

AS “LATVIJAS PASTA BANKA”

*Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās
2016. gada 30. jūnijā*

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3
Padomes un valdes locekļi	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6 - 7
Saīsinātie Bankas finanšu pārskati:	
Saīsinātais starpperioda apvienotais ienākumu pārskats	8
Saīsinātais starpperioda finanšu stāvokļa pārskats	9
Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats	11 - 12
Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi	13 - 35

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri!

2016. gads ir sācies veiksmīgi Bankai turpinot augt un paplašināties.

Salīdzinot ar iepriekšējo pusgadu Banka ir būtiski kāpinājusi peļņas rādītājus. 2015. gada pirmajā pusgadā Bankas peļņa bija 2.1 miljoni eiro, bet šī gada pirmajā pusgadā tā ir palielinājusies četrās reizes un sasniegusi 8 miljoni eiro.

Ievērojami liela peļņa bijusi no karšu pieņemšanas (e-komercijas) pakalpojumiem, turpināsim šīs nozares attīstību.

Pirmajā pusgadā Banka ir piedalījies starptautiskajās izstādēs Maskavā un Sanktpēterburgā, tai skaitā Trans Russia un ECOM Expo. Esam veicinājuši sadarbību ar vietējiem klientiem, piedāvājot tematiskas lekcijas un ieskatus nekustāmo īpašumu tirgus attīstībā.

Banka atbildīgi skatās nākotnē un piedalās Latvijas sabiedrības attīstība. Esam gandarīti, ka varējām atbalstīt Bērnu slimnīcas fondu, Auto rallija sacensības, rīkot mākslas izstādi “Arhetips”.

Bankas svarīgākie finanšu rādītāji liecina par stabilu izaugsmi:

- Bankas aktīvu apjoms 2016. gada 30. jūnijā bija 218.7 miljoni eiro.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2016. gada 30. jūnijā bija 16.81%, bet likviditātes līmenis –100.61%.
- Bankas kapitāla atdeves rādītājs (ROE) 2016. gada 30. jūnijā bija 69.37%, bet aktīvu atdeves rādītājs (ROA) sasniedza 7.53%.

Pirmajā pusgadā Banka ir veikusi pamatkapitāla palielināšanu – palielinot to līdz 13 miljoniem eiro. Pamatkapitāla palielināšana nostiprina bankas kapitāla bāzi, garantē stabilitāti un pamatu Bankas tālākajai izaugsmei.

2016. gada otrajā pusgadā Banka turpinās tehnoloģisko produktu attīstību, lai sniegtu saviem klientiem vēl labākus un ērtākus pakalpojumus.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem mūsu darbiniekiem – par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padome

Bankas Padomes sastāvs 2016. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015

Bankas Valde

Bankas Valdes sastāvs 2016. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Boriss Ulmans	Valdes priekšsēdētājs	05/09/2008
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05/09/2008
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29/04/2014

Bankas vadības vārdā:



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS „LATVIJAS PASTA BANKA” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu. Iepriekš minētie Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 34 “Starpposma finanšu informācija”, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā, balstoties uz darbības turpināšanās principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 35. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2016. gada 30. jūnijā, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, tās aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā:

Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Latvijas Pasta banka akcionāram

Ziņojums par saīsinātajiem starpperioda finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotajos AS Latvijas Pasta banka (Banka) saīsinātajos starpperioda pārskatos ietvērto saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 35. lappusei, revīziju. Revidētie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ietver saīsināto starpperioda finanšu stāvokļa pārskatu 2016. gada 30. jūnijā, saīsināto starpperioda apvienoto ienākumu pārskatu, saīsināto starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un saīsināto starpperioda naudas plūsmu pārskatu par 6 mēnešu periodu līdz 2016. gada 30. jūnijam, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas atspoguļošanu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpperioda finanšu informācija" un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem saīsinātajiem starpperioda finanšu pārskatiem. 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 pārliecību par to, ka saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpperioda finanšu informācija", ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie AS Latvijas Pasta banka saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir visos būtiskajos aspektos sagatavoti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpperioda finanšu informācija".

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar Vadības ziņojumu, kas atspoguļots 3. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā Vadības ziņojumā un saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos par 6 mēnešu periodu līdz 2016. gada 30. jūnijam atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Ilandra Lejiņa", is positioned above the printed name.

Ilandra Lejiņa
Valdes locekle
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2016. gada 9. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
		30.06.2016	30.06.2015
Procentu ienākumi	6	2 940	2 454
Procentu izdevumi	6	(674)	(349)
Neto procentu ienākumi	6	2 266	2 105
Uzkrājumu nedrošiem aktīviem veidošanas rezultāts	11	(28)	(4)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem aktīvu vērtības samazināšanai		2 238	2 101
Komisijas naudas ienākumi	7	9 504	6 038
Komisijas naudas izdevumi	7	(4 761)	(2 867)
Neto komisijas naudas ienākumi	7	4 743	3 171
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	9	6 479	324
Pārējie ieņēmumi	8	140	106
Pamatdarbības ienākumi, neto		13 600	5 702
Administratīvie izdevumi	10	(2 424)	(2 140)
Nolietojums		(165)	(160)
Pārējie izdevumi	8	(1 730)	(1 063)
Kopējie pamatdarbības izdevumi		(4 319)	(3 363)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		9 281	2 339
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1 230)	(230)
Pārskata perioda peļņa		8 051	2 109
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata perioda peļņa		8 051	2 109
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(3 385)	351
Pārējie apvienotie (izdevumi) / ienākumi kopā		(3 385)	351
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		4 666	2 460
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	23	0.619	0.176

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 35. lapai 2016. gada 9. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	30.06.2016	31.12.2015
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13	33 470	13 115
Prasības pret kredītiestādēm	14	38 869	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		2	6
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	16	28 389	49 835
Kredīti	15	44 675	45 083
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	16	60 190	50 205
Pamatlīdzekļi		6 996	7 070
Nemateriālie aktīvi		416	451
Pārējie aktīvi	17	5 410	1 877
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		233	287
Kopā aktīvi		218 650	220 015
PASĪVI			
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		1	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības		181 085	194 985
<i>Noguldījumi</i>	19	181 085	194 985
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		1 063	233
Atliktā nodokļa saistības	12	298	284
Pārējās saistības	20	8 267	2 397
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	21	893	737
Kopā pasīvi		191 607	198 638
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	22	13 000	12 000
Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšanas rezerves		1 082	4 467
Nesadalītā peļņa		12 961	4 910
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		27 043	21 377
Kopā kapitāls		27 043	21 377
Kopā pasīvi un kapitāls		218 650	220 015

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 35. lapai 2016. gada 9. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
2014. gada 31. decembrī	10 465	(508)	1 980	11 937
Pamatkapitāla palielināšana	1 535	-	-	1 535
Pārskata perioda peļņa	-	-	2 109	2 109
Kopējie apvienotie ienākumi	-	351	-	351
Izmaksātas dividendes	-	-	(1 500)	(1 500)
2015. gada 30. jūnijā	12 000	(157)	2 589	14 432
Kopējie apvienotie ienākumi	-	4 624	-	4 624
Pārskata perioda peļņa	-	-	2 321	2 321
2015. gada 31. decembrī	12 000	4 467	4 910	21 377
Pamatkapitāla palielināšana	1 000	-	-	1 000
Pārskata perioda peļņa	-	-	8 051	8 051
Kopējie apvienotie ienākumi	-	(3 385)	-	(3 385)
2016. gada 30. jūnijs	13 000	1 082	12 961	27 043

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 35. lapai 2016. gada 9. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

**Par 6 mēnešu periodu,
 kas noslēdzās
 30.06.2016 30.06.2015**

NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	9 281	2 339
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	165	160
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums	28	4
Procentu ienākumi	(2 940)	(2 455)
Procentu izdevumi	674	349
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētā peļņa	(39)	(464)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	7 169	(67)
Prasību pret bankām samazinājums / (pieaugums)	51	(2 992)
Kredītu un citu prasību samazinājums / (pieaugums)	388	(5 516)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	(3 501)	1 258
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	(13 992)	26 768
Pārējo saistību pieaugums	6 025	569
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un net procentu ienākumiem	(3 860)	20 020
Saņemtie procenti	3 178	2 342
Samaksātie procenti	(582)	(271)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(386)	(45)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	(1 650)	2 026
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(56)	(104)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums / (pieaugums)	17 900	(18 928)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pieaugums	(10 029)	(2 725)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	7 815	(21 757)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Akciju emisija	1 000	1 535
Dividenžu izmaksa	-	(1 500)
Pakārtoto saistību samazinājums	-	(1 250)
Nauda un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	1 000	(1 215)
Neto naudas plūsma par periodu	7 165	(926)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	62 003	37 165
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa	39	464
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	69 207	36 703

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Naudas un tās ekvivalentu atšifrējums atspoguļots 24. pielikumā.

Pielikumi no 13. līdz 35. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 35. lapai 2016. gada 9. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 9. augustā

1. PIELIKUMS VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS “Latvijas pasta banka” (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas 2008. gada 12. septembrī izsniegto licenci.

AS “Latvijas pasta banka” juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 2 norēķinu grupas. Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko pārskaitījumu veikšana, noguldījumu piesaistīšana, maksājumu karšu izsniegšana un apkalpošana, kredītu izsniegšana, operācijas ar vērtspapīriem un valūtas operācijas.

2. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) Atbilstības paziņojums

Šie AS “Latvijas pasta banka” saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „Starpposma finanšu informācija”, kas apstiprināts Eiropas Savienībā. Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Bankas 2015. gada pilniem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā.

(b) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi. Bankas darbības stratēģijas pamatā ir turpināt tādas bankas attīstību, kas strādā ar noteiktu klientu loku un attīsta šiem klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

Bankas kapitāla pietiekamības monitorings tiek veikts:

- analizējot saskaņā ar Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā noteikto sagatavoto pārskatu ne retāk kā reizi mēnesī;
- novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam vismaz reizi gadā un katru mēnesi, salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Bankas Kapitāla krīzes pārvarēšanas plāns paredz, ka ilgtermiņa kapitāla krīzes gadījumā Banka izmantos tās kapitāla rezervi, piesaistīs subordinētos noguldījumus vai lūgs akcionāriem paaugstināt Bankas kapitālu.

Izvērtējot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas priekšrocības un riskus, banku nozares attīstību, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka īsteno šādu stratēģiju:

- Prioritāri piedāvā pakalpojumus juridiskām personām, veidojot uz personalizētu pakalpojumu sniegšanu balstītu klientu portfeli;

- Līdzvērtīgi juridiskām personām piedāvā personalizētus pakalpojumus fiziskām personām ar augstiem un ultra-augstiem ienākumiem;
 - Darbības reģioni – Latvija, Krievija, citas NVS valstis, EEZ valstis.

Prioritārie darbības virzieni ir:

- maksājumu karšu izsniegšana un pieņemšana POS terminālos un Internetā, sadarbojoties ar tādām pazīstamām organizācijām kā MasterCard, Visa, Tieto, First Data, Global Payment, izmantojot MasterCard acquiring licenci Eiropai un Visa acquiring licenci Eiropai, tādējādi nodrošinot pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā,
- piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos,
- maksājumu kartēm piesaistītu kredītlīniju piešķiršana fiziskām personām,
- juridisko personu kreditēšana ar mēreni konservatīvu riska pieeju, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un transportēšanas plūsmu kreditēšana.

Banka 2016. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos eiro (000'EUR), ja vien nav noteikts citādi. Bankas funkcionālā valūta ir eiro (EUR).

(d) Pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot šādus aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā:

- atvasinātie finanšu instrumenti;
- pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

3. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Izņemot turpmāk minēto, šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā Banka pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kuras Banka pielietoja sagatavojot Bankas 2015. gada finanšu pārskatu.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts katrā periodā, pamatojoties uz vidējo svērto efektīvo sagaidāmo ienākuma nodokļa likmi pilnam finanšu gadam. Ienākuma nodokļa izmaksas, kas uzkrātas vienā finanšu gada periodā, var tikt koriģētas vēlākos finanšu gada periodos, ja vidējās svērtās ienākuma nodokļa likmes aplēse tiek koriģēta. Starpposma perioda ienākuma nodokļa izmaksas tiek uzkrātas, izmantojot nodokļa likmi, kura būtu jāpiemēro sagaidāmiem gada ienākumiem, t.i., vidējā svērtā efektīvā pārskata gada sagaidāmā ienākuma likme tiek piemērota starpposma perioda peļņai pirms nodokļiem.

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2016. gadā un tiem nav būtiskas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.

- **Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā;**
- **Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem;**
- **Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju;**
- **Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi;**
- **Ikgadējie uzlabojumi 2014.** Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:
 - 5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības” ;
 - 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS;
 - 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”;
 - 34. SGS „Starposma finanšu pārskati”.
- **Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanu;**

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2016. gada 1. jūlijā vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

- **14. SFPS “Normatīvie atlikto tarifu konti”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);
- **Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);
- **Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsmas pārskats”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- **Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi” par atliktā nodokļa aktīva atzīšanu nerealizētiem zaudējumiem** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);
- **Grozījumi 2. SFPS „Uz akcijām balstīti maksājumi”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);
- **15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” iekļaujot grozījumus** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

- **9. SFPS „Finanšu instrumenti”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- **16. SFPS „Noma”** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Bankas vadība 2015. gada finanšu pārskatos ir aprakstījusi līdz šim veikto jauno standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem. Darbs pie detalizētāka izvērtējuma šobrīd tiek veikts un tā rezultāti tiks uzrādīti 2016. gada finanšu pārskatos.

4. PIELIKUMS RISKU VADĪBA

Visi Bankas risku vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti Bankas 2015. gada finanšu pārskatos.

5. PIELIKUMS APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, Bankas vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi par Bankas grāmatvedības politikas piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija tie paši, kas tika uzrādīti Bankas 2015. gada finanšu pārskatos.

6. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Procentu ienākumi		
Prasības pret kredītiestādēm	240	197
Kredīti un debitoru parādi	1 378	1 110
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	2	22
Vērtspapīri	1 322	1 147
<i>t.sk. līdz termiņa beigām turētie</i>	828	347
<i>t.sk. pārdošanai pieejamie</i>	494	800
Procentu ienākumi kopā:	2 940	2 454
Procentu izdevumi		
Saistības pret kredītiestādēm	(1)	(1)
Nebanku noguldījumi	(451)	(212)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(222)	(136)
Procentu izdevumi kopā:	(674)	(349)
Neto procentu ienākumi	2 266	2 105

7. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Komisijas naudas ienākumi		
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 362	1 082
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	532	312
Par norēķinu karšu operācijām	7 477	4 528
Par citām bankas operācijām	133	116
Komisijas naudas ienākumi kopā:	9 504	6 038
Komisijas naudas izdevumi		
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(126)	(61)
Par norēķinu karšu operācijām	(4 585)	(2 754)
Par brokeru pakalpojumiem	(44)	(39)
Par citām bankas operācijām	(6)	(13)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(4 761)	(2 867)
Neto komisijas naudas ienākumi	4 743	3 171

8. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Pārējie ienākumi		
Iekasētās soda naudas	117	80
<i>t.sk., par maksājumu karšu darījumiem</i>	5	23
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	111	55
Citi ienākumi	23	26
Kopā pārējie ienākumi	140	106
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(33)	(26)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(419)	(356)
Ar faktoringa apkalpošanu saistīti izdevumi	(10)	(12)
Ar klientu piesaisti saistīti izdevumi	(1 238)	(647)
Citi izdevumi	(30)	(22)
Kopā pārējie izdevumi	(1 730)	(1 063)

9. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Neto peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem	143	(559)
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi)</i>	142	(558)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	853	804
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	814	340
<i>t.sk. neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	39	464
Neto peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	5 483	79
<i>t.sk. no parāda vērstpapīru pārdošanas</i>	309	79
<i>t.sk. no VISA Europe limited akciju pārdošanas</i>	5 174	-
Neto peļņa no darījumiem	6 479	324

Saistībā ar 2015. gadā izsludināto un 2016. gadā notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc., Banka 2016. gada jūnijā saņēma naudas maksājumu 5 174 tūkst. EUR, kuru atzina kā ienākumu no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošanas, papildus tam tika saņemtas 1 878 priekšrocības akcijas un nākotnē vēl ir paredzams atliktais maksājums. Tā kā atliktā maksājuma vērtība saistās ar lielu nenoteiktības faktoru, kā arī to aplēšana esošajos apstākļos ir apgrūtināta, 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī Banka to savos

pārskatos nav atzinusi. Savukārt saņemto priekšrocības akciju novērtēšana ir atspoguļota 27. pielikumā.

10. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Par 6 mēnešu periodu, kas
 noslēdzās
 30.06.2016 30.06.2015

Personāla atalgojuma izdevumi		
Padomes un Valdes atalgojums	102	79
Personāla atalgojums	1 550	1 388
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	387	345
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	2 039	1 812
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	51	59
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	72	52
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	48	47
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	53	24
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	64	27
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	11	18
Citi ar personālu saistīti izdevumi	27	32
Nekustamā īpašuma nodoklis	23	22
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	7	6
Citi administratīvie izdevumi	29	41
Pārējie izdevumi kopā:	385	328
Administratīvie izdevumi	2 424	2 140

2016. gada 30. jūnijā Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 174 (31.12.2015.: 170).

11. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Pārējie aktīvi	Kopā
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	449	-	449
Uzkrājumu izveidošana	5	-	5
Uzkrājumu samazināšana	(1)	-	(1)
Atlikums 2015. gada 30. jūnijā	453	-	453
Uzkrājumu izveidošana	49	99	148
Norakstīšana	-	(99)	(99)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	502	-	502
Uzkrājumu izveidošana	3	26	29
Uzkrājumu samazināšana	(1)	-	(1)
Norakstīšana	-	(26)	(26)
Atlikums 2016. gada 30. jūnijā	504	-	504

12. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Pārskata periodā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 216	214
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	16
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1 230	230

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskas summas, kas veidotos pēc Latvijas nodokļu likumdošanas noteiktās nodokļu likmes - 15% (2015. gadā - 15%) šādi:

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina	9 281	2 339
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas veidotos pēc Latvijas Republikā noteiktās nodokļu likmes 15%	1 392	351
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(176)	(137)
Pārskata periodā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 216	214

13. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	30.06.2016	31.12.2015
Kase	2 380	2 652
Prasības pret Latvijas Banku	31 090	10 463
Kopā	33 470	13 115

Prasības pret Latvijas Banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā un īstermiņa noguldījumu Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi var tikt izmantoti ierobežoti. 2016. gada 30. jūnijā Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 539 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī – 1 582 tūkst. EUR).

14. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.06.2016	31.12.2015
Prasības uz pieprasījumu	35 738	44 350
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	12 755	12 385
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	13 832	20 106
Pārējo valstu kredītiestādes	9 151	11 859
Terminprasības	3 131	7 736
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	3 121	5 133
Pārējo valstu kredītiestādes	10	2 603
Kopā	38 869	52 086

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2016. gada 1. pusgadā ir: USD 0.606%, EUR: -0.4%, RUB: 9.221%. (Attiecīgi 2015. gada 1. pusgadā - USD 0.304%, EUR: 1.00%, RUB: 13.539%).

2016. gada 30. jūnijā Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādēs izvietotie termiņnoguldījumi par summu 3 121 tūkst. EUR ir ieķīlāti, lai saņemtu garantiju darījumu veikšanai ar Mastercard (2015. gada 31. decembrī – 3 183 tūkst. EUR).

15. PIELIKUMS KREDĪTI

(a) Kredīti sadalījumā pa klientu grupām

	30.06.2016	31.12.2015
Privātām nefinanšu sabiedrībām	32 703	33 723
Finanšu institūcijām	2 180	2 378
Mājsaimniecībām	10 296	9 484
Kopā kredīti	45 179	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(504)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	44 675	45 083

(b) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2016	31.12.2015
Latvijas rezidentiem	41 035	41 198
Eiropas Savienības valstu rezidentiem	1 871	2 085
Citu valstu rezidentiem	2 273	2 302
Kopā kredīti	45 179	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(504)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	44 675	45 083

(c) Kredītu sadalījums pa veidiem

	30.06.2016	31.12.2015
Komerckredīti	14 184	15 032
Industriālie kredīti	5 603	4 601
Finanšu līzings	798	882
Kredītkaršu kredīti	70	78
Hipotekārie kredīti	17 354	16 942
Faktorings	1 225	1 583
Pārējie kredīti	5 737	6 150
Nauda finanšu institūcijās	208	317
Kopā kredīti	45 179	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(504)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	44 675	45 083

(d) Būtiska kredītriska koncentrācija

2016. gada 30. jūnijā Bankai bija 5 aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2015. gada 31. decembrī – 8 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas). Aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla, 2016. gada 30. jūnijā kredītsaistību kopsūma (neņemot vērā nodrošinājumu) bija 13 milj. EUR vai 77% no Bankas pašu kapitāla (2015. gada 31. decembrī – 16 milj. EUR vai 100% no Bankas pašu kapitāla).

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem

	30.06.2016	31.12.2015
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	-	1 893
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	7 215	10 066
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 986	9 517
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 259	4 868
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 259	4 575
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 510	8 262
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 037	1 001
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 529	1 393
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 719	3 407
VISA akcijas	875	4 853
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28 389	49 835
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	17 334	17 768
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	4 313	4 287
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	7 789	5 821
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	18 740	14 812
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 787	1 762
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	6 562	2 011
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	3 665	3 744
Kopā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	60 190	50 205

b) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2016			31.12.2015		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	7 215	x	8	11 959	x	32
Latvija	-	-	-	1 893	13.39	58
ASV	7 215	43.74	8	10 066	71.20	(26)
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	7 245	x	81	14 385	x	(73)
Zviedrija	-	-	-	4 579	32.39	(18)
ASV	-	-	-	1 857	13.13	6
Krievija	-	-	-	1 744	12.33	(46)
Nīderlande	2 409	14.61	11	2 116	14.97	(2)
Šveice	1 959	11.88	43	978	6.92	10
Pārējās valstis	2 877	17.44	27	3 111	22.0	(23)
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	6 769	x	3	12 837	x	(43)
Lielbritānija	2 259	13.69	4	4 575	32.36	(20)
ASV	4 510	27.34	(1)	8 262	58.44	(23)
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	6 285	38.10	115	5 801	41.03	(302)
Citu finanšu institūciju akcijas	875	x	875	4 853	x	4 853
Lielbritānija	-	-	-	4 853	34.33	4 853
ASV	875	5.31	875	-	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28 389	x	1 082	49 835	x	4 467

c) līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2016			31.12.2015		
	Balances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība	Balances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	21 647	x	24 188	22 055	x	24 457
Latvija	17 334	105.08	19 700	17 768	125.67	20 193
Lietuva	4 313	26.15	4 488	4 287	30.32	4 264
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	26 529	x	26 702	20 633	x	20 369
Brazīlija	2 131	12.92	2 075	2 109	14.92	1 897
Zviedrija	1 818	11.03	1 856	1 856	13.13	1 854
AAE	3 655	22.16	3 730	3 731	26.39	3 738
Kanāda	1 820	11.03	1 849	1 857	13.14	1 851
Nīderlande	1 822	11.04	1 851	1 861	13.16	1 859
Ķīna	1 940	11.76	2 023	1 992	14.09	2 040
Lielbritānija	4 149	25.15	4 035	2 104	14.88	2 032
ASV	6 918	41.94	6 988	2 802	19.82	2 779
Pārējās valstis	2 276	13.80	2 295	2 321	16.42	2 319
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 014	x	12 353	7 517	x	7 594
Latvija	1 786	10.83	1 853	1 762	12.46	1 834
Ķīna	1 813	10.99	1 850	1 849	13.08	1 856
Indija	1 852	11.23	1 889	1 895	13.40	1 896
Igaunija	3 567	21.62	3 678	2 011	14.22	2 008
Vācija	1 989	12.06	2 059	-	-	-
Pārējās valstis	1 007	6.10	1 024	-	-	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu tīrā vērtība	60 190	x	63 243	50 205	x	52 420

Banka, nosakot finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos atbilstoši šādai hierarhijai:

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;

Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;

Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

2016. gada 30. jūnijā Bankas finanšu aktīvu un saistību noteiktā patiesā vērtība atbilda pirmā un otrā līmeņa noteiktajām prasībām, izņemot VISA akcijas, kuras atbilst trešā līmeņa akcijām.

17. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	30.06.2016	31.12.2015
Norēķini par karšu operācijām	2 961	960
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	2 280	713
PVN priekšnodoklis	3	78
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	51	45
Pārējie debitori	115	81
Kopā	5 410	1 877

18. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	30.06.2016	31.12.2015
Aktīvi pārvaldīšanā	59 693	83 750
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	44 140	41 674
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	14 695	16 572
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	858	25 504
Pasīvi pārvaldīšanā	59 693	83 750
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	604	24 941
Privātās nefinanšu sabiedrības	58 616	57 475
Mājsaimniecības	473	1 334

Banka, pamatojoties uz īpašu šo aktīvu īpašnieku pieprasījumu, izsniedz kredītus vai veic ieguldījumus finanšu instrumentos, kas klasificēti kā aktīvi pārvaldīšanā. Ar klientiem noslēgtie līgumi par aktīvu pārvaldīšanu paredz, ka aktīvu īpašnieki uzņemas visus ar šiem ieguldījumiem saistītos riskus, Bankai nav nekādas kontroles pār šiem aktīviem un tā nesaņem tiešus ienākumus no šiem aktīviem. Banka šajās operācijās darbojas tikai kā starpnieks, saņemot komisiju par pārvaldīšanu.

Bankas pārvaldītā klientu finanšu instrumentu portfeļa apjoms pēc tirgus cenām 2016. gada 30. jūnijā ir 71 758 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī - 97 470 tūkst.EUR).

Uzkrātā, bet nesaņemtā komisija par naudas līdzekļu pārvaldīšanu 2016. gada 30. jūnijā ir 27 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī – 79 tūkst. EUR).

000'EUR



19. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	30.06.2016	31.12.2015
Pieprasījuma noguldījumi	142 035	159 234
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	20 937	22 545
Privātās nefinanšu sabiedrības	89 132	103 161
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	31 966	33 528
Termiņnoguldījumi	39 050	35 751
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	101	1 538
Privātās nefinanšu sabiedrības	6 366	6 986
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	32 583	27 227
Kopā	181 085	194 985

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	30.06.2016	31.12.2015
Pieprasījuma noguldījumi	142 035	159 234
Latvijas rezidenti	33 165	31 286
Eiropas Savienības valstu rezidenti	55 727	70 627
Citu valstu rezidenti	53 143	57 321
Termiņnoguldījumi	39 050	35 751
Latvijas rezidenti	32 028	27 111
Eiropas Savienības valstu rezidenti	297	1 678
Citu valstu rezidenti	6 725	6 962
Kopā	181 085	194 985

Bankas vidējās procentu likmes 2016. gada 1. pusgadā ir 1.551% (USD), 1.586% (EUR) (2015. gada 1. pusgadā –1.486% (USD), 1.465% (EUR)).

20. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	30.06.2016	31.12.2015
Norēķini par maksājumu kartēm	4 213	2 071
Pasīvi noskaidrošanā	4 038	232
Norēķini par nodokļiem	11	90
Citas saistības	5	4
Kopā	8 267	2 397

21. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	30.06.2016	31.12.2015
Uzkrātie izdevumi saistīti ar norēķinu karšu apkalpošanu	202	130
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	81	47
Uzkrājumi neizmantotajiem darbinieku atvaļinājumiem	220	174
Uzkrātie izdevumi saistīti ar korespondējošo un finanšu instrumentu kontu apkalpošanu	9	12
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	324	296
Citi uzkrātie izdevumi	46	61
Nākamo periodu ienākumi	11	17
Kopā	893	737

22. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2016. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2015. gada 31. decembrī: 12 milj. eiro). Banka 2016. gada janvārī veica pamatkapitāla palielināšanu kopā par 1 milj. eiro.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens euro. 2016. gada 30. jūnijā visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums.

23. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot tīro peļņu, ar izlaisto akciju skaitu.

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Tīrā peļņa	8 051	2 109
Parasto akciju skaits pārskata perioda beigās ('000)	13 000	12 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.619	0.176

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.06.2016	31.12.2015
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	33 470	13 115
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	35 737	48 888
Kopā	69 207	62 003

25. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	30.06.2016	31.12.2015
Iespējamās saistības	1 302	1 294
Garantijas un galvojumi	1 302	1 294
Ārpusbilances saistības	2 812	2 151
Saistības par kredītu izsniegšanu	2 409	1 759
Saistības par kredītkartēm	403	392
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	4 114	3 445

26. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītās puses ir akcionārs, kurš var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Bankas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī uzņēmumi, kuros iepriekš minētajām personām ir būtiska līdzdalība. Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tām tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2016. gada 30. jūnijam nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi.

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus:

000'EUR



	30.06.2016			31.12.2015		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	706	187	893	1 042	81	1 123
Kredīti un debitoru parādi, neto	706	187	893	1 036	81	1 117
Mātes uzņēmums	-	-	-	-	-	-
Padome un Valde	128	70	198	99	75	174
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	578	117	695	937	6	943
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	6	-	6
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	6	-	6
Aktīvi pārvaldīšanā	-	29 131	29 131	-	24 378	24 378
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	29 131	29 131	-	24 378	24 378
Saistības	21 844	-	21 844	16 000	-	16 000
Noguldījumi	21 844	-	21 844	16 000	-	16 000
Mātes uzņēmums	206	-	206	680	-	680
Padome un Valde	7 160	-	7 160	5 910	-	5 910
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	14 478	-	14 478	9 410	-	9 410
Pasīvi pārvaldīšanā	-	58 465	58 465	-	58 021	58 021
Padome un Valde	-	472	472	-	902	902
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	57 993	57 993	-	57 119	57 119

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto darījumu rezultātā:

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2016	30.06.2015
Procentu ienākumi	63	9
Procentu izdevumi	(40)	(38)
Neto procentu izdevumi	23	(29)
Komisijas naudas ienākumi	154	138

27. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem patiesās vērtības noteikšanas datumā. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu finanšu aktīvu un saistību, jo AFS un derivatīvi ir atspoguļoti patiesajā vērtībā, patieso vērtību izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Daudzos gadījumos īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes veido naudas tirgus likmes pārskata perioda beigās un kredītu likmju maržas, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekorģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības. Izņēmums ir Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. akcijas. VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūtās VISA inc. Priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu.

Noguldījumi

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot

paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai pārskata perioda beigās piedāvātās likmes. 2016. gada 30. jūnijā un 2015. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

	30.06.2016			31.12.2015		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret centrālo banku	33 470	33 470	-	13 115	13 115	-
Prasības pret kredītiestādēm	38 869	38 869	-	52 086	52 086	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	60 190	63 243	(3 053)	50 205	52 420	(2 215)
Kredīti un debitoru parādi	44 675	44 544	131	45 083	44 871	212
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28 389	28 389	-	49 835	49 835	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	181 085	181 071	14	194 985	194 976	9
Kopā starpība	x	x	(2 908)	x	x	(1 994)

000'EUR



30.06.2016.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	38 869	-	38 869	-	38 869
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	60 190	-	63 243	-	63 243
Kredīti un debitoru parādi	44 675	-	44 544	-	44 544
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28 389	27 514	-	875	28 389
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	181 085	-	181 071	-	181 071

31.12.2015.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	52 086	-	52 086	-	52 086
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	50 205	-	52 420	-	52 420
Kredīti un debitoru parādi	45 083	-	44 871	-	44 871
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	49 835	44 982	-	4 853	49 835
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	194 985	-	194 976	-	194 976

Naudas ekvivalentu, debitoru un kreditoru parādu patiesās vērtības, ņemot vērā to īstermiņa raksturu, atbilst to uzskaites vērtībai.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem 30.06.2016. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam 31.12.2015.

28. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	30.06.2016	31.12.2015
1. Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	16 495	14 138
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	16 495	14 138
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	16 495	14 138
1.1.2. Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2. Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2. Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	98 099	88 541
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	81 423	77 068
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	996	1 395
2.1.2. Iestādes	14 777	12 849
2.1.3. Komerccabiedrības	47 896	49 420
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	3 455	3 545
2.1.5. Pārējie aktīvi	14 299	9 859
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	837	684
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15 839	10 789
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	16.81 %	15.97 %
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	12 081	10 154
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.81 %	15.97 %
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10 609	8 826
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.81 %	15.97 %
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	8 647	7 055
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5 %	2.5 %
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4. Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.81%	15.97%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā	16.81%	15.97%

5.4.	minētās korekcijas apmēru Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.81 %	15.97 %
-------------	---	----------------	----------------

29. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējas dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

* * *