100 LVL	7,000,000	5.25%	15.02.2012.*	3,862,400	3,933,905
Kopā							21,091,190	21,369,848

* Saskaņā ar ķīļu zīmju prospektiem, Banka ir pieņēmusi lēmumu pirms termiņa dzēst AL un AM sērijas ķīļu zīmes.

(b) Hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistra struktūra

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīļu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2011. gada 31. decembrī bija LVL 26,809 tūkstoši. Hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi LVL 26,809 tūkstoši.

2011. gada 31. decembrī hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā esošo ķīļu zīmju apjomu bija 22.9% no hipotekāro ķīļu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virssseguma minimālā prasība – 10%).

Bankas emitētajām ķīļu zīmēm ir piešķirts Moody's Investors Service kredītreitings Baa2. Visi Bankas emitētie parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržas parāda vērtspapīru sarakstā.

29 ATBALSTA PROGRAMMU FINANSĒJUMS

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atbalsta programmu finansējums	44,282	44,282	10,942	10,942
Valsts atbalsts	10,706	10,706	6,694	6,694
Cits atbalsta programmu finansējums	6,298	6,298	6,126	6,126
Kopā	61,286	61,286	23,762	23,762

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

30 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2003. gada 27. novembrī tika noslēgts līgums starp Banku un Finanšu ministriju par subordinētā parāda piesaistīšanu LVL 10,000 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 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 līgums starp Banku un Valsts kasi par subordinētā kapitāla piesaistīšanu EUR 30,000 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 2015. gada 30. aprīlis un uz 2011. gada 31. decembri procentu likme bija 5.78%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas akciju kapitāls 2012. un 2011. gada 31. decembrī bija sekojošs:

	31/12/12		31/12/11	
	Skaits	LVL	Skaits	LVL
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	216,601,311	216,601,311	191,601,311	191,601,311
Kopā	216,601,311	216,601,311	191,601,311	191,601,311

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 tūkstošiem. Līdz ar to kopējais pamatkapitāla apjoms sasniedza LVL 216, 601 tūkstošus.

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

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase	10,520	10,520	13,174	13,174
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	7,254	7,254	95,921	95,921
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	16,435	16,004	7,093	6,851
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	12,544	12,544	12,527	12,527
Citu kredītiestāžu noguldījumi ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(239)	(239)	(179)	(179)
	46,514	46,083	128,536	128,294

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Bankas Padomes un Valdes locekļi un vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, kā arī Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir būtiska ietekme.

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

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevumi:				
- Padomes, Valdes locekļiem un vadošiem Darbiniekiem	-	-	880	880
- meitas uzņēmumiem	-	83,410	-	110,301
- pārējām saistītām personām	95	95	2,534	2,534
Kopā aizdevumi saistītām personām	95	83 505	3,414	113,715
Noguldījumi:				
- Padomes, Valdes locekļu un vadošo Darbinieku*	3	3	355	355
- meitas uzņēmumu	-	2,303	-	1,266
- pārējo saistīto personu**	25,195	25,195	50,456	50,456
Kopā saistīto personu noguldījumi	25,198	27,501	50,811	52,077

* Uz 2012.gada 31.decembri pozīcija sastāv tikai no vadošo darbinieku norēķinu kontu atlikumiem.

**Iekļauj Valsts kases noguldījums LVL 25,000 tūkstoši (2011: LVL 50,000 tūkstoši).

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

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem un galvojumiem saistītām personām	49	3,776	89	3,135
Procentu izdevumi par saistīto personu noguldījumiem	(10)	11	(50)	(52)
Kopā ieņēmumi	39	3,787	39	3,083

Vidējās procentu likmes šiem aizdevumiem 2012. gada 31. decembrī bija 5% gadā (2011. gada 31. decembrī: 4.5%). Noguldījumu vidējā likme 2012. gada 31. decembrī bija 0.16% gadā (2011. gada 31.decembrī: 0.6%).

Prasībām pret Bankas meitas uzņēmumiem izveidoto uzkrājumu atlikums 2012. gada 31. decembrī bija LVL 13,375 tūkstoši (2011. gada 31. decembrī: LVL 6,048 tūkstoši).

Pārskata periodā Banka ir pārdevusi ienākumus nenesošos aizdevumus meitas uzņēmumam SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra” ar bilances vērtību LVL 16.036 tūkstoši par LVL 13,774 tūkstošiem, kā rezultātā Banka atzina papildus zaudējumus LVL 2,262 tūkstoši apmērā.

Koncerna Padomes un Valdes locekļu atalgojums pārskata periodā bija LVL 200 tūkstoši (2011: LVL 299 tūkstoši)

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 2012. gadā ir LVL 38,399 tūkstoši (2011: LVL 3,878 tūkstoši).

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iespējamās saistības				
galvojumi un garantijas	2,128	2,128	3,877	3,877
Finansiālās saistības				
saistības par kredītu izsniegšanu	3,977	3,977	16,156	16,156
citas saistības	80	80	869	869
Kopā	6,185	6,185	20,902	20,902

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 īsteno Bankas meitas uzņēmums SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra”, tādējādi Bankai nākotnē neradīsies zaudējumi atpakaļpirkuma rezultātā.

Par nākotnes prasībām

Bankas ārpusbilancē pastāv nākotnes prasības atliktā maksājuma veidā par Bankas komercdaļas aktīvu pārdošanu.

35 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31/12/12		31/12/11	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Tirgojamie vērtspapīri	963	963	2,259	2,259
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	7,285	7,285	12,056	12,056
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	18,106	24,784	60,402	65,747
Prasības pret citām kredītiestādēm	28,987	28,988	22,757	22,616
Atvasinātie līgumi	330	330	457	457
Kredīti	176,708	176,708	192,587	192,587
Pārējie aktīvi	3,065	2,785	2,776	6,598
Pārdošanai turēti aktīvi	93,085	95,077	269,804	265,811
Kopā	328,529	336,920	563,098	568,131
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības	2,128	2,128	3,877	3,877
Finansiālās saistības	4,057	4,057	17,025	17,025
Kopā	6,185	6,185	20,902	20,902

Uz 2012. gada 31. decembri finanšu instrumenti netika apgrūtināti, izņemot Slovēnijas obligācijas (SI0002103065). Iepriekš minēti vērtspapīri ir iekļāti par labu Latvijas Bankai un kalpo kā nodrošinājums InterData darījumiem.

Darījumi ar atvasinātiem instrumentiem, kas bija spēkā 2012. gada 31. decembrī, bija noslēgti ar mērķi samazināt ietekmi no ārvalstu valūtu kursu svārstībām (skatīt 17.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 komercķīli. Noteikti aizdevumi, kas izsniegti kredīvēšanas 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 31.12.2012 sastādīja 168,581 tūkstošu latu.

36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31/12/12		31/12/11	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	17,774	17,774	109,095	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	28,987	28,987	22,757	22,756
Atvasinātie līgumi	330	330	457	457
Parāda vērtspapīri	131	131	642	642
Akcijas un ieguldījumu apliecības	832	832	1,617	1,617
Tirgojamie vērtspapīri	963	963	2,259	2,259
Parāda vērtspapīri	14,753	14,753	56,839	56,839
Akcijas un ieguldījumu apliecības	3,353	3,353	3,563	3,563
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	18,106	18,106	60,402	60,402
Privātpersonas	21,759	21,870	22,577	22,876
Uzņēmumi	154,949	153,025	170,010	168,569
Kredīti	176,708	174,895	192,587	191,445
Parāda vērtspapīri	7,285	7,736	12,056	12,258
Akcijas un ieguldījumu apliecības	-	-	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	7,285	7,736	12,056	12,258
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	120,666	121,760	104,548	106,651
Atvasinātie līgumi	117	117	194	194
Saistības pret valdību un citām personām	71,072	74,138	84,917	82,450
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	20,996	22,885

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. Kredītiem, kuriem 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 pieņēmis, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst 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 līmeņus 2012. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi				
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	658	14,096	-	14,754
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	-	131	131
Ieguldījumu apliecības	4,693	-	-	4,693
Atvasinātie līgumi	-	330	-	330
Kopā	5,351	14,426	131	19,908
Saistības				
Atvasinātie līgumi	-	117	-	117
Kopā	-	117	-	117

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un saistību, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus 2011. gada 31. decembrī:

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Aktīvi				
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	6,957	49,882	-	56,839
Tirgojamie parāda vērtspapīri	-	529	113	642
Ieguldījumu apliecības	5,180	-	-	5,180
Atvasinātie līgumi	-	457	-	457
Kopā	12,137	50,868	113	63,118
Saistības				
Atvasinātie līgumi	-	194	-	194
Kopā	-	194	-	194

Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības hierarhija

Banka klasificē patiesās vērtības novērtējumus, izmantojot patiesās vērtības hierarhiju, kas atspoguļo novērtēšanā izmantoto datu nozīmīgumu. Bankai 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 būtisko 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 būtisko daļu sastāda aktīvā tirgū nenovērojami dati, kas balstās uz Bankas pieņēmumiem un aplēsēm, kas ticami ļauj novērtēt finanšu instrumenta vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

36 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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 aplēsuši, ka var pamatoti 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 mijmaiņas 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 līknes.

Ieguldījumu fondi

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

37 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	2012		2011	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
1. janvārī	(263)	(263)	33	33
Peļņa no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem (9.pielikums)	954	954	50	50
Peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	111	111	(1,148)	(1,148)
Vērtības samazināšanās	-	-	802	802
Citi visaptveroši ienākumi	1,065	1,065	(296)	(296)
31. decembrī	802	802	(263)	(263)

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka
2012. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

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 ieņēmumi	-	-	-	-	-	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 ieņēmumi 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	-	-	-	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)	-

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2011.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	109,095	-	-	-	-	-	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	14,272	5,259	3,012	18	196	-	22,757
Atvasinātie līgumi	112	298	47	-	-	-	457
Ieguldījumu vērtspapīri	2,850	18,145	7,450	4,854	29,899	11,519	74,717
Kredīti	10,668	3,088	4,671	8,944	64,865	100,351	192,587
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	838	838
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	1,468	1,468
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	5,544	5,544
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,064	1,064
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	269,804	-	-	269,804
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	2,776	2,776
Kopā aktīvi	136,997	26,790	15,180	283,620	94,960	123,560	681,107
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	2,404	5,250	17,829	29,507	27,042	22,516	104,548
Atvasinātie līgumi	123	34	37	-	-	-	194
Saistības pret valdību un citām personām	10,813	97	55,973	5,445	975	11,614	84,917
Emitētie parāda vērtspapīri	-	20,996	-	-	-	-	20,996
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,377	1,377
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	295	-	-	-	-	-	295
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,495	27,495
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	31,084	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	324,877	-	-	324,877
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	85,319	85,319
Kopā pasīvi	13,635	26,377	73,844	359,829	59,101	148,321	681,107
Likviditātes risks	123,362	413	(58,664)	(74,839)	35,859	(24,761)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (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 ieņēmumi	-	-	-	-	-	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 ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,895	1,895
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	84	-	-	-	-	-	84
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	64018	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 Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2011.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	109,095	-	-	-	-	-	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	14,131	5,259	3,012	18	196	-	22,616
Atvasinātie līgumi	112	298	47	-	-	-	457
Ieguldījumu vērtspapīri	2,850	18,145	7,450	4,854	29,899	16,864	80,062
Kredīti	10,668	3,088	4,671	8,944	64,865	100,351	192,587
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	838	838
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	1,336	1,336
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	5,544	5,544
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,064	1,064
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-
Pārdošanai paredzēti aktīvi	-	-	-	265,811	-	-	265,811
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	6,598	6,598
Kopā aktīvi	136,856	26,790	15,180	279,627	94,960	132,595	686,008
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	2,404	5,250	17,829	29,507	27,042	22,516	104,548
Atvasinātie līgumi	123	34	37	-	-	-	194
Saistības pret valdību un citām personām	10,813	97	55,973	5,445	975	11,614	84,917
Emitētie parāda vērtspapīri	-	21,370	-	-	-	-	21,370
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,388	1,388
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	295	-	-	-	-	-	295
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,495	27,495
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	31,084	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	-	-	-	329,594	-	-	329,594
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	85,118	85,118
Kopā pasīvi	13,635	26,751	73,844	364,546	59,101	148,131	686,008
Likviditātes risks	123,221	39	(58,664)	(84,919)	35,859	(15,536)	-

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
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās 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
Ārpusbalance un iespējamās saistības	-	-	-	-	-	8,107	8,107
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	70,344	123,563	308,985
Likvidie 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
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās 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
Ārpusbalance un iespējamās saistības	-	-	-	-	-	8,107	8,107
Kopā finanšu saistības, ārpusbalance un iespējamās saistības	27,515	22,448	48,354	16,761	68,344	123,563	306,985
Likvidie 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 TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011.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	2,411	5,508	18,442	30,396	31,278	23,899	111,934
Saistības pret valdību un citām personām	6,126	278	56,376	5,629	1,273	11,875	81,557
Emitētie parāda vērtspapīri	-	21,093	-	-	-	-	21,093
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,762	27,762
Pakārtotās saistības	-	-	899	909	34,021	-	35,829
Pārdošanai paredzētas saistības	123,392	38,630	56,180	114,953			333,155
Kopā finanšu saistības	131,929	65,509	131,897	151,887	66,572	63,536	611,330
Ārpusbilance un iespējamās saistības	31,527	905	412	-	-	-	32,844
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	163,456	66,414	132,309	151,887	66,572	63,536	644,174
Likvīdie aktīvi	125,624	16,646	5,990	3,490	23,646	10,491	185,887

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011.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	2,411	5,508	18,442	30,396	31,278	23,899	11,1934
Saistības pret valdību un citām personām	10,900	278	56,376	5,629	1,273	11,875	86,331
Emitētie parāda vērtspapīri	-	21,469	-	-	-	-	21,469
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,762	27,762
Pakārtotās saistības	-	-	899	909	34,021	-	35,829
Pārdošanai paredzētas saistības	124,703	38,630	56,180	113,921			333,434
Kopā finanšu saistības	138,014	65,885	131,897	150,855	66,572	63,536	616,759
Ārpusbilance un iespējamās saistības	55,835	905	412	-	-	-	57,152
Kopā finanšu saistības, ārpusbilance un iespējamās saistības	193,849	66,790	132,309	150,855	66,572	63,536	673,911
Likvīdie aktīvi	125,624	16,646	5,990	3,196	23,165	16,611	191,232

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

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	-	-	-	-	49,425

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	-	-	-	-	49,425

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. 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	29,031	29,878	16,164	-	-	-	75,073
Ienākošā naudas plūsma	29,006	30,183	16,199	-	-	-	75,388

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. 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	29,031	29,878	16,164	-	-	-	75,073
Ienākošā naudas plūsma	29,006	30,183	16,199	-	-	-	75,388

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE

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 kredītiestādēm	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 kredītiestādēm	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)	4322	1,468	3,538	(9,116)	212
Valūtas pozīcija	815	(55)	(818)	268	210

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2011.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	104,118	933	2,827	1,217	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	6,741	4,441	10,848	727	22,757
Atvasinātie līgumi	457	-	-	-	457
Ieguldījumu vērtspapīri	43,227	5,947	25,543	-	74,717
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	45,745	1,079	145,763	-	192,587
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	737	-	100	1	838
Ieguldījumu īpašumi	1,468	-	-	-	1,468
Pamatlīdzekļi	5,544	-	-	-	5,544
Nemateriālie aktīvi	1,064	-	-	-	1,064
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	2,440	48	271	17	2,776
Pārdošanai paredzēti aktīvi	79,726	3,339	186,739	-	269,804
Kopā aktīvi	291,267	15,787	372,091	1,962	681,107
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	4,564	592	99,392	-	104,548
Atvasinātie līgumi	194	-	-	-	194
Saistības pret valdību un citām personām	75,463	20	9,373	61	84,917
Emitētie parāda vērtspapīri	6,939	-	14,057	-	20,996
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,368	-	9	-	1,377
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	295	-	295
Pārējās saistības	25,712	8	1,774	1	27,495
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	142,099	20,028	161,556	1,194	324,877
Kapitāls un rezerves	85,319	-	-	-	85,319
Kopā pasīvi	351,660	20,648	307,543	1,256	681,107
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	1,444	(1,510)	(22)	79	(9)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	58,143	5,145	(62,403)	(572)	313
Valūtas pozīcija	(806)	(1,226)	2,123	213	304

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
Pārējās 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

39 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2011.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	104,118	933	2,827	1,217	109,095
Prasības pret citām kredītiestādēm	6,741	4,441	10,707	727	22,616
Atvasinātie līgumi	457	-	-	-	457
Ieguldījumu vērtspapīri	48,572	5,947	25,543	-	80,062
Kredīti un pārdošanai paredzēti kredīti	45,745	1,079	145,763	-	192,587
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	737	-	100	1	838
Ieguldījumu īpašumi	1,336	-	-	-	1,336
Pamatlīdzekļi	5,544	-	-	-	5,544
Nemateriālie aktīvi	1,064	-	-	-	1,064
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	6,262	48	271	17	6,598
Pārdošanai paredzēti aktīvi	76,206	3,328	186,277	-	265,811
Kopā aktīvi	296,782	15,776	371,488	1,962	686,008
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	4,564	592	99,392	-	104,548
Atvasinātie līgumi	194	-	-	-	194
Saistības pret valdību un citām personām	75,463	20	9,373	61	84,917
Emitētie parāda vērtspapīri	7,313	-	14,057	-	21,370
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	1,379	-	9	-	1,388
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	295	-	295
Pārējās saistības	25,712	8	1,774	1	27,495
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	31,089
Pārdošanai paredzētas saistības	146,853	20,029	161,518	1,194	329,594
Kapitāls un rezerves	85,118	-	-	-	85,118
Kopā pasīvi	356,598	20,649	307,505	1,256	686,008
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	1,444	(1,510)	(22)	79	(9)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	58,143	5,145	(62,403)	(572)	313
Valūtas pozīcija	(229)	(1,238)	1,558	213	304

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, 2012. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31/12/2012	
	Koncerns	Banka
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
- apmaksātais pamatkapitāls	216,601	216,601
- rezerves kapitāls	2,524	2,063
- revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa pēc dividenžu izmaksas	(109,425)	(109,843)
- pārskata perioda zaudējumi	(42,160)	(40,716)
- nemateriālie aktīvi	(924)	(680)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	66,616	67,425
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	31,084	31,084
- subordinētā kapitāla samazinājums	(22,650)	(22,650)
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	8,434	8,434
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši FKTK prasībām	75,050	75,859

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 FKTK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredīt- ekvivalents	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilances			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām		27,195	1,397
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām		393	79
Riska darījumi ar iestādēm		31,683	8,263
Riska darījumi ar komercsabiedrībām		169,227	147,668
Prasības, kas nodrošinātas ar NĪ hipotēku		7,094	2,456
Prasības, ko veido mazie riska darījumu		24,253	17,448
Kavētie riska darījumi		85,540	87,696
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)		4,184	4,184
Pārējie riska darījumi		58,324	47,353
Atvasinātie līgumi	350	330	138
Pašu kapitāla samazinājuma elementi: Nemateriālie aktīvi		924	
Aktīvi un ārpusbilance kopā		409,147	316,682
Kapitāla prasību aprēķins			
Koncerna portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%		25,335
Tirgus risku kapitāla prasības			182
Operacionālā riska kapitāla prasība			4,205
Koncerna portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība			29,722
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam			75,050
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)			20.2%

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

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

	Kredit- ekvivalents	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilances			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām		27,195	1,397
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām		393	79
Riska darījumi ar iestādēm		31,251	7,832
Riska darījumi ar komercsabiedrībām		241,261	219,048
Prasības, kas nodrošinātas ar NĪ hipotēku		7,094	2,456
Prasības, ko veido mazie riska darījumu		24,253	17,448
Kavētie riska darījumi		48,312	31,854
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)		10,861	10,861
Pārējie riska darījumi		19,098	8,260
Atvasinātie līgumi	350	330	138
Pašu kapitāla samazinājuma elementi:			
Nemateriālie aktīvi		680	
Aktīvi un ārpusbalance kopā		410,728	299,373
Kapitāla prasību aprēķins			
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%		23,950
Tirgus risku kapitāla prasības			-
Operacionālā riska kapitāla prasība			3,863
Bankas portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība			27,813
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam			75,859
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)			21.8%

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
2013. gadā	353	353
2014. gadā	285	285
2015. gadā	285	285
2016. gadā	271	271
2017. gadā	259	259
Kopā piecu gadu laikā	1,453	1,453
2018. gadā un vēlāk	2,294	2,294

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

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
Pārējās 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 Koncerna 2011. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Balances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	109,095	109,095
Ieguldījumu vērtspapīri	2,259	60,402	12,056	74,717
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	22,757	22,757
Kredīti	-	-	192,587	192,587
Atvasinātie līgumi	457	-	-	457
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,776	2,776
Finanšu aktīvi kopā	2,716	60,402	339,271	402,389
Pārdošanai paredzēti aktīvi				269,804
Nefinanšu aktīvi				8,914
Kopā aktīvi	2,716	60,402	339,271	681,107
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	104,548	104,548
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	84,917	84,917
Atvasinātie līgumi	194	-	-	194
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	20,996	20,996
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	31,089
Pārējās finanšu saistības	-	-	27,790	27,790
Finanšu saistības kopā	194	-	269,340	269,534
Pārdošanai paredzētas saistības				324,877
Nefinanšu saistības				86,696
Kopā pasīvi	194	-	269,340	681,107

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
Pārējās 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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2011. 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	-	-	109,095	109,095
Ieguldījumu vērtspapīri	2,259	65,747	12,056	80,062
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	22,616	22,616
Kredīti	-	-	192,587	192,587
Atvasinātie līgumi	457	-	-	457
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	6,598	6,598
Pārējie finanšu aktīvi	2,716	65,747	342,952	411,415
Finanšu aktīvi kopā				265,811
Pārdošanai paredzēti aktīvi				8,782
Kopā aktīvi	2,716	65,747	342,952	686,008
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	104,548	104,548
Saistības pret valdību un citām personām	-	-	84,917	84,917
Atvasinātie līgumi	194	-	-	194
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	21,370	21,370
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	31,089
Pārējās finanšu saistības	-	-	27,790	27,790
Finanšu saistības kopā	194	-	269,714	269,908
Pārdošanai paredzētas saistības				329,594
Nefinanšu saistības				86,506
Kopā pasīvi	194	-	269,714	686,008

43 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumu, kas būtiski ietekmētu Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī.