VA/S LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA

2009. gada pārskats

SATURS

	Lapa
Padomes un Valdes ziņojums	2 - 6
Padomes un Valdes sastāvs	7
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	8
Revidentu ziņojums	9
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	10
Apvienotais ienākumu pārskats	10
Bilance un ārpusbilances posteņi	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12 - 13
Naudas plūsmas pārskats	14
Finanšu pārskata pielikumi	15 - 72

V a/s „Latvijas Hipotēku un zemes banka”
Doma laukums 4
Rīga, LV-1977, Latvija
tālrunis: + 37167222945
fakss: + 37167820143
Reģistrācijas numurs: LV 40003132437

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

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

2009.gads VAS Latvijas Hipotēku un zemes bankai bijis nozīmīgu lēmumu un attīstības gads. Līdz ar Ministru kabineta apstiprināto koncepciju par Hipotēku bankas pārveidi par attīstības banku, pagājušajā gadā ir sperts vēl viens nozīmīgs solis Latvijas valstij tik ļoti nozīmīgās attīstības bankas veidošanas virzienā.

Sarežģītajā ekonomiskajā situācijā Hipotēku banka turpināja Latvijas uzņēmumu kreditēšanu valsts noteiktās, tautsaimniecībai svarīgās jomās, papildinot komercbanku sniegto tradicionālo pakalpojumu klāstu. Būtiski, ka valsts atbalsta mērķprogrammu īpatsvars Hipotēku bankas kopējā portfelī 2009.gadā pieaudzis no 12 līdz 39%. Vispārējās ekonomiskās situācijas ietekmes rezultātā palielinoties izsniegto aizdevumu riskam, Hipotēku banka 2009.gadā izveidojusi uzkrājumus nedrošiem aktīviem 74,2 miljonu latu apjomā, savukārt bankas pamatkapitāls palielināts par 72,8 miljoniem latu. Pagājušajā gadā Hipotēku banka arī atmaksāja sindicētos aizdevumus ievērojamā apjomā un uzkrāja līdzekļus nākamā aizdevuma atmaksai.

Ar gandarījumu varam atzīt, ka ekonomiskās lejupslīdes apstākļos Hipotēku bankā palielinājies klientu skaits gan juridisko, gan privātpersonu sektorā. Pieaudzis arī termiņnoguldījumu apjoms un ir palielinājusies Hipotēku bankas tirgus daļa noguldījumu sektorā, apliecinot augstu klientu uzticības līmeni bankai.

Arī 2010.gadā turpināsim palielināt atbalsta programmu realizācijas apjomus, kreditējot uzņēmējus un veicinot Latvijas tautsaimniecības attīstību. Tāpat turpināsim uzlabot bankas pakalpojumu kvalitāti un uzturēsim augstu klientu servisa līmeni.

Vispārējā ekonomiskā situācija un tās stabilizācijas perspektīva

Starptautiskais Valūtas fonds prognozē, ka globālā ekonomika 2009.gadā varētu būt samazinājusies par 1,1%, savukārt, 2010.gadā pasaules ekonomika varētu pieaugt par 3,1%. Pēc globālās ekonomikas dziļās recesijas ekonomiskā izaugsme kļuvusi pozitīva, jo valstu īstenotie plašie pasākumi ir snieguši atbalstu pieprasījumam un samazinājuši nenoteiktību un sistēmisku risku iespējamību finanšu tirgos.

SVF prognozē, ka Eiropas attīstības valstu ekonomikas 2010.gadā pieaugs par 1,8%, salīdzinot ar 5,0% kritumu 2009.gadā.

2009.gada 4.ceturksnī Latvijā tika reģistrēts iekšzemes kopprodukta (IKP) ceturkšņa kritums par 16,8% (Centrālās Statistikas Pārvaldes dati), kas norāda uz ekonomikas atrašanos tuvu savam zemākajam punktam. 2010.gadā tiek prognozēts IKP samazinājums par 2-4%.

Faktori, kas ir visciešāk saistīti ar ekonomiskās aktivitātes samazināšanos, ir:

- kritums ekonomikas dominējošajās nozarēs, kas iepriekšējos gados piedzīvoja vislielāko pieaugumu un ir orientētas uz iekšējo pieprasījumu: mazumtirdzniecība, celtniecība, finanšu pakalpojumi, tūrisms, ēdināšanas pakalpojumi u.c.;
- rūpniecības produkcijas izlaides samazinājums 2009.gadā salīdzinot ar 2008.gadu par 16,1%;
- Latvijas valsts budžeta izdevumu būtiskais samazinājums un nodokļu likmju palielinājums, kas nozīmēs tālāku iekšzemes pieprasījuma kritumu arī 2010.gadā;
- bezdarba līmenis, kas 2009.gada decembrī sasniedza 16% (iepriekšējā gada decembrī – 7%). 2010.gada pirmajā pusē bezdarba līmenis varētu sasniegt 20%, tomēr nodarbinātības pieaugums varētu atsākties tikai līdz ar ekonomikas izaugsmi, kas gaidāma 2010.gada 2.pusgadā;
- risku pieaugums Latvijas finanšu sistēmā – pieaug ienākumus nenesošo kredītu apjoms, jāveido uzkrājumi nedrošiem aizdevumiem, ir lieli banku darbības zaudējumi, kā arī nepieciešamība atmaksāt ārējos aizņēmumus. Arī kredītresursi ir būtiski sadārdzinājušies. Tā rezultātā ekonomikā samazinās pieejamie kredītresursi.

Pastāv vairāki faktori, kas norāda uz stabilizāciju un priekšnosacījumu veidošanos ekonomikas līdzsvarotai attīstībai nākotnē:

- eksporta rādītāju stabilizācija – eksporta struktūras dinamika galvenajās preču grupās pa mēnešiem norāda uz to, ka, pēc nozīmīga eksporta krituma 2008.gadā, 2009.gadā ir vērojamas pirmās atlabšanas pazīmes. Atsākoties ekonomikas izaugsmei pārējās Eiropas Savienības valstīs, kas ir galvenais Latvijas eksporta tirgus, paredzams pakāpenisks pieaugums eksportā, kas palīdzētu atgūties Latvijas ekonomikai. Ja līdz šim eksporta attiecība pret IKP ir bijusi 35-45% robežās, tad ekonomikas pārstrukturēšanās rezultātā, samazinoties iekšējā pieprasījuma nozarēm, eksports 2010.gadā jau varētu sasniegt dominējošo lomu ekonomikā, pārsniedzot 50% no IKP;

- ārējās tirdzniecības uzlabošanās, ko lielā mērā ietekmē tradicionāli stabilā pakalpojumu tirdzniecības bilance, kā arī strauja importa samazināšanās, samazinoties iekšzemes patēriņam;
- Latvijas maksājumu bilances uzlabošanās – visos 2009.gada mēnešos tekošā konta saldo ir bijis pozitīvs. Tekošā konta pārpalikums sagaidāms arī turpmāk, taču tajā iespējamas svārstības atkarībā no tiešo investīciju uzņēmumu zaudējumiem, kas atspoguļojas pozitīvā ienākumu kontā;
- inflācijas pieauguma apstāšanās un patēriņa cenu stabilizācija. Oktobrī pirmoreiz atjaunotās Latvijas vēsturē tika reģistrēta gada deflācija. 2009.gada decembrī, salīdzinot ar 2008.gada decembri, patēriņa cenas samazinājās par 1,2%. Patērētāju ierobežotā maksātspēja būs galvenais apstāklis, kas arī turpmāk veicinās cenu krišanos. Tāpēc deflācija turpināsies arī visu 2010.gadu, cenu kritumam gada griezumā turoties 3-5% līmenī;
- darbaspēka izmaksu samazināšanās, ko būtiski ietekmē bezdarba pieaugums un strauji pieaugošs brīvo darbaroku piedāvājums. Šim apstāklim būs veicinoša ietekme uz Latvijas uzņēmumu konkurētspēju starptautiskā tirgū;
- lata reālo efektīvo kursu tuvošanās nominālajam kursam.

Finanšu sektors un tā tendences

2009.gada 31.decembrī Latvijas Republikā banku pakalpojumus sniedza 21 banka un sešas ārvalstu banku filiāles un divas ir paziņojušas, ka savu darbību uzsāks 2010.gadā. VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka" darbojas kā vienīgā valstij 100% piederošā komercbanka.

2009.gada laikā pēc neauditētiem datiem Latvijā darbojošos banku aktīvi ir samazinājušies par 7%, decembra beigās sasniedzot 21,7 miljardus latu, kredītportfeļa apjoms samazinājās par 7%, noguldījumi (ar tranzītfondiem) - par 2%, bet kapitāls un rezerves - par 6%. Banku neauditētie zaudējumi 2009.gadā sasniedza 773 miljonus latu, kuru galvenais iemesls ir uzkrājumu veidošana ienākumus nenesošiem kredītiem.

Banku aizdevumu plūsma privātajam sektoram joprojām mazinājās, ko noteica gan banku piesardzīgā kredītpolitika sarežģītās ekonomiskās situācijas apstākļos, gan arī zemais pieprasījums kā mājsaimniecību, tā nefinanšu uzņēmumu sektorā. Taču kopējo kredītu apjoma kritumu (par 7%) nevar vērtēt kā strauju, ņemot vērā augsto riska pakāpi ekonomikā, nepieciešamību bankām veidot uzkrājumus un pārstrukturēt kredītus.

2009.gadā būtiski samazinājās Latvijas komercbankām finanšu tirgū pieejamie kredītresursi, jo saruka banku iespējas refinansēt ilgtermiņa starpbanku aizņēmumus, kā arī naudas piedāvājumu mazināja noguldījumu kritums. Lai gan eiro noguldījumi 2009.gadā ir pieauguši, latu un ASV dolāru noguldījumi ir ievērojami samazinājušies.

Latvijas ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanās un kredītresursu cenu pieaugums ir ietekmējis Latvijas komercbanku kredītportfeļa kvalitāti, kas pēdējā gada laikā ir ievērojami pasliktinājusies. 2009.gada beigās Banku sektora nekavētais kredītportfelis sasniedza 74,5%. Problemātisko kredītu atgūšanas iespējas kļūst aizvien sarežģītākas, tā rezultātā finanšu sektorā palielinās zaudējumos norakstāmo aizdevumu apjoms.

Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju normas 2009.gadā nav mainījušās: banku saistībām virs 2 gadiem - 3%, visām pārējām rezervju bāzē iekļautajām saistībām - 5%.

ASV Federālo rezervju sistēma 2009.gada laikā ir saglabājusi vēsturiski zemāko dolāra bāzes procentu likmi (0,25%). Eiropas Centrālā banka samazināja eiro bāzes procentu likmi – no 2,5% līdz 1,0%, arī Latvijas Banka ir samazinājusi latu bāzes procentu likmi no 6% līdz 4%, kā rezultātā šai periodā ir samazinājušās Latvijas komercbanku izsniegto kredītu vidējās procentu likmes. Privātpersonām izsniegto aizdevumu (latos) vidējās procentu likmes samazinājās no 17,48% (2008.gada decembrī) līdz 12,15% (2009.gada decembrī), bet juridiskām personām – no 13,44% līdz 6,74% attiecīgajā periodā. Vidējās procentu likmes kredītiem (ārvalstu valūtā), kas piešķirti juridiskām personām, samazinājās no 6,72% (2008.gada decembrī) līdz 4,20% (2009.gada decembrī), bet privātpersonām – no 7,48% līdz 5,79%. Ņemot vērā ārvalstu Centrālo banku aktivitātes, kas vērstas uz ekonomiku stimulēšanu, procentu likmes aizdevumiem ārvalstu valūtās joprojām saglabāsies zemākā līmenī par likmēm aizdevumiem latos, kas ir būtisks faktors klientiem, izvēloties aizdevumu valūtu.

Finanšu rezultāti

Pretēji tendencei banku sektorā, 2009.gadā Hipotēku bankas bruto aktīvu apjoms ir pieaudzis par 4,4 milj. latu, sasniedzot 967 miljonus latu (tirgus daļa – 4,5%). Vispārējās ekonomiskās situācijas pasliktināšanās rezultātā palielinoties izsniegto aizdevumu riskam, Hipotēku banka 2009.gada laikā ir izveidojusi uzkrājumus nedrošiem aktīviem 74,2 milj. latu apjomā. Bankas zaudējumi 2009.gadā – 54,1 milj. latu, bet iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa - 12 milj. latu.

Hipotēku bankas bruto kredītportfelis 2009.gada laikā ir samazinājies par 24,1 milj. latu jeb par 3%, sasniedzot 707,5 milj. latu (tirgus daļa – 4,6%).

Noguldījumu apjoms (ar tranzītfondiem) Bankā 2009.gadā ir pieaudzis par 22,3 milj. latu jeb par 8%, līdz 326,8 milj. latu (tirgus daļa – 3,4%).

Banka 2009.gadā atmaksāja sindicētos un citus starpbanku ilgtermiņa aizdevumus 215,2 milj. eiro (151,3 milj. latu) apjomā. 2010.gadā sindicētie un citi starpbanku ilgtermiņa aizdevumi tiks dzēsti par summu 149 milj. latu.

2009.gada janvārī Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 29,5 milj. latu. 2009.gada 20.novembrī ar Eiropas Komisijas piekrišanu (lēmums nr. NN60/2009) Hipotēku bankas akcionārs palielināja bankas pamatkapitālu par 43,29 milj. latu. Līdz ar to kopējais apmaksātā pamatkapitāla apjoms sasniedza 121,32 milj. latu. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2009 bija 12,8%, kas ievērojami pārsniedz Kredītiestāžu likumā noteikto minimumu 8%. Hipotēku bankas pamatkapitāla palielināšana ir paredzēta likumā par 2010.gada valsts budžetu (12.pants). Saskaņā ar to, bankas pamatkapitālu plānots palielināt par 70,2 miljoniem latu, valstij pārņemot Hipotēku bankas saistības pret Ziemeļu Investīciju banku (ZIB) un attiecīgo summu ieguldot bankas pamatkapitālā. Saskaņā ar Bankas darbības plānu pamatkapitāla palielinājums tiks veikts 2010.gada 1.ceturkšņa beigās. Šie līdzekļi tiek izmantoti kreditēšanai Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros. Tas nozīmē, ka šie līdzekļi pēc piešķirto aizdevumu atmaksas paliks bankā, un Hipotēku banka arī turpmāk tos izmantos Latvijas uzņēmēju kreditēšanai Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros. 2009.gada februārī Hipotēku banka un Privatizācijas aģentūra noslēdza akciju pirkuma līgumu, saskaņā ar kuru Hipotēku banka pārdeva visas tai piederošās Parex bankas akcijas Privatizācijas aģentūrai.

2009.gada sākumā starptautiskās kredītreitingu aģentūras ir pakāpeniski samazinājušas Latvijas kredītreitingus. *Standard & Poor's Rating Services* ir pazeminājusi Latvijas kredītreitingus līdz *BB* un *Fitch Ratings* līdz BB+, kas ir spekulatīva līmeņa reitingi, norādot, ka reitingu samazināšana atspoguļo ekonomiskās situācijas lejupslīdi, kas bijusi straujāka par iepriekš prognozēto. Savukārt *Moody's Investors Service Ltd* Latvijas kredītreitingu samazināja līdz zemākajam investīciju līmeņa reitingam *Baa3*. Hipotēku banka ir 100% valstij piederoša banka un tās reitings nevar pārsniegt valstij noteikto reitingu, tāpēc starptautiskā reitingu aģentūra *Moody's Investors Service Ltd,* samazinot Latvijas kredītreitingu, samazināja arī Hipotēku bankas kredītreitingus. Bankai piešķirtie reitingi:

- ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – ***Baa3***,
- īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – ***P3***,
- finansiālās stabilitātes reitings – ***E+***,
- hipotekāro ķīlu zīmju reitings – ***Baa2***,

kas ir investīciju līmeņa reitingi.

Noslēdzoties 2009.gadam, Hipotēku banka savus klientus apkalpoja 27 filiālēs, kas atrodas gan Rīgā, gan katrā Latvijas rajona centrā un 8 norēķinu grupās dažādos Latvijas reģionos. Saglabājot mērķi iedzīvotājiem sniegtos bankas pakalpojumus padarīt maksimāli pieejamus un ērtus, Hipotēku banka 2009.gadā veica bankas filiāļu un norēķinu grupu tīkla optimizāciju: tika mainīts Valkas filiāles un Smiltenes norēķinu grupas statuss, slēgta Ūnijas filiāles Siguldas norēķinu grupa un Liepājas filiāles norēķinu grupa, bet Balvu un Ludzas filiāles pārveidotas par norēķinu grupām. Šīs izmaiņas ļāvušas panākt augstāku darba efektivitāti un samazināt izmaksas.

Ar prieku atzīstam, ka Preiļu filiāle Vislatvijas kampaņā „Uzslavē labu servisu!" bija viena no desmit kampaņā uzslavētākajām apkalpošanas vietām.

Turpinot paplašināt bankomātu tīklu, Hipotēku banka 2009.gadā uzstādīja 17 jaunus bankomātus (ATM), Hipotēku bankas kopējam ATM tīklam paplašinoties līdz 72 bankomātiem. Hipotēku bankas klientiem bez komisijas maksas ir iespēja izņemt skaidru naudu arī bankas draudzīgo bankomātu tīklā (Rietumu banka, Latvijas Krājbanka, SEB banka, Parex banka), kopumā 633 bankomātos visā Latvijā.

Attīstības bankas darbības virziens, valsts atbalsta programmu realizācija

2009.gada 3.decembrī ar Ministru kabineta rīkojumu Nr.820 tika akceptēta koncepcija „Valsts akciju sabiedrības „Latvijas Hipotēku un zemes banka” pārveide par Attīstības banku”. Koncepcijas mērķis bija izvēlēties optimālākos variantus Hipotēku bankas pārveidei par attīstības banku, samazinot komercbankas darījumus un koncentrējot bankas darbību uz virzieniem, kas šobrīd ir izšķiroši tautsaimniecībai.

Atbilstoši Ministru kabineta nolemtajam, tika atbalstīts koncepcijas modelis, kas paredz attīstības bankas izveidi uz Hipotēku bankas bāzes un pakāpenisku komercbankas funkciju pārtraukšanu ne vēlāk kā 2013.gada 31.decembrī. Atbilstoši atbalstītajam koncepcijas modelim, banka turpina realizēt esošās valsts atbalsta programmas, sadarbībā ar nozaru ministrijām izstrādā jaunas atbalsta programmas, par kuru realizācijas uzsākšanu lemj valdība. Hipotēku banka pakāpeniski samazina bankas komerciālā kredītportfeļa apjomu. Komercdarbības jomā banka ir pārtraukusi jaunu klientu kreditēšanu un izsniedz komerciālus aizdevumus tikai esošajiem klientiem, atbilstoši esošajam aizdevuma apjomam, un bankas pašreizējo komerciālo klientu esošo aizdevumu restrukturizācijai.

Hipotēku banka 2009. gadā turpināja realizēt attīstības programmas, kuru ietvaros valdības uzdevumā tiek sniegts atbalsts noteiktām uzņēmēju un iedzīvotāju grupām:

- Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmu;
- Mikrokreditēšanas programmu;
- Starta programmu „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”.

Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programma

Lai aktivizētu uzņēmējdarbību Latvijā, Ministru kabinets 2009.gada 17.februārī pieņēma noteikumus Nr.164 par aizdevumiem komersantu konkurētspējas paaugstināšanai. Saskaņā ar šiem noteikumiem Hipotēku banka sniedz investīciju un apgrozāmo līdzekļu aizdevumus maziem, vidējiem un lieliem komersantiem. Maijā Hipotēku banka saņēma pirmos 50 miljonus eiro (35,1 miljons latu) šīs programmas realizācijai no Ziemeļu investīciju bankas (ZIB), otrā aizdevuma daļa 50 miljoni eiro (35,1 miljoni latu) tika ieskaitīti jūlijā.

2009.gada 10.martā Ministru kabinets pieņēma noteikumus Nr.238 par darbības programmas “Uzņēmējdarbība un inovācijas” papildinājuma 2.2.1.4.aktivitāti “Aizdevumi komersantu konkurētspējas uzlabošanai”, kas paredz aizdevumu fonda izveidošanu kā nodalītu finanšu resursu bloku Hipotēku bankā komersantu kreditēšanai Ministru kabineta noteikumu Nr.164 ietvaros (par aizdevumiem komersantu konkurētspējas paaugstināšanai). Aizdevumu fondu veido publiskais finansējums 61,6 miljoni eiro (43,3 miljoni latu) un Hipotēku bankas finansējums 21,6 miljoni eiro (15,2 miljoni latu). Kreditēšana no aizdevumu fonda tika uzsākta 2009.gada maijā. Līdz 2009.gada decembra beigām Komersantu konkurētspējas uzlabošanas programmas ietvaros bija piešķirti aizdevumi 101,6 miljonu latu apmērā, tai skaitā no aizdevumu fonda līdzekļiem – 29,5 miljonu latu apmērā.

Mikrokreditēšanas programma

Saskaņā ar Ministru kabineta 2008.gada 2.decembra rīkojumu Nr.752 Hipotēku banka 2009.gada 1.ceturksnī uzsāka Latvijas mazo un vidējo komersantu mikrokreditēšanas programmas realizāciju, sniedzot mikroaizdevumus līdz 3 tūkstošiem latu. Programmas finansējuma kopējais apjoms ir 564,8 tūkstoši latu, līdz decembra beigām Hipotēku banka ir piešķīrusi mikrokredītus par kopējo summu 404 tūkstoši latu.

Programma „Atbalsts pašnodarbinātības un komercdarbības uzsākšanai”

Saskaņā ar Ministru kabineta 2009.gada 31.marta noteikumiem Nr.293 Par darbības programmas “Cilvēkresursi un nodarbinātība” papildinājuma 1.3.1.2.aktivitāti “Atbalsts pašnodarbinātības un uzņēmējdarbības uzsākšanai” Hipotēku banka 2009.g. augustā uzsāka Starta programmas realizāciju, kuras ietvaros komercdarbības uzsācējiem tiek sniegtas apmācības biznesa pamatos un konsultācijas biznesa plāna sagatavošanā. Pozitīva kredītkomitejas lēmuma gadījumā programmas dalībnieks saņem aizdevumu un grantus biznesa plānā aprakstītā projekta realizācijai. Līdz decembra beigām uz konsultācijām un apmācībām bija pieteikušies 483 pretendenti un decembra beigās tika uzsāktas apmācības, bankā tika iesniegti 106 biznesa plāni, no tiem 51 izskatīts kredītkomitejā un 29 piešķirti aizdevumi par kopējo summu 565 tūkst. LVL un granti 133 tūkst. LVL.

2010.gadā Banka plāno uzsākt MVU izaugsmes aizdevumu programmu sīko (mikro), mazo un vidējo komersantu un lauksaimniecības pakalpojumu kooperatīvo sabiedrību attīstības veicināšanai saskaņā ar Ministru kabineta 15.09.2009 noteikumiem Nr.1065. Programmas mērķis ir uzlabot Latvijā reģistrētu saimnieciskās darbības veicēju pieeju finansējumam, lai atjaunotu un veicinātu Latvijas tautsaimniecības attīstību. Programmas realizācijai Hipotēku banka 2009.gada 2.oktobrī ir noslēgusi 100 miljonu eiro aizdevuma līgumu ar Eiropas Investīciju banku, kas stāsies spēkā pēc valsts galvojuma līguma parakstīšanas.

Turpinot iepriekšējos gados aizsāktās tradīcijas, Hipotēku banka cieši sadarbojas ar Latvijas novadiem - 2009.g. pavasarī parakstīti sadarbības līgumi ar pieciem Latvijā nodibināto Novadu fondu vadītājiem (Valmieras, Talsu, Alūksnes, Liepājas un Lielvārdes), kā arī Limbažu rajona padomi, Ogres novada domi, Ērgļu novada domi, Jūrkalnes pagasta padomi par projektu konkursu organizēšanu. Hipotēku banka atbalsta fondu rīkoto projektu konkursu labākos darbus, veicinot vietējo iedzīvotāju pašiniciatīvu un uzņēmību savas dzīves vides uzlabošanā. Sadarbībā ar Novadu fondiem un pašvaldībām tika realizēti 129 projekti. Savukārt sadarbībā ar Rīgas Tehnisko universitāti tika organizēts projekts „Labā prakse”, nodrošinot inženierzinātņu studentiem viena mēneša prakses vietu Hipotēku bankas klientu uzņēmumos u.c. nozares vadošajos uzņēmumos Latvijā.

Baiba Bāne	Rolands Paņko
Padomes priekšsēdētāja	Valdes priekšsēdētājs

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

2009. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Padome (2009. gada 31. decembrī)

Baiba Bāne	Padomes priekšsēdētāja
Dāvids Tauriņš	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Baiba Brigmane	Padomes locekle

Pārskata perioda laikā Padomes locekļu amatus atstāja Jānis Šnore, Matīss Markuss un Iveta Strautiņa un par Padomes locekli tika ievēlēta Baiba Brigmane.

Valde (2009. gada 31. decembrī)

Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētājs
Jēkabs Krieviņš	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Andris Riekstiņš	Valdes loceklis
Jānis Bērziņš	Valdes loceklis

Pārskata perioda laikā valdes priekšsēdētāja amatu atstāja Inesis Feiferis un par valdes priekšsēdētāju tika ievēlēts Rolands Paņko, par valdes priekšsēdētāja vietnieku Jēkabs Krieviņš.

Pārskata perioda laikā valdes locekles amatu atstāja Aija Laicāne un par valdes locekli tika ievēlēts Jānis Bērziņš.

Padome (no 2010. gada 1. marta)

Baiba Bāne	Padomes priekšsēdētāja
Dāvids Tauriņš	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Jānis Pone	Padomes loceklis

Pēc pārskata perioda beigām Padomes locekļa amatu atstāja Baiba Brigmane un par Padomes locekli tika ievēlēts Jānis Pone.

Valde (no 2010. gada 12. marta)

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

Pēc pārskata perioda beigām valdes locekļa amatu atstāja Andris Riekstiņš un par valdes locekļiem tika ievēlēti Baiba Brigmane un Gints Āboltiņš.

PAZIŅOJUMS PAR PADOMES UN VALDES ATBILDĪBU

Rīgā 2010. gada 17. martā

Padome un Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajos Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 72. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2009.gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Koncerna un Bankas līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Vadības vārdā

Baiba Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

PRICEWATERHOUSECOOPERS

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka un tās meitasuzņēmumu (Koncerns) 2009. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka (Banka) 2009. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 10. līdz 72. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2009. gada 31. decembra bilances, 2009. gada peļņas un zaudējumu aprēķinus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu
Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība
Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem 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 finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, 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 pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums
Mūsuprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām
Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots no 2. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komercsabiedrības licence Nr. 5

Ahmeds Abū Šarhs
(Ahmed Abu Sharkh)
Valdes priekšsēdētājs

Ilandra Lejiņa
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2010. gada 17. martā

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS (visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	2009		2008	
		Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ieņēmumi	5	54,973	52,996	66,106	63,546
Procentu izdevumi	6	(30,450)	(30,041)	(44,935)	(44,064)
Neto procentu ieņēmumi		**24,523**	**22,955**	**21,171**	**19,482**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	13	(75,603)	(74,219)	(9,280)	(8,545)
Neto procentu (zaudējumi) / ieņēmumi pēc uzkrājumiem vērtības samazinājumam		**(51,080)**	**(51,264)**	**11,891**	**10,937**
Komisijas naudas ieņēmumi	7	4,250	3,915	4,091	4,006
Komisijas naudas izdevumi	8	(996)	(1,025)	(997)	(972)
Tīrie komisijas ieņēmumi		**3,254**	**2,890**	**3,094**	**3,034**
Dividenžu ienākumi		5	52	13	813
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	9	6,166	6,319	2,156	2,184
Citi ieņēmumi	10	6,594	5,057	4,767	3,440
Personāla izmaksas	11	(9,625)	(8,573)	(10,098)	(8,995)
Administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi	12	(8,622)	(7,704)	(9,151)	(8,114)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(2,036)	(1,834)	(2,337)	(2,022)
(Zaudējumi) / peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		**(55,344)**	**(55,057)**	**335**	**1,277**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	934	1,006	(154)	(70)
Pārskata perioda (zaudējumi) / peļņa		**(54,410)**	**(54,051)**	**181**	**1,207**
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		(54,421)	-	179	-
Mazākuma līdzdalību		11	-	2	-

Apvienotais ienākumu pārskats (visas summas ir tūkstošos latu)

		2009		2008	
		Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pārskata perioda (zaudējumi) / peļņa		**(54,410)**	**(54,051)**	**181**	**1,207**
Neto peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	39	528	528	(2,022)	(2,022)
Kopējie pārskata perioda zaudējumi		**(53,882)**	**(53,523)**	**(1,841)**	**(815)**

Pielikumi no 15. līdz 72. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS (visas summas ir tūkstošos latu)

Šos finanšu pārskatus no 10. līdz 72. lapai ir akceptējusi Valde 2010. gada 9. martā un akceptējusi Padome 2010. gada 17. martā un tos ir parakstījuši:

Baiba Bāne	Rolands Paņko
Padomes priekšsēdētāja	Valdes priekšsēdētājs

BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	31/12/09		31/12/08	
Aktīvi		**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	15	95,997	95,997	45,115	45,115
Tirgojamie vērtspapīri	16	5,074	4,919	3,859	3,711
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	16	42,984	42,984	64,070	63,969
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	16	49,892	49,892	26,296	26,296
Prasības pret citām kredītiestādēm	18	35,411	35,276	65,587	65,334
Atvasinātie līgumi	19	1,954	1,954	1,581	1,581
Kredīti	20	632,681	639,501	742,386	726,575
Ieguldījumu īpašumi	17	1,166	1,166	1,826	1,826
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	21	280	1,528	296	898
Nemateriālie aktīvi	22	2,204	1,721	2,434	1,942
Pamatlīdzekļi	23	7,536	6,896	8,707	7,638
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības		-	-	1,147	1,004
Pārējie aktīvi	24	8,896	1,865	5,000	1,456
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		662	532	718	564
Kopā aktīvi		**884,737**	**884,231**	**969,022**	**947,909**
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	25	379,512	379,512	515,228	495,927
Noguldījumi	26	324,749	324,811	302,098	302,209
Atvasinātie līgumi	19	155	155	546	546
Tranzītresursi		1,950	1,950	2,276	2,276
Emitētie parāda vērtspapīri	27	37,429	38,249	40,660	40,660
Pārējās saistības	29	27,400	26,835	13,083	12,379
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		3,997	3,376	2,610	1,882
Maksājamais ienākuma nodoklis		43	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	28	27	-	1,006	1,006
Pakārtotās saistības	30	31,089	31,089	31,089	31,089
Kopā saistības		**806,351**	**805,977**	**908,596**	**887,974**
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	31	121,321	121,321	48,513	48,513
Rezerves kapitāls		2,524	2,063	2,524	2,063
Mazākuma līdzdalība		40	-	29	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		(3,034)	(3,034)	(3,562)	(3,562)
(Nesegtie zaudējumi) / nesadalītā peļņa		(42,465)	(42,096)	12,922	12,921
Kopā kapitāls un rezerves		**78,386**	**78,254**	**60,426**	**59,935**
Kopā pasīvi		**884,737**	**884,231**	**969,022**	**947,909**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	35	12,080	14,194	24,007	24,007
Finansiālās saistības	35	32,937	55,329	29,746	39,399

Pielikumi no 15. līdz 72. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 10. līdz 72. lapai ir akceptējusi Valde 2010. gada 9. martā un akceptējusi Padome 2010. gada 17. martā un tos ir parakstījuši:

Baiba Bāne
Padomes priekšsēdētāja

Rolands Paņko
Valdes priekšsēdētājs

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

	Attiecināms uz Bankas akcionāriem					
	Akciju kapitāls	**Rezerves kapitāls**	**Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve**	**Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)**	**Mazākuma līdzdalība**	**Kopā kapitāls**
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,524**	**(1,540)**	**14,402**	**-**	**63,899**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,659)	-	**(1,659)**
IPS „Hipo Fondi" mazākuma akcijas līdzdalības iegūšanas datumā	-	-	-	-	27	**27**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(2,022)	-	-	**(2,022)**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	179	2	**181**
Bilance 2008. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,524**	**(3,562)**	**12,922**	**29**	**60,426**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(966)	-	**(966)**
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	528	-	-	**528**
Pamatkapitāla palielināšana (skat. 31. pielikumu)	72,808	-	-	-	**-**	**72,808**
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(54,421)	11	**(54,410)**
Bilance 2009. gada 31. decembrī	**121,321**	**2,524**	**(3,034)**	**(42,465)**	**40**	**78,386**

Pielikumi no 15. līdz 72. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa / (nesegtie zaudējumi)	Kopā kapitāls
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(1,540)**	**13,373**	**62,409**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,659)	**(1,659)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(2,022)	-	**(2,022)**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,207	**1,207**
Bilance 2008. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(3,562)**	**12,921**	**59,935**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(966)	**(966)**
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	528	-	**528**
Pamatkapitāla palielināšana (skat. 31. pielikumu)	72,808	-	-	-	**72,808**
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(54,051)	**(54,051)**
Bilance 2009. gada 31. decembrī	**121,321**	**2,063**	**(3,034)**	**(42,096)**	**78,254**

Pielikumi no 15. līdz 72. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos latu)

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļiem	(55,344)	(55,057)	335	1,277
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	2,036	1,834	2,337	2,022
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	66,377	65,305	7,245	6,681
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	(420)	81	(98)	(1)
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	1,387	1,494	701	524
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	56	32	93	125
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(2,350)	1,212	(5,904)	(4,687)
Pārējo saistību pieaugums	13,926	14,065	1,536	1,584
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**25,668**	**28,966**	**6,245**	**7,525**
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums / (pieaugums)	28,516	28,516	(9,320)	(9,320)
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	45,530	23,106	(79,782)	(71,046)
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums	(1,232)	(1,208)	(590)	(442)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums) / pieaugums	(141,070)	(122,095)	13,200	2,659
Noguldījumu pieaugums	22,651	22,602	19,974	19,659
Tranzītresursu samazinājums	(326)	(326)	(299)	(299)
Emitēto parāda vērtspapīru pieaugums samazinājums	(3,231)	(2,411)	(11,834)	(11,834)
Pamatdarbības neto naudas plūsma	**(23,494)**	**(22,850)**	**(62,406)**	**(63,098)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	**(2)**	**-**	**(1,037)**	**(721)**
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīros pieaugums	(4,279)	(4,380)	(25,031)	(24,931)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(1,106)	(974)	(2,751)	(1,769)
Pamatlīdzekļu pārdošana	891	22	364	42
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā pārdošana	16	-	271	24
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	-	-	(15)	-
Ieguldīšanas darbības naudas plūsma	**(4,478)**	**(5,332)**	**(27,162)**	**(26,634)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju kapitāla piesaiste	72,808	72,808	-	-
Pakārtotā kapitāla piesaiste	-	-	21,084	21,084
Pakārtotā kapitāla atmaksa	-	-	(3,300)	(3,300)
Izmaksātās dividendes	(966)	(966)	(1,659)	(1,659)
Finansēšanas darbības naudas plūsma	**71,842**	**71,842**	**16,125**	**16,125**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)	43,868	43,660	(74,480)	(74,328)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	57,456	57,529	131,936	131,857
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās (skat. 32. pielikumu)	**101,324**	**101,189**	**57,456**	**57,529**

Pielikumi no 15. līdz 72. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

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

Bankas un Koncerna 2009. gada finanšu pārskatus no 10. līdz 72. lapai ir akceptējusi Valde 2010. gada 9. martā un akceptējusi Padome 2010. gada 17. martā.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sastādīšanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Bankas un Koncerna finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Bankas un Koncerna nākotnes darbību analīzi. Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījumu īpašumiem.

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

Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā
Līdz ar pārmaiņām, ko radīja ekonomikas un finanšu krīze kopš 2008. gada, būtiskas izmaiņas notika arī finanšu tirgos, samazinoties finanšu līdzekļiem ekonomiskajā apritē un pieaugot finansējuma izmaksām. Pieauga arī nenoteiktība uzņēmējdarbības un investīciju vidē. Izmaiņas globālajos finanšu tirgos izraisīja banku un citu finanšu institūciju bankrotus, kā arī banku glābšanas plānu īstenošanu daudzās pasaules valstīs, tai skaitā Latvijā. Lai gan pasaules ekonomikā arvien vairāk nostiprinās atlabšanas tendences, pašreiz nav iespējams ticami noteikt, kad atjaunosies Latvijas ekonomikas izaugsme.

Vadība nevar ticami noteikt ietekmi uz Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli, ko izraisītu turpmāka nestabilitāte Latvijas un citu reģiona valstu ekonomikā un finanšu tirgos, kā arī Latvijas ekonomikas lejupslīde. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Koncerna un Bankas uzņēmējdarbības attīstību.

Ietekme uz likviditāti:
Kopš 2008. gada ir būtiski samazinājies starpbanku finansēšanas apjoms. Šādi nosacījumi var būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas spēju saņemt jaunus aizdevumus un refinansēt esošās saistības uz tādiem pašiem noteikumiem kā iepriekš. Koncerna un Bankas aizņēmumu atmaksas termiņi ir norādīti 25. un 40. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi (turpinājums)

Ietekme uz aktīvu vērtību:
Koncerna un Bankas kredītņēmēju maksātspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās un spēja turpināt saimniecisko darbību ilgstošas ekonomikas lejupslīdes apstākļos. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības veiktās naudas plūsmu prognozes, kā arī finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību vadība ir balstījusi uz tai pieejamo informāciju, tomēr ekonomikas lejupslīdes ietekmi nav iespējams pilnībā ticami noteikt.

Ietekme uz nodrošinājumu:
Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no ieķīlātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Vairāku nodrošinājuma veidu, īpaši Latvijas nekustamā īpašuma, tirgu būtiski ietekmēja vietējās ekonomikas lejupslīde, samazinot likviditātes līmeni noteiktiem aktīvu veidiem. Tā rezultātā faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

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

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot 2008. gada finanšu pārskatus, 2009. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot pielikumā 2 (26) aprakstīto.

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

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

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

Ieguldījumi meitas uzņēmumos
Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumos no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

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

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana (turpinājums)

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

2009. gada 31. decembrī			2008. gada 31. decembrī		
1 EUR	=	LVL 0.702804	1 EUR	=	LVL 0.702804
1 USD	=	LVL 0.489000	1 USD	=	LVL 0.495000
1 GBP	=	LVL 0.783000	1 GBP	=	LVL 0.728000

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

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

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

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

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

(5) Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā, ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā un ietverti postenī „Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu".

- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Banka tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Izslēdzot aktīvus no bilances, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā un ietverti postenī „Uzkrājumi vērtības samazinājumam".

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(5) Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri (turpinājums)

- Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru iegādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo un līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamajiem ieguldījuma vērtspapīriem, kas aprēķināti kā starpība starp aktīva iegādes vērtību un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, tiek izslēgti no apvienoto ienākumu pārskata un atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās līdz termiņa beigām turētajiem ieguldījumu vērtspapīriem, kas aprēķināti kā starpība starp aktīva pašreizējo bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību (neskaitot nākotnē paredzamos zaudējumus, kas vēl nav iestājušies), kas diskontēti izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi, tiek atzīti izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, netiek atcelti.

Zaudējumi no parāda vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, vēlāk var tikt atcelti, ja ir notikusi patiesās vērtības palielināšanās, kuru var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas. Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

(6) Prasības pret kredītiestādēm

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

(7) Aizdevumi un prasības

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

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

Visiem kredītiem vadība apsver riskus un nosaka atbilstošus uzkrājumus to vērtības samazinājumam un iespējamiem zaudējumiem.

Uzkrājumi individuālajiem kredītiem to vērtības samazinājumam tiek veidoti, ja ir radusies pārliecība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatmaksā saskaņā ar aizdevuma līguma noteikumiem.

Uzkrājumu apjoms ir starpība starp kredīta uzskaites vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir noteikta kā sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtība, ieskaitot atgūstamos līdzekļus no garantijām un citiem kredīta nodrošinājumiem. Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek atzīti izmantojot uzkrājumu kontu.

Papildus uzkrājumiem individuālajiem kredītiem, ir izveidoti uzkrājumi viendabīgu aizdevumu grupām. Viendabīgu aizdevumu grupā tiek iekļauti aizdevumi ar līdzīgu kredītrisku, aizdevumu apmēru, kvalitāti un termiņu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(7) Aizdevumi un prasības (turpinājums)

Veidojot uzkrājumus viendabīgu aizdevumu grupām, tiek ņemta vērā Koncerna un Bankas iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

Ja turpmākajos periodos kredīta uzkrājumu vērtības samazinājumam apmērs samazinās un šādu samazinājumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās atzīšanas (piemēram, aizņēmēja kredītreitinga uzlabošanās), iepriekš atzītais vērtības samazinājums tiek apvērsts koriģējot uzkrājumu kontu un atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā samazinājums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam.
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un iespējamiem zaudējumiem metodes un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai novērstu jebkuras atšķirības starp izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam un faktisko zaudējumu apjomu.

(8) Nemateriālie aktīvi

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

Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas.

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

(9) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļu vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(9) Pamatlīdzekļi un to nolietojums (turpinājums)

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

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

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai.

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

(10) Ieguldījumu īpašumi

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

Ieguldījumu īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādām izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, diskontētās naudas plūsmas metodi.

Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(11) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs

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

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

(12) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(13) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

(14) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Atliktais nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem.

Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti tikai viena Koncerna uzņēmuma ietvaros.

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

(15) Nauda un naudas ekvivalenti

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

(16) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrs

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

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

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

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

(17) Uzkrājumi

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(18) Darbinieku labumi

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu.

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

(19) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistību iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas.

Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas.

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

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

(20) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

(21) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana no bilances

Gadījumā, ja vērtspapīri tiek piegādāti laika posmā, ko nosaka tirgus noteikumi vai tradīcijas ("parasta veida" pirkšana vai pārdošana), tirgojamo un ieguldījumu vērtspapīru pirkšana tiek atzīta norēķinu datumā, tas ir datumā, kad aktīvs tiek piegādāts Koncernam vai Bankai. Aktīva vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai apvienoto ienākumu pārskatā. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzrādīti kā atvasinātie instrumenti līdz norēķinu datumam.

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

(22) Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana

Tirgojamie vērtspapīri, atvasinātie finanšu instrumenti un citi finanšu instrumenti, kas turēti patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā. Citi finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā pieskaitot darījuma izmaksas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(22) Finanšu instrumentu sākotnējā novērtēšana (turpinājums)

Patieso vērtību sākotnējā novērtēšanā vislabāk raksturo darījuma cena. Peļņa vai zaudējumi sākotnējā novērtēšanā tiek atzīti tikai gadījumos, kad ir pieejami pierādījumi no neseniem tirgus darījumiem tādiem pašiem instrumentiem, ka pastāv starpība starp patieso vērtību un darījuma cenu.

(23) Pārdošanai paredzētais īpašums

Pārdošanai paredzētais īpašums ir īpašums, kura uzskaites vērtību Koncerns vai Banka plāno atgūt šo īpašumu pārdodot, nevis izmantojot savā darbībā. Pārdošanai paredzētais īpašums tiek atzīts zemākajā no tā uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

(24) Finanšu garantijas

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

(25) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 2(7) pielikumā aprakstītajiem principiem.

(26) Segmentu ziņošana

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

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

Darbības segmentu informācija ir ziņota atbilstoši iekšējām atskaitēm, kuras izmanto lēmumus pieņemošā institūcija. Kā stratēģiskus lēmumus pieņemošā institūcija tika noteikta Bankas Valde, kas ir atbildīga par resursu sadali un darbības segmenta snieguma novērtēšanu.

(27) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

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

- Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam. Koncerns regulāri izvērtē savu kredītportfeli, lai noteiktu vērtības samazināšanos, kā aprakstīts pielikumā 2(7). Koncerns izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo, kuri tiek izmantoti uzkrājumu vērtības samazināšanai noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto aizdevumu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par LVL 852 tūkstošiem (2008. gadā LVL 653 tūkstošiem);

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(27) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- Vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamajiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem. Koncerns un Banka izmanto šādus kritērijus:
  - kāds no maksājumiem ir kavēts un tā iemesls nav kavēšanās norēķinu sistēmā;
  - emitentam ir nopietnas finanšu grūtības, ko pierāda Koncerna rīcībā esošā emitenta finanšu informācija;
  - emitents apsver bankrota iespēju vai arī finanšu reorganizāciju;
  - valstisku vai lokālu ekonomisku apstākļu rezultātā notikušas nelabvēlīgas izmaiņas emitenta maksātspējā.
- Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Koncerns ir izmantojis kotētās tirgus cenas, lai novērtētu vērtspapīrus, kas bilancē atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiem vērtspapīriem, kuri vadības vērtējumā tiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir izvērtējusi Latvijas vērtspapīru tirgus aktivitāti un secinājusi, ka, lai arī Latvijas tirgū ir vērojams būtisks aktivitātes kritums, tirgus ir uzskatāms par aktīvu attiecībā uz Koncerna īpašumā esošajiem vērtspapīriem, tāpēc Rīgas fondu biržā kotētās cenas ir izmantotas patiesās vērtības noteikšanā vērtspapīriem, ko emitējuši Latvijas emitenti, un kuri gada beigās tiek tirgoti Rīgas fondu biržā.

(28) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Ar 2009. gada 1. janvāri spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un kurus Koncerns ir pieņēmis ar 2009. gada 1. janvāri.

1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana, pārskatīts 2007. gada septembrī

Galvenās izmaiņas 1. SGS ir peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar apvienoto ieņēmumu pārskatu, kas ietver visas izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāru ieguldījumiem, piemēram, pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana. Alternatīvi, sabiedrībām ir tiesības sniegt divus pārskatus: atsevišķu peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ieņēmumu pārskatu. Koncerns ir izvēlējies sniegt atsevišķi peļņas vai zaudējumu aprēķinu un apvienoto ieņēmumu pārskatu. Grozītais 1. SGS papildus ievieš arī prasību sniegt pārskatu par finansiālo stāvokli (bilance) agrākā salīdzinošo rādītāju perioda sākumā, gadījumos, kad koncerns veicis salīdzinošo rādītāju korekciju pārklasifikācijas, grāmatvedības politikas izmaiņu vai kļūdu korekciju rezultātā. 1. SGS izmaiņas ietekmēja informācijas uzrādīšanu finanšu pārskatos, bet neietekmēja konkrētu darījumu un bilances posteņu atzīšanu un novērtēšanu.

Informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem uzlabošana - grozījumi 7. SFPS, Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana, izdoti 2009. gada martā. Grozījumi attiecas uz informācijas atklāšanas par patiesās vērtības novērtējumu un likviditātes risku uzlabošanu. Sabiedrībai ir jāatklāj finanšu instrumentu analīze, izmantojot trīs pakāpju patiesās vērtības noteikšanas hierarhiju. Grozījumi (a) precizē, ka saistību termiņanalīzei ir jāiekļauj izsniegto finanšu garantiju līgumi maksimālajā garantijas summā un īsākajā periodā, kurā garantiju varētu pieprasīt; un (b) pieprasa atklāt atvasināto finanšu instrumentu līgumā noteikto termiņu, ja līguma termiņi ir svarīgi, lai izprastu naudas plūsmu periodu. Sabiedrībai būs arī jāatklāj tādu finanšu aktīvu termiņanalīze, kas tiek turēti likviditātes riska pārvaldīšanai, ja šī informācija sniedz iespēju finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt likviditātes riska būtību un apjomu. Šajos finanšu pārskatos ir uzlabota informācijas atklāšana par finanšu instrumentiem.

Sta*rptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi* (izdoti 2008. gada maijā, apstiprināti lietošanai ES 2009. gada 23. janvāra; lielākā daļa uzlabojumi stājas spēkā pārskata periodiem , kas sākas 2009. gada 1. janvāra vai vēlāk). Papildinājumi sastāv no dažādām izmaiņām pēc būtības, paskaidrojumiem un terminoloģijas labojumiem vairākos standartos.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

(28) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

Izmaiņas pēc būtības attiecas uz šādām jomām: klasifikācija pārdošanai turētiem aktīviem saskaņā ar 5. SFPS gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību; iespēja uzrādīt pārdošanai turētos finanšu instrumentus kā ilgtermiņa aktīvus saskaņā ar 1. SGS; saskaņā ar 16. SGS uzskaitīto aktīvu, kas iepriekš turēti nomai, uzskaite pārdošanas gadījumā un ar to saistītās naudas plūsmas klasifikācija saskaņā ar 7. SGS kā saimnieciskās darbības naudas plūsma; samazinājuma definīcijas izskaidrojums saskaņā ar 19. SGS; valsts aizdevumu ar procentu likmēm, kas zemākas par tirgus likmēm, uzskaite saskaņā ar 20. SGS; 23. SGS aizņēmumu izdevumu definīcijas saskaņošana ar efektīvās procentu likmes metodi; skaidrojums par pārdošanai turēto meitas uzņēmumu uzskaiti saskaņā ar 27. SGS un 5. SFPS; informācijas atklāšanas prasību samazinājums attiecībā uz asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem saskaņā ar 28. SGS un 31. SGS; informācijas atklāšanas prasību pastiprināšana saskaņā ar 36. SGS; skaidrojums par reklāmas izdevumu uzskaiti saskaņā ar 38. SGS; patiesās vērtības definīcijas izmaiņas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos uzskaitītajiem finanšu instrumentiem kategorijai, lai tā atbilstu riska ierobežošanas uzskaitei saskaņā ar 39.SGS; nepabeigto ieguldījumu īpašumu uzskaites ieviešana saskaņā ar 40. SGS; un ierobežojumu samazinājums sakarā ar patiesās vērtības noteikšanas veidu bioloģiskajiem aktīviem saskaņā ar 41. SGS. Labojumi 8., 10., 18., 20., 29., 34., 40., 41. SGS un 7.SFPS ir pārsvarā terminoloģijas un redakcionāla rakstura izmaiņas, kurām pēc SGSP domām nav ietekmes vai ir minimāla ietekme uz uzskaiti. Grozījumi būtiski neietekmēja Koncerna finanšu pārskatus.
8. SFPS Darbības segmenti. Standarts ir piemērojams sabiedrībām, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskajā apgrozībā vai kuras sniedz, vai gatavojas sniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskajā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka sabiedrībai jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tās darbības segmentiem, segmentu informāciju atspoguļojot līdzīgi, kā tā tiek izmantota iekšējo atskaišu mērķiem. 8. SFPS pieņemšana ir radījusi divu galveno darbības segmentu atspoguļošanu Grupas finanšu pārskatos – atbalsta programmas un komercpakalpojumi.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk un kuriem nav ietekmes uz Koncernu.

23. SGS, Aizņēmumu izmaksas, pārskatīts 2007. gada martā;

32. SGS un 1. SGS grozījumi - Pārdodamie finanšu instrumenti un likvidācijas brīdī radušās saistības.

Garantētie nosacījumi un atcelšana, grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām.

13. SFPIK Klientu uzticības programmas.

14. SFPIK, 19. SGS – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības.

Iegultie atvasinātie finanšu instrumenti - Grozījumi 9. SFPIK un 39. SGS.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk un kuriem ir tieša ietekme uz Koncernu, bet kurus Koncerns nav piemērojis ar agrāku datumu.

27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais 27. SGS nosaka, ka sabiedrībai visi apvienotie ieņēmumi ir jāattiecina uz mātes sabiedrības īpašniekiem un uz nekontrolējošo pusi (iepriekš „mazākuma akcionāri") arī tad, ja tā rezultātā nekontrolējošajai pusei rodas negatīvs atlikums (pašreizējais standarts, galvenokārt, pieprasa zaudējumu pārsniegumu pār ieņēmumiem attiecināt uz mātes sabiedrības īpašniekiem). Pārskatītais standarts nosaka, ka izmaiņas mātes sabiedrības līdzdalībā meitas sabiedrībā, kas nerada kontroles zaudēšanu, ir jāuzskaita kā pašu kapitāla darījumi. Tas arī nosaka, kā Sabiedrībai jānovērtē peļņa vai zaudējumi, kas rodas gadījumos, kad tiek zaudēta kontrole pār meitas sabiedrību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

(28) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

Datumā, kad kontrole tiek zaudēta, atlikušais ieguldījums meitas sabiedrībā ir jānovērtē patiesajā vērtībā. Koncerns uzskata, ka pārskatītajam standartam nebūs būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem.

3. SFPS, Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā darījumos, kuros iegādes datums ir pārskata periodā, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Pārskatītais 3. SFPS atļauj sabiedrībām noteikt mazākumakcionāru daļu, izmantojot esošo 3. SFPS metodi (iegādātā uzņēmuma neto aktīvu proporcionāla daļa) vai patiesajā vērtībā. Pārskatītais 3. SFPS sniedz detalizētākus norādījumus par iegādes metodes piemērošanu uzņēmējdarbības apvienošanai. Ir atcelta prasība noteikt katra aktīva un saistības patieso vērtību katrā pakāpeniskās iegādes posmā, lai aprēķinātu nemateriālās vērtības daļu. Tā vietā, pakāpeniskās uzņēmējdarbības apvienošanas (iegādes) gadījumā, pircējam ir jāpārvērtē iepriekš turētā daļa iegādātās sabiedrības pašu kapitālā patiesajā vērtībā iegādes brīdī un peļņu vai zaudējumus, ja tādi ir radušies, jāatspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar sabiedrības iegādi saistītās izmaksas tiks uzskaitītas atsevišķi un atzītas izmaksās nevis iekļautas nemateriālajā vērtībā. Pircējam iegādes datumā ir jāatzīst saistības par jebkuru atlikto maksājumu. Izmaiņas minēto saistību vērtībā pēc iegādes datuma ir atbilstoši jāatzīst saskaņā ar pārējiem piemērojamiem SFPS, nevis koriģējot nemateriālo vērtību. Standarts nav apstiprināts izmantošanai Eiropas savienības teritorijā. Pārskatītais standarts ir attiecināms tikai uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kas ietver savstarpēji saistītus uzņēmumus vai uzņēmējdarbības apvienošanu uz līguma pamata. Koncerns pašlaik izvērtē pārskatītā standarta ietekmi uz finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk un kuriem nav ietekmes uz Koncernu vai kuri nav apstiprināti lietošanai ES:

Grozījumi 32. SGS - Tiesību emisiju klasifikācija (izdoti 2009. gada 8. oktobrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk).

1. SFPS, Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi *(2008. gada decembra grozījumi; spēkā pārskata periodiem, kas sākās 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi).*

Ieguldījuma meitas sabiedrībā, kopīgi pārvaldītā sabiedrībā vai asociētajā sabiedrībā iegādes izmaksas - 1. SFPS un 27. SGS grozījumi *(izdoti 2008. gada maijā, spēkā pārskata periodiem, kas sākās 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).*

Papildus atbrīvojumi sabiedrībām, kuras pirmo reizi piemēro SFPS - Grozījumi 1. SFPS, Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu piemērošana pirmo reizi. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināts ES).

Koncerna maksājumu par akcijām ar skaidru naudu darījumi - Grozījumi 2. SFPS, Maksājums ar akcijām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināts ES*).*

Pret risku nodrošinātie instrumenti – grozījumi 39. SGS Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana (piemērojami retrospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk)**.**

Grozījumi 24. SGS, Saistīto pušu atklāšana (izdoti 2009. gada novembrī un ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināts ES).

9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana,

9. SFPS piemērošana ir obligāta sākot ar 2013. gada 1. janvāri, tomēr ir atļauta arī agrāka piemērošana, *nav apstiprināts ES***.**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

(28) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi (izdoti 2009. gada aprīlī; grozījumi 2. SFPS, 38. SGS, 9. SFPS un 16. SFPIK, ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk; grozījumi 5. SFPS, 8. SFPS, 1. SGS, 7. SGS, 17. SGS, 36. SGS un 39. SGS ir spēkā periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināts ES*).*

12. SFPIK, Pakalpojumu koncesiju līgumi *(Sabiedrībām, kas sagatavo finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātiem SFPS, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 30. martā vai vēlāk).*

Grozījumi 14. SFPS, "Maksājumi minimālā finansējuma prasībai" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināts ES).

15. SFPIK, Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināts ES no 2010. gada 1. janvāra).

16. SFPIK, Neto ieguldījumu ārvalstu sabiedrībā riska ierobežošana. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlija vai vēlāk).

17. SFPIK, Nefinanšu aktīvu sadale dalībniekiem *(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk)*

18. SFPIK, Aktīvu pārņemšana no pasūtītājiem *(spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk*; *apstiprināts ES no 2009. gada 31. oktobra*).

19. SFPIK, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem (spēkā pārskata periodiem, kuri sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināts ES).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka īsteno visu būtiskāko Koncerna un Bankas darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Bankas Padomes apstiprinātajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt maksimāli samazināta varbūtība Koncernam vai Bankai ciest zaudējumus gadījumos, kad Koncerna vai Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiktu atmaksāti vai atgūti laikā vai pilnā apmērā vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus vai negūtu plānoto peļņu. Koncernā un Bankā risku pārvaldība ir neatņemama iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa un risku vadības sistēma ir izveidota ņemot vērā Koncerna un Bankas lielumu, struktūru, kā arī labāko ieteicamo praksi, t.sk., Bāzeles banku uzraudzības komitejas vadlīnijas.
Ņemot vērā pasaules finanšu tirgos un ekonomikā notiekošās izmaiņas, pārskata periodā Koncerna un Bankas risku vadības sistēmā tika veikti vairāki būtiski uzlabojumi, kas ļauj precīzāk un savlaicīgāk identificēt riskus un novērtēt to ietekmi uz Koncerna un Bankas turpmāko darbību.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka ievēro sekojošus principus:

- uzņemoties riskus, Koncerns un Banka saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Koncerns un Banka veic savu darbību, uzturot optimālu attiecību starp ienesīgumu un Koncerna un Bankas aizsargātību pret riskiem, tas ir, ienesīgumam jābūt pēc iespējas lielākam, bet tādēļ Koncerns un Banka nedrīkst tikt pakļauta būtiskiem riskiem;
- riska novērtēšana un vadība ir Koncerna un Bankas darbības ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- Koncerna un Bankas darbiniekam, atbilstoši pilnvarojumam un kompetencei, ir jāzina klients un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma (operācijas) saturs, lai spētu noteikt un novērtēt ar darījumu (operāciju) saistītos riskus un rastu gan klientam, gan Koncernam un Bankai optimālu risinājumu;
- Koncerns un Banka novērtē iespējamos zaudējumus, ko tie varētu ciest, uzņemoties riskus, un izvairās no ārkārtas zaudējumiem savā darbībā;
- Koncerns un Banka nosaka un novērtē iespējamos riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu pārdošanas vai iesaistīšanās jaunos tirgos;
- Koncerns un Banka, kur tas nepieciešams, pazemina riska limitus, pārdod riskam pakļautos aktīvus vai pat aiziet no attiecīgiem tirgiem, ja tos novērtē par pārāk riskantiem.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka pielieto dažādas risku analīzes metodes un instrumentus, kā arī nosaka limitus un ierobežojumus. Visas risku pārvaldīšanas politikas ir apstiprinājusi Bankas padome.

Kredītrisks
Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam, kas ir risks, ja Koncerna vai Bankas klients vai sadarbības partneris nespēj vai atsakās pildīt saistības pret Koncernu vai Banku pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Koncerns un Banka pārvalda kredītrisku saskaņā ar Kredītpolitiku, kā arī iekšējiem kredītoperāciju noteikumiem, procedūrām un instrukcijām.
Kredītpolitikā noteiktie principi, novērtēšanas metodes un pārvaldes instrumenti attiecas uz visām Koncerna un Bankas darbībām, kas ietver kredītrisku – kreditēšanu, finanšu tirgus darījumiem (operācijām), starpniekdarbību klienta vārdā un galvojumu sniegšanu trešajām pusēm. Kredītriska vadības process Koncernā un Bankā secīgi ietver vadlīniju un ierobežojumu noteikšanu, aizdevumu piešķiršanu vai limitu noteikšanu pret konkrētiem klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu lietu administrēšanu, uzraudzību, novērtēšanu, kā arī atbilstošas procesa kontroles, vadības informācijas sistēmas nodrošināšanu un kopējās procesa efektivitātes novērtēšanu.
Vadlīniju un ierobežojumu noteikšanā Koncerns un Banka balstās galvenokārt uz Koncerna un Bankas kopējo stratēģiju, kā arī vēsturisko pieredzi kredītriska pārvaldībā, kas dod iespēju noteikt atbilstošus koncentrācijas ierobežojumus, kā arī nodrošināt adekvātu kredītspējas un nodrošinājuma izvērtēšanu, pieņemot lēmumus attiecīga līmeņa lēmējinstitūcijās. Tā kā Koncerna un Bankas kopējā stratēģija paredz pakāpenisku Bankas pārveidošanu par attīstības banku, par arvien būtiskāku kredītriska avotu Koncernam un Bankai kļūst risks, kas izriet no kreditēšanas mērķprogrammu realizēšanas.
Bankas Aizdevumu departaments ir atbildīgs par ikdienas kredītriska vadību kredītoperācijās, t.sk., nosakot kredītspējas un nodrošinājuma pietiekamības kritērijus, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem filiāļu, reģionu un Centrāles kredītkomitejas vai Bankas valde. Ikdienas aizdevumu uzraudzība un administrēšana tiek veikta pamatojoties uz katra individuālā aizņēmēja riska klasi un piederību, kas ir noteikta atbilstoši Koncerna un Bankas organizatoriskajai struktūrai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kredītriska, t.sk., kredītriska koncentrāciju, un kredītportfeļa kvalitātes kopējo uzraudzību veic Risku vadības komiteja, savukārt Risku vadības departaments ir atbildīgs par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu noteikšanu un kontroli, kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu un uzkrājumu veidošanu, kā arī ikdienas kredītriska vadību operācijās ar finanšu instrumentiem. Ne retāk kā reizi gadā tiek veikta kredītportfeļa stresa testēšana un scenāriju analīze, kas ietver dažādu makrovidi ietekmējošu faktoru (nekustamā īpašuma cenu kritumu, iedzīvotāju ienākumu samazināšanos, iespējamās izmaiņas dažādu tautsaimniecības nozaru attīstībā un tamlīdzīgi) izmaiņas un parāda iespējamo ietekmi uz Koncerna un Bankas pelnītspēju, kredītportfeļa kvalitāti, uzkrājumu lielumu un kapitāla pietiekamības līmeni.
Koncerns un Banka pārvalda kredītriska koncentrāciju saskaņā ar Riska darījumu kontroles politiku, kas nosaka kredītriska koncentrācijas analīzes metodes un kontroles instrumentus, t.sk. kredītriska koncentrācijas limitus. Kredītriska koncentrācija tiek pārvaldīta, novērtējot un nosakot limitus šādām pozīcijām:

- lielo riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu (iekšējais limits - 400%, Kredītiestāžu likumā noteiktais - 800%), uz 31.12.2009. bija 47.1% (uz 31.12.2008. – 78.6%);
- maksimālā viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) koncentrācija pret pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 25%, uz 31.12.2009. bija 20.7% (uz 31.12.2008.- 22.1%);
- ar Banku saistīto personu riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 15%, uz 31.12.2009. bija 2.6% (uz 31.12.2008. - 3.8%);
- maksimālā kredītportfeļa koncentrācija vienā tautsaimniecības nozarē uz 31.12.2009. bija 120.9% (uz 31.12.2008. – 172.6%).

Tā kā Bankas attīstības stratēģija nav vērsta uz nerezidentu apkalpošanu, Bankas prasību pret nerezidentiem īpatsvars aktīvos ir mazs un uz 31.12.2009. sastādīja 7.1% (uz 31.12.2008. – 8.9%). Valsts riska, kas veidojas kredītoperāciju ar nerezidentiem rezultātā, pārvaldīšanu nosaka Valsts riska pārvaldīšanas politika.
Katra no kredītriska vadībā iesaistītajām struktūrvienībām nodrošina atbilstošu iekšējo kontroli, par kuras efektivitātes novērtējumu ir atbildīgs Iekšējā audita departaments.
Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Likviditātes risks
Likviditātes risks ir saistīts ar Koncerna un Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Koncerna vai Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības un nodrošināt iepriekš plānoto prasību pieaugumu ar saprātīgām izmaksām.
Likviditātes riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Likviditātes riska vadības politikā un Darbības nepārtrauktības plānā likviditātes krīzes situācijā. Banka pastāvīgi kontrolē, lai tās likvīdie aktīvi nebūtu mazāki par 30% no Bankas īstermiņa saistībām, ko nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Likviditātes riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt likviditātes riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments.
Likviditātes riska novērtēšanā Banka pielieto aktīvu un pasīvu termiņu nesakritības metodi (GAP). Lai ierobežotu likviditātes risku, Banka ir noteikusi likviditātes neto pozīciju limitus katrā būtiskajā valūtā un kopējo likviditātes neto pozīcijas limitu, kā arī maksimālo viena noguldītāja noguldījuma summu. Ne retāk kā vienu reizi mēnesī tiek veikta scenāriju analīze vai stresa testēšana, kuras mērķis ir parādīt ietekmi uz Koncerna un Bankas likviditāti, iestājoties maz ticamiem notikumiem.
Likviditātes rādītāja (min – 30%) izpilde uz 31.12.2009. bija 82.2% (uz 31.12.2008. - 60.4%). Šo finanšu pārskatu 40. pielikums atspoguļo Koncerna un Bankas likviditātes rādītājus 2009. gada 31. decembrī.

Ārvalstu valūtu risks
Ārvalstu valūtu risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna un Bankas naudas plūsmu un finanšu rezultātu. Ārvalstu valūtu riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Valūtas riska pārvaldīšanas politikā. Ārvalstu valūtu riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt Ārvalstu valūtu riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Koncerns un Banka īsteno piesardzīgu ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku un kontrolē ārvalstu valūtu risku, nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrā atsevišķā valūtā un konsolidēti latos visām valūtām, kā arī ievēro Kredītiestāžu likumā noteiktos atvērto valūtas pozīciju ierobežojumus. Koncerna un Bankas atvērtās valūtas pozīcijas sadalījumā pa valūtām 2009. gada 31. decembrī ir atspoguļotas šo finanšu pārskatu 42. pielikumā.

Procentu likmju risks
Procentu likmju risks ir saistīts ar tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Lai novērtētu procentu likmju risku, Koncerns un Banka regulāri analizē procentu likmju jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūru un tās jūtīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju riska uzraudzību veic Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt par procentu likmju riska pārvaldi ikdienā ir atbildīgs Finanšu vadības departaments.
Banka ir noteikusi limitu ekonomiskās vērtības izmaiņām 10% apmērā no pašu kapitāla un tīro procentu ienākumu izmaiņām 2% apmērā no pašu kapitāla, kas 31.12.2009. bija attiecīgi 7.63% (31.12.2008. – 9.76%) un 0.43% (31.12.2008. – 0.27%). Koncerna un Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā laika līdz procentu pārskatīšanas datumam atspoguļots šo finanšu pārskatu 41. pielikumā.

Operacionālais risks
Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncerna un Bankas ikdienas darbībā, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekamas kontroles procedūras vai to neievērošana. Operacionālā riska pārvaldīšanu Koncernā un Bankā nosaka Operacionālā riska pārvaldīšanas politika. Operacionālā riska novērtēšana tiek veikta izmantojot pašnovērtējuma metodi, savukārt operacionālā riska identificēšanu, analīzi un kontroli nodrošina operacionālā riska vadības informācijas sistēma, kurā reģistrē un analizē operacionālā riska gadījumus un novērtē faktisko vai iespējamo zaudējumu lielumu. Koncerna un Bankas struktūrvienības ir atbildīgas par operacionālā riska pārvaldīšanu ikdienas darbībā, savukārt Bankas Risku vadības komiteja veic operacionālā riska uzraudzību. Risku vadības departaments ir atbildīgs par operacionālā riska pārvaldības ieviešanu Koncernā un Bankā.
Pilnveidojot risku vadības sistēmu, Bankā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Bankas, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situācijā, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas darbību.

Kapitāla pietiekamība
Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem, kā arī pret operacionālajiem riskiem.
Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Koncerns un Banka pilnībā vadās pēc Bāzeles II prasībām. Kredītriska un tirgus riska minimālo kapitāla prasību aprēķināšanai Koncerns un Banka izmanto standartizēto pieeju, bet operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai – pamatrādītāja pieeju.
Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 31.12.2009. bija 12.8% (31.12.2008. – 9.6%), kas pārsniedz noteikto pašu kapitāla un riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummas attiecības minimumu – 8%. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina izvērsums atspoguļots šo finanšu pārskatu 43. pielikumā.
Koncernā un Bankā tiek veikts arī iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), papildus aprēķinot kapitāla prasības tiem būtiskajiem riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti uz 31.12.2009. bija šādi:

	31/12/09	
	Koncerns	**Banka**
Pašu kapitāls iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai	102,733	103,084
Iekšējā kapitāla prasību kopsumma	80,745	81,540
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	10.2%	10.1%
Pašu kapitāla pārpalikums	21,989	21,545

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 PAZIŅOJUMS PAR KORPORATĪVO PĀRVALDĪBU

Hipotēku bankā tiek īstenota korporatīvā pārvaldība, kas izveidota, ievērojot starptautiskos standartus, vadoties no labākās korporatīvās pārvaldības prakses un ievērojot LR likumdošanas prasības.

Savā ikdienas darbībā Hipotēku banka ievēro augstus korporatīvās pārvaldības standartus, kā arī nepārtraukti veic pasākumus korporatīvās pārvaldības pilnveidošanai.

Korporatīvās pārvaldības mērķis ir izveidot, uzturēt un nepārtraukti attīstīt tādu Hipotēku bankas darbības organizāciju, kas nodrošina LR valdības Bankai noteikto mērķu sasniegšanu, darbības kontroli un ar darbību saistīto risku pārvaldīšanu, tai pašā laikā rūpējoties par klientu apmierinātību un realizējot labu sadarbību ar biznesa partneriem.

Korporatīvās pārvaldības ietvaros Hipotēku bankā tiek īstenota:

- investoru, klientu un citu ieinteresēto pušu tiesību aizsardzība un interešu nodrošināšana;
- savlaicīga un pietiekama informācijas atklāšana par Hipotēku bankas darbību, finanšu rezultātiem un citiem būtiskiem notikumiem;
- augstu vispārpieņemto ētikas principu ievērošana;
- akcionāra tiesību aizsardzība un interešu nodrošināšana.

Hipotēku bankā ir izveidota un ieviesta efektīva Bankas darbību aptveroša iekšējā kontroles sistēma, kuras ietvaros ir izveidota Bankas darbībai piemītošo risku vadības sistēma. Bankas Padome un Valde regulāri izvērtē iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti, uzrauga un nodrošina tās pastāvīgu pilnveidošanu, atbilstoši pārmaiņām Hipotēku bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošiem iekšējiem un ārējiem apstākļiem.

Iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir noteiktas un precīzi definētas atbildības sfēras par atsevišķu iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļu efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu, nosakot akcionāra, Padomes, Valdes, Valdes izveidoto speciālo komiteju, struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību.

Ņemot vērā tāda korporatīvās pārvaldības elementa kā Bankas finansiālā stāvokļa neatkarīgas novērtēšanas un kontroles nozīmīgumu, Bankas Padome un Valde nodrošina tādu iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu finanšu pārskatu sagatavošanā, kas dod patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas darbību un finansiālo situāciju.

Iekšējās kontroles ietvaros ir izstrādāti un dokumentēti kontroles procesi, kas sevī ietver gan ikdienas darbības kontroli, gan finanšu pārskatu sagatavošanas un tajā iekļaujamās informācijas uzraudzību un kontroli, t.sk., neatkarīgu uzraudzību un kontroli no iekšējā audita, revīzijas komitejas, ārējā audita un citu kontroles institūciju puses.

Hipotēku banka pilnībā pieder Latvijas valstij. Banka atrodas LR Finanšu ministrijas pārziņā, kas Latvijas Republikas Ministru kabineta vārdā pārstāv akcionāra intereses un ir 100% Bankas akciju turētāja.

Valdes locekļu ievēlēšanas un izmaiņu valdes sastāvā kārtību, kā arī valdes locekļu pilnvaras reglamentē VAS „Latvijas Hipotēku un zemes banka" Statūti, kas ir publicēti Hipotēku bankas mājas lapā. Statūtu grozīšanas kārtību reglamentē LR likumdošana. Pēc grozījumu veikšanas Statūtos tie tiek publicēti Bankas mājas lapā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

5 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	3,388	3,388	6,334	6,327
- no kredītiem	43,941	41,979	55,064	52,517
- no ieguldījumiem vērtspapīros	7,644	7,629	4,708	4,702
	54,973	**52,996**	**66,106**	**63,546**
Saņemtie procenti	54,902	52,963	64,147	61,573

6 PROCENTU IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	12,729	12,270	27,506	26,632
- par noguldījumiem	13,839	13,843	12,781	12,784
- par tranzītresursiem	80	80	153	153
- par pakārtotajām saistībām	1,803	1,803	1,637	1,637
- par emitētajiem parāda vērtspapīriem	1,950	1,999	2,805	2,805
- pārējie procentu izdevumi	49	46	53	53
	30,450	**30,041**	**44,935**	**44,064**
Samaksātie procenti	34,078	33,343	42,008	41,333

7 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no kredītoperācijām	1,597	1,552	1,325	1,259
- no naudas pārskaitījumiem un kontu apkalpošanas	1,402	1,406	1,554	1,558
- no maksājumu karšu apkalpošanas	811	811	982	982
- no vērtspapīru kontu apkalpošanas	272	52	66	66
- no apdrošināšanas starpniecības	133	75	87	87
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	35	19	77	54
	4,250	**3,915**	**4,091**	**4,006**

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kontu apkalpošanu	192	191	213	200
- par maksājumu kartēm	518	518	604	604
- par darījumiem ar vērtspapīriem	107	295	89	87
- pārējie komisijas naudas izdevumi	179	21	91	81
	996	**1,025**	**997**	**972**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

9 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa no tirgojamiem vērtspapīriem	395	372	250	226
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem	(47)	(47)	-	34
Zaudējumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	(1,027)	(1,027)	-	-
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	6,845	7,021	1,906	1,924
	6,166	**6,319**	**2,156**	**2,184**

10 CITI IEŅĒMUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	270	270	329	329
Soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	3,017	2,461	1,285	816
Kompensācijas	336	336	761	761
Operatīvās nomas ieņēmumi	235	-	231	-
Norakstīto kredītu atgūšanas ieņēmumi	1,502	1,486	961	961
Citi ieņēmumi	1,234	504	1,200	573
	6,594	**5,057**	**4,767**	**3,440**

11 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	447	308	613	445
Personāla atalgojums	7,333	6,624	7,686	6,957
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,845	1,641	1,799	1,593
	9,625	**8,573**	**10,098**	**8,995**

Pārskata gada laikā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 648 (2008: 667).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

12 ADMINISTRATĪVIE UN CITI SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Personāla attīstības izdevumi	357	343	593	554
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	2,555	2,373	2,693	2,500
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	1,614	1,532	1,819	1,716
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	1,061	841	1,462	1,299
Profesionālie pakalpojumi	675	644	436	431
Nekustamā īpašuma nodoklis	60	60	58	58
Pamatlīdzekļu norakstīšana	101	101	55	34
Maksājumi noguldījumu garantijas fondā	510	510	452	452
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	660	660	290	290
Citi izdevumi	1,029	640	1,293	780
	8,622	**7,704**	**9,151**	**8,114**

13 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:				
- uzkrājumi kredītiem	76,537	76,324	7,886	7,331
- uzkrājumi citiem aktīviem	2,121	323	360	180
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	2,178	2,178	1,885	1,885
- uzkrājumi līdzdalībai	-	235		
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	174	174	30	30
	81,010	**79,234**	**10,161**	**9,426**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:				
- uzkrājumi kredītiem	(4,557)	(4,551)	(838)	(838)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(491)	(105)	(43)	(43)
- uzkrājumi parāda vērtspapīriem	(344)	(344)		
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(15)	(15)	-	-
	(5,407)	**(5,015)**	**(881)**	**(881)**
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam – izdevumi	**75,603**	**74,219**	**9,280**	**8,545**

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	45	-	111	-
Atliktais nodoklis	(979)	(1,006)	43	70
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi / (ienākumi)	**(934)**	**(1,006)**	**154**	**70**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

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

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļiem	**(55,344)**	**(55,057)**	**335**	**1,277**
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	(8,302)	(8,259)	50	192
Saņemtās dividendes	(1)	(8)	-	(122)
Neto ieņēmumi / izdevumi, par kuriem nedrīkst palielināt / samazināt apliekamo ienākumu	(1,821)	(1,923)	104	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	9,190	9,184	-	-
Nodoklis par gadu, kas beidzās 31. decembrī	**(934)**	**(1,006)**	**154**	**70**

Bankas uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākumu nodokļa mērķiem 2009. gada 31. decembrī bija LVL 66,022 tūkstoši. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo astoņu gadu apliekamā ienākuma.

15 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase	7,715	7,715	9,184	9,184
Prasības pret Latvijas Banku	88,282	88,282	35,931	35,931
	95,997	**95,997**	**45,115**	**45,115**

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

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms. Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Tirgojamie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	3,004	3,004	2,150	2,150
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	160	160	-	-
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	1,452	1,452	1,112	1,112
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	217	217	344	344
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	26	26	46	46
Latvijas uzņēmumu akcijas	41	41	41	41
OECD valstu uzņēmumu akcijas	-	-	18	15
Ne-OECD valstu uzņēmumu akcijas	19	19	-	-
Pārējie ieguldījumi	155	-	148	3
Tirgojamie vērtspapīri kopā	**5,074**	**4,919**	**3,859**	**3,711**
Līdz termiņa beigām turētie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	-	-	101	-
OECD valstu valdības obligācijas	1,251	1,251	1,263	1,263
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	7,432	7,432	9,158	9,158
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	19,926	19,926	24,522	24,522
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	5,889	5,889	14,718	14,718
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	12,111	12,111	16,164	16,164
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	**46,609**	**46,609**	**65,926**	**65,825**
Uzkrājumi vērtspapīru vērtības samazinājumam	(3,625)	(3,625)	(1,856)	(1,856)
Neto līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri kopā	**42,984**	**42,984**	**64,070**	**63,969**
Pieejami pārdošanai				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	49,892	49,892	26,296	26,296
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	**49,892**	**49,892**	**26,296**	**26,296**
Neto tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri kopā	**97,950**	**97,795**	**94,225**	**93,976**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody`s Investors Service*) 2009. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Aa1 - Aa3	1,317	-	7,326	8,643
A1 - A3	15	-	5,162	5,177
Baa1 - Baa3	3,164	49,892	13,459	66,515
Zem Baa3	164	-	8,944	9,108
Bez reitinga	199	-	8,093	8,292
Kopā	**4,859**	**49,892**	**42,984**	**97,735**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody`s Investors Service*) 2008. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Neto kopā
Aaa	-	-	486	**486**
Aa1 - Aa3	293	-	10,345	**10,638**
A1 - A3	-	-	11,039	**11,039**
Baa1 - Baa3	2,150	26,296	12,736	**41,182**
Zem Baa3	329	-	21,942	**22,271**
Bez reitinga	880	-	7,421	**8,301**
Kopā	**3,652**	**26,296**	**63,969**	**93,917**

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2009. gada 31. decembrī bija 6.6% (2008. gada 31. decembrī: 7.9%).

17 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	**1,826**	**1,826**	**2,116**	**2,116**
Pārvērtēšanas zaudējumi	(660)	(660)	(290)	(290)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	**1,166**	**1,166**	**1,826**	**1,826**

Ieguldījumu īpašumi ietver nekustamo īpašumu Jēkabā ielā 6/8, Rīgā, ar uzskaites vērtību 2009. gada 31. decembrī LVL 1,166 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 1,826 tūkstoši).

Minētais īpašums tiek uzskaitīts tā patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju vērtējumu. Izmantotajiem vērtētājiem ir liela pieredze attiecīgā izvietojuma un kategorijas nekustamā īpašuma vērtēšanā, kā arī atbilstošs nekustamā īpašuma vērtēšanas profesionālas kvalifikācijas sertifikāts. Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz jaunākajiem salīdzināmajiem datiem no vietējā tirgus un/vai pamatojoties uz nomas ieņēmumiem, kas diskontēti ar atbilstošu likmi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
OECD reģistrētas kredītiestādes	8,923	8,923	5,487	5,487
LR reģistrētās kredītiestādes	25,296	25,161	48,100	47,847
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,192	1,192	12,000	12,000
	35,411	**35,276**	**65,587**	**65,334**

Piešķirot aizdevumus monetārajām finanšu institūcijām un nosakot limitus naudas tirgus darījumiem un Nostro korespondējošiem kontiem, Banka veic korespondējošām bankām un kredītiestādēm piešķirto ārējo kredītreitingu analīzi, kā arī finanšu un darbības novērtējumu. Pēc darījumu attiecību uzsākšanas Banka veic korespondējošo banku un monetāro finanšu institūciju uzraudzību un seko piešķirto limitu atbilstībai kredītriska novērtējumam. Lai nodrošinātu efektīvu un kvalitatīvu darījumu partneru un aizņēmēju turpmāku uzraudzību, Banka tiem piešķir kategoriju no A (augstākā) līdz D (zemākā): A – ja darījumu partnera finanšu situācija ir stabila un pēc Bankas vērtējuma tā maksātspēja ir laba attiecīgajos darbības vides apstākļos; B – ja darījumu partnerim pasliktinās atsevišķi finanšu rādītāji vai tā darbība var liecināt par nopietnākām finanšu problēmām nākotnē, C – ja pēc Bankas vērtējuma darījuma partnerim ir nopietnas finanšu problēmas, kas apdraud tā stabilitāti un maksātspēju, pasliktinoties ārējās vides apstākļiem, D – ja Bankai kļūst zināms par darījuma partnera maksātnespējas vai bankrota stāvokli.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc kategorijām 2009. gada 31. decembrī:

	A	**B**	**C**	**D**	**Kopā**
OECD reģistrētas kredītiestādes	4,363	4,560	-	-	**8,923**
LR reģistrētās kredītiestādes	7,460	5,067	12,634	-	**25,161**
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	8	53	1,131	-	**1,192**
Kopā	**11,831**	**9,680**	**13,765**	**-**	**35,276**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc kategorijām 2008. gada 31. decembrī:

	A	**B**	**C**	**D**	**Kopā**
OECD reģistrētas kredītiestādes	5,296	191	-	-	**5,487**
LR reģistrētās kredītiestādes	27,099	8,844	11,904	-	**47,847**
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	10,492	1,008	500	-	**12,000**
Kopā	**42,887**	**10,043**	**12,404**	**-**	**65,334**

Bankai ir korespondējošie konti 21 bankā (2008: 18 bankās).

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2009. gada 31. decembrī bija 0.9% (2008. gada 31. decembrī: 4.5%).

19 ATVASINĀTIE LĪGUMI

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19 ATVASINĀTIE LĪGUMI (turpinājums)

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

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

	31/12/09			31/12/08		
	Nosacītā līguma pamat-vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat-vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
Valūtas mijmaiņas līgumi	86,042	1,950	68	114,828	1,569	522
Valūtas nākotnes līgumi	3,547	4	87	1,456	12	24
Kopā		**1,954**	**155**		**1,581**	**546**

20 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti pašvaldībām	1,614	1,319	1,896	1,530
Kredīti valsts uzņēmumiem	2,420	2,420	2,934	2,934
Kredīti finanšu institūcijām	621	70,304	485	77,145
Kredīti privātuzņēmumiem	483,804	429,800	511,718	431,919
Kredīti privātpersonām	205,104	196,841	222,586	211,168
Kredīti vadībai un personālam	7,468	6,167	7,919	6,216
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	673	673	690	674
Bruto kredīti kopā	**701,704**	**707,524**	**748,228**	**731,586**
Uzkrātie procenti	5,412	5,418	4,418	4,462
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(74,435)	(73,441)	(10,260)	(9,473)
Neto kredīti kopā	**632,681**	**639,501**	**742,386**	**726,575**

97.8% no izsniegtajiem kredītiem ir Bankas un Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	90,692	75,857	100,993	85,080
Zvejniecība	3,806	3,730	4,545	4,460
Apstrādājošā rūpniecība	97,082	88,123	95,418	82,529
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	9,863	9,652	7,211	7,130
Būvniecība	40,341	38,327	35,580	31,004
Tirdzniecība	55,514	49,168	63,859	50,944
Viesnīcas un restorāni	24,985	24,608	25,094	24,613
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	33,412	15,254	42,355	17,444
Finanšu starpniecība	669	70,353	851	77,216
Darbības ar nekustamo īpašumu	80,198	82,336	88,076	88,028
Pašvaldības	1,614	1,319	1,896	1,530
Privātpersonas	212,572	203,008	230,505	217,384
Pārējās nozares	50,956	45,789	51,845	44,224
Bruto kredīti kopā	**701,704**	**707,524**	**748,228**	**731,586**

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

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Klientu skaits	73	75	74	76
Kopā izsniegtie kredīti	197,327	269,010	184,029	260,659
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	28.1%	38.0%	24.6%	35.6%

Uz 2009. gada 31. decembri desmit lielākie Koncerna kredītņēmēji veidoja 10.3 % (2008. gada 31. decembrī 9.3 %) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir piekritusi, ka šie limiti neattiecas uz darījumiem ar Bankai pilnībā piederošo meitasuzņēmumu SIA „Hipolīzings".

Uz 2009. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Individuāli izvērtētie kredīti	423,782	430,602	343,718	423,347
Grupās izvērtētie kredīti	208,899	208,899	398,668	303,228
Neto kredīti kopā	**632,681**	**639,501**	**742,386**	**726,575**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 KREDĪTI (turpinājums)

Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/09 Banka			31/12/08 Banka		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	125,815	327,405	453,220	168,452	411,120	579,572
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	27,707	43,148	70,855	31,879	75,139	107,018
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	51,111	137,756	188,867	18,448	31,010	49,458
Kredīti kopā	**204,633**	**508,309**	**712,942**	**218,779**	**517,269**	**736,048**
Atskaitot uzkrājumus	(22,120)	(51,321)	(73,441)	(3,423)	(6,050)	(9,473)
Neto kredīti kopā	**182,513**	**456,988**	**639,501**	**215,356**	**511,219**	**726,575**

Uzkrātie procenti kredītiem, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes, 2009. gada 31. decembrī bija LVL 3,648 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī LVL 1,372 tūkstoši).

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/09 Koncerns			31/12/08 Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	132,982	293,910	426,892	180,149	394,432	574,581
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	29,311	54,630	83,941	32,878	87,393	120,271
Kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes	51,912	144,371	196,283	18,991	38,803	57,794
Kredīti kopā	**214,205**	**492,911**	**707,116**	**232,018**	**520,628**	**752,646**
Atskaitot uzkrājumus	(22,299)	(52,136)	(74,435)	(3,530)	(6,730)	(10,260)
Neto kredīti kopā	**191,906**	**440,775**	**632,681**	**228,488**	**513,898**	**742,386**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu, kas kavēti vairāk nekā 30 dienas un kuru atlikums lielāks par LVL 300 tūkst., ķīlu patiesās vērtības:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti, kas kavēti vairāk nekā 30 dienas un kuru atlikums lielāks par LVL 300 tūkst.	85,297	85,297	38,995	38,995
Ķīlas patiesā vērtība	**63,544**	**63,544**	**41,028**	**41,028**

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam kustības analīze:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzkrājumi perioda sākumā	**10,260**	**9,473**	5,006	4,652
Uzkrājumu palielinājums pārskata perioda laikā	76,537	76,324	7,886	7,331
Uzkrājumu samazinājums pārskata perioda laikā	(4,557)	(4,551)	(838)	(838)
Korekcija (valūtas svārstības)	67	67	2	2
Norakstītie kredīti	(7,872)	(7,872)	(1,796)	(1,674)
Uzkrājumi perioda beigās	**74,435**	**73,441**	**10,260**	**9,473**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 KREDĪTI (turpinājums)

Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa:

	31/12/09 Banka			31/12/08 Banka		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts	10,200	26,036	36,236	2,346	7,408	9,754
Kredīti, kas atmaksājami:						
1 mēneša laikā	1,553	15,723	17,276	2,178	16,665	18,843
1 – 3 mēnešu laikā	2,407	26,030	28,437	5,421	21,270	26,691
3 – 6 mēnešu laikā	3,042	27,839	30,881	3,856	39,568	43,424
6 –12 mēnešu laikā	6,104	57,924	64,028	9,083	55,448	64,531
1 – 5 gadu laikā	56,364	252,757	309,121	51,934	186,629	238,563
pēc 5 gadiem	124,963	102,000	226,963	143,961	190,281	334,242
Kredīti kopā	**204,633**	**508,309**	**712,942**	**218,779**	**517,269**	**736,048**
Atskaitot uzkrājumus	(22,120)	(51,321)	(73,441)	(3,423)	(6,050)	(9,473)
Neto kredīti kopā	**182,513**	**456,988**	**639,501**	**215,356**	**511,219**	**726,575**

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa:

	31/12/09 Koncerns			31/12/08 Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts	10,411	27,737	38,148	2,454	8,684	11,138
Kredīti, kas atmaksājami:						
1 mēneša laikā	1,765	17,055	18,820	2,413	17,558	19,971
1 – 3 mēnešu laikā	2,836	28,939	31,775	5,931	24,608	30,539
3 – 6 mēnešu laikā	3,604	31,920	35,524	4,254	42,599	46,853
6 –12 mēnešu laikā	7,321	67,135	74,456	10,748	65,146	75,894
1 – 5 gadu laikā	63,121	217,631	280,752	61,516	169,658	231,174
pēc 5 gadiem	125,147	102,494	227,641	144,702	192,375	337,077
Kredīti kopā	**214,205**	**492,911**	**707,116**	**232,018**	**520,628**	**752,646**
Atskaitot uzkrājumus	(22,299)	(52,136)	(74,435)	(3,530)	(6,730)	(10,260)
Neto kredīti kopā	**191,906**	**440,775**	**632,681**	**228,488**	**513,898**	**742,386**

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

	31/12/09 Banka			31/12/08 Banka		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	19,696	24,249	43,945	18,551	41,846	60,397
Kavējums no 30 – 60 dienām	3,659	8,857	12,516	7,478	16,983	24,461
Kavējums no 60 – 90 dienām	2,192	3,935	6,127	3,000	12,045	15,045
Kavējums virs 90 dienām	2,160	6,107	8,267	2,850	4,265	7,115
Bruto kredīti kopā	**27,707**	**43,148**	**70,855**	**31,879**	**75,139**	**107,018**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 KREDĪTI (turpinājums)

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

	31/12/09 Koncerns			31/12/08 Koncerns		
	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti	Privāt-personas	Uzņēmumi	Kopā kredīti
Kavējums līdz 30 dienām	21,300	35,731	57,031	19,550	54,100	73,650
Kavējums no 30 – 60 dienām	3,659	8,857	12,516	7,478	16,983	24,461
Kavējums no 60 – 90 dienām	2,192	3,935	6,127	3,000	12,045	15,045
Kavējums virs 90 dienām	2,160	6,107	8,267	2,850	4,265	7,115
Bruto kredīti kopā	**29,311**	**54,630**	**83,941**	**32,878**	**87,393**	**120,271**

Bilances postenī Kredīti ir iekļautas no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības, kas pēc to atlikušā atmaksas termiņa bija sekojošas:

	31/12/09 Koncerns	31/12/08 Koncerns
1 mēneša laikā	1,493	1,860
1 – 3 mēnešu laikā	3,028	4,018
3 – 6 mēnešu laikā	4,340	5,893
6 –12 mēnešu laikā	8,758	11,937
1 – 5 gadu laikā	36,097	52,803
pēc 5 gadiem	546	2,644
Kopā	**54,262**	**79,155**

Nākamā tabula atspoguļo no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību sadalījumu pēc iznomāto aktīvu veida:

	31/12/09 Koncerns	31/12/08 Koncerns
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	15,448	18,192
Transporta līdzekļi	38,814	60,963
Kopā	**54,262**	**79,155**

Vidējā Bankas kredītportfeļa gada procentu likme 2009. gada 31. decembrī bija 5.5% (2008. gada 31. decembrī: 7.8%).

21 LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UN MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Bankas līdzdalību saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā var atspoguļot šādi:

	Pamat-kapitāls	Kopā kapitāls un rezerves	Bankas daļa (%)	Līdzdalība 31/12/09	Līdzdalība 31/12/08
SIA "Hipolīzings"	645	564	100%	300	300
SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"	915	238	100%	680	50
SIA „Risku investīciju sabiedrība"	500	515	100%	500	500
KS „Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds"	101	90	47.62%	48	48
Kopā				**1,528**	**898**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UN MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ (turpinājums)

Konsolidācijas grupā ietilpst arī šādi uzņēmumi: IPS „Hipo Fondi" (SIA „Risku investīciju sabiedrība" līdzdalība ir 83%) un SIA „Rīgas centra namu pārvalde" (SIA „Risku investīciju sabiedrība" līdzdalība ir 100%). Pārskata periodā SIA „Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" pamatkapitāls tika palielināts par LVL 865 tūkstošiem un 2009. gada 31. decembrī tas bija LVL 915 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 50 tūkstoši).

Vērtības samazināšanās pārbaudes vajadzībām Banka savu meitas uzņēmumu SIA „Hipotēku banka nekustamā īpašuma aģentūra" ir novērtējusi kā naudas līdzekļus ienesošo vienību. Naudu pelnošās vienības atgūstamā vērtība tika noteikta, aprēķinot tās lietošanas vērtību. Aprēķinos tika izmantotas naudas plūsmas prognozes, kas balstītas uz finanšu plānu 2010. – 2013. gadam, pielietojot diskontēšanas likmi 9%, kas ir aplēsta Koncerna vidējā svērtā izmantojamā riska un kapitāla cena, ņemot vērā meitas uzņēmuma izveides mērķi un veicamos uzdevumus. Meitas uzņēmuma finanšu plāns un biznesa pieaugums nākamajos četros gados tika aplēsts, ņemot vērā esošo finanšu nozares un vispārējo ekonomisko situāciju. Būtiska nozīme finanšu plāna sastādīšanā bija nekustamo īpašumu tirgus attīstībai turpmākajos gados, kas tiešā mērā iespaido meitas uzņēmuma naudas plūsmu un finanšu rādītājus. Galvenie pieņēmumi ietver nekustamā īpašuma tirgus pakāpenisku stabilizēšanos, t.sk., nekustamā īpašuma likviditātes uzlabošanos, cenu mērenu pieaugumu, kas būs atkarīga no nekustamā īpašuma tipa, kā arī izdarot piesardzīgu pieņēmumu, ka nekustamo īpašumu uzturēšanas izmaksas, piemēram, apsaimniekošana, apdrošināšana, apsardze, komunālie maksājumi, tiks segtas no šo īpašumu izīrēšanas.
2009. gada 31. decembrī naudas pelnošās vienības uzskaites vērtība pārsniedza tās aplēsto lietošanas vērtību. Rezultātā zaudējumi no ieguldījuma vērtības samazināšanās LVL 235 tūkstoši apmērā tika atzīti kā izdevumi pārskata gadā.

22 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Nemateriālo aktīvu bilances vērtībā ir iekļauti šādi nemateriālie aktīvi:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Programmnodrošinājums	1,800	1,721	2,030	1,942
Nemateriālā vērtība	404	-	404	-
Nemateriālo aktīvu atlikusī bilances vērtība	**2,204**	**1,721**	**2,434**	**1,942**

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

	Nemateriālie aktīvi	
	Koncerns	**Banka**
Sākotnējā vērtība		
2009. gada 1. janvārī	**5,000**	**4,847**
Gada laikā iegādāti	285	281
2009. gada 31. decembrī	**5,285**	**5,128**
Uzkrātais nolietojums		
2009. gada 1. janvārī	**2,970**	**2,905**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	515	502
2009. gada 31. decembrī	**3,485**	**3,407**
Atlikusī bilances vērtība 2008. gada 31. decembrī	**2,030**	**1,942**
Atlikusī bilances vērtība 2009. gada 31. decembrī	**1,800**	**1,721**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo 2009. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2009. gada 1. janvārī	**4,111**	**1,016**	**9,654**	**1,408**	**16,189**
Gada laikā iegādāti	58	53	579	3	693
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(113)	(316)	(70)	(499)
2009. gada 31. decembrī	**4,169**	**956**	**9,917**	**1,341**	**16,383**
Uzkrātais nolietojums					
2009. gada 1. janvārī	**569**	**571**	**6,948**	**463**	**8,551**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	81	137	958	156	1,332
Nolietojuma norakstīšana	-	(102)	(293)	(1)	(396)
2009. gada 31. decembrī	**650**	**606**	**7,613**	**618**	**9,487**
Atlikusī bilances vērtība 2009. gada 31. decembrī	**3,519**	**350**	**2,304**	**723**	**6,896**

Nākamā tabula atspoguļo 2008. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2008. gada 1. janvārī	**4,092**	**1,112**	**8,818**	**1,459**	**15,481**
Gada laikā iegādāti	19	141	1,031	64	1,255
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(237)	(195)	(115)	(547)
2008. gada 31. decembrī	**4,111**	**1,016**	**9,654**	**1,408**	**16,189**
Uzkrātais nolietojums					
2008. gada 1. janvārī	**489**	**625**	**6,014**	**406**	**7,534**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	80	170	1,123	150	1,523
Nolietojuma norakstīšana	-	(224)	(189)	(93)	(506)
2008. gada 31. decembrī	**569**	**571**	**6,948**	**463**	**8,551**
Atlikusī bilances vērtība 2008. gada 31. decembrī	**3,542**	**445**	**2,706**	**945**	**7,638**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

23 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2009. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2009. gada 1. janvārī	**4,226**	**2,007**	**9,950**	**1,474**	**17,657**
Gada laikā iegādāti	58	176	585	3	822
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(594)	(327)	(111)	(1,032)
2009. gada 31. decembrī	**4,284**	**1,589**	**10,208**	**1,366**	**17,447**
Uzkrātais nolietojums					
2009. gada 1. janvārī	**592**	**792**	**7,088**	**478**	**8,950**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	85	273	1,002	161	1,521
Nolietojuma norakstīšana	-	(248)	(303)	(9)	(560)
2009. gada 31. decembrī	**677**	**817**	**7,787**	**630**	**9,911**
Atlikusī bilances vērtība 2009. gada 31. decembrī	**3,607**	**772**	**2,421**	**736**	**7,536**

Nākamā tabula atspoguļo 2008. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2008. gada 1. janvārī	**4,346**	**1,782**	**9,114**	**1,520**	**16,762**
Gada laikā iegādāti	19	647	1,092	69	1,827
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(139)	(422)	(256)	(115)	(932)
2008. gada 31. decembrī	**4,226**	**2,007**	**9,950**	**1,474**	**17,657**
Uzkrātais nolietojums					
2008. gada 1. janvārī	**531**	**713**	**6,131**	**412**	**7,787**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	88	389	1,193	159	1,829
Nolietojuma norakstīšana	(27)	(310)	(236)	(93)	(666)
2008. gada 31. decembrī	**592**	**792**	**7,088**	**478**	**8,950**
Atlikusī bilances vērtība 2008. gada 31. decembrī	**3,634**	**1,215**	**2,862**	**996**	**8,707**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Finanšu aktīvi	2,548	2,040	1,782	1,500
Citi aktīvi	7,001	129	3,455	62
Bruto pārējie aktīvi kopā	**9,549**	**2,169**	**5,237**	**1,562**
Uzkrājumi pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	(653)	(304)	(237)	(106)
Neto pārējie aktīvi kopā	**8,896**	**1,865**	**5,000**	**1,456**

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
OECD reģistrētas kredītiestādes	361,226	361,226	496,249	476,948
LR reģistrētās kredītiestādes	18,286	18,286	18,979	18,979
	379,512	**379,512**	**515,228**	**495,927**

Saistību pret kredītiestādēm sadalījums pēc atlikušā atmaksas termiņa:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
1 mēneša laikā	21,959	21,959	15,607	15,607
1 – 3 mēnešu laikā	5,885	5,885	6,883	6,557
3 – 6 mēnešu laikā	28,817	28,817	18,807	18,807
6 –12 mēnešu laikā	123,535	123,535	138,467	119,392
1 – 5 gadu laikā	136,676	136,676	290,051	290,051
pēc 5 gadiem	62,640	62,640	45,413	45,513
	379,512	**379,512**	**515,228**	**495,927**

Bilances postenī Saistības pret kredītiestādēm ietilpst arī Bankas sindicētie aizņēmumi, kuru neatmaksātā kopsumma sastāda 184 milj. LVL:

Aizdevējs/aģents	**Aizņēmuma summa**	**Valūta**	**Atmaksas gala termiņš**
Standard Bank Plc (14 dalībnieki)	177,500	EUR	30.08.2010.
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (3 dalībnieki)	18,488	EUR	15.06.2012.
Raiffeisen Zentralbank Osterreich (15 dalībnieki)	85,000	EUR	16.06.2012.

Bankas sindicētie aizņēmumi tika veikti periodā no 2004. līdz 2006. gadam, laikā, kad gan pasaules, gan Latvijas ekonomiskie procesi bija labvēlīgi, lai piesaistītu šādus resursus. Kopumā tika veikti 5 (pieci) darījumi par kopējo summu 497,5 milj. EUR ar dažādiem atmaksas termiņiem no 3 līdz 7 gadiem. Lielāko daļu no piesaistītajiem resursiem Banka izmantoja atbilstoši savai darbības misijai – t.i. mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanai.

Saskaņā ar *Loan Market Association (LMA)* standartiem, sindicēto aizdevumu līgumi ietver vairākus finanšu nosacījumus, ko jāievēro aizņēmējam (Bankai). Vairākums no nosacījumiem ir saistīti ar: investīciju līmeņa reitingu, kapitāla pietiekamības rādītāju, uzņēmuma tīro vērtību, likviditātes rādītāju un kavētiem kredītiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM (turpinājums)

Ņemot vērā Latvijas Republikas valdības sistemātiska atbalsta iespējamību, Bankas ilgtermiņa reitingi ir tieši saistīti ar valsts reitingiem un faktiski ir ārpus Bankas ietekmes.

Pārskata periodā, globālās ekonomikas attīstības tempu pazeminināšanās un Latvijas finanšu krīzes rezultātā, Banka neievēroja atsevišķus nosacījumus saistībām pret kredītiestādēm, kas saistīti ar Bankas kavēto kredītu attiecības pret kopējo kredītportfeli rādītāju. Banka uzsāka sarunas ar aizdevējiem par iespējām atteikties no nosacījumu izpildes un līdz pārskata perioda beigām veiksmīgi noslēdza šīs sarunas, vienojoties par līgumu izmaiņu galvenajiem nosacījumiem. Juridiski līgumu izmaiņas ar sindicēto aizdevumu devējiem tika noformētas 2009. gada beigās - 2010. gada sākumā .

Augstāk uzrādītā saistību pret kredītiestādēm termiņstruktūra un 40. pielikumā atspoguļotā aktīvu un saistību termiņstruktūra klasificē saistību pret kredītiestādēm sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas termiņa.

Bankas vadība ir veikusi situācijas modelēšanu un likviditātes novērtēšanu, pieņemot, ka sindicētie aizdevumi ar kuru devējiem uz 2009. gada 31. decembri līguma izmaiņas nebija juridiski noformētas un kas 2009. gada 31. decembrī sastādīja 70,133 tūkstošus LVL, tiek klasificēti kā saistības uz pieprasījumu. Bankas likviditātes rādītājs pie šāda pieņēmuma samazinātos no 82.2% līdz 62.6%, kas būtiski pārsniedz FKTK noteikto ārējo normatīvu (30%).

Vidējā gada procentu likme par aizņēmumiem no kredītiestādēm 2009. gada 31. decembrī bija 2.4% (2008. gada 31. decembrī: 4.7%).

26 NOGULDĪJUMI

Noguldījumu sadalījums pēc noguldītāja veida:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Centrālās valdības	962	962	5,000	5,000
Pašvaldības	3,411	3,411	5,166	5,166
Valsts uzņēmumi	8,034	8,034	4,499	4,499
Finanšu institūcijas	55,298	55,336	32,559	32,639
Privātuzņēmumi	41,769	41,793	43,844	43,875
Privātpersonas	206,742	206,742	202,125	202,125
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	4,996	4,996	5,196	5,196
	321,212	**321,274**	**298,389**	**298,500**
Uzkrātie procenti	3,537	3,537	3,709	3,709
Kopā noguldījumi	**324,749**	**324,811**	**302,098**	**302,209**

Noguldījumu sadalījums pēc termiņa:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pieprasījuma noguldījumi	63,179	63,214	67,880	67,991
Termiņnoguldījumi	261,570	261,597	234,218	234,218
Kopā noguldījumi	**324,749**	**324,811**	**302,098**	**302,209**

98.9% no Bankas piesaistītajiem noguldījumiem ir Bankas saistības pret Latvijas rezidentiem, atlikušie 1.1% no piesaistītajiem noguldījumiem ir saistības pret citu valstu rezidentiem.

Vidējā gada procentu likme par pieprasījuma noguldījumiem 2009. gada 31. decembrī bija 0.4% (2008. gada 31. decembrī: 0.4%), par termiņnoguldījumiem – 5.9% (2008. gada 31. decembrī: 6.5%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	31/12/09 Banka	31/12/08 Banka
Hipotekārās ķīlu zīmes	38,249	40,660
Kopā	**38,249**	**40,660**

Ķīlu zīmju emitēšanas mērķis ir naudas līdzekļu piesaistīšana Bankas izsniegto ilgtermiņa hipotekāro kredītu refinansēšanai. Parādzīmju emitēšanas mērķis ir naudas līdzekļu piesaistīšana Bankas vispārējās darbības finansēšanai.

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

Vidējā gada procentu likme par Bankas emitētajiem parāda vērtspapīriem 2009. gada 31. decembrī bija 4.9% (2008. gada 31. decembrī: 5.8%).

Pārskats par hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistru 2009. gada 31. decembrī

(a) Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes

ISIN	Sērija	Skaits	Nominālvērtība, valūtā	Reģistrētais apjoms, valūtā	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgrozībā (neto vērtībā), LVL	Uzskaites vērtība, LVL
LV0000800266	AN	30,000	100 LVL	3,000,000	17.5%*	15.08.2010.	3,000,000	3,179,168
LV0000800100	AH	20,000	100 LVL	2,000,000	7.5%	15.08.2011.	1,129,300	1,181,395
LV0000800217	BA	100,000	100 USD	10,000,000	1.625%**	15.08.2011.	2,934,000	2,952,012
LV0000800688	C01CC	250,000	100 EUR	25,000,000	5.70%	15.02.2011.	8,953,020	9,111,480
LV0000800340	CA	200,000	100 EUR	20,000,000	1.4375***	15.02.2012.	13,643,112	13,717,202
LV0000800142	AL	50,000	100 LVL	5,000,000	6.0%	15.08.2012.	4,377,600	4,472,909
LV0000800159	AM	70,000	100 LVL	7,000,000	5.25%	15.08.2013.	3,573,800	3,634,401
						Kopā	**37,610,832**	**38,248,567**

* mainīga kupona likme (6 mēnešu RIGIBOR plus 0.5%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā
** mainīga kupona likme (6 mēnešu LIBOR plus 0.8%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā
*** mainīga kupona likme (6 mēnešu EURIBOR plus 0.29%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā

(b) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra struktūra

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2009. gada 31. decembrī bija LVL 94,666 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 120,219 tūkstoši). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi LVL 85,186 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 114,317 tūkstoši) un aizstājējsegums LVL 9,480 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 5,902 tūkstoši).

2009. gada 31. decembrī hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā esošo ķīlu zīmju apjomu bija 65,4% (2008. gada 31. decembrī – 68.4%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virsseguma minimālā prasība – 10%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

(c) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc nekustamā īpašuma veidiem

	31/12/09 Banka	31/12/08 Banka
Mājokļu hipotekārie aizdevumi	54,647	69,851
Komerciālie hipotekārie aizdevumi	30,539	44,466
Kopā	**85,186**	**114,317**

28 ATLIKTĀ NODOKĻA SAISTĪBAS

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	**1,006**	**1,006**	**963**	**936**
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām samazinājums	(979)	(1,006)	43	70
Atliktais nodokļa saistības pārskata gada beigās	**27**	**-**	**1,006**	**1,006**

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības:	**917**	**825**	**1,175**	**1,075**
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	798	706	918	818
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	119	119	218	218
Citas pagaidu atšķirības	-	-	39	39
Atliktā nodokļa aktīvi:	**10,080**	**10,009**	**169**	**69**
Uzkrājumi atvaļinājumiem	80	71	70	63
Citas pagaidu atšķirības	35	35	99	6
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	9,965	9,903	-	-
Kopā atliktā nodokļa saistības	**27**	**-**	**1,006**	**1,006**
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs*	**(9,190)**	**(9,184)**	**-**	**-**

* Atliktā nodokļa aktīvs netika atzīts saskaņā ar 2. pielikuma *Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums* aprakstīto politiku (14).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

29 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Finanšu saistības				
Atbalsta programmu līdzfinansējuma līdzekļi*	23,777	23,777	9,249	9,249
Citas finanšu saistības	3,623	3,058	3,834	3,130
	27,400	**26,835**	**13,083**	**12,379**

* Līdzfinansējums Eiropas Sociālā fonda programmas „Apmācības, konsultācijas un finansiālais atbalsts komercdarbības un pašnodarbinātības uzsācējiem" un Eiropas Reģionālās attīstības fonda programmas „Komercdarbības uzsācēju kreditēšana" realizācijai.

30 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2003. gada 27. novembrī tika noslēgts līgums starp Banku un Finanšu ministriju par subordinētā parāda piesaistīšanu LVL 10,000 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 2013. gada 7. februāris un uz 2009. gada 31. decembri procentu likme bija 5.6%.

2008. gada 31. martā tika noslēgts līgums starp Banku un Valsts kasi par subordinētā kapitāla piesaistīšanu EUR 30,000 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 2015. gada 30. aprīlis un uz 2009. gada 31. decembri procentu likme bija 5.78%.

31 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas akciju kapitāls 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija sekojošs:

		31/12/09		31/12/08
	Skaits	**LVL**	**Skaits**	**LVL**
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	121,320,911	121,320,911	48,513,143	48,513,143
Kopā:	**121,320,911**	**121,320,911**	**48,513,143**	**48,513,143**

Bankas apmaksātais kapitāls saskaņā ar Statūtiem sadalās parastajās akcijās ar balsstiesībām skaitā 121,320,911 un summā LVL 121,320,911, kas pieder Latvijas valstij. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL 1.

Pamatojoties uz MK rīkojumiem Nr. 275 no 2008. gada 22. maija un Nr. 607 no 2009. gada 4. septembra, Bankas akciju kapitāls pārskata periodā attiecīgi tika palielināts par LVL 29,518 tūkstošiem un LVL 43,290 tūkstošiem.

Pārskata periodā Banka ir izmaksājusi no 2008. gada peļņas Latvijas Republikas Finanšu ministrijai maksu par valsts kapitāla izmantošanu LVL 966 tūkstošu apmērā.

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

Koncerna rezerves kapitālu veido Bankas rezerves kapitāls un SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra" iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa LVL 549 tūkstošu apmērā un tā ir sadalāma pamatojoties uz akcionāra lēmumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase	7,715	7,715	9,184	9,184
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	88,282	88,282	35,931	35,931
Pieprasījuma noguldījumi citās kredītiestādēs	27,035	26,900	23,843	23,620
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	6,136	6,136	10,988	10,958
Citu kredītiestāžu noguldījumi ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(27,844)	(27,844)	(22,490)	(22,164)
	101,324	**101,189**	**57,456**	**57,529**

33 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

	31/12/09	**31/12/08**
	Banka	**Banka**
Aizdevumi:		
- Padomes, Valdes locekļiem un vadošiem darbiniekiem	1,260	1,867
- meitas uzņēmumiem	73,765	78,545
- pārējām saistītām personām	3,261	3,800
Kopā aizdevumi saistītām personām	**78,286**	**84,212**
Noguldījumi:		
- Padomes, Valdes locekļu un vadošo darbinieku	479	463
- meitas uzņēmumu	63	88
- pārējo saistīto personu	1,067	347
Kopā saistīto personu noguldījumi	**1,609**	**898**

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

	2009	**2008**
	Banka	**Banka**
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem saistītām personām	2,775	5,249
Procentu izdevumi par saistīto personu noguldījumiem	(129)	(35)
Kopā ieņēmumi	**2,646**	**5,214**

Vidējās procentu likmes šiem aizdevumiem 2009. gada 31. decembrī bija 2.5% gadā (2008. gada 31. decembrī: 6.4%). Noguldījumu vidējā likme 2009. gada 31. decembrī bija 4.6% gadā (2008. gada 31.decembrī: 3.1%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasības un saistības pret LR valdību, valsts uzņēmumiem un institūcijām:

	31/12/09 Banka	31/12/08 Banka
Prasības:		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	52,896	28,446
Aizdevumi centrālai valdībai un valsts uzņēmumiem	2,420	2,934
Kopā	**55,316**	**31,380**
Saistības:		
Pakārtotās saistības	31,089	31,089
Centrālās valdības un valsts uzņēmumu noguldījumi	8,996	9,499
Kopā	**40,085**	**40,588**

Bankas ieņēmumi / (izdevumi) no prasībām un saistībām pret LR valdību, valsts uzņēmumiem un institūcijām:

	2009 Banka	2008 Banka
Procentu ieņēmumi	5,025	1,182
Procentu izdevumi	(2,313)	(2,061)
Kopā izdevumi	**2,712**	**(879)**

34 SEGMENTU ANALĪZE

Koncerna darbība ir organizēta pamatojoties uz diviem galvenajiem darbības segmentiem:

Atbalsta programmas: darbības segments ietver kreditēšanas pakalpojumus atsevišķām uzņēmēju vai iedzīvotāju grupām atbilstoši valdības noteiktajām prioritātēm valsts un Eiropas Savienības atbalsta programmu ietvaros.

Komercpakalpojumi (Banka): darbības segments ietver Bankas pakalpojumus fiziskām un juridiskām personām: kreditēšana, pieprasījuma un termiņnoguldījumu kontu atvēršana, apkalpošana un uzturēšana, finanšu tirgus darījumu veikšana, debetkaršu un kredītkaršu apkalpošana.

Komercpakalpojumi (Meitas uzņēmumi): darbības segments ietver visa veida darījumus ar nekustamo īpašumu, līzinga un aktīvu pārvaldes pakalpojumus.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

2009 **Koncerns**	**Atbalsta programmas**	**Komercpak. Banka**	**Komercpak. Meitas uzņ.**	**Izslēgšana**	**Koncerns**
Ārējie ieņēmumi	12,406	53,205	6,377	-	71,988
Ieņēmumi no citiem segmentiem	219	9,173	405	(9,797)	-
Kopējie segmenta ieņēmumi	**12,625**	**62,378**	**6,782**	**(9,797)**	**71,988**
Ārējie izdevumi	(31,645)	(91,346)	(4,341)	-	(127,332)
Izdevumi citiem segmentiem	(6,492)	(624)	(2,681)	9,797	-
Kopējie segmenta izdevumi	**(38,137)**	**(91,970)**	**(7,022)**	**9,797**	**(127,332)**
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**(25,512)**	**(29,592)**	**(240)**	**-**	**(55,344)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	934
					-
Pārskata perioda zaudējumi	**(25,512)**	**(29,592)**	**(240)**	**-**	**(54,410)**
Dividendes no citiem segmentiem	-	47	-	(47)	-
Kopējie ienākumi ietver:					
Procentu ieņēmumi	11,858	38,968	4,147	-	54,973
Procentu ieņēmumi no citiem segmentiem	219	5,688	52	(5,959)	-
Komisijas naudas ieņēmumi	234	3,203	813	-	4,250
Komisijas naudas ieņēmumi no citiem segmentiem	-	2,826	-	(2,826)	-
Citi ieņēmumi	314	11,034	1,417	-	12,765
Citi ieņēmumi no segmentiem	-	659	353	(1,012)	-
Kopējie segmenta ieņēmumi	**12,625**	**62,378**	**6,782**	**(9,797)**	**71,988**
Kopējie izdevumi ietver:					
Procentu izdevumi	(2,554)	(27,435)	(461)	-	(30,450)
Procentu izdevumi citiem segmentiem	(3,518)	(271)	(2,170)	5,959	-
Komisijas naudas izdevumi	-	(996)	-	-	(996)
Komisijas naudas izdevumi citiem segmentiem	(2,348)	-	(478)	2,826	-
Administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi	(542)	(15,411)	(2,294)	-	(18,247)
Administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi citiem segmentiem	(626)	(353)	(33)	1,012	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	(24)	(1,810)	(202)	-	(2,036)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(28,525)	(45,694)	(1,384)	-	(75,603)
Kopējie segmenta izdevumi	**(38,137)**	**(91,970)**	**(7,022)**	**9,797**	**(127,332)**
Dividendes no citiem segmentiem	-	47	-	(47)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

31/12/09 Koncerns	Atbalsta programmas	Komercpak. Banka	Komercpak. Meitas uzņ.	Izslēgšana	Koncerns
Segmenta aktīvi kopā	**282,915**	**721,318**	**78,530**	-	-
Segmenta aktīvi ietver:					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	-	95,997		-	95,997
Vērtspapīri	-	97,795	155	-	97,950
Vērtspapīri citiem segmentiem	-	-	820	(820)	-
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	35,276	135	-	35,411
Prasības pret citiem segmentiem	35,843	84,159	62	(120,064)	-
Kredīti	246,813	317,902	67,966	-	632,681
Kredīti citiem segmentiem	-	74,786	-	(74,786)	-
Citi aktīvi	259	13,047	9,392	-	22,698
Pārējie aktīvi citiem segmentiem	-	2,356	-	(2,356)	-
Segmenta aktīvi kopā	**282,915**	**721,318**	**78,530**	**(198,026)**	**884,737**
Segmenta pasīvi un kapitāls kopā	**282,915**	**721,318**	**78,530**	-	-
Segmenta pasīvi ietver:					
Saistības pret kredītiestādēm	118,496	261,016	-	-	379,512
Saistības pret citiem segmentiem	51,086	35,843	73,786	(160,715)	-
Noguldījumi	-	324,749	-	-	324,749
Noguldījumi citiem segmentiem	-	62	-	(62)	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	37,429	-	-	37,429
Emitētie parāda vērtspapīri citiem segmentiem	-	820	-	(820)	-
Pārējās saistības	26,470	5,846	1,256	-	33,572
Pārējas saistības pret citiem segmentiem	33,073	-	1,876	(34,949)	-
Pakārtotās saistības	-	31,089	-	-	31,089
Kapitāls un rezerves	53,790	24,464	132	-	78,386
Kapitāls un rezerves citiem segmentiem	-	-	1,480	(1,480)	-
Segmenta pasīvi un kapitāls kopā	**282,915**	**721,318**	**78,530**	**(198,026)**	**884,737**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

2008 **Koncerns**	**Atbalsta programmas**	**Komercpak. Banka**	**Komercpak. Meitas uzņ.**	**Izslēgšana**	**Koncerns**
Ārējie ieņēmumi	7,938	60,160	9,035	-	77,133
Ieņēmumi no citiem segmentiem	273	8,429	97	(8,799)	-
Kopējie segmenta ieņēmumi	**8,211**	**68,589**	**9,132**	**(8,799)**	**77,133**
Ārējie izdevumi	(5,071)	(67,544)	(4,183)	-	(76,798)
Izdevumi citiem segmentiem	(3,338)	(370)	(5,091)	8,799	-
Kopējie segmenta izdevumi	**(8,409)**	**(67,914)**	**(9,274)**	**8,799**	**(76,798)**
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**(198)**	**675**	**(142)**	**-**	**335**
					-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	(154)
Pārskata perioda zaudējumi	(198)	675	(142)	-	181
Dividendes no citiem segmentiem	-	800	-	(800)	-
Kopējie ienākumi ietver:					
Procentu ieņēmumi	6,884	51,598	7,624	-	66,106
Procentu ieņēmumi no citiem segmentiem	273	6,321	3	(6,597)	-
Komisijas naudas ieņēmumi	235	3,745	111	-	4,091
Komisijas naudas ieņēmumi no citiem segmentiem	-	1,628	-	(1,628)	-
Citi ieņēmumi	819	4,817	1,300	-	6,936
Citi ieņēmumi no segmentiem	-	480	94	(574)	-
Kopējie segmenta ieņēmumi	**8,211**	**68,589**	**9,132**	**(8,799)**	**77,133**
Kopējie izdevumi ietver:					
Procentu izdevumi	(3,568)	(40,493)	(874)	-	(44,935)
Procentu izdevumi citiem segmentiem	(1,257)	(276)	(5,064)	6,597	-
Komisijas naudas izdevumi	-	(972)	(25)	-	(997)
Komisijas naudas izdevumi citiem segmentiem	(1,602)	-	(26)	1,628	-
Administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi	(555)	(16,460)	(2,234)	-	(19,249)
Administratīvie un citi saimnieciskās darbības izdevumi citiem segmentiem	(479)	(94)	(1)	574	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	(25)	(1,997)	(315)	-	(2,337)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(923)	(7,622)	(735)	-	(9,280)
Kopējie segmenta izdevumi	**(8,409)**	**(67,914)**	**(9,274)**	**8,799**	**(76,798)**
Dividendes no citiem segmentiem	-	800	-	(800)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

31/12/08 Koncerns	Atbalsta programmas	Komercpak. Banka	Komercpak. Meitas uzņ.	Izslēgšana	Koncerns
Segmenta aktīvi kopā	**124,034**	**879,922**	**102,222**	**-**	**-**
Segmenta aktīvi ietver:					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	-	45,115		-	45,115
Vērtspapīri	-	93,976	249	-	94,225
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	65,334	253	-	65,587
Prasības pret citiem segmentiem	31,082	24,965	111	(56,158)	-
Kredīti	92,768	554,156	95,462	-	742,386
Kredīti citiem segmentiem	-	79,651	-	(79,651)	-
Citi aktīvi	184	15,378	6,147	-	21,709
Pārējie aktīvi citiem segmentiem	-	1,347	-	(1,347)	-
Segmenta aktīvi kopā	**124,034**	**879,922**	**102,222**	**(137,156)**	**969,022**
Segmenta pasīvi un kapitāls kopā	**124,034**	**879,922**	**102,222**	-	**-**
Segmenta pasīvi ietver:					
Saistības pret kredītiestādēm	82,051	413,876	19,301	-	515,228
Saistības pret citiem segmentiem	15,716	31,082	79,651	(126,449)	-
Noguldījumi	-	302,098	-	-	302,098
Noguldījumi citiem segmentiem	-	111	-	(111)	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	40,660	-	-	40,660
Pārējās saistības	10,722	7,367	1,432	-	19,521
Pārējas saistības pret citiem segmentiem	9,249	-	301	(9,550)	-
Pakārtotās saistības	-	31,089	-	-	31,089
Kapitāls un rezerves	6,296	53,639	491	-	60,426
Kapitāls un rezerves citiem segmentiem	-		1,046	(1,046)	-
Segmenta pasīvi un kapitāls kopā	**124,034**	**879,922**	**102,222**	**(137,156)**	**969,022**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Iespējamās saistības				
galvojumi un garantijas	12,080	14,194	24,007	24,007
Finansiālās saistības				
saistības par kredītu izsniegšanu	32,685	55,077	29,448	39,101
citas saistības	252	252	298	298
Kopā:	**45,017**	**69,523**	**53,753**	**63,406**

36 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31/12/09		31/12/08	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Tirgojamie vērtspapīri	5,074	4,919	3,859	3,711
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	42,984	42,984	64,070	63,969
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	49,892	49,892	26,296	26,296
Prasības pret citām kredītiestādēm	35,411	35,276	65,587	65,334
Atvasinātie līgumi	1,954	1,954	1,581	1,581
Kredīti	632,681	639,501	742,386	726,575
Pārējie aktīvi	8,896	1,865	5,000	1,456
Kopā	**776,892**	**776,391**	**908,779**	**888,922**
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības	12,080	14,194	24,007	24,007
Finansiālās saistības	32,937	55,329	29,746	39,399
Kopā	**45,017**	**69,523**	**53,753**	**63,406**

37 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

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

	31/12/09		31/12/08	
	Uzskaites vērtība	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**	**Patiesā vērtība**
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	35,411	35,410	65,587	65,578
Kredīti	632,681	634,321	742,386	732,785
Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	42,984	43,138	64,070	62,792
Pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	379,512	379,511	515,228	515,228
Noguldījumi	324,749	324,027	302,098	301,197
Emitētie parāda vērtspapīri	37,429	37,011	40,660	40,678

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

37 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Nosakot atšķirības starp uzskaites un patiesajām vērtībām, vadība pielieto diskontēto naudas plūsmas analīzi tiem finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem likmes ir fiksētas fiksētos termiņos. Visi posteņi, kuriem procentu likmes ir piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, netiek pārrēķināti, to uzskaites vērtība tiek uzskatīta par vienādu ar patieso vērtību.

Patiesās vērtības hierarhija

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

- 1.līmenis. Ja finanšu aktīvam pastāv aktīvs tirgus, Banka izmanto pēdējās tirgū pieejamās finanšu aktīva tirgus cenas. Finanšu instrumentu tirgus cena tiek iegūta no biržas vai uzticamām informācijas sistēmām (*Reuters, Bloomberg*,) atbilstoši Bankas noteiktajai tirgus cenu avotu izvēles kārtībai.
- 2.līmenis. Ja finanšu aktīvam nav viegli un regulāri pieejamas darījumu cenas vai arī gadījumos, kad finanšu aktīvam aktīvā tirgus nav, aktīvais tirgus tiek zaudēts vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kotācijas neatspoguļo finanšu aktīva reālo vērtību, Banka izmanto diskontētās naudas plūsmas tehniku, par diskonta likmi izmantojot tirgus likmi, pamatojoties uz aktīvā tirgū publicētās informācijas analīzi. Banka tirgus likmi nosaka pēc ekspertu vērtēšanas metodes, kas balstās uz finanšu aktīva, atsevišķu tā komponenšu vai līdzīgu instrumentu, kuriem pēc būtības ir vienādi noteikumi un raksturojums (reģions, sektors, atlikušais termiņš, valūta, nodrošinājums, kredītreitingi) aktīvā tirgus cenām.
- 3.līmenis. Ja finanšu aktīvam nav aktīvā tirgus un tirgus likmes noteikšanai nav pieejama tirgus informācija, Banka finanšu aktīva tirgus likmi iegūst un pamato, izmantojot datus, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā, hierarhijas līmeņus:

	31/12/09			
	1.līmenis	**2.līmenis**	**3.līmenis**	**Kopā**
Tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi				
Parāda vērstpapīri	4,709	-	305	**5,014**
Akcijas	60	-	-	**60**
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,954	-	-	**1,954**
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
Parāda vērtspapīri	49,892	-	-	**49,892**

38 IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Nodokļu institūcijas var jebkurā brīdī veikt grāmatvedības uzskaites revīziju trīs gadu laikā pēc nodokļa pārskata gada, kā rezultātā pastāv risks par iespējamām papildus nodokļa saistībām un soda naudām. Koncerna vadībai nav zināmi jelkādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamas būtiskas saistības nākotnē.

39 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	2009		2008	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
1. janvārī	(3,562)	(3,562)	(1,540)	(1,540)
Tīrā peļņa / (zaudējumi) no patiesās vērtības izmaiņām	528	528	(2,022)	(2,022)
31. decembrī	**(3,034)**	**(3,034)**	**(3,562)**	**(3,562)**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2009.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	95,997	-	-	-	-	-	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	3,984	31,020	18,288	5,990	32,675	5,993	**97,950**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	1,166	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	33,159	12	1,949	28	263	-	**35,411**
Kredīti	40,973	30,428	33,422	64,989	254,548	208,321	**632,681**
Atvasinātie līgumi	1,233	721	-	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	280	**280**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	2,204	**2,204**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,536	**7,536**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	8,896	**8,896**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	662	**662**
Kopā aktīvi	**175,346**	**62,181**	**53,659**	**71,007**	**287,486**	**235,058**	**884,737**
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm*	21,959	5,885	28,817	123,535	136,676	62,640	**379,512**
Noguldījumi	148,045	52,181	51,924	63,166	8,815	618	**324,749**
Atvasinātie līgumi	68	87	-	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	-	-	169	163	1,423	195	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	687	-	3,001	33,741	-	**37,429**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,400	**27,400**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	3,997	**3,997**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	43	**43**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	27	**27**
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	10,000	21,084	**31,089**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	78,386	**78,386**
Kopā pasīvi	**170,072**	**58,840**	**80,915**	**189,865**	**190,655**	**194,390**	**884,737**
Likviditātes rādītājs	**5,274**	**3,341**	**(27,256)**	**(118,858)**	**96,831**	**40,668**	**-**
2008. gada 31. decembrī							
Kopā aktīvi	**106,957**	**45,735**	**58,529**	**108,017**	**286,958**	**362,826**	**969,022**
Kopā pasīvi	**140,943**	**51,971**	**82,006**	**200,902**	**348,465**	**144,735**	**969,022**
Likviditātes rādītājs	**(33,986)**	**(6,236)**	**(23,477)**	**(92,885)**	**(61,507)**	**218,091**	**-**

* Saistības pret kredītiestādēm ietver sindicētos aizdevumus ar kuru devējiem uz 2009. gada 31. decembri līguma izmaiņas nebija juridiski noformētas un kas 2009. gada 31. decembrī sastādīja 70,133 tūkstošus LVL. Minētie sindicētie aizdevumi ir iekļauti sadalījumā atbilstoši sākotnējiem līgumos noteiktajiem dzēšanas termiņiem (skat. 25. pielikumu).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2009.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	95,997	-	-	-	-	-	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	3,829	31,020	18,288	5,990	32,675	5,993	**97,795**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	1,166	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	33,024	12	1,949	28	263	-	**35,276**
Kredīti	37,583	27,157	28,860	54,744	283,497	207,660	**639,501**
Atvasinātie līgumi	1,233	721	-	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1,528	**1,528**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,721	**1,721**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	6,896	**6,896**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	1,865	**1,865**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	532	**532**
Kopā aktīvi	**171,666**	**58,910**	**49,097**	**60,762**	**316,435**	**227,361**	**884,231**
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	21,959	5,885	28,817	123,535	136,676	62,640	**379,512**
Noguldījumi	148,107	52,181	51,924	63,166	8,815	618	**324,811**
Atvasinātie līgumi	68	87	-	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	-	-	169	163	1,423	195	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	687	-	3,001	34,561	-	**38,249**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	26,835	**26,835**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	3,376	**3,376**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	**-**
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	10,000	21,084	**31,089**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	78,254	**78,254**
Kopā pasīvi	**170,134**	**58,840**	**80,915**	**189,865**	**191,475**	**193,002**	**884,231**
Likviditātes rādītājs	**1,532**	**70**	**(31,818)**	**(129,103)**	**124,960**	**34,359**	**-**
2008. gada 31. decembrī							
Kopā aktīvi	**104,072**	**41,922**	**55,073**	**96,713**	**294,915**	**355,214**	**947,909**
Kopā pasīvi	**141,054**	**51,645**	**82,006**	**181,927**	**348,465**	**142,812**	**947,909**
Likviditātes rādītājs	**(36,982)**	**(9,723)**	**(26,933)**	**(85,214)**	**(53,550)**	**212,402**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2009.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	23,359	6,912	31,687	126,055	149,843	66,772	**404,628**
Noguldījumi	148,375	53,248	53,514	65,488	9,495	620	**330,740**
Tranzītresursi	-	-	183	184	1,518	197	**2,082**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	917	-	3,917	36,992	-	**41,826**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	27,400	**27,400**
Pakārtotās saistības	-	-	894	909	16,142	21,389	**39,334**
Kopā finanšu saistības	**171,734**	**61,077**	**86,278**	**196,553**	**213,990**	**116,378**	**846,010**
Likvīdie aktīvi	**129,686**	**31,547**	**11,910**	**1,025**	**12,309**	**4,158**	**190,635**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2009.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	23,359	6,912	31,687	126,055	149,843	66,772	**404,628**
Noguldījumi	148,437	53,248	53,514	65,488	9,495	620	**330,802**
Tranzītresursi	-	-	183	184	1,518	197	**2,082**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	937	-	3,937	37,857	-	**42,731**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	26,835	**26,835**
Pakārtotās saistības	-	-	894	909	16,142	21,389	**39,334**
Kopā finanšu saistības	**171,796**	**61,097**	**86,278**	**196,573**	**214,855**	**115,813**	**846,412**
Likvīdie aktīvi	**129,396**	**31,547**	**11,910**	**1,025**	**12,309**	**4,158**	**190,345**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	15,786	9,064	24,592	149,250	321,943	48,000	**568,635**
Noguldījumi	125,633	45,290	64,762	61,143	11,131	541	**308,500**
Tranzītresursi	-	-	227	226	1,724	609	**2,786**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	1,201	-	4,201	44,011	-	**49,413**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	13,083	**13,083**
Pakārtotās saistības	-	-	895	948	16,710	22,624	**41,177**
Kopā finanšu saistības	**141,419**	**55,555**	**90,476**	**215,768**	**395,519**	**84,857**	**983,594**
Likvīdie aktīvi	**76,615**	**11,307**	**3,064**	**2,826**	**14,464**	**5,522**	**113,798**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību un likvīdo aktīvu nediskontētās nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	15,786	8,510	24,592	129,720	321,943	48,000	**548,551**
Noguldījumi	125,744	45,290	64,762	61,143	11,131	541	**308,611**
Tranzītresursi	-	-	227	226	1,724	609	**2,786**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	1,201	-	4,201	44,011	-	**49,413**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	12,379	**12,379**
Pakārtotās saistības	-	-	895	948	16,710	22,624	**41,177**
Kopā finanšu saistības	**141,530**	**55,001**	**90,476**	**196,238**	**395,519**	**84,153**	**962,917**
Likvīdie aktīvi	**76,214**	**11,307**	**3,064**	**2,826**	**14,464**	**5,522**	**113,397**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	54,323	33,370	-	-	-	-	**87,693**
Ienākošā naudas plūsma	55,503	34,086	-	-	-	-	**89,589**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	54,323	33,370	-	-	-	-	**87,693**
Ienākošā naudas plūsma	55,503	34,086	-	-	-	-	**89,589**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	22,644	17,453	63,927	9,779	-	-	**113,803**
Ienākošā naudas plūsma	22,961	18,418	64,905	10,000	-	-	**116,284**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	22,644	17,453	63,927	9,779	-	-	**113,803**
Ienākošā naudas plūsma	22,961	18,418	64,905	10,000	-	-	**116,284**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2009.gada 31.decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	**Kopā**
AKTĪVI								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	95,997	-	-	-	-	-	-	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	9,817	37,500	18,420	3,392	23,131	5,630	60	**97,950**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	1,166	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	35,411	-	-	-	-	-	-	**35,411**
Kredīti	170,638	153,425	184,899	30,956	82,962	9,801	-	**632,681**
Atvasinātie līgumi	1,233	721	-	-	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	280	**280**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,204	**2,204**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	7,536	**7,536**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	8,896	**8,896**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	662	**662**
Kopā aktīvi	**313,096**	**191,646**	**203,319**	**34,348**	**106,093**	**15,431**	**20,804**	**884,737**
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	137,444	131,268	110,800	-	-	-	-	**379,512**
Noguldījumi	148,045	52,181	51,924	63,166	8,815	618	-	**324,749**
Atvasinātie līgumi	68	87	-	-	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	-	-	1,950	-	-	-	-	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	19,659			17,770		-	**37,429**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	27,400	**27,400**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	3,997	**3,997**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	43	**43**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	27	**27**
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	10,000	21,084	-	**31,089**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	78,386	**78,386**
Kopā pasīvi	**285,557**	**203,195**	**164,679**	**63,166**	**36,585**	**21,702**	**109,853**	**884,737**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**27,539**	**(11,549)**	**38,640**	**(28,818)**	**69,508**	**(6,271)**	**(89,049)**	**-**
2008. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	**298,141**	**192,021**	**233,414**	**54,601**	**147,273**	**23,385**	**20,187**	**969,022**
Kopā pasīvi	**273,795**	**344,361**	**154,459**	**59,278**	**38,380**	**21,624**	**77,125**	**969,022**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**24,346**	**(152,340)**	**78,955**	**(4,677)**	**108,893**	**1,761**	**(56,938)**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2009.gada 31.decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	**Kopā**
AKTĪVI								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	95,997	-	-	-	-	-	-	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	9,662	37,500	18,420	3,392	23,131	5,630	60	**97,795**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	1,166	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	35,276	-	-	-	-	-	-	**35,276**
Kredīti	174,177	155,875	184,773	30,767	84,111	9,798	-	**639,501**
Atvasinātie līgumi	1,233	721	-	-	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	1,528	**1,528**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,721	**1,721**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	6,896	**6,896**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,865	**1,865**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	532	**532**
Kopā aktīvi	**316,345**	**194,096**	**203,193**	**34,159**	**107,242**	**15,428**	**13,768**	**884,231**
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	137,444	131,268	110,800	-	-	-	-	**379,512**
Noguldījumi	148,107	52,181	51,924	63,166	8,815	618	-	**324,811**
Atvasinātie līgumi	68	87	-	-	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	-		1,950	-	-	-	-	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	19,848		-	18,401	-	-	**38,249**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	26,835	**26,835**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	3,376	**3,376**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pakārtotās saistības	-	-	5	-	10,000	21,084	-	**31,089**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	78,254	**78,254**
Kopā pasīvi	**285,619**	**203,384**	**164,679**	**63,166**	**37,216**	**21,702**	**108,465**	**884,231**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**30,726**	**(9,288)**	**38,514**	**(29,007)**	**70,026**	**(6,274)**	**(94,697)**	**-**
2008. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	**282,607**	**192,382**	**233,227**	**54,379**	**146,545**	**23,382**	**15,387**	**947,909**
Kopā pasīvi	**273,906**	**325,060**	**154,459**	**59,278**	**38,380**	**21,624**	**75,202**	**947,909**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**8,701**	**(132,678)**	**78,768**	**(4,899)**	**108,165**	**1,758**	**(59,815)**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2009.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	**Kopā**
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	93,024	571	1,636	766	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	54,658	7,671	35,620	1	**97,950**
Ieguldījumu īpašumi	1,166	-	-	-	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	17,173	3,536	14,519	183	**35,411**
Kredīti	54,879	6,586	570,598	618	**632,681**
Atvasinātie līgumi	1,954	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	280	-	-	-	**280**
Nemateriālie aktīvi	2,204	-	-	-	**2,204**
Pamatlīdzekļi	7,536	-	-	-	**7,536**
Pārējie aktīvi	1,470	38	7,371	17	**8,896**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	556	-	106	-	**662**
Kopā aktīvi	**234,900**	**18,402**	**629,850**	**1,585**	**884,737**
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	16,533	1,667	361,312	-	**379,512**
Noguldījumi	142,717	20,057	161,482	493	**324,749**
Atvasinātie līgumi	155	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	353	-	1,597	-	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	12,468	2,747	22,214	-	**37,429**
Pārējās saistības	24,449	6	2,945	-	**27,400**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,612	-	1,385	-	**3,997**
Maksājamais ienākuma nodoklis	43	-	-	-	**43**
Atliktā nodokļa saistības	27	-	-	-	**27**
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	**31,089**
Kapitāls un rezerves	78,386	-	-	-	**78,386**
Kopā pasīvi	**287,745**	**24,477**	**572,022**	**493**	**884,737**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(4,254)	-	2,881	(71)	(1,444)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	63,136	6,135	(66,668)	(708)	1,895
Valūtas pozīcija	**6,037**	**60**	**(5,959)**	**313**	**451**
2008. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	**221,276**	**41,145**	**704,340**	**2,261**	**969,022**
Kopā pasīvi	**281,255**	**26,179**	**661,242**	**346**	**969,022**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(562)	-	563	-	1
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	69,939	(15,347)	(50,613)	(1,498)	2,481
Valūtas pozīcija	**9,398**	**(381)**	**(6,952)**	**417**	**2,482**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

42 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2009.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	**Kopā**
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	93,024	571	1,636	766	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	54,658	7,671	35,465	1	**97,795**
Ieguldījumu īpašumi	1,166	-	-	-	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	17,076	3,534	14,483	183	**35,276**
Kredīti	54,264	6,736	577,883	618	**639,501**
Atvasinātie līgumi	1,954	-	-	-	**1,954**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	1,528	-	-	-	**1,528**
Nemateriālie aktīvi	1,721	-	-	-	**1,721**
Pamatlīdzekļi	6,896	-	-	-	**6,896**
Pārējie aktīvi	1,358	38	452	17	**1,865**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	426	-	106	-	**532**
Kopā aktīvi	**234,071**	**18,550**	**630,025**	**1,585**	**884,231**
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	16,533	1,667	361,312	-	**379,512**
Noguldījumi	142,770	20,059	161,489	493	**324,811**
Atvasinātie līgumi	155	-	-	-	**155**
Tranzītresursi	353	-	1,597	-	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	12,468	2,952	22,829	-	**38,249**
Pārējās saistības	24,201	6	2,628	-	**26,835**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,098	-	1,278	-	**3,376**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	**-**
Pakārtotās saistības	10,002	-	21,087	-	**31,089**
Kapitāls un rezerves	78,254	-	-	-	**78,254**
Kopā pasīvi	**286,834**	**24,684**	**572,220**	**493**	**884,231**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(4,254)	-	2,881	(71)	(1,444)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	63,136	6,135	(66,668)	(708)	1,895
Valūtas pozīcija	**6,119**	**1**	**(5,982)**	**313**	**451**
2008. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	**216,718**	**41,094**	**687,836**	**2,261**	**947,909**
Kopā pasīvi	**279,759**	**26,179**	**641,625**	**346**	**947,909**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	(562)	-	563	-	1
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	69,939	(15,347)	(50,613)	(1,498)	2,481
Valūtas pozīcija	**6,336**	**(432)**	**(3,839)**	**417**	**2,482**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

43 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteiktajām prasībām Koncerna un Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2009. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31/12/2009	
	Koncerns	**Banka**
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
- apmaksātais pamatkapitāls	121,321	121,321
- rezerves kapitāls	2,553	2,063
- revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa pēc dividenžu izmaksas	11,423	11,422
- pārskata perioda zaudējumi	(54,410)	(54,051)
- pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas negatīvā rezerve	(3,034)	(3,034)
- nemateriālie aktīvi	(2,204)	(1,721)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	**75,649**	**76,000**
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	31,084	31,084
- subordinētā kapitāla samazinājums	(4,000)	(4,000)
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	**27,084**	**27,084**
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši FKTK prasībām	**102,733**	**103,084**

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

43 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

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

	Kredīt-ekvivalents	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilance			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām		150,027	1,934
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām		600	600
Riska darījumi ar iestādēm		58,175	22,709
Prasības, kuras veido segtās obligācijas		8,924	4,462
Riska darījumi ar komercsabiedrībām		595,231	575,058
Kavētie riska darījumi		86,765	110,713
Pārējie riska darījumi		25,874	20,955
Atvasinātie līgumi	766	1,954	551
Pašu kapitāla samazinājuma elementi:			
Nemateriālie aktīvi		2,204	-
Aktīvi un ārpusbilance kopā		**929,754**	**736,982**
Kapitāla prasību aprēķins			
Koncerna portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%		58,959
Operacionālā riska kapitāla prasība			4,338
Tirgus risku kapitāla prasības			528
Koncerna portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība			**63,825**
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam			**102,733**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)			**12.9%**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

43 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

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

	Kredīt-ekvivalents	Atlikums	Svērtā vērtība
Aktīvi un ārpusbilance			
Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām		150,027	1,934
Riska darījumi ar reģionālajām vai vietējām valdībām		600	600
Riska darījumi ar iestādēm		57,886	22,419
Prasības, kuras veido segtās obligācijas		8,924	4,462
Riska darījumi ar komercsabiedrībām		630,206	595,838
Kavētie riska darījumi		86,765	110,713
Pārējie riska darījumi		19,557	14,637
Atvasinātie līgumi	766	1,954	551
Pašu kapitāla samazinājuma elementi:			
Nemateriālie aktīvi		1,721	-
Aktīvi un ārpusbilance kopā		**957,640**	**751,154**
Kapitāla prasību aprēķins			
Koncerna portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%		60,092
Operacionālā riska kapitāla prasība			4,027
Tirgus risku kapitāla prasības			444
Koncerna portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība			**64,563**
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam			**103,084**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)			**12.8%**

44 NĀKOTNES MINIMĀLĀS NOMAS MAKSAS

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

	Koncerns	**Banka**
2010. gadā	832	775
2011. gadā	662	605
2012. gadā	455	417
2013. gadā	385	385
2014. gadā vai vēlāk	4,088	4,088
Kopā	**6,422**	**6,270**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

45 FINANŠU AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPIEM

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2009. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	95,997	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	5,074	49,892	42,984	**97,950**
Ieguldījumu īpašumi	1,166	-	-	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	35,411	**35,411**
Kredīti	-	-	632,681	**632,681**
Atvasinātie līgumi	1,954	-	-	**1,954**
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	2,244	**2,244**
Finanšu aktīvi kopā	**8,194**	**49,892**	**809,317**	**867,403**
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	**17,334**
Kopā aktīvi	**8,194**	**49,892**	**809,317**	**884,737**
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	379,512	**379,512**
Noguldījumi	-	-	324,749	**324,749**
Atvasinātie līgumi	155	-	-	**155**
Tranzītresursi	-	-	1,950	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	37,429	**37,429**
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	**31,089**
Pārējās finanšu saistības	-	-	27,400	**27,400**
Finanšu saistības kopā	**155**	**-**	**802,129**	**802,284**
Nefinanšu saistības	-	-	-	**82,453**
Kopā pasīvi	**155**	**-**	**802,129**	**884,737**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2009. gada 31. decembra aktīvus un saistības pēc to novērtēšanas principiem:

	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi un saistības	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Amortizētā iegādes vērtība	Bilances vērtība kopā
AKTĪVI				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	95,997	**95,997**
Ieguldījumu vērtspapīri	4,919	49,892	42,984	**97,795**
Ieguldījumu īpašumi	1,166	-	-	**1,166**
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	35,276	**35,276**
Kredīti	-	-	639,501	**639,501**
Atvasinātie līgumi	1,954	-	-	**1,954**
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1,736	**1,736**
Finanšu aktīvi kopā	**8,039**	**49,892**	**815,494**	**873,425**
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	**10,806**
Kopā aktīvi	**8,039**	**49,892**	**815,494**	**884,231**
PASĪVI				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	379,512	**379,512**
Noguldījumi	-	-	324,811	**324,811**
Atvasinātie līgumi	155	-	-	**155**
Tranzītresursi	-	-	1,950	**1,950**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	38,249	**38,249**
Pakārtotās saistības	-	-	31,089	**31,089**
Pārējās finanšu saistības	-	-	26,835	**26,835**
Finanšu saistības kopā	**155**	**-**	**802,446**	**802,601**
Nefinanšu saistības	-	-	-	**81,630**
Kopā pasīvi	**155**	**-**	**802,446**	**884,231**