

AS “LATVIJAS PASTA BANKA”

*Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās
2017. gada 30. jūnijā*

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību	5
Neatkarīga revidenta ziņojums	7 - 12
Saīsinātie Bankas finanšu pārskati:	
Saīsinātais starpperioda apvienotais ienākumu pārskats	13
Saīsinātais starpperioda finanšu stāvokļa pārskats	14
Saīsinātais starpperioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Saīsinātais starpperioda naudas plūsmas pārskats	16 - 17
Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi	18 - 44

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. 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 Rīgā.

Bankas galvenie darbības virzieni ir:

- o 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;
- o piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos;
- o maksājumu kartēm piesaistītu kredītlīniju piešķiršana fiziskām personām;
- o juridisko personu kreditēšana ar mēreni konservatīvu riska pieeju, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un transportēšanas plūsmu kreditēšana.

2. EKONOMISKAIS APSKATS

2017. gads ir sācies veiksmīgi Bankai turpinot augt un paplašināties.

Salīdzinot ar 2016. gada pirmo pusgadu, Bankas neto peļņa ir samazinājusies no 8.1 milj. eiro līdz 4.1 milj. eiro 2017. gada 1. pusgadā. Bet, ņemot vērā, ka 2016. gada pirmajā pusgadā Banka guva papildus neplānotu peļņu 4.4 milj. eiro apmērā no VISA Europe akciju pārdošanas, tad, neņemot vērā šo darījumu, Banka ir palielinājusi pusgada peļņu par 10% jeb 0.4 milj.eiro.

Šī gada janvārī AS “Latvijas pasta banka” klientiem prezentēja jaunu Internetbanku. Moderns dizains un ērta funkcionalitāte tika augsti novērtēti klientu vidū. Jauna Internetbanka ļauj Bankas klientiem ātrāk un precīzāk attālināti veikt ikdienas darbības ar saviem kontiem un pārskaitījumiem.

Savukārt, aprīlī tika ieviesta jaunā Internetbankas autorizācija – identifikācijas tabulas tika nomainītas uz drošāku digitālo risinājumu – vienreizējo drošības kodu, ko klients saņem kā īsziņu savā telefonā.

Pirmajā pusgadā Banka ir piedalījies starptautiskajās izstādēs Kijevā “iForum” un “INTAX FORUM”. Pasākumi Kijevā deva iespēju stiprināt sadarbību ar ārzemju partneriem un klientiem, kā arī prezentēt Bankas pakalpojumus strauji augošajā Ukrainas finanšu tirgū.

2017. gada otrajā pusgadā Banka turpinās tehnoloģisko attīstību, prezentējot saviem klientiem jaunu web lapu, kas tiks veltīta AS “Latvijas pasta banka” e-komercijas pakalpojumiem.

Bankas svarīgākie finanšu rādītāji liecina par stabilu izaugsmi:

- Bankas aktīvu apjoms 2017. gada 30. jūnijā bija 205.7 miljoni eiro.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2017. gada 30. jūnijā bija 20.40 %, bet likviditātes līmenis 99.64 %.
- Bankas kapitāla atdeves rādītājs (ROE) 2017. gada 30. jūnijā bija 29.2%, bet aktīvu atdeves rādītājs (ROA) sasniedza 3.95%.

Bankas finanšu aktīvu portfeli veido Latvijas un citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri un kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu parāda vērtspapīri. Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un stabilu attīstības prognozi (pēc Moody’s skalas vai tā ekvivalentu pēc Fitch vai Standard&Poor’s). Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli nelielos apjomos iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir BB- vai augstāks.

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās Agrās brīdināšanas sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktajam mērenam risku līmenim atbilstošos katru risku raksturojošos parametrus. Kopējais risku līmenis tiek noteikts kā vidējais rādītājs no visiem risku līmeņiem.

Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

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

3. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs uz 2017. gada 30. jūniju

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

Bankas Valdes sastāvs uz 2017. gada 30. jūniju

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

2017. gadā nav notikušas izmaiņas Bankas Valdes un Padomes sastāvā.

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. 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 13. līdz 44. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 30. jūnijā, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. 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, 2017. gada 17. augustā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS Latvijas pasta banka akcionāriem

Ziņojums par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotie AS Latvijas pasta banka (Banka) starpperioda saīsinātie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 44. lappusei, ir visos būtiskajos aspektos sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 "Starpperioda finanšu informācija".

Ko mēs esam revidējuši

Starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ietver:

- starpperioda saīsināto finanšu stāvokļa pārskatu 2017. gada 30. jūnijā,
- starpperioda saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā,
- starpperioda saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā,
- starpperioda saīsināto naudas plūsmu pārskatu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, kā arī
- starpperioda saīsināto finanšu pārskatu pielikumus, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošo informāciju.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats

Būtiskums

- Kopējais Bankas būtiskums ir noteikts 235 tūkstošu eiro apmērā, kas veido apmēram 5% no Bankas peļņas pirms nodokļiem.



Galvenie revīzijas jautājumi

- Kredītu vērtības samazināšanās.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējam starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem piemētošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējam, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējam vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka starpperioda saīsinātie finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, ieskaitot kopējo būtiskuma apmēru, kas piemērojams starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, veidu, ilgumu un procedūru apmēru, lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais Bankas būtiskums

Kopējais būtiskums ir noteikts 235 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

Kopējais būtiskums atbilst aptuveni 5% no peļņas pirms nodokļiem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs pēc kura Bankas finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Bankas rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 11 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu starpperioda saīsināto finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Kredītu vērtības samazināšanās

Skatīt no 26. lappusi (10. pielikums "Uzkrājumu veidošanas rezultāts"), un no 27. līdz 29. lappusei (13. pielikums "Kredīti").

Mēs pievēršam uzmanību šim jautājumam, jo vadība piemēro sarežģītus un subjektīvus spriedumus gan nosakot periodu, kurā vērtības samazinājums tiek atzīts, gan nosakot atzītā vērtības samazinājuma apjomu. 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017. gada 30. jūnijā, Banka atzina kredītu vērtības samazināšanās apvērsi EUR 293 tūkstošu apmērā.

Vērtības samazināšanās uzkrājumi Bankas kredītportfelim tiek galvenokārt noteikti, pamatojoties uz individuālu novērtējumu. Individuālais izvērtējums tiek veikts, pamatojoties uz nākotnē sagaidāmajām naudas plūsmām un ņemot vērā ķīlas tirgus vērtību bilances datumā.

Visbūtiskākie vadības pieņēmumi attiecībā uz kredītu vērtības samazināšanos ir:

- savlaicīga zaudējumu izraisīša notikumu konstatēšanas uzraudzība;
- nākotnes naudas plūsmu no klientiem aplēses, tai skaitā no ķīlām.

Mēs izvērtējam, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, atbilst SFPS.

Mēs izvērtējam kredītportfeļa uzraudzībai izveidotās kontroles un to efektivitāti, tai skaitā vērtības samazināšanās noteikšanai individuāli izvērtējamiem kredītiem izveidotās kontroles un to efektivitāti, veicot šo kontroļu izvērtējumu un pārbaudi uz izlases pamata. Šīs kontroles ietver regulāru kredītlietu izskatīšanu, kredītreitinga izvērtēšanu, ķīlu vērtību regulāru pārskatīšanu.

Mēs secinājam, ka varam paļauties uz minētajām kontrolēm revīzijas mērķiem.

Mēs izvēlējamies izlasi no individuāli vērtējamiem kredītiem un veicām aizņēmēju finanšu informācijas, informācijas par ķīlām un citas pieejamās informācijas analīzi. Mēs izvērtējam vadības aplēses un pieņēmumus attiecībā uz sagaidāmajām naudas plūsmām, ķīlu novērtējumu, kā arī plānoto aizdevumu atmaksas saņemšanu vai nu no aizņēmēja saimnieciskās darbības naudas plūsmām vai ķīlas realizācijas.

Mēs veicām arī detalizētas pārbaudes, lai pārliecinātos par:

- vērtības samazināšanās zaudējumu noteikšanai izmantotās informācijas pilnīgumu un precizitāti.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par vērtības samazināšanos un kredītrisku.

Pamatojoties uz iegūtajiem pierādījumiem mēs secinājam, ka vadības aplēses ir pamatotas un atklātā informācija ir atbilstoša.

Cita informācija

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā pārskatā no 3 līdz 5. lappusei,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā pārskata 6. lappusē.

bet neietver starpperioda saīsinātos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar starpperioda saīsināto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no starpperioda saīsinātās finanšu pārskatu informācijas un mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārvalde, atbildība par starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu visos būtiskajos aspektos, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 “Starpperioda finanšu informācija”, un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu starpperioda saīsināto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot starpperioda saīsinātos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas pārvalde, ir atbildīgas par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par starpperioda saīsināto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka starpperioda saīsinātie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka, revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs pieņemam profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka starpperioda saīsinātajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas vienošanās, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.

- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz starpperioda saīsinātajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam atzinumu ar iebildēm. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam.

- Izvērtējam vispārēju starpperioda saīsināto finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai starpperioda saīsinātie finanšu pārskati patiesi atspoguļo veiktos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Bankas pārvalde, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem starpperioda saīsināto finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst starpperioda saīsinātajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Citas ziņošanas prasības

Iecelšana

Mēs tikām pirmo reizi iecelti par Bankas revidentiem finanšu gadam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī. Mēs kā revidenti tikām apstiprināti saskaņā ar ikgadēju akcionāru lēmumu bez pārtraukuma 6 gadus pēc kārtas.

	Katrs	30.06.2015.	30.06.2016.
Prezentu ienākumi	5	1 526	2 940
PricewaterhouseCoopers SIA	5	(473)	(674)
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība	5	2 099	3 264
Licence Nr. 5	10	293	(28)
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana	5	2 389	2 238
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana un izdevumi	5	(11 520)	6 545
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana un izdevumi	5	(7 610)	(8 761)
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana	5	3 918	4 742
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana un izdevumi	5	1 631	2 479
Izdevumi	7	233	199
Administratīvie izdevumi	9	(2 939)	(2 424)
Rīga, Latvija		(179)	(165)
2017. gada 18. augustā	7	(480)	(1 730)
Atbilstošo ienākumu izvērtēšana		4 636	9 283
Aizdevumu ienākuma nodoklis		(553)	(1 210)
Pārskata perioda peļņa		4 103	8 754
Uz Bankas akcionāriem attiecināms pārskata perioda peļņa		4 103	8 754
Pārējie apvienotie (izdevumi) / ienākumi			
Peļņa, kas vēlāk var tikt pārklasificēta uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtēšanas rezerve		76	(1 165)
Pārējie apvienotie ienākumi (izdevumi) kopā		76	(1 165)
Uz Bankas akcionāriem attiecināms kopējais apvienotais ienākums		4 179	4 866
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	21	0,315	0,639

Pielikumi no 18. līdz 44. lapai ir nepieciešami šo pārskatu perioda saistīto finanšu pārskatu sastādīšanai. Bankas Eiropas filiāle atrodas uz 12. Nr. 44. Isp. 2017. gada 17. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.


 Ilmārs Kļaviņš
 Pārbaudā un izvērtē Finanšu pārskatus
 Rīga, 2017. gada 17. augustā


 Dāvis Līmešs
 Valdes priekšsēdētājs

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
		30.06.2017.	30.06.2016.
Procentu ienākumi	5	2 528	2 940
Procentu izdevumi	5	(432)	(674)
Neto procentu ienākumi	5	2 096	2 266
Vērtības samazināšanās uzkrājumi finanšu aktīviem	10	293	(28)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		2 389	2 238
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	6	11 520	9 504
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	6	(7 610)	(4 761)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	3 910	4 743
Ieņēmumi no dividendēm		4	-
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	8	1 651	6 479
Pārējie ieņēmumi	7	233	140
Administratīvie izdevumi	9	(2 920)	(2 424)
Nolietojums		(179)	(165)
Pārējie izdevumi	7	(450)	(1 730)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		4 638	9 281
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(535)	(1 230)
Pārskata perioda peļņa		4 103	8 051
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata perioda peļņa		4 103	8 051
Pārējie apvienotie (izdevumi) / ienākumi			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		76	(3 385)
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		76	(3 385)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		4 179	4 666
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	21	0.316	0.619

Pielikumi no 18. līdz 44. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 13. līdz 44. lapai 2017. gada 17. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikumi	30.06.2017.	31.12.2016.
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	11	18 662	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	12	27 332	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		-	1
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	25 735	27 240
Kredīti un debitoru parādi	13	42 161	40 162
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	14	75 673	79 413
Pamatlīdzekļi		6 800	6 888
Nemateriālie aktīvi		523	521
Pārējie aktīvi	15	8 548	8 596
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		86	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		223	254
Kopā aktīvi		205 743	204 744
PASĪVI			
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	17	163 751	168 389
<i>Noguldījumi</i>		<i>163 751</i>	<i>168 389</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	901
Atliktā nodokļa saistības		375	354
Pārējās saistības	18	11 197	4 205
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	19	756	908
Kopā pasīvi		176 079	174 759
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	20	13 000	13 000
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		895	819
Nesadalītā peļņa		15 769	16 166
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		29 664	29 985
Kopā kapitāls		29 664	29 985
Kopā pasīvi un kapitāls		205 743	204 744

Pielikumi no 18. līdz 44. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 13. līdz 44. lapai 2017. gada 17. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
2015. gada 31. decembrī	12 000	4 467	4 910	21 377
Pamatkapitāla palielināšana	1 000	-	-	1 000
Pārējie apvienotie izdevumi	-	(3 385)	-	(3 385)
Pārskata perioda peļņa	-	-	8 051	8 051
2016. gada 30. jūnijs	13 000	1 082	12 961	27 043
Pārējie apvienotie izdevumi	-	(263)	-	(263)
Pārskata perioda peļņa	-	-	3 205	3 205
2016. gada 31. decembris	13 000	819	16 166	29 985
Pārējie apvienotie ienākumi	-	76	-	76
Pārskata perioda peļņa	-	-	4 103	4 103
Izmaksātās dividendes	-	-	(4 500)	(4 500)
2017. gada 30. jūnijs	13 000	895	15 769	29 664

Pielikumi no 18. līdz 44. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 13. līdz 44. lapai 2017. gada 17. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. augustā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2017.	30.06.2016.
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	4 638	9 281
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	179	165
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums)/ pieaugums	(293)	28
Procentu ienākumi	(2 528)	(2 940)
Procentu izdevumi	432	674
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	166	(39)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	2 594	7 169
Prasību pret bankām samazinājums	-	51
Kredītu un citu prasību (pieaugums)/ samazinājums	(1 695)	388
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	65	(3 501)
Noguldījumu samazinājums	(4 717)	(13 992)
Pārējo saistību pieaugums	6 838	6 025
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 085	(3 860)
Saņemtie procenti	2 858	3 178
Samaksātie procenti	(353)	(582)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 501)	(386)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	4 089	(1 650)
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(93)	(56)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	1 444	17 900
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	3 551	(10 029)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	4 902	7 815
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Akciju emisija	-	1 000
Dividenžu izmaksa	(4 500)	-
Nauda un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	(4 500)	1 000
Neto naudas plūsma par periodu	4 491	7 165
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	41 669	62 003
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(166)	39
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	45 994	69 207

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Naudas un tās ekvivalentu atšifrējums atspoguļots 22. pielikumā.

Pielikumi no 18. līdz 44. lapai ir neatņemama šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 13. līdz 44. lapai 2017. gada 17. augustā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. augustā

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) Atbilstības paziņojums

Šie AS “Latvijas pasta banka” starpperioda saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „Starpposma finanšu informācija”, kas apstiprināts Eiropas Savienībā. Šie starpperioda saīsinātie finanšu pārskati skatāmi kopā ar Bankas 2016. gada pilniem finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti Eiropas Savienībā.

(b) Darbības turpināšana

Starpperioda saīsinātie 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 palielināt 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,
- 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 2017. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

Bankas darbībai nav sezonāla rakstura.

(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.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota pārskatā par finanšu stāvokli tikai tadā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un, ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu pārskatos ienākumi un izdevumi netiek savstarpēji ieskaitīti, ja vien to neprasa vai neatļauj kāds grāmatvedības standarts vai interpretācija, kas īpaši norādīts Bankas grāmatvedības politikā.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Izņemot turpmāk minēto, šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanā Banka pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kuras Banka pielietoja sagatavojot Bankas 2016. 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.

2017. gada 1. pusgadā nav stājušies spēkā jauni vai grozīti SFPS un interpretācijas.

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. jūlijā vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)

16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksas darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Bankas vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēka stāšanās datuma. Bankas vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

3. PIELIKUMS RISKU VADĪBA

Bankas risku vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti Bankas 2016. gada finanšu pārskatos.

2017. gada 30. janvārī FKTK uzsāka plānoto auditu par Bankas darbības atbilstību “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” un FKTK normatīvo noteikumu Nr.153 “Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi” prasībām. Uz šo starpperioda saīsināto finanšu pārskatu parakstīšanas datumu pābaudes process turpinās un gala pārskats ar audita rezultātiem vēl nav saņemts. Neskatoties uz to, ka šis fakts rada nenoteiktību attiecībā uz šo procesu potenciālo ietekmi nākotnē, Bankas vadība apliecina, ka audita rezultāti neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības pret klientiem un partneriem. Kopumā Banka ievēro saistošos tiesību aktus un noteikumus, tajā skaitā arī attiecībā uz noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Bankas iekšējās kontroles sistēma tiek pastāvīgi pilnveidota un attīstīta, novirzot tam nepieciešamos personāla un tehnoloģiskos resursus, turklāt Bankā tiek veikti nepieciešamie pasākumi, kas vērsti uz visu klientu aizdomīgu un neparastu darījumu identificēšanu novēršanu.

4. 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 2016. gada finanšu pārskatos.

5. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

Par 6 mēnešu periodu, kas
 noslēdzās
 30.06.2017. 30.06.2016.

Procentu ienākumi

Prasības pret kredītiestādēm	128	240
Kredīti un debitoru parādi	1 150	1 378
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	3	2
Vērtspapīri	1 250	1 322
<i>t.sk. līdz termiņa beigām turētie</i>	896	828
<i>t.sk. pārdošanai pieejamie</i>	354	494

Procentu ienākumi kopā:

2 528 2 940

Procentu izdevumi

Saistības pret kredītiestādēm	-	(1)
Nebanku noguldījumi	(306)	(451)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(126)	(222)

Procentu izdevumi kopā:

(432) (674)

Neto procentu ienākumi

2 096 2 266

6. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Par 6 mēnešu periodu, kas
 noslēdzās
 30.06.2017. 30.06.2016.

Komisijas naudas ienākumi

Par norēķinu karšu operācijām	9 941	7 477
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 036	1 362
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	450	532
Par citām bankas operācijām	93	133

Komisijas naudas ienākumi kopā:

11 520 9 504

Komisijas naudas izdevumi

Par norēķinu karšu operācijām	(5 553)	(4 585)
Komisijas nauda aģentiem	(1 913)	-
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(89)	(126)
Par brokeru pakalpojumiem	(55)	(44)
Par citām bankas operācijām	-	(6)

Komisijas naudas izdevumi kopā:

(7 610) (4 761)

Neto komisijas naudas ienākumi

3 910 4 743

7. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2017.	30.06.2016.
Pārējie ienākumi		
Iekasētās soda naudas	180	117
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	173	111
Citi ienākumi	53	23
Kopā pārējie ienākumi	233	140
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(52)	(33)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(362)	(419)
Ar faktoringa apkalpošanu saistīti izdevumi	(4)	(10)
Ar klientu piesaisti saistīti izdevumi	-	(1 238)
Citi izdevumi	(32)	(30)
Kopā pārējie izdevumi	(450)	(1 730)

2017. gadā ar klientu piesaisti saistīti izdevumi 1 913 tūkst. EUR iekļauti pozīcijā “Pārējie komisijas izdevumi” Komisijas nauda aģentiem (6. pielikums).

8. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMIEM

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2017.	30.06.2016.
Neto peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem	126	143
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi)</i>	126	142
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 139	853
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	1 305	814
<i>t.sk. neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(166)	39
Neto peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	386	5 483
<i>t.sk. no parāda vērstpapīru pārdošanas</i>	386	309
<i>t.sk. no VISA Europe limited akciju pārdošanas</i>	-	5 174
Neto peļņa no darījumiem	1 651	6 479

Saistībā ar 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. Atliktā maksājuma

vērtību Banka iekļāvusi 2016. gada peļņā (2016. gada 30. jūnijā Banka to savos pārskatos nav atzinusi). Savukārt, saņemto priekšrocības akciju novērtēšana ir atspoguļota 25. pielikumā.

9. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Par 6 mēnešu periodu, kas
noslēdzās

30.06.2017. 30.06.2016.

Personāla atalgojuma izdevumi

Padomes un Valdes atalgojums	117	102
Personāla atalgojums	1 893	1 550
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	473	387
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	2 483	2 039
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	57	51
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	72	72
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	40	48
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	61	53
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	51	64
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	14	11
Citi ar personālu saistīti izdevumi	52	27
Nekustamā īpašuma nodoklis	23	23
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi*	28	7
Citi administratīvie izdevumi	39	29
Pārējie izdevumi kopā:	437	385
Administratīvie izdevumi	2 920	2 424

*Ar saimniecisko darbību nesaistītajos izdevumos 2017. gada 6 mēnešos iekļauti ziedojumi sabiedriskā labuma organizācijām 20 tūkst. EUR apmērā (30.06.2016 – attiecīgajā periodā nav veikti ziedojumi).

2017. gada 30. jūnijā Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 191 (31.12.2016.: 178).

Maksa par starpposma revīzijas pakalpojumiem, kas samaksāta neatkarīgai revidentu sabiedrībai par šo finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos.

Par starpposma revīziju uz 30.06.2017. ir samaksāti 17.6 tūkst. EUR (30.06.2016. – 11.5 tūkst. EUR).

10. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Pārējie aktīvi	Kopā
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
Uzkrājumu izveidošana	455	19	474
Uzkrājumu samazināšana	-	-	-
Norakstīšana	(18)	(19)	(37)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	941	-	941
Uzkrājumu izveidošana	45	15	60
Uzkrājumu samazināšana	(353)	-	(353)
Norakstīšana	-	(15)	(15)
Atlikums 2017. gada 30. jūnijā	633	-	633

11. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	30.06.2017.	31.12.2016.
Kase	2 392	1 815
Prasības pret Latvijas Banku	16 270	23 069
Kopā	18 662	24 884

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 neierobežoti. 2017. gada 30. jūnijā Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 485 tūkst. EUR (2016. gada 31. decembrī – 1 573 tūkst. EUR).

12. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.06.2017.	31.12.2016.
Prasības uz pieprasījumu	25 748	16 785
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	9 166	3 870
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	6 056	4 438
Pārējo valstu kredītiestādes	10 526	8 477
Terminprasības	1 584	-
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 584	-
Kopā	27 332	16 785

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2017. gada 1. pusgadā ir: EUR: -0.4%, RUB: 8.047%. (Attiecīgi 2016. gada 1. pusgadā: USD 0.606%, EUR: -0.4%, RUB: 9.221%).

13. PIELIKUMS KREDĪTI

(a) Kredīti sadalījumā pa klientu grupām

	30.06.2017.	31.12.2016.
Privātās nefinanšu sabiedrības	29 451	28 439
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	3 204	2 362
Mājsaimniecības	10 139	10 302
Kopā kredīti	42 794	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(633)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	42 161	40 162

(b) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2017.	31.12.2016.
Latvijas rezidenti	36 916	38 522
Eiropas Savienības valstu rezidenti	1 070	456
Citu valstu rezidenti	4 808	2 125
Kopā kredīti	42 794	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(633)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	42 161	40 162

(c) Kredītu sadalījums pa veidiem

	30.06.2017.	31.12.2016.
Komerckredīti	9 032	9 429
Industriālie kredīti	3 734	4 542
Finanšu līzings	715	812
Kredītkaršu kredīti	80	81
Hipotekārie kredīti	19 637	17 157
Faktoring	1 020	1 251
Pārējie kredīti	7 803	7 612
Naudas līdzekļi darījumu veikšanai finanšu institūcijās	773	219
Kopā kredīti	42 794	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(633)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	42 161	40 62

(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma

	30.06.2017.	31.12.2016.
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	36 867	35 170
Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	4 394	3 436
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	1 533	2 497
Kopā kredīti un debitoru parādi	42 794	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(633)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	42 161	40 162

30.06.2017.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktorings	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	35 542	659	594	72	36 867
Privātās nefinanšu sabiedrības	22 939	642	594	7	24 182
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	3 105	-	-	2	3 107
Mājsaimniecības	9 498	17	-	63	9 578
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	4 380	14	-	-	4 394
Kavējums līdz 30 dienām	4 014	14	-	-	4 028
Kavējums no 30-60 dienām	296	-	-	-	296
Kavējums no 60-90 dienām	67	-	-	-	67
Kavējums virs 90 dienām	3	-	-	-	3
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	1 057	42	426	8	1 533
Kopā kredīti un debitoru parādi	40 979	715	1 020	80	42 794
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(158)	(42)	(426)	(7)	(633)
Kredītu tīrā vērtība	40 821	673	594	73	42 161

31.12.2016.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktorings	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	33 658	619	825	68	35 170
Privātās nefinanšu sabiedrības	21 840	585	825	7	23 256
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 259	-	-	4	2 263
Mājsaimniecības	9 559	34	-	57	9 650
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	3 243	193	-	-	3 436
Kavējums līdz 30 dienām	999	151	-	-	1 150
Kavējums no 30-60 dienām	71	9	-	-	80
Kavējums no 60-90 dienām	-	-	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	2 173	33	-	-	2 206
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	2 058	-	426	13	2 497
Kopā kredīti un debitoru parādi	38 959	812	1 251	81	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(502)	-	(426)	(13)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	38 457	812	825	68	40 162

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2017. gada 30. jūnijā Bankai bija 3 aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2016. gada 31. decembrī – nav tādu aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas). Aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla, 2017. gada 30. jūnijā kredītsaistību kopsumma (neņemot vērā nodrošinājumu) bija 8.3 milj. EUR vai 34% no Bankas pašu kapitāla (2016. gada 31. decembrī – nav tādu aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pašu kapitāla. 2017. gada 30. jūnijā un 2016. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

14. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem

	30.06.2017.	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	1 913	1 904
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	1 166	-
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	2 619	2 224
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 609	6 632
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 826	9 692
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 195	2 371
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 045	1 052
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 987	1 035
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 291	1 356
VISA akcijas	1 084	974
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	25 735	27 240
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	12 748	17 069
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 450	6 417
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	11 870	12 199
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	22 558	23 543
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 057	2 051
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 787	1 762
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 500	12 518
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	5 703	3 854
Kopā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	75 673	79 413

b) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	5 698	x	(13)	4 128	x	(37)
ASV	2 619	10.86	(8)	-	-	-
Pārējās valstis	3 079	12.76	(5)	4 128	14.93	(37)
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	11 435	x	(181)	16 324	x	(104)
Kanāda	2 603	10.79	(42)	2 779	10.05	(83)
Pārējās valstis	8 832	36.61	(139)	13 545	48.99	(21)
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 195	9.10	(1)	2 371	8.58	(4)
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	5 323	22.06	6	3 443	12.45	(10)
Citu finanšu institūciju akcijas	1 084	4.49	1084	974	x	974
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	25 735	x	895	27 240	x	819

c) līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	19 198	x	19 486	23 486	x	25 560
Latvija	12 748	52.84	13 578	17 069	61.74	19 030
Lietuva	4 282	17.75	3 910	4 256	15.39	4 447
Pārējās valstis	2 168	8.98	1 998	2 161	7.82	2 083
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	34 428	x	33 826	35 742	x	35 729
AAE	3 548	14.71	3 587	3 845	13.91	3 867
Lielbritānija	6 237	25.85	5 951	6 252	22.61	6 321
ASV	11 067	45.87	10 685	11 277	40.79	11 205
Pārējās valstis	13 576	56.28	13 603	14 368	51.97	14 336
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 057	8.53	2 074	2 051	7.42	2 046
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	19 990	x	19 583	18 134	x	18 432
Igaunija	5 195	21.53	5 212	5 144	18.61	5 341
Pārējās valstis	14 795	61.32	14 371	12 990	46.98	13 091
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu tīrā vērtība	75 673	x	74 969	79 413	x	81 767

d) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	30.06.2017.	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem	27 735	27 240
AAA līdz A-	19 639	16 176
BBB+ līdz BBB-	6 096	9 000
BB+ līdz BB-	-	2 064
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem	75 673	79 413
AAA līdz A-	46 489	49 868
BBB+ līdz BBB-	27 082	27 466
BB+ līdz BB-	2 102	2 079

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.

2017. 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.

Bankas finanšu aktīvu portfeli veido Latvijas un citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri un kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu parāda vērtspapīri. Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un vismaz stabilu attīstības prognozi (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*). Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli limita robežās iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir ne zemāks kā BB- (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*).

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām *Moody's* Investors Service, *Standard & Poor's*, *Fitch Ratings*, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras

reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu medijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspēju, Risku kontroles departaments:

- ziņo par to Aktīvu un pasīvu komitejai,
- veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvērza priekšlikumus Resursu departamentam, neveikt papildus ieguldījumus vai arī samazināt valstu riska limitus darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem.

Ja Bankas riska darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem nav iespējams samazināt tuvāko 3 mēnešu laikā, tiek izsvērti un veikti tādi riska apjomu mazinoši pasākumi kā uzkrājumu veidošana, finanšu nodrošinājuma piesaiste un papildus kapitāla piesaistīšana.

15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Norēķini par karšu operācijām	2 796	2 545
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	5 100	5 429
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	447	447
PVN priekšnodoklis	10	23
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	41	35
Pārējie debitori	154	117
Kopā	8 548	8 596

16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	30.06.2017.	31.12.2016.
Aktīvi pārvaldīšanā	100 049	110 427
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	34 329	41 628
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	15 517	15 160
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	438	640
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	49 765	52 999
Pasīvi pārvaldīšanā	100 049	110 427
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	48 654	51 977
Privātās nefinanšu sabiedrības	44 666	56 621
Mājsaimniecības	6 729	1 828

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.

Uzkrātā, bet nesaņemtā komisija par naudas līdzekļu pārvaldīšanu 2017. gada 30. jūnijā ir 65 tūkst. EUR (2016. gada 31. decembrī – 70 tūkst. EUR).

17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	30.06.2017.	31.12.2016.
Pieprasījuma noguldījumi	128 289	131 415
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	20 245	12 308
Privātās nefinanšu sabiedrības	78 393	87 306
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	29 651	31 801
Termiņnoguldījumi	35 462	36 974
Privātās nefinanšu sabiedrības	4 591	5 436
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	30 871	31 538
Kopā	163 751	168 389

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	30.06.2017.	31.12.2016.
Pieprasījuma noguldījumi	128 289	131 415
Latvijas rezidenti	37 352	41 222
Eiropas Savienības valstu rezidenti	52 962	52 810
Citu valstu rezidenti	37 975	37 383
Termiņnoguldījumi	35 462	36 974
Latvijas rezidenti	28 127	30 737
Eiropas Savienības valstu rezidenti	144	307
Citu valstu rezidenti	7 191	5 930
Kopā	163 751	168 389

Bankas vidējās procentu likmes 2017. gada 1. pusgadā ir 1.476% (USD), 1.408% (EUR) (2016. gada 1. pusgadā –1.551% (USD), 1.586% (EUR)).

18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	30.06.2017.	31.12.2016.
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	9 502	3 984
Pasīvi noskaidrošanā	1 043	137
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	592	-
Norēķini par nodokļiem	20	37
Citas saistības	40	47
Kopā	11 197	4 205

19. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Uzkrātie izdevumi saistīti ar norēķinu karšu apkalpošanu	219	133
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	268	184
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	75	55
Uzkrātie izdevumi saistīti ar korespondējošo un finanšu instrumentu kontu apkalpošanu	12	20
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	153	405
Citi uzkrātie izdevumi	18	96
Nākamo periodu ienākumi	11	15
Kopā	756	908

20. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2017. gada 30. jūnijā Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2016. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro).

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens euro. 2017. gada 30. jūnijā visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2017. gada 30. jūnijā un 2016. 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. Akcionāra uzņēmumam ir trīs patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nav kontroles pār Banku.

21. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

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

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2017.	30.06.2016.
Tīrā peļņa	4 103	8 051
Parasto akciju skaits pārskata perioda beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.316	0.619

22. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 662	24 884
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	27 332	16 785
Kopā	45 994	41 669

23. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	30.06.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības	1 426	1 249
Garantijas un galvojumi	1 426	1 249
Ārpusbilances saistības	3 680	3 010
Saistības par kredītu izsniegšanu	3 245	2 592
Saistības par kredītkartēm	435	418
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	5 106	4 259

24. 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 2017. 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:

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 235	176	1 411	1 255	608	1 863
Kredīti un debitoru parādi, neto	1 235	176	1 411	1 255	608	1 863
Mātes uzņēmums	-	-	-	-	-	-
Padome un Valde	238	112	350	134	227	361
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	997	64	1 061	1 121	381	1 502
Aktīvi pārvaldīšanā	-	19 704	19 704	-	30 049	30 049
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	19 704	19 704	-	30 049	30 049
Saistības	19 538	-	19 538	30 172	-	30 172
Noguldījumi	19 538	-	19 538	30 172	-	30 172
Mātes uzņēmums	2 836	-	2 836	247	-	247
Padome un Valde	10 895	-	10 895	10 130	-	10 130
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	5 807	-	5 807	19 795	-	19 795
Pasīvi pārvaldīšanā	-	46 938	46 938	-	57 623	57 623
Padome un Valde	-	685	685	-	717	717
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	46 253	46 253	-	56 906	56 906

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

	Par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās	
	30.06.2017.	30.06.2016.
Procentu ienākumi	40	63
Procentu izdevumi	(39)	(40)
Neto procentu izdevumi	1	23
Komisijas naudas ienākumi	140	154

25. 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 to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, 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. Dienakts 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 nekoriģētas 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. 2017. gada 30. jūnijā un 2016. 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.

	30.06.2017.			31.12.2016.		
	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	18 662	18 662	-	24 884	24 884	-
Prasības pret kredītiestādēm	27 332	27 332	-	16 785	16 785	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	75 673	74 969	704	79 413	81 767	(2 354)
Kredīti un debitoru parādi	42 161	41 881	280	40 162	39 880	282
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	25 735	25 735	-	27 240	27 240	-
Pārējie aktīvi	8 548	8 548	-	8 596	8 596	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	163 751	163 739	12	168 389	168 376	13
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Pārējās saistības	11 197	11 197	-	4 205	4 205	-
Kopā starpība			996			(2 059)

000'EUR



30.06.2017.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>					
<i>uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	27 332	-	27 332	-	27 332
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	75 673	-	74 969	-	74 969
Kredīti un debitoru parādi	42 161	-	41 881	-	41 881
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	25 735	24 651	-	1 084	25 735
Pārējie aktīvi	8 548	-	-	8 548	8 548
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā</i>					
<i>uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	163 751	-	163 739	-	163 739
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Pārējās saistības	11 197	-	-	11 197	11 197

31.12.2016.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>					
<i>uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	16 785	-	16 785	-	16 785
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	-	81 767	-	81 767
Kredīti un debitoru parādi	40 162	-	39 880	-	39 880
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	26 266	-	974	27 240
Pārējie aktīvi	8 596	-	-	8 596	8 596
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā</i>					
<i>uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	168 389	-	168 376	-	168 376
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Pārējās saistības	4 205	-	-	4 205	4 205

Sekojošā tabula atspoguļo pēc trešā līmeņa avota novērtēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu kustību:

	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	-
Iegāde	875
Atlikums 2016. gada 30. jūnijā	875
Neto pārvērtēšanas rezultāts	99
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	974
Neto pārvērtēšanas rezultāts	110
Atlikums 2017. gada 30. jūnijā	1 084

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

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem 30.06.2017. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam 31.12.2016.

26. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	30.06.2017.	31.12.2016.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	24 126	27 646
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	24 126	27 646
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	24 126	27 646
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.)	118 250	107 458
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.)	93 667	91 217
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	256	1 050
2.1.2. Iestādes	19 052	20 347
2.1.3. Komercsabiedrības	59 720	52 271
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	4 363	3 495
2.1.5. Pārējie aktīvi	10 276	14 054
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 769	402
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	22 814	15 839
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	20.40 %	25.73 %
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	18 805	22 810
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.40%	25.73 %
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	17 031	21 199
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.40 %	25.73 %
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	14 666	19 049
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3.52 %	2.50 %
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50	2.50
4.2. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0.02	-
4.3. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	1.00	-
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	20.40%	25.73%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.40%	25.73%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.40 %	25.73 %

27. 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.

* * *