GE Money Bank

AS „GE Money Bank"
Bankas un konsolidētie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

SATURS

	Lpp.
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2009. GADĀ	**3-4**
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	**5**
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	**6**
REVIDENTU ZIŅOJUMS	**7-8**
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI:	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	**9**
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	**10**
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	**11-12**
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	**13**
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	**14-15**
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	**16-67**

Vadības ziņojums par Bankas darbību 2009. gadā

Cienītie klienti, sadarbības partneri, akcionāri un kolēģi,

2009. gadā AS "GE Money Bank" (turpmāk tekstā "Banka"), neskatoties uz izaicinājumiem Latvijas makroekonomikā un banku tirgū, izdevās sasniegt izvirzītos mērķus.

Banka spēra visus nepieciešamos soļus, lai garantētu saviem klientiem drošību un stabilitāti, ko sniedz Bankas augstā likviditātes un kapitāla pietiekamības bāze, kas pārsniedz regulatora prasības. Papildus Banka piedāvāja vairākus inovatīvus un izdevīgus produktus un pakalpojumus, kuri atbilst mūsu atbildīga aizdevēja politikai.

GE Money Bank izmantoja sava īpašnieka, General Electric viena no pasaules lielākajām un finansiāli drošākajām kompānijām, pieredzi. General Electric peļņa 2009. gadā bija 11.2 miljardi ASV dolāru.

Nodrošinot Bankas drošību un stabilitāti

2009. gadā, lai vadītu uzņēmumu caur šo ekonomisko posmu, Banka mainīja un uzlaboja risku vadības sistēmas, vienkāršoja Bankas struktūru, uzlabojot operacionālo ritmu, ieviesa vairākus IT projekti, kā arī optimizēja izmaksas.

Pārskata periodā – laikā, kad kopējais noguldījumu tirgus piedzīvoja kritumu, - **Bankai izdevās palielināt kopējo rezidentu noguldījumu apjomu par 26%** kopš 2009. gada sākuma. Tādējādi mēs palielinājām savu noguldījumu tirgus daļu.

Šāds pieaugums tika sasniegts galvenokārt pateicoties Bankas piedāvātajiem uzkrājumu produktiem un vairākām depozītu kampaņām. Reaģējot uz patērētāju pieprasījumu, Banka sāka piedāvāt elastīgu noguldījumu veidu – uzkrājumu kontu "Iespēju konts", kas klientiem nodrošināja naudas līdzekļu pieejamību un paaugstinātu gada procentu likmi latos. Līdzīgas izdevīgas procentu likmes tika piedāvātas arī terminīdepozītiem.

Turklāt Banka sāka piedāvāt arī izdevīgus komplektus juridiskajām personām "Uzņēmuma krājkomplekts" un "Aktīvā uzņēmēja komplekts". Šie komplekti bija vieni no labākajiem piedāvājumiem tirgū.

Tādējādi, paplašinot piedāvāto produktu klāstu, turpinot ieguldīt darbinieku mācībās un apkalpošanas kvalitātes uzlabošanā, **Banka 2009. gadā ir palielinājusi apkalpoto klientu skaitu**. Gada beigās savas finanšu vajadzības Bankai uzticēja jau 170 tūkstoši fizisko un vairāk nekā 7,5 tūkstoši juridisko klientu.

Ņemot vērā ekonomisko situāciju, **Banka ir piemērojusi stingrāku pieeju risku izvērtēšanā un turpinājusi veidot uzkrājumus**. Kopumā 2009. gadā uzkrāti EUR 35,674 tūkstoši. Kopā uzkrājumi veido 19% no kredītportfeļa. Tā rezultātā Banka 2009. gadu noslēdza ar EUR 30,277 tūkstošiem auditētajiem zaudējumiem. Uzņēmuma operacionālā peļņa pirms nodokļu nomaksas un uzkrājumiem bija EUR 4,892 tūkstoši.

Bankas kopējie aktīvi 2009. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, caurmērā ir palielinājušies, sasniedzot EUR 367,062 tūkstošus, kredītos izsniegti EUR 203,694 tūkstoši; tajā pašā laikā noguldījumu apjoms sasniedza EUR 302,933 tūkstošus.

Viens no būtiskākajiem stratēģiskajiem virzieniem 2009. gadā bija **stabilitātes un drošības garantēšana Bankas klientiem un sagatavošanās nākotnes izaicinājumiem**. Martā Bankas pašu kapitāls tika palielināts par EUR 42.69 miljoniem. Ņemot vērā šo, kā arī Bankas piesaistīto noguldījumu apjomu, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 31.12.2009 bija 15.92%, gandrīz divas reizes pārsniedzot Finanšu kapitāla un tirgus komisijas (turpmāk tekstā "FKTK") noteiktās prasības 8%, savukārt likviditātes rādītājs bija 97.37%, vairāk nekā trīs reizes pārsniedzot FKTK noteikto normu 30%.

Meitas uzņēmumi – palielināts klientu skaits un aktīvi

Nodrošinot saviem klientiem plašu bankas produktu klāstu, Bankas koncernā darbību turpina AS „GE Money Atklātais pensiju fonds", piedāvājot klientiem pensiju 3. līmeņa plānus "Rumba" un "Tvists". Savukārt ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „GE Money Asset Management" pārvalda pensiju 2. līmeņa plānus "Džezs" un "Blūzs", kā arī klientu ieguldījumus šādos trīs investīciju fondos - "GE Money Eastern Europe Balanced fund", „GE Money European Bond fund" un „GE Money Eastern Europe Equity fund" .

2009. gada laikā **kopējie aktīvi pārvaldīšanā pieauga vairāk nekā divas reizes** un sasniedza 26,323 tūkstošus EUR. Klientu skaits palielinājās no 24 tūkstošiem līdz 37 tūkstošiem. Pārvaldītie pensiju 2. līmeņa plāni gada beigās veidoja 2.3% no tirgus.

Ar atbildīgu pieeju sabiedrībai un darbiniekiem

Banka izprot tās pienākumu būt par sociāli atbildīgu darba devēju un uzņēmumu kopumā – tā ir daļa no Bankas darbības stratēģijas gan šeit, Latvijā, gan citviet pasaulē. Latvijā šī stratēģija tiek iedzīvināta divos galvenajos virzienos – veicinot sabiedrības izglītotību finanšu jautājumus un īstenojot ģimenei draudzīga uzņēmuma politiku.

Banka turpināja atbalstīt neatkarīgo bezpeļņas organizāciju, biedrību "Naudas plānošanas centrs" (turpmāk tekstā "NPC"). NPC primārais mērķis ir iedzīvotāju izglītošana dažādos ar finansēm saistītos jautājumos. Šo organizāciju, reaģējot sabiedrības pieprasījumu un arī īstenojot atbildīga aizdevēja filozofiju, AS "GE Money" dibināja jau 2007. gadā.

2009. gadā **Banka ir atbalstījusi NPC gan finansiāli, gan intelektuāli** - gada laikā īstenoti vairāki projekti un sabiedrībai piedāvāti inovatīvi budžeta plānošanas rīki, Bankas eksperti snieguši virtuālas konsultācijas un piedalījušies vairākos biedrības organizētajos semināros, skaidrojot uzkrājumu produktu atšķirības un iespējas.

"GE Money Bank INTELLECTICUS" – augstskolu studentu olimpiāde - ir Bankas nākamais solis sabiedrības izglītošanā. 2009. gadā norisinājās jau otrā Olimpiāde un tās tēma bija "Uzkrājumu risinājumi finansiālās stabilitātes nodrošināšanai". Banka augstskolu Olimpiāžu tradīciju sadarbībā ar Latvijas Republikas Izglītības un zinātnes ministrijas Valsts izglītības satura centru uzsāka 2008. gadā, vēloties dalīties ar savu starptautisko pieredzi, pragmatismu un arī radošumu.

Atbilstoši mūsu pārliecībai **Bankas darbinieki ir mūsu lielākā vērtība**, tādēļ visa gada garumā tika piedāvātas dažādas ģimenei draudzīga uzņēmuma aktivitātes, kā arī aizvien jaunas apmācību programmas, kas izstrādātas un paredzētas ekskluzīvi General Electric darbiniekiem.

Tāpat arī Bankas darbinieki iesaistījās vairākās labdarības akcijās, atbalstot sabiedrību kopumā.

Mūsu vēlme nodrošināt klientiem drošību, stabilitāti un izdevīgus pakalpojumus, kā arī īstenotās korporatīvās sociālās atbildības aktivitātes 2009. gadā ir novērtētas, jo **Bankas reputācija aizvien ir uzlabojusies**. 2009. gadā Bankas zīmols žurnāla "Kapitāls" un aģentūras "DDB Consulting" veidotajā topā banku sektorā ierindojās 5. vietā. Laikraksta "Diena" un "Porter Novelli" veidotajā reputācijas TOP2009 Banka, salīdzinot ar 2008. gadu, pakāpās par četrām pozīcijām, uzņēmumu kopvērtējumā ierindojoties 66. vietā. Šis ir būtisks sasniegums, jo 2009. gadā šajā topā tikai divas bankas demonstrēja reputācijas uzlabošanos.

Stabila platforma attīstībai un izaugsmei arī nākotnē

Banka sagaida, ka 2010. gadā gan Bankas klienti, gan banku sektors vēl saskarsies ar ekonomiskajiem izaicinājumiem. Tādēļ Bankas galvenais stratēģiskais virziens ir turpināt virzīt uzņēmumu caur pašreizējo ekonomisko ciklu, garantējot klientiem Bankas drošību un stabilitāti. Līdz ar to mūsu fokuss ir nodrošināt augstu kapitāla pietiekamības, likviditātes un pietiekamu noguldījumu bāzi, kā arī efektīvas risku vadības un parādu atgūšanas sistēmas.

Ņemot vērā šo pieeju, mūsu biznesa darbība Latvijā būs fokusētāka; tas ļaus mums attīstīties par spēcīgāku tirgus spēlētāju laikā, kad ekonomiskā situācija stabilizēsies un tirgū būs vērojama izaugsme.

Mēs esam pārliecināti, ka General Electric pieredze biznesa vadībā dažādos ekonomiskajos ciklos, kā arī Bankas profesionālā vadības un darbinieku komanda un stingrā pieeja risku vadībā, nodrošinās **uzņēmuma attīstību** arī 2010. gadā.

Kopš bilances datuma un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datuma nav bijuši notikumi, kas varētu atstāt būtisku ietekmi uz pārskata perioda rezultātiem.

Noslēdzot ziņojumu, pateicamies Bankas darbiniekiem par ieguldījumu, nodrošinot Bankas drošību un stabilitāti, un klientiem un sadarbības partneriem par uzticību un lojalitāti bankai!

Cerot uz veiksmīgu sadarbību arī 2010. gadā,

Ar cieņu,

Valdes priekšsēdētājs Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis Francisco Javier Lopez Segura	Valdes loceklis Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
William Christian Schaub	Padomes priekšsēdētājs	28.03.2008. 25.08.2008.	09.04.2009.
Aleš Blažek	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009.	
Herbert Roth	Padomes loceklis	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009.	17.06.2009
Wilfried Mathias Seidel	Padomes loceklis	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009.	
Richard Colin Gaskin	Padomes loceklis Padomes priekšsēdētājs	25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009.	
Richard L Neff	Padomes loceklis	03.12.2009.	
Alla Konnova Woodson	Padomes loceklis	17.06.2009. 03.12.2009.	

Valdes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Dmitrijs Cimbers	Valdes loceklis Valdes priekšsēdētājs	12.12.2008. 02.02.2009.	24.11.2009
Ieva Rācenāja	Valdes priekšsēdētājs Valdes loceklis	07.03.2008. 02.02.2009.	03.03.2009.
Inga Vagele	Valdes loceklis	07.03.2008. 02.02.2009. 11.03.2009.	05.02.2010.
Leonīds Rudermans	Valdes loceklis	01.09.2008. 02.02.2009.	20.03.2009.
Renārs Bulgakovs	Valdes loceklis	20.03.2009.	05.02.2010.
Windy Oliver	Valdes loceklis	01.09.2008. 02.02.2009. 03.09.2009.	
Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis Valdes priekšsēdētājs	03.03.2009. 05.02.2010.	
Francisco Javier Lopez Segura	Valdes loceklis	05.02.2010.	

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam, kas atspoguļo patieso AS "GE Money Bank" ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") finanšu stāvokli uz finanšu gada beigām, kā arī peļņu un zaudējumus un naudas plūsmu attiecīgajam finanšu gadam.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 67. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31.decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Visi, pēc mūsu domām, pielietojamie grāmatvedības standarti, ir ievēroti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi).

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina finanšu pārskatu atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Koncerna aktīvus un novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:

Valdes priekšsēdētājs Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis Francisco Javier Lopez Segura	Valdes loceklis Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „GE Money Bank" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS "GE Money Bank" (turpmāk „Banka") nekonsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, nekonsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 67. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS "GE Money Bank" un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 67. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles sistēmu efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un vadības izdarīto

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma.

grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsuprāt, AS "GE Money Bank" nekonsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsuprāt, AS "GE Money Bank" konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tā konsolidētiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2010. gada 22. martā

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību, ir Šveices kooperatīva KPMG International Latvijas dalībfirma.

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2009. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	6	20,223	20,223	24,604	24,604
Procentu izdevumi	6	(18,581)	(18,621)	(13,237)	(13,252)
Neto procentu ienākumi		**1,642**	**1,602**	**11,367**	**11,352**
Komisijas naudas ienākumi	7	4,278	4,020	5,933	5,800
Komisijas naudas izdevumi	7	(1,330)	(1,326)	(1,438)	(1,436)
Neto komisijas ienākumi		**2,948**	**2,694**	**4,495**	**4,364**
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		-	-	6	6
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		269	269	(360)	(360)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		20,607	20,607	2,417	2,420
Dividendes		-	-	119	119
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	8	3,166	3,166	2,277	2,277
Neto pamatdarbības ienākumi		**28,632**	**28,338**	**20,321**	**20,178**
Administratīvie izdevumi	9	(23,275)	(23,169)	(25,027)	(24,909)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	8	(277)	(277)	(270)	(270)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	10	(35,674)	(35,674)	(16,959)	(16,959)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		**(30,594)**	**(30,782)**	**(21,935)**	**(21,960)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	28	505	505	1,773	1,773
Pārskata perioda zaudējumi		**(30,089)**	**(30,277)**	**(20,162)**	**(20,187)**

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes loceklis
Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2009. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārskata perioda zaudējumi		**(30,089)**	**(30,277)**	**(20,162)**	**(20,188)**
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvu pārvērtēšana		(458)	(458)	(1,330)	(1,330)
Peļņa/(zaudējumi) no īpašuma pārvērtēšanas, atskaitot atlikto UIN		(2,652)	(2,652)	623	623
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		**(3,110)**	**(3,110)**	**(707)**	**(707)**
Pārējievisaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		**(33,199)**	**(33,387)**	**(20,869)**	**(20,895)**
Peļņa/(zaudējumi) uz akciju (LVL)	38	**(75.57)**	**(76.04)**	**(70.30)**	**(70.38)**

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes loceklis
Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	2009. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris
AKTĪVI		**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase un prasības pret Latvijas Banku	11	27,789	27,789	23,853	23,853
Prasības pret kredītiestādēm	12	110,650	110,650	32,834	32,834
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		4,643	4,643	2,002	2,002
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	13	*2,214*	*2,214*	*1,983*	*1983*
Atvasinātie finanšu instrumenti	13,15	*2,429*	*2,429*	*19*	*19*
Kredīti un debitoru parādi	14	203,694	203,694	280,731	280,731
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		3,755	3,755	4,210	4,210
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	*3,755*	*3,755*	*4,210*	*4,210*
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	13	2,786	2,786	2,786	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	16	-	354	-	354
Nemateriālie ieguldījumi	17	491	491	687	687
Pamatlīdzekļi	17	7,215	7,215	11,512	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		1,244	1,212	404	387
Nodokļu aktīvi		1,956	1,956	1,261	1,261
Ieguldījumu īpašums	18	1,558	1,558	-	-
Citi aktīvi	19	963	959	1,231	1,227
Kopā aktīvi		**366,744**	**367,062**	**361,512**	**361,844**

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes loceklis
Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (TURPINĀJUMS)

	Piezīme	2009. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris	2008. gada 31. decembris
PASĪVI		**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Saistības pret Latvijas Banku		-	-	6,901	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	20	15,126	15,126	11,665	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		583	583	45	45
Atvasinātie finanšu instrumenti	15	*583*	*583*	*45*	*45*
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		310,986	311,478	312,023	312,340
Noguldījumi	21	*302,441*	*302,933*	*290,492*	*290,809*
Emitētie parāda vērtspapīri	22	*5,026*	*5,026*	*7,197*	*7,197*
Pakārtotās saistības	24	*3,519*	*3,519*	*14,334*	*14,334*
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,393	1,385	2,325	2,312
Pārējās saistības	23	1,130	1,124	514	514
Kopā pasīvi		**329,218**	**329,696**	**333,473**	**333,777**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātas pamatkapitāls	26	32,870	32,870	22,198	22,198
Akciju emisijas uzcenojums		42,362	42,362	10,347	10,347
Rezerves kapitāls		4,005	4,005	4,005	4,005
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		334	334	2,987	2,987
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(2,537)	(2,537)	(2,079)	(2,079)
Nesadalītā peļņa		(9,419)	(9,391)	10,743	10,797
Pārskata perioda zaudējumi		(30,089)	(30,277)	(20,162)	(20,187)
Kapitāls un rezerves kopā		**37,525**	**37,366**	**28,039**	**28,068**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		**366,744**	**367,062**	**361,512**	**361,845**
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Garantijas	27	1,618	1,618	5,033	5,033
Pārējās ārpusbilances saistības	27	5,477	5,477	8,823	8,823

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Rīga, 2010. gada 22. martā

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes locekļis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes locekļis
Windy Oliver

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (BANKA)

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē-šanas rezerves	Pamatlīdzekļu pārvērtē-šanas rezerve	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
Uz 2007. gada 31.decembri	**22,198**	**10,347**	**(748)**	**2,363**	**4,005**	**10,797**	**48,962**
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(1330)	623	-	(20,188)	(20,895)
Uz 2008. gada 31.decembri	**22,198**	**10,347**	**(2,078)**	**2,986**	**4,005**	**(9,391)**	**28,067**
Akciju emisija	10,672	32,014	-	-	-	-	42,686
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(458)	(2,652)	-	(30,277)	(33,388)
Uz 2009. gada 31. decembri	**32,870**	**42,361**	**(2,536)**	**334**	**4,005**	**(39,668)**	**37,366**

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (KONCERNS)

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē-šanas rezerves	Pamatlīdzekļu pārvērtē-šanas rezerve	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
Uz 2007. gada 31.decembri	**22,198**	**10,347**	**(748)**	**2363**	**4,005**	**10,743**	**48,908**
Visaptverošie ienākumi kopā	**-**	**-**	(1330)	623	**-**	(20,162)	(20,869)
Uz 2008. gada 31.decembri	**22,198**	**10,347**	**(2,078)**	**2,986**	**4,005**	**(9,419)**	**28,039**
Akciju emisija	10,672	32,014	-	-	-	-	42,686
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(458)	(2,652)	-	(30,089)	(33,199)
Uz 2009. gada 31. decembri	**32,870**	**42,361**	**(2,536)**	**334**	**4,005**	**(39,508)**	**37,526**

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes locekļis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes locekļis
Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(30,594)	(30,782)	(21,935)	(21,961)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, vērtības samazinājums un norakstīšana	2,211	2,211	2,011	2,008
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	30	30	31	31
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums samazinājums	35,674	35,674	16,959	16,959
Peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(36)	(36)	30	33
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**7,285**	**7,097**	**(2,904)**	**(2,930)**
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(108)	(108)	724	724
Kredītu (pieaugums) /samazinājums	39,805	39,805	(45,902)	(45,902)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	-	-	807	807
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(2,641)	(2,641)	541	541
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums	(842)	(828)	(75)	(68)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	17	17	297	297
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums)	(2,117)	(2,117)	1,942	1,942
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	11,949	12,124	(39,924)	(39,833)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums / (samazinājums)	538	538	(434)	(434)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu (samazinājums)/pieaugums	(969)	(965)	519	521
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	616	611	1,103	1,103
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(582)	(582)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	**53,533**	**53,533**	**(83,888)**	**(83,814)**

(turpinājums nākamajā lapā)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)

	2009	2009	2008	2008
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības	**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(361)	(361)	(1006)	(1006)
Pamatlīdzekļu pārdošana	21	21	7	7
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pieaugums	-	-	-	(71)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	**(340)**	**(340)**	**(999)**	**(1070)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(10,956)	(10,956)	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	-	11,000	11,000
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana	(1,994)	(1,994)	-	-
Akciju emisija	42,686	42,686	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	**29,736**	**29,736**	**11,000**	**11,000**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums /(samazinājums)	**82,929**	**82,929**	**(73,887)**	**(73,884)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**37,983**	**37,983**	**111,900**	**111900**
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	**36**	**36**	**(30)**	**(33)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**120, 948**	**120,948**	**37,983**	**37,983**

Nauda un tās ekvivalenti ir sekojoši:

	31.12.2009.	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2008.
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	27,789	27,789	23,853	23,853
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	107,748	107,748	30,040	30,040
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	(14,589)	(14,589)	(15,910)	(15,910)
Kopā	**120,948**	**120,948**	**37,983**	**37,983**

Pielikumi no 16. līdz 67. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes locekļis
Francisco Javier Lopez Segura

Valdes locekļis
Windy Oliver

Rīga, 2010. gada 22. martā

I. FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS „GE Money Bank" ("Banka") tika nodibināta 1992. gada 10. septembrī. Tā tika reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas galvenie darbības virzieni ir kredītu izsniegšana, pārskaitījumu veikšana un operācijas ar ārvalstu valūtu gan klientu uzdevumā, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankai ir licence, kas ļauj tai turēt kontus un pieņemt termiņnoguldījumus no privātpersonām un juridiskām personām. Bankas juridiskā adrese ir Rīga, 13. janvāra iela 3 , LV – 1050.

Banka pieder General Electric Capital, kas ir kotēta Ņujorkas fondu biržā. Bankas tiešais īpašnieks ir SIA „Finstar Baltic Investment" .

Šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas gada finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Banku un tās meitas sabiedrībām (kopā „Koncerns un Banka").

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, ietver zemāk norādīto Sabiedrību grāmatvedības datus:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPS "GE Money Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
AS "GE Money atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Atbilstības paziņojums

Bankas un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2010. gada 22. martā. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati ir uzrādīti Bankas un Koncerna funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – tūkstošos latu (000'LVL), ja vien nav norādīts citādi.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot sekojošos posteņus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;

- atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;

- derivatīvi tiek uzrādīti patiesajās vērtībā;

- pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek uzrādīti patiesās vērtības;

- ēkas tiek periodiski pārvērtētas.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem, izņemot tos, kas ir aprakstīti sadaļā "Jaunie standarti un standartu papildinājumi".

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības ir tās sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Mātes sabiedrības kontrole pastāv, ja mātes sabiedrībai ir ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna sabiedrību starpā konsolidācijā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām un kopīgi kontrolētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Bankas ieguldījumam. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta pret ieguldījumu asociētajā sabiedrībā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

Līdzekļu pārvaldīšana

Koncerns un Banka ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo mehānismu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo ne Koncerns, ne Banka nekontrolē šos mehānismus.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaite

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā.

Bankai un Koncernam nepiemērojot riska ierobežošanas uzskaiti, atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tirdzniecības peļņas gūšanas nolūkā izmantojamo atvasināto instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas tirdzniecības rezultāta sastāvā.

Banka un Koncerns dividendes par akcijām atzīst kā ienākumus brīdī, kad ir stājušās spēkā tiesības saņemt maksājumu.

Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Visas valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai

zaudējumus, kas radušies pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem, kas tiek atzīti kā pārējie visaptverošie ienākumi.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

	31.12.2009	**31.12.2008**
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.4890	0.4950

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi (ēkas, būves, zeme un aprīkojums) un nemateriālie aktīvi bilancē sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, izņemot ēkas, kuras tiek uzskaitītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un sagatavojot programmatūru lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku.

Bankai un Koncernam piederošie zemes gabali, ēkas un būves ne retāk kā reizi 3 gados tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Banka un Koncerns nodrošina, ka vismaz vienu reizi 3 gados to nekustamo īpašumu novērtē neatkarīgs licencēts vērtētājs. Zemes gabalu, ēku un būvju vērtības pieaugums tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve". Vērtības samazinājums tiek atzīts par izdevumiem, izņemot samazinājumu, kas nepārsniedz palielinājuma apmēru, kas iepriekš tika iekļauts visaptverošo ienākumu pārskatā postenī "Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve", kas šajā gadījumā tiek iekļauts visaptverošo ienākumu pātskatā.

Kad pamatlīdzekļa izmantošana tiek pārtraukta vai tas tiek pārdots, pašu kapitālā ietvertā pamatlīdzekļa pārvērtēšanas rezerve tiek ieskaitīta nesadalītajā peļņā.

Nolietojums un amortizācija tiek aprēķināta pēc lineārās metodes, piemērojot šādas nolietojuma likmes:

Transporta līdzekļi	5 gadi
Mēbeles	5-10 gadi
Ēkas	5-50 gadi
Programmatūra	1-5 gadi
Datortehnika, biroja iekārtas	4-6 gadi

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un amortizēti visa nomas līguma darbības laikā.

Nolietojuma likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas termiņš tiek pārbaudīts uz katru atskaites datumu.

Ieguldījumu īpašums

Savas normālās saimnieciskās darbības gaitā, Banka un Koncerns periodiski pārņem īpašumu, kas sākotnēji bija ieķīlāts kā nodrošinājums kredītam. Kad Banka pārņem šo īpašumu (noformē īpašuma tiesības), pārņemta īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Bankas un Koncerna turpmākajiem nolūkiem. Ja Bankai un Koncernam nav noteiktu nolūku attiecībā uz pārņemto īpašumu, tad tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums. Pārējie pārņemtie nodrošinājumi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi, kuri tiek novērtēti izmaksu vērtībā īpašuma pārņemšanas dienā, atskaitot nolietojumu.

Banka un Koncerns uzskaita ieguldījumu īpašumu pēc sākotnējo izmaksu principa. Banka un Koncerns pārņem īpašumu tiesas izsoļu procesā. Banka un Koncerns pašlaik izvērtē potenciālās nolietojuma normas, kas var tikt piemērotas Ieguldījumu īpašumam. Ieguldījumu īpašumu 2009. gada nolietojums tiek uzskatīts par nebūtisku.

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē vai tādi finanšu instrumenti, kuri tika norādīti un klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām un kuri nav norādīti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pārdošanai pieejami finanšu instrumenti.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas norādīti kā pārdošanai pieejami vai tādus, kas nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:
- Bankai vai Koncernam ir nolūks pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē;
- Banka vai Koncenrs sākotnēji norāda un klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Banka vai koncerns sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus;
- Banka vai Koncenrs var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības ir depozīti un atlikumi Latvijas Bankā, depozīti un atlikumi citās Bankās, kā arī klientu norēķinu konti un depozīti.

Atzīšana

Banka un Koncerns sākotnēji atzīst kredītus un debitoru parādus, noguldījumus un izdotos parāda vērtspapīrus datumā, kad tie ir radušies, Visi pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek sākotnēji atzīti pārskatā par finanšu stāvokli norēķinu veikšanas dienā.

Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav tāds finanšu aktīvs vai saistības, kas nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot kredītus un debitoru parādus, līdz termiņa beigām turētus aktīvus un pašizmaksā novērtētus kapitāla ieguldījumus, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti tiek novērtēti amortizētā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;

Ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās.

Kredīti un debitoru parādi un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības, kas nav klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un kas nav tādas finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un nesaistītām pusēm.

Kad iespējams, Banka un Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un, kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmienu, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto (asking price) cenu. Kad Bankai vai Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas korekcijas tiek piemērotas tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā kredīta apstākļus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības maiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš visaptverošo ienākumu pārskatā atzīto uzkrāto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies, un izmantojot amortizēšanas procesu.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Banka vai Koncerns ir nodevusi visu ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību. Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir iztecējis.
Banka un Koncerns pārtrauc aktīvu atzīšanu arī gadījumā, kad aktīvi tiek norakstīti, jo tie tiek uzskatīti par neatgūstamajiem.

Atpirkšanas un atpakaļpirkuma līgumi

Vērtspapīrus, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas līgumiem („repo") uzskaita kā nodrošinātus finansēšanas darījumus, turpinot uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli vērtspapīrus un attiecīgi uzrādot pārskata par finanšu stāvokli pasīvā saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem. Pārdošanas un atpirkšanas cenas starpību uzskata par procentu izdevumiem, un to uzkrāj repo līguma darbības laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Vērtspapīrus, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem („reverse repo"), iegrāmato kā debitoru parādus no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Pārdošanas un atpakaļatpirkšanas cenas starpību uzskata par procentu ienākumiem, un to uzkrāj reverse repo līguma darbības laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, tai skaitā procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un ar akciju tirgu saistītus iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas, Banka klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums"). Banka un Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, ja pats apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai arī, ja tas būtu kā atsevišķs līgums, un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav cieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda bilancē, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Bankai vai Koncernam ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka vai Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, kas rada Bankai vai Koncernam saistības veikt maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja noteikts debitors nespēj izpildīt saistības saskaņā ar instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

Ieguldījumus meitas sabiedrībās Banka uzskaita iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus neatgriezeniskam vērtības samazinājumam.

Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas vai iespējamas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Koncerns un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Šie uzkrājumi attiecas uz izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai visaptverošo ienākumu pārskatā.
Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.
Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots finanšu stāvokļa pārskata aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Banka un Grupa novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aktīviem, kas nav patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav mainījusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Banka un Koncerns novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos gan atsevišķiem specifiskiem aktīviem, gan kopā visai aktīvu grupai. Visiem individuāli nozīmīgajiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās. Visi individuāli nozīmīgie kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, kura ir radusies, bet vēl nav identificēta. Kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri, kas nav individuāli nozīmīgi, tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, grupējot kopā kredītus un līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtspapīrus ar līdzīgām riska iezīmēm.

Novērtējot zaudējumus no vērtības samazināšanās kredītportfeļa grupā, Banka un Koncerns pielieto statistiskos modelēšanu, vēsturiskiem datiem, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences, laiku, kas nepieciešams parādu atgūšanai un radušos zaudējumu summas, koriģējot tos par vadības pieņēmumiem par to, vai pašreizējie ekonomiskie un kreditēšanas apstākļi liecina, ka faktiskie zaudējumi varētu būt lielāki vai mazāki, nekā parādīts vēsturiskajā modelī. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, reversējot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad visaptverošo ienākumu pārskatā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atguvums tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā finanšu pārskatu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, zemei un ēkām, ko uzrāda kā īpašumu, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā finanšu pārskatu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējuma pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina uz tām attiecinātās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, bet pēc tam proporcionāli samazina pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniegtu to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

Maksājumi ar akcijām

Darbiniekiem piešķirto opciju patiesā vērtība piešķiršanas datumā tiek atspoguļota kā darbinieku izdevumi, atzīstot atbilstošu pašu kapitāla palielinājumu visa perioda laikā, kurā darbiniekiem ir tiesības izmantot šīs opcijas. Izdevumos atzītā summa tiek koriģēta, lai atspoguļotu piešķirto akciju opciju patieso vērtību.

Dividendes

Saistībā ar dividenžu deklarēšanu un izmaksāšanu Banka ir pakļauta Latvijas Republikas likumdošanas noteikumiem un prasībām.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadale periodā, kad tās ir deklarētas.

Darbības segmenti

Segments ir atsevišķs Koncerna vai Bankas darbības komponents, kurš ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā (biznesa segments) vai nodarbojas ar pakalpojumu sniegšanu noteiktā ekonomiskā telpā (ģeogrāfiskais segments), kas ir pakļauts tādam riskam un gūst tādus ieguvumus, kuri atšķiras no citos segmentos esošajiem. Bankai un Koncernam ir viens biznesa segments. Segmentācijas princips balstās uz produktu tipiem (sk. piezīmi Nr.37).

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas (turpinājums)

Peļņa uz akciju

Peļņa uz vienu akciju ir uzrādīta par to pašu periodu, kas ir atspoguļots peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, dalot pārskata perioda neto peļņu ar vidējo svērto parasto akciju skaitu attiecīgajā gadā.

Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa labumus darbiniekiem, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un darbinieku ikgadējos atvaļinājumus atzīst neto pamatdarbības izdevumos balstoties uz uzkrāšanas principu. Koncerns un Banka atbilstoši likumdošanas prasībām veic noteiktas iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku visa nodarbinātības perioda laikā. Bankai un Koncernam nav saistību veikt turpmākas iemaksas par pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

Noma ar izpirkuma tiesībām

Noma ar izpirkuma tiesībām ir noma, kas būtībā nodod nomniekam visus aktīvam raksturīgos riskus un atlīdzības. Īpašumtiesības var tikt vai netikt nodotas.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā prasības no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo neto naudas plūsmu tagadnes vērtībā. Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības tiek uzrādītas kā starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām un nenopelnītajiem procentu ieņēmumiem.

Detalizētāka informācija par prasībām, kas izriet no nomas ar izpirkuma tiesībām un kas klasificētas kā finanšu instrumenti, un kas tiek uzskaitīti kā izsniegtie aizdevumi un prasības no nomas ar izpirkuma tiesībām un citi debitoru parādi, to uzskaiti un novērtēšanu, atspoguļota grāmatvedības politikā par finanšu instrumentiem.

Noma bez izpirkuma tiesībām

Operatīvā noma ir noma, kas nav noma ar izpirkuma tiesībām.

Jauni standarti un standartu papildinājumi

Izdotie un Bankas un Koncerna piemēroti standarti

- 1. SGS (pārstrādāts) „Finanšu pārskatu sniegšana". Pārstrādātais standarts aizliedz uzrādīt ienākumu un izdevumu posteņus (tas ir „izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem") kapitāla izmaiņu pārskatā, un pieprasa uzrādīt šādas izmaiņas atsevišķi no tām, kas ir saistītas ar akcionāriem. „Izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem" ir jāuzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā.
  Banka ir nolēmusi uzrādīt divus pārskatus: ienākumu pārskatu un visaptverošo ienākumu pārskatu.
  Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā ietekmē tikai informācijas uzrādīšanu, tām nav ietekmes uz peļņu par akciju.
- Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. janvāri). Grozījumu mērķis ir paplašināt informācijas klāstu par finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtēšanu un ar tiem saistīto likviditātes risku. Banka un Koncerns piemēro šos grozījumus savā darbībā. Salīdzinoša informācija arī atspoguļota saskaņā ar pārstrādāto standartu.

- 8. SFPS *Darbības segmenti* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. janvāra) nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz operacionālām lietām. Darbības segmenti ir struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri analizē Koncerna un Bankas darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. Koncerna un Bankas vadība vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību. Koncerns un Banka uzrādījuši informāciju par segmentiem, balstoties uz Koncerna un Bankas darbības segmentiem.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušas spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Jaunā redakcija ievieš vairākas izmaiņas pēc minētā datuma notikušās uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas ietekmēs atzīto nemateriālo vērtību un atspoguļotos rezultātus tajā periodā, kad notikusi attiecīgā uzņēmuma iegāde, kā arī turpmākajos periodos atspoguļojamos rezultātus. Tā kā pārstrādātais standarts neattiecās uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās redakcijas stāšanas spēkā, tās neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.
- Grozījumi SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Grozījumi nomaina terminu „mazākuma līdzdalība" ar terminu „nekontrolējoša līdzdalību", kas ir definēta kā „meitas uzņēmuma kapitāls, kas nav attiecināms tieši vai netieši uz mātes sabiedrību". Grozītā standartā izmainīta arī nekontrolējošas līdzdalības uzskaite, kontroles pazaudēšana meitas uzņēmumā atspoguļošana, kontrolējošas un nekontrolējošas līdzdalības atspoguļošana peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šie grozījumi neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo Banka nav veikusi šāda tipa ieguldījumus meitas uzņēmumos.
- Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Pret risku nodrošināti posteņi" (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Grozījumi skaidro principus, pēc kuriem uzņēmums var noteikt kāda daļa pret risku nodrošināta posteņa naudas plūsmu izmaiņām ir attiecināma uz riska ierobežošanu. Lai noteiktajiem riskiem vai to daļām varētu piemērot riska ierobežošanas uzskaiti, tiem jābūt atsevišķi identificējamām un ticami novērtējamām; tomēr inflācija nav atsevišķi novērtējama un to nevar norādīt kā risku (drīkst tikai noteiktajos apstākļos). Bankai un Koncernam nav tādu finanšu instrumentu, uz kuriem atteiktos minētie grozījumi.
- SPFIK interpretācija Nr. 12 „Vienošanās par pakalpojumu koncesiju" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 1. janvāra kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. aprīļa, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Šajā interpretācijā sniegti norādījumi par to, kā uzņēmējiem uzskaitīt valsts sektora un privāta uzņēmēja vienošanās par pakalpojumu koncesiju. Interpretācijā izklāstīti vispārējie principi par pienākumu un saistīto tiesību atzīšanu un novērtēšanu vienošanos par pakalpojumu koncesiju gadījumā. Bankai un Koncernam nav šādu pakalpojumu koncesiju līgumu, līdz ar to šī interpretācija neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.
- SPFIK interpretācija Nr. 15 „Līgumi par nekustamā īpašuma būvniecību" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. janvāra kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2010. gada 1. janvāra kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Šī interpretācija skaidro, ka ieņēmumi, kas izriet no līgumiem par nekustamā īpašuma būvniecību, tiek atzīti konkrētā būvniecības cikla pabeigšanas stadijā ja: līgums atbilst būvniecības līguma definīcijai saskaņā ar SGS Nr. 11 3. punktu; līgums ir tikai par pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar SGS Nr. 18 (piemēram, ja uzņēmums nepiegādā būvniecības materiālus); līgums ir par preču realizāciju, un ar šo līgumu saistīto ienākumu atzīšanas kritēriji ir minēti SGS Nr. 18 14. punktā. Visos pārējos gadījumos ienākumi tiek atzīti, ja visi SGS Nr. 18 14. punktā minēti kritēji ir izpildīti. Bankai un Koncernam nav šādu pakalpojumu koncesiju līgumu, līdz ar to šī interpretācija neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.
- SFPIK interpretācija Nr. 16 „Neto ieguldījumu ārvalstu uzņēmumos riska ierobežošana" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 1. oktobra, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija skaidro riska veidus, kurus var ierobežot, kur Koncernā riska ierobežošanas postenis var tikt iekļauts, to, vai konsolidācijas metode ietekmē riska ierobežošanas efektivitāti, kāda forma var būt riska ierobežošanas instrumentam un to, kuras summas tiek pārklasificētas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pārdodot ārvalstu meitas sabiedrību. Šī interpretācija neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo Banka un Koncerns nav veikusi ieguldījumus ārvalstu uzņēmumos.
- SFPIK interpretācija Nr. 17 „Nenaudas aktīvu sadale īpašniekiem" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. novembra, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija attiecās uz uzņēmuma nenaudas aktīvu neatgriezenisko sadali īpašniekiem, kas darbojas saskaņā ar īpašnieku tiesībām. Saskaņā ar interpretāciju saistības maksāt dividendes jāatzīst, kad dividendes ir attiecīgi apstiprinātas un to lieluma noteikšana vairs nav uzņēmuma ziņā un saistības jāaprēķina pēc sadalāmo aktīvu patiesās vērtības. Katra pārskata perioda beigās uzņēmumam jāpārskata un jākoriģē maksājamo dividenžu uzskaites vērtība, izmaiņas atzīstot pašu kapitālā kā sadales summas korekcija. Kad uzņēmums veic dividenžu izmaksu, tam jānosaka starpība starp sadalīto aktīvu un maksājamo dividenžu uzskaites vērtībām, atspoguļot to visaptverošo ienākumu

pārskatā. Tā kā interpretācija neattiecās uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās interpretācijas stāšanas spēkā, tās neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus. Turklāt tā attiecās uz nākotnes dividendēm, kas ir akcionāru ziņā, nav iespējams laikus novērtēt interpretācijas ietekmi uz nākošajiem finanšu pārskatiem.

- SFPIK interpretācija Nr. 18 „Klientu aktīvu pārvedumi" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. novembra, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija sniedz paskaidrojumus un vadlīnijas klientu nodoto pamatlīdzekļu objektu uzskaitei vai līgumu uzskaitei, kad no klientiem tiek saņemta nauda, lai uzbūvētu vai iegādātos pamatlīdzekļu objektu. Tā kā interpretācija neattiecās uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās interpretācijas stāšanas spēkā, tās neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.
- Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana – emitēto instrumentu klasifikācija" (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2010. gada 1. februāra). Grozījumi skaidro, ka veikt uzkaiti, kad emitētais finanšu instruments ir nominēts valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja tādi instrumenti izplatīti proporcionāli starp pašreizējiem emitenta akcionāriem par noteikto cenu, tos jāklasificē kā kapitāla sastāvdaļu, pat ja to cena ir noteikta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Banka vai Koncerns nekad nav emitējusi tādus finanšu instrumentus, līdz ar to šie grozījumi neietekmē Bankas un Koncerna finanšu pārskatus.

4. RISKA VADĪBA

Riska pārvaldība

Riska pārvaldība ir Koncerna un Bankas komercdarbības stūrakmens un tās plānošanas procesa galvenais elements. Izmantojot tās izstrādāto galveno finanšu risku identifikācijas, uzraudzības un pārvaldības sistēmu, Koncerns un Banka nodrošina funkcionālo spēju pārvaldīt jauno un esošo darījumu veidu risku un darbības plānu atbilstību tās gatavībai uzņemties risku. Koncerna un Bankas riska pārvaldības sistēma tiek regulāri pārskatīta, ņemot vērā tirgus apstākļus un Koncerna un Bankas darbības stratēģiju, kā arī nolūkā noteikt atbilstošus riska ierobežojumus un kontroli.
Valde atbild par Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādņu izveidošanu un uzraudzību. Banka un Koncerns ir izveidojuši Kredītu komitēju, kura ir atbildīga par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.
Gatavība uzņemties risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemties, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, apstiprinot iespējamo galarezultātu amplitūdu saistībā ar savu darbības plānu izpildi. Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādnes ietver hierarhiski organizētu (lejupejošu) priekšstatu par tās spēju uzņemties risku un augšupejošu priekšstatu par komercdarbības riska profilu, kādu prasa un iesaka katra komercdarbības joma. Izstrādāto riska gatavības pamatnostādņu mērķi paredz:

- aizsargāt Koncerna un Bankas darbību;
- uzlabot vadības kontroli un riska uzņemšanās koordināciju uzņēmumu līmenī; un
- nodrošināt iespēju identificēt neizmantoto riska līmeni un tādējādi noteikt papildus peļņas iespējas

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Koncerns un Banka identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas tās parastajā operāciju veikšanas gaitā. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošu politiku komplektu.

Kredītrisks

Visas Bankas un Koncerna aizdevumu operācijas ir saistītas ar noteiktas pakāpes Kredītrisku. Koncerns un Banka akceptē un ierobežo risku, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai. Atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Kredītrisku komitejām, un visus tos darījumus, kur kopējās saistības pārsniedz LVL 2.5 miljonus, apstiprina Koncerna un Bankas valde un Padome, kā arī Aktīvu Pasīvu komitēja attiecībā uz limitiem ar korespondējošām Bankām. Korespondējošo Banku limiti tiek nozīmēti tiešai kreditēšanai un pārējiem finanšu instrumentiem (t.i. FX darījumi, parāda vērtspapīri). Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

- Aizņēmēju kredītspējas novērtējumu (emitenti, darījumu kontrahenti);
- Aizdevumu akceptēšanas, izsniegšanas un atmaksāšanas kontroles procesus;
- Kredītriska mazināšanas pasākumus;
- Koncentrācijas ierobežojumu;
- Portfeļa kvalitātes uzraudzības elementus;
- Normatīvo dokumentāciju kredītriska pārvaldības un darbību iekšējās kontroles sistēmas nolūkam.

Koncerna un Bankas kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Koncerna un Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru limitus un aizdevumu portfeļa limitus salīdzinājumā ar Koncerna un Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Koncerns un Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus aizdevumus ar maksimālo aizdevuma atmaksas termiņu 25 gadi. Bankas un Koncerna kredītpolitika ir balstīta uz klientu kredītreitingu izvērtēšanu. Banka un Koncerns nepārtraukti pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri pārvērtē klientu kredītspēju. Pārvērtēšana tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka un Koncerns ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri novērtē vai nu neatkarīgi vērtētāji, vai Bankas vai Koncerna speciālisti. Koncerns un Banka kreditē tikai tādus klientus, kuri ir kredītspējīgi un, novērtējot klienta kredītspēju, vēršot vislielāko uzmanību kredītriska analīzei ar mērķi pēc iespējas precīzāk novērtēt klienta finansiālo stāvokli vai spēju pildīt līgumā noteiktās saistības, biznesa potenciālu. Nodrošinājumu izmanto tikai kā papildinājumu, riska mazināšanas nolūkos. Kredītpolitika nosaka akceptējamo nodrošinājumu veidus, to maksimālo akcepta vērtību un aizdevumu piešķiršanas procedūru pamatprincipus. Koncerns un Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Papildus tam Koncerns un Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Koncerna un Bankas operācijām.

Tirgus risks

Koncerna un Bankas rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti un Koncerna un Bankas klientus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Koncerns un Banka pārvalda savu tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu darbības rezultāti, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.). Koncerns un Bankas tirgus riska pārvaldību pārrauga Aktīvu un pasīvu komiteja. Koncerns un Banka neņem vērā sava aizdevumu portfeļa tirgus risku, jo aizdošana ir tās galvenais komercdarbības veids, un aizdevumi netiek uzskatīti par pārdodamiem.

Koncerns un Banka ir izstrādājusi Valsts riska pārvaldības politiku, lai definētu un identificētu ar valsti saistīto (reģionālo) risku, tā mazināšanas un kontroles procedūras. Politika prasa, lai Koncerns un Banka sagatavo un regulāri pārrauga ierobežojumus kontrahentiem un darbības sfērām.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot bankas atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

Koncerns un Banka pārvalda šo risku, samazinot līdz minimumam tās atvērto valūtas pozīciju:

- Nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrai valūtai un kopā
- Nodrošinot atvērto valūtas pozīciju ikdienas kontroli, slēdzot pozīcijas starpbanku tirgū vai GE finanšu tirgus departamentā.

Koncerns un Banka kontrolē tās noteiktos ārvalstu valūtas limitus katru dienu, lai samazinātu ārvalstu valūtas kursa svārstību izraisīto zaudējumu risku un izpildītu atbilstošos noteikumus.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja pieredzēt zaudējumus, kurus izraisa neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu gaita, cilvēku vai sistēmu darbība vai ārēju apstākļu ietekme. Koncerns un Banka ir sagatavojusi Operacionālā riska politiku un attiecīgas procedūras. Tiek identificēti un novērtēti vai nu potenciālie, vai apstiprinātie operāciju riski, lai:

- Nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas riska pārvaldības procesā tiek ietverta visa būtisko operāciju risku amplitūda;
- Izstrādātu kontroles pasākumus, lai mazinātu šādus riskus attiecībā uz to biežumu un to ietekmi;
- Uzlabotu risku caurredzamību un veicinātu vispārēju risku izpratni un kontroli organizācijas ietvaros.

Procentu likmes risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek turēti pārdošanai, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Procentu likmes riska politikas mērķis ir definēt Koncerna un Bankas procentu riska identifikācijas, ierobežojuma un kontroles parasto kārtību. Lai samazinātu līdz minimumam procentu likmes riskus saskaņā ar tās aktīvu un pasīvu struktūru, Koncerns un Banka piešķir ilgtermiņa aizdevumus un piesaista ilgtermiņa finansējumu, izmantojot brīvi svārstīgās procentu likmes (trīs vai sešu mēnešu RIGIBOR vai LIBOR). Aizdevumu procentu likmes, kas iekļautas ķīlas zīmju seguma reģistrā, tiek noteiktas, pamatojoties uz 6 mēnešu RIGIBOR vai 6 mēnešu LIBOR. Lai samazinātu procentu likmju risku, Koncerns un Banka realizē turpmāk minētās darbības:

- pārvalda finansēšanas avotus (pasīvus), kas atbilst aizdevumu portfeļa procentu likmju pārcenošanas struktūrai;
- pārvalda aizdošanas darījumu cenu noteikšanu, lai būtu iespējams uzturēt atbilstošu finansējumu;
- izvieto likviditātes atlikumu tādā veidā, lai samazinātu Koncerna un Bankas kopējo procentu likmju pārcenošanas starpību starp aktīviem un pasīviem katram laika periodam.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Koncerna un Bankas resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma.

Gada laikā Koncerna un Bankas aktīvi tika pārvaldīti tā, lai varētu izpildīt savas esošās saistības saskaņā ar tās Likviditātes pārvaldības politiku. Banka ir uzturējusi pastāvīgu likvīdo aktīvu summu ar termiņu līdz 30 dienām, tādējādi izpildot mērķi uzturēt šādus likvīdos aktīvus 30% līmenī no Koncerna un Bankas esošajām saistībām. Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas un Bankas reaģēšanu likviditātes spriedzes gadījumā. Koncerna un Bankas lielākie finansēšanas avoti gada laikā ir bijuši klientu depozīti un finanšu depozīti, emitētās obligācijas, kā arī *General Electric* koncerna finansēšanas avoti.

Risks, kuru izraisa darījumu risku koncentrācija (Koncentrācijas risks)

Koncentrācijas risks nozīmē risku, kuru izraisa nevienmērīga kredītriska sadalīšana, ņemot vērā kontrahentus, ģeogrāfisko teritoriju vai portfelī ietverto nozari. Koncentrācijas risks tiek novērtēts, izmantojot turpmāk norādītās vairākas riska pārvaldības jomas – kredīta, tirgus, likviditātes, operāciju riskus:

Banka un Koncerns pārvalda savas aizdevumu operācijas tā, lai Koncerns un Banka var uzturēt līdzsvarotu un diversificētu riska iedarbību, un tāpēc var secināt, ka aizdevumu portfelim piemīt augsti diversificēta riska izplatība.

Atlikušais risks

Atlikušais risks rodas tad, ja Koncerns un Banka nespēj pilnībā izmantot tādas kredītriska mazināšanas metodes kā garantija vai nodrošinājums. Koncerns un Banka ir izvēlējusies atturēties no objektu finansēšanas, izmantojot operatīvo līzingu. Pārējiem produktiem, kam ir nodrošinājums, aizdevuma līgums ietver Bankas tiesības atgūt no aizņēmēja jebkādu atlikušo summu. Saistībā ar hipotekāriem aizdevumiem Banka sadarbojas ar dažādām vērtētāju sabiedrībām aizdevuma līgumu cedēšanas nolūkam. Šī iemesla dēļ atlikušais risks tiek uzskatīts par Koncernam un Bankai nebūtisku.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika

Politikas nolūks ir definēt finansiālās tirdzniecības aktivitātes, kurās Koncerns un Banka iesaistījusies, šādas iesaistīšanās apjomu un to, kā Koncerns un Banka ierobežo tirdzniecības riskus. Lai nodrošinātu tirdzniecības portfeļa pārvaldības politikas izpildīšanu, portfeļa aktīvi tiek novērtēti katru dienu.

Investīciju politika

Šīs politikas mērķis ir definēt investīciju praksi, nodrošināt investīciju kvalitāti un, pārvaldot riskus, aizsargāt Koncerna un Bankas aktīvus. Politika reglamentē Koncerns un Bankas investīcijas pamatlīdzekļos un citu sabiedrību kapitālā.

Interešu konflikta situāciju pārvaldības politika

Politika nosaka pamatprincipus interešu konflikta situāciju pārvaldībai, savlaicīgai identifikācijai un novēršanai, kas var rasties starp Koncernu un Banku vai tās meitas sabiedrību, ietverot tās darbiniekus un personas, kas tieši vai netieši kontrolē Koncernu vai Banku, kā arī starp tās klientiem.

Klientu politika

Politika raksturo sadarbības metodes starp Koncernu un Banku, un klientu: identifikācijas prasības, klientu segmentus, ar kuriem Koncerns un Banka sadarbojas.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

Politika apraksta pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu novēršanai. Politika nosaka klientu darījumu analīzes, darbības padziļinātas izpētes procesus, prasības patiesā labuma guvēja identifikācijai, kā arī neparastu un aizdomīgu darījumu identifikācijas un ziņošanas procesus bankā.

Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Bankai, galvenajai Koncerna pamatdarbības struktūrvienībai un Bankai kopumā.

Banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs") virs noteiktā minimuma līmeņa. 2009. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%. Banka atbilda likumā noteiktajām pašu kapitāla rādītāju prasībām periodam, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada 31. decembrī bija 15.92% (2008. gada 31. decembrī: 12.34%).

Ārvalstu valūtu jutīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) peļņu un zaudējumus par turpmāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi un, ka Kapitālu neietekmē nekādi papildu apstākļi un tiek ietekmēts tikai visaptverošo ienākumu pārskats.

	Koncerns	**Banka**
31.12.2009		
USD	(4)	(4)
EUR	(23)	(23)
NOK	6	4
RUB	0	0
GBP	6	4
31.12.2008		
USD	(6)	(6)
EUR	33	33
NOK	3	3
RUB	6	6
GBP	6	6

Procentu likmju jutīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) kapitālu un peļņu vai zaudējumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīze ar tādu pašu pamatojumu ir sagatavota 2008. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem		**Samazinājums par 100 bāzes punktiem**	
	Peļņa/ zaudējumi	Izmaiņas kapitālā	Peļņa/ zaudējumi	Izmaiņas kapitālā
31.12.2009				
Banka	179	6	(179)	(6)
Koncerns	181	7	(181)	(7)
31.12.2008				
Banka	(176)	(407)	176	407
Koncerns	(174)	(404)	174	404

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

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

Aplēses un spriedumi tiek regulāri pārskatīti. Izmaiņas aplēsēs tiek atzītas periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai kārtējo periodu, vai periodā, kas tās tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, gadījumā, ja izmaiņas ietekmē kārtējo un nākamajos periodus.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts pēc atgūšanas iespējām un Kredītriska nodaļa apstiprina stratēģiju un paredzamo atgūstamo naudas plūsmu.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus kredītu portfeļos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi, ka tie ietver aizdevumus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos posteņus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādus faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktorus. Lai varētu aplēst nepieciešamo uzkrājumu apjomu, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemītošo zaudējumu apmēru modeļos un nepieciešamos ievades parametrus. Šie pieņēmumi tiek pamatoti uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumu precizitāte ir atkarīga no nākotnes naudas plūsmu aplēsēm konkrētiem darījumu puses uzkrājumiem un modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

Finanšu instrumentu novērtēšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav viegli nosakāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

Visi patiesajā vērtībā atzītie finanšu instrumenti tiek novērtēti tirgus cenās.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Ņemot vērā krīzi finanšu un kapitāla tirgū, tirgus cenu nevar visos gadījumos uzskatīt par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Koncerns un Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.
Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Koncerna un Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

Ieguldījuma īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts sākotnējās izmaksās. Banka pārņem īpašumus caur tiesu izsolēm.

Pārējo aktīvu sastāvā ietverto krājumu novērtēšana

Pārņemtie finanšu nomas objekti ir novērtēti zemākajā no to pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Vadība aplēš šo krājumu neto pārdošanas vērtības gadījumos, kad pastāv norādes uz to, ka šo krājumu uzskaites vērtība varētu būt kļuvusi zemāka par to pašizmaksu. Ja tā ir noticis, krājumu vērtība tiek norakstīta līdz to neto pārdošanas vērtībai.

6. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Procentu ienākumi ir šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ienākumi no kredītiem	19,497	19,497	21,786	21,786
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	370	370	2,450	2,450
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	356	356	368	368
Kopā	**20,223**	**20,223**	**24,604**	**24,604**

Procentu izdevumi ir šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā vērtētām finanšu saistībām	18,296	18,336	12,904	12,920
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	*16,094*	*16,134*	*11,935*	*11,951*
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	*1,111*	*1,111*	*175*	*175*
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	*229*	*229*	*384*	*384*
Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām	*862*	*862*	*410*	*410*
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	285	285	333	333
Kopā	**18,581**	**18,621**	**13,237**	**13,253**

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi maksājumi Noguldījumu garantijas fondā tiek attiecināti uz procentu izdevumiem.

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas ienākumi ir šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	1,807	1,549	2,778	2,644
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,439	1,439	1,559	1,559
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	468	468	798	798
Komisijas ienākumi par skaidras naudas darījumiem	442	442	600	600
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	28	28	77	77
Pārējie komisijas ienākumi	94	94	121	121
Kopā	**4,278**	**4,020**	**5,933**	**5,799**

Komisijas izdevumi ir šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	1,069	1,069	1,024	1,024
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	203	203	356	356
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	58	54	58	56
Kopā	**1,330**	**1,326**	**1,438**	**1,436**

8. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	477	477	608	608
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	1,138	1,138	946	946
Ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	44	44	92	92
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas GE Money	359	359	571	571
PVN korekcijas par iepriekšējo periodu	771	771	-	-
Pārējie ienākumi	377	377	60	60
Kopā	**3,166**	**3,166**	**2,277**	**2,277**

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	139	139	162	162
Citi izdevumi	138	138	108	108
Kopā	**277**	**277**	**270**	**270**

9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	9,751	9,679	10,710	10,635
Valdei izmaksātais atalgojums	549	549	159	159
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	**10,300**	**10,228**	**10,869**	**10,794**
Sociālais nodoklis	2,258	2,241	2,328	2,311
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	1,981	1,981	2,049	2,046
Telpu īres maksa	1,070	1,070	1,268	1,268

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	642	640	825	825
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	608	608	656	656
Reklāmas izdevumi	586	586	1,363	1,363
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	448	448	586	586
Komunālie maksājumi	535	535	435	435
Ēku un iekārtu remonts	181	181	313	313
Apsardzes izdevumi	184	184	289	289
Kancelejas izdevumi	162	162	282	279
Juridisko pakalpojumu izmaksas	767	767	284	284
Profesionālie pakalpojumi	259	246	87	71
Komandējumu izdevumi	30	30	100	100
Reprezentācijas izdevumi	8	8	151	151
Kredītu piedziņas izdevumi	552	552	-	-
Personāla apmācība	61	61	88	88
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	55	55	50	50
Apdrošināšanas maksājumi	41	41	60	60
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	1,360	1,360	2,433	2,433
Neatskaitāmais priekšnodoklis	417	417	-	-
Pārējie administratīvie izdevumi	770	768	511	507
Kopā	**23,275**	**23,169**	**25,027**	**24,909**

10. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM KREDĪTIEM UN CITIEM AKTĪVIEM

	Koncerns	Banka
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	**2,460**	**2,533**
Papildus izveidoti uzkrājumi	17,565	17,565
Uzkrājumu samazinājums	(3,967)	(3,967)
Norakstīts	*(3,361)*	*(3,361)*
uzkrājumu samazināšanas ienākumi	*(606)*	*(606)*
Valūtas kursa starpība	43	43
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	**16,101**	**16,174**
Papildus izveidoti uzkrājumi	35,674	35,674
Uzkrājumu samazinājums	(4,042)	(4,042)
Norakstīts	*(4,042)*	*(4,042)*
Atlikums 2009. gada 31. decembri	**47,733**	**47,806**

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Kredīti (10. pielikums)	47,733	47,733	16,101	16,101
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	73	-	73
Kopā	**47,733**	**47, 806**	**16,101**	**16,174**

Visiem kredītiem, kas 2009. un 2008. gadā norakstīti zaudējumos, iepriekš bija izveidoti speciālie uzkrājumi 100% apjomā.

11. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Kase	9,408	9,408	11,246	11,246
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	18,381	18,381	12,607	12,607
Kopā	**27,789**	**27,789**	**23,853**	**23,853**

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	79,486	79,486	26,952	26,952
Latvijas kredītiestādes	27,663	27,663	2,773	2,773
Kredītiestādēs ārpus OECD reģiona	599	599	316	316
Kopā noguldījumi	**107,748**	**107,748**	**30,041**	**30,041**
Termiņnoguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	2,901	2,901	2,793	2,793
Kopā	**2,901**	**2,901**	**2,793**	**2,793**
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	**110,649**	**110,649**	**32,834**	**32,834**

Koncentrācija prasībām ar kredītiestādēm

Uz 2009. un 2008. gada beigām Bankai bija sešas un divas Bankas un finanšu institūcijas atbilstoši, kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējām prasībām ar kredītiestādēm. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2009. un 2008.gada beigām bija EUR 88,833 tūkstoši un EUR 10,000 tūkstoši atbilstoši.

13. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	4,643	4,643	2,002	2,002
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	*2,214*	*2,214*	*1,983*	*1,983*
Atvasinātie finanšu instrumenti	*2,429*	*2,429*	*19*	*19*
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,755	3,755	4,210	4,210
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	2,786	2,786	2,786	2,786
	11,184	**11,184**	**8,998**	**8,998**

Finanšu instrumentu sadalījums pēc statusa:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Biržā nekotētie vērtspapīri	2,214	2,214	1,983	1,983
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (15. pielikums)	2,429	2,429	19	19
Kopā	**4,643**	**4,643**	**2,002**	**2,002**
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	3,755	3,755	4,210	4,210
Kopā	**3,755**	**3,755**	**4,210**	**4,210**
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi				
Biržā kotētie vērtspapīri	2,786	2,786	2,786	2,786
Kopā	**2,786**	**2,786**	**2,786**	**2,786**
Kopā	**11,184**	**11,184**	**8,998**	**8,998**

Finanšu instrumentu sadalījums pēc tipa:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	6,541	6,541	6,996	6,996
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	**6,541**	**6,541**	**6,996**	**6,996**
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	**2,214**	**2,214**	**1,983**	**1,983**
Atvasinātie finanšu instrumenti	**2,429**	**2,429**	**19**	**19**
Kopā	**11,184**	**11,184**	**8,998**	**8,998**

Parāda vērtspapīru sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijā	6,541	6,541	6,996	6,996
Kopā	**6,541**	**6,541**	**6,996**	**6,996**

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijā	2,150	2,150	1,897	1,897
OECD valstis	64	64	87	87
Kopā	**2,214**	**2,214**	**1,984**	**1,984**

14. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Centrālās valdības	514	514	919	919
Privātsabiedrības	211,177	211,177	213,602	213,602
Kredīti privātpersonām	60,401	60,401	71,391	71,391
Valsts sabiedrības, pašvaldības	7,750	7,750	10,921	10,921
Kopā visi kredīti	**251,427**	**251,427**	**296,832**	**296,832**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (10.pielikums)	*(47,733)*	*(47,733)*	*(16,101)*	*(16,101)*
Kredītu tīrā vērtība	**203,694**	**203,694**	**280,731**	**280,731**

Kredītu sadalījums pa veidiem:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	55,159	55,159	63,410	63,410
Komerckredīti	26,633	26,633	33,044	33,044
Industriālais kredīts	155,610	155,610	178,270	178,270
Finanšu līzings	9,336	9,336	15,075	15,075
Kredīts patēriņa preču iegādei	1,604	1,604	4,572	4,572
Maksājumu karšu kredīti	1,763	1,763	1081	1081
Citi kredīti	1322	1322	1380	1380
Kopā visi kredīti	**251,427**	**251,427**	**296,832**	**296,832**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (10.pielikums)	*(47,733)*	*(47,733)*	*(16,101)*	*(16,101)*
Kopā	**203,694**	**203,694**	**280,731**	**280,731**

Finanšu līzings:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Līdz 1 gadam	1146	1146	474	474
1-5 gadi	7,369	7,369	12,337	12,337
Vairāk par 5 gadiem	821	821	2,264	2264
Kopā	**9,336**	**9,336**	**15,075**	**15,075**

Nākošajā tabulā uzrādītas finanšu nomas maksimālās kredītekspozīcijas summas:

	2009	2009	2008	2008
	Group	**Bank**	**Group**	**Bank**
Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības	9,641	9,641	15,565	15,565
Nenopelnītie procentu ienākumi	305	305	490	490
Neto no finanšu nomas izrietošās prasības	**9,336**	**9,336**	**15,075**	**15,075**

Kredītu portfeļa sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm ir šāds:

Tautsaimniecības nozare	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Apstrādājošā rūpniecība	27,819	27,819	33,021	33,021
Tirdzniecība	13,403	13,403	19,368	19,368
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	18,782	18,782	21,720	21,720
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	14,471	14,471	19,733	19,733
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	11,639	11,639	13,470	13,470
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	7,211	7,211	6,935	6,935
Būvniecība	5,526	5,526	12,705	12,705
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	8,559	8,559	7,440	7,440
Viesnīcas un restorāni	7,113	7,113	6,720	6,720
Zvejniecība	2,080	2,080	2,457	2,457
Finanšu starpniecība	72,252	72,252	78,702	78,702
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1,616	1,616	1,959	1,959
Citi pakalpojumi	555	555	1,211	1,211
Kopā	**191,026**	**191,026**	**225,441**	**225,441**
Kredīti privātpersonām	60,401	60,401	71,391	71,391
Kopā visi kredīti	**251,427**	**251,427**	**296,832**	**296,832**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (10.pielikums)	*(47,733)*	*(47,733)*	*(16,101)*	*(16,101)*
Kopā	**203,694**	**203,694**	**280,731**	**280,731**

Kredītu portfeļa ģeogrāfiskais sadalījums pa valstīm:

Valsts	Kredīti		Uzkrājumi		Kredīti, neto	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Latvija	250,813	295,923	(47,717)	(16,101)	203,094	279,822
OECD valstis	475	790	(3)	-	472	790
Citas valstis	139	119	(13)	-	128	119
Kopā	**251,427**	**296,832**	**(47,733)**	**(16,101)**	**203,694**	**280,731**

Kredīti sadalījumā pēc to novērtēšanas veida un klasifikācijas grupām:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Individuāli novērtēti kredīti	**203,082**	**203,082**	**238,668**	**238,668**
Standarta	136,433	136,433	202,061	202,061
Uzraugāmi	9,609	9,609	26,575	26,575
Zemstandarta	35,682	35,682	7,464	7,464
Šaubīgi	20,095	20,095	1,891	1,891
Zaudēti	1,263	1,263	677	677
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	*(36,123)*	*(36,123)*	(11,734)	(11,734)
Neto individuāli novērtēti kredīti	**166,959**	**166,959**	**226,934**	**226,934**
Grupās novērtēti kredīti	**48,345**	**48,345**	**58,164**	**58,164**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	*(11,610)*	*(11,610)*	*(4,367)*	*(4,367)*
Neto grupās novērtēti kredīti	**36,735**	**36,735**	**53,797**	**53,797**
Kopā visi kredīti	**203,694**	**203,694**	**280,731**	**280,731**

Kredītu klasifikācija atspoguļota saskaņā ar FKTK noteikumu prasībām.

Tabulā uzrādīta Bankas un koncerna kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī:

LVL'000	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2008. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	60,830	24	74,677	25
Komercaktīvu ķīla	25,218	10	28,405	9
Zemes hipotēka	26,252	10	29,621	10
Dzīvojamās platības hipotēka	43,705	18	52,272	18
Tirdzniecības vērtspapīri	-	-	3	-
Garantija	4,139	2	5,600	2
Noguldījums	68,400	27	69,887	24
Citi	22,883	9	36,367	12
Kredīti kopā	**251,427**	**100**	**296,832**	**100**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	*(47,733)*	-	*(16,101)*	-
Kredīti, neto	**203,694**	**-**	**280,731**	**-**

Kredīti sadalījumā pēc kavējuma termiņiem:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	**132,782**	**132,782**	**243,465**	**243,465**
Kredīti, kas nav kavēti	124,729	124,729	209,819	209,819
Kavēti kredīti	8,053	8,053	33,646	33,646
līdz 30 dienām	*5,521*	*5,521*	*20,484*	*20,484*
30-60 dienas	*724*	*724*	*6,326*	*6,326*
60-90 dienas	*225*	*225*	*5,164*	*5,164*
Ilgāk kā 90 dienas	*1,583*	*1,583*	*1,672*	*1,672*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	**118,645**	**118,645**	**53,367**	**53,367**
Kredīti, kas nav kavēti	26,386	26,386	13,681	13,681
Kavēti kredīti	92259	92259	39,686	39,686
līdz 30 dienām	*5,260*	*5,260*	*1249*	*1249*
30-60 dienas	*3,588*	*3,588*	*606*	*606*
60-90 dienas	*2,410*	*2,410*	*5,849*	*5,849*
Ilgāk kā 90 dienas	*80,920*	*80,920*	*31,982*	*31,982*
Kredīti kopā	**251,427**	**251,427**	**296,832**	**296,832**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	*(47,733)*	*(47,733)*	(16,101)	(16,101)
Kredīti, neto	**203,694**	**203,694**	**280,731**	**280,731**

Kredīti ir izsniegti Latvijas Republikas rezidentiem.

Uzkrājumu nedrošiem parādiem sadalījums pa kavējuma grupām:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzkrājumi nedrošiem parādiem kavētajiem kredītiem				
Kredīti, kas nav kavēti	6,938	6,938	5587	5587
Kavēti kredīti	40,795	40,795	10,514	10,514
līdz 30 dienām	*1436*	*1436*	*1,107*	*1,107*
30-60 dienas	*1141*	*1141*	*322*	*322*
60-90 dienas	*831*	*831*	*1,185*	*1,185*
Ilgāk kā 90 dienas	*37,387*	*37,387*	*7,900*	*7,900*
Kopā	**47,733**	**47,733**	**16,101**	**16,101**

Restrukturizēto kredītu summa (pamatsumma) uz 2009.gada beigām bija EUR 50,022 tūkstoši. 2009.gadā restrukturizētajiem kredītiem nebija nekādu atceltu % vai pamatsummu maksājumu.

2009. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens kredītņēmējs, kura kredīta atlikums pārsniedza 10% no izsniegto aizdevumu portfeļa kopsummas (2008. gada 31. decembrī: viens). 2009. gada 31. decembrī šā kredīta kopsumma bija EUR 72,276 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī: EUR 71,196 tūkstoši). Šis kredīts ir izsniegts saistītai pusei, kas reģistrēta Latvijas Republikā.

15. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Bankas un koncerna ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumu (*swap*) patiesā vērtība ir šāda:

	2009 Aktīvi	2009 Saistības	2008 Aktīvi	2008 Saistības
Nosacītā pamatvērtība	137,623	(135,779)	12,961	(12,988)
Patiesā vērtība	**2,429**	**(583)**	**19**	**(45)**

Koncentrācija atvasinātajiem finanšu aktīviem un saistībām
Uz 2009. un 2008. gada beigām Bankai bija attiecīgi viena un viena finanšu kompānija atbilstoši (saistītā persona "GE Financial Markets"), kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējiem atvasinātajiem finanšu aktīviem un saistībām. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2009. un 2008.gada beigām bija attiecīgi EUR 2,429 tūkstoši un EUR (583) tūkstoši un EUR 19 tūkstoši un EUR (45) tūkstoši.

16. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

2009. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IPS "GE Money Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	213	-	213	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	213	(72)	141	100
Kopā			**426**	**(72)**	**354**	

2008. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IPS "GE Money Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	213	-	213	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	213	(72)	141	100
Kopā			**426**	**(72)**	**354**	

17. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība						
Atlikums uz 01.01.2008.	**6,448**	**1705**	**484**	**6,667**	**3,398**	**18,702**
Iegādāts	-	105	24	794	83	1,006
Pārvērtēts	733	-	-	-	-	733
Izslēgts	(145)	(114)	-	(198)	-	(457)
Atlikums uz 31.12.2008.	**7,036**	**1,696**	**508**	**7,263**	**3,481**	**19,984**
Iegādāts	-	-	-	117	148	265
Pārvērtēts	(2,853)	-	-	-	-	(2,853)
Rekonstruēts	-	-	-	-	96	96
Izslēgts	-	(82)	(16)	(142)	-	(240)
Atlikums uz 31.12.2009.	**4,183**	**1614**	**492**	**7,238**	**3,725**	**17,252**
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 01.01.2008.	**192**	**717**	**280**	**2,694**	**2,312**	**6,195**
Pārskata gada nolietojums	102	137	73	1,215	481	2,008
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(145)	(114)	-	(159)	-	(418)
Atlikums uz 31.12.2008.	**149**	**740**	**353**	**3,750**	**2,793**	**7,785**
Pārskata gada nolietojums	101	161	74	1,152	441	1,929
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(65)	(16)	(87)	-	(168)
Atlikums uz 31.12.2009.	**250**	**836**	**411**	**4,815**	**3,234**	**9,546**
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 01.01.2008.	**6,256**	**988**	**204**	**3,973**	**1,086**	**12,507**
Atlikums uz 31.12.2008.	**6,887**	**956**	**155**	**3,513**	**688**	**12,199**
Atlikums uz 31.12.2009.	**3,933**	**778**	**81**	**2,423**	**491**	**7,706**

Bankas pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība						
Atlikums uz 01.01.2008.	**6,448**	**1,705**	**484**	**6,667**	**3,398**	**18,702**
Iegādāts	-	105	24	794	83	1,006
Pārvērtēts	733	-	-	-	-	733
Izslēgts	(145)	(114)	-	(198)	-	(457)
Atlikums uz 31.12.2008.	**7,036**	**1,696**	**508**	**7,263**	**3,481**	**19,984**
Iegādāts	-	-	-	117	148	265
Pārvērtēts	(2,853)	-	-	-	-	(2,853)
Rekonstruēts	-	-	-	-	96	96
Izslēgts	-	(82)	(16)	(142)	-	(240)
Atlikums uz 31.12.2009.	**4,183**	**1,614**	**492**	**7,238**	**3,725**	**17,252**
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 01.01.2008.	**192**	**717**	**280**	**2,694**	**2,312**	**6,195**
Pārskata gada nolietojums	102	137	73	1,215	481	2,008
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(145)	(114)	-	(159)	-	(418)
Atlikums uz 31.12.2008.	**149**	**740**	**353**	**3,750**	**2,793**	**7,785**
Pārskata gada nolietojums	101	161	74	1,152	441	1,929
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(65)	(16)	(87)	-	(168)
Atlikums uz 31.12.2009.	**250**	**836**	**411**	**4,815**	**3,234**	**9,546**
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 01.01.2008.	**6,256**	**988**	**204**	**3,973**	**1,086**	**12,507**
Atlikums uz 31.12.2008.	**6,887**	**956**	**155**	**3,513**	**688**	**12,199**
Atlikums uz 31.12.2009.	**3,933**	**778**	**81**	**2,423**	**491**	**7,706**

	Koncerns		Banka	
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	**31.12.2009**	**31.12.2008**	**31.12.2009**	**31.12.2008**
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	1,929	2,011	1,929	2,008
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	52	38	52	38
Kopā	**1,981**	**2,049**	**1,981**	**2,046**

2008. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina pozitīvu pārvērtēšanas rezultātu 733 tūkstoši EUR apmērā.

18. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Bankas un Koncerna Ieguldījumu īpašums:

	Zeme un ēkas
Sākotnēja vērtība	
31.12.2008	**-**
Pārņemts	1,558
31.12.2009	**1,558**
Uzkrātais nolietojums	
31.12.2008	**-**
Pārskata perioda nolietojums	-
31.12.2009	**-**
Neto bilances vērtība	
31.12.2008	**-**
31.12.2009	**1,558**

2009.gadā Banka pārņēma kredītu nodrošinājumu īpašumu tiesas izsoļu ceļā. Īpašums tiek klasificēts kā Ieguldījumu īpašums saskaņā ar SGS 40. Īpašuma patiesā vērtība uz 2009.gada beigām bija EUR 1,703 tūkstoši. Vadība novērtēja 2009.gada nolietojumu kā nebūtisku. 2009.gadā Banka ir bijusi procesā stratēģisko plānu veidošanā attiecībā uz pārņemtajiem īpašumiem.

Tiešo saimniecisko izdevumu summa, kas iekļauta 2009.gada peļņas zaudējumu aprēķinā, bija EUR 467 tūkstoši. Saņemtā nomas maksa, kas tika atzīta 2009.gada peļņas un zaudējumu aprēķinā, bija EUR 4 tūkstoši.

19. CITI AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Nauda ceļā	201	201	403	403
Debitoru parādi	139	139	43	43
Valūtas maiņas darījumi (*spot)*	-	-	448	448
Avansa maksājumi par PL	296	296	-	-
Citi aktīvi	327	323	337	333
Kopā	**963**	**959**	**1,231**	**1,227**

20. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Saistības uz pieprasījumu				
Prasības pret Latvijas Banku	-	-	6,901	6,901
Prasības pret Latvijas kredītiestādēm	14,589	14,589	4,741	4,741
Saistības uz pieprasījumu kopā	**14,589**	**14,589**	**11,642**	**11,642**
Termiņnoguldījumi				
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	537	537	632	632
Termiņnoguldījumi no Latvijas kredītiestādēm	-	-	6,292	6,292
Saistības pret kredītiestādēm kopā	**537**	**537**	**6,292**	**6,292**
Kopā	**15,126**	**15,126**	**18,566**	**18,566**

Koncentrācija saistībām pret kredītiestādēm

Uz 2009. un 2008. gada beigām Bankai bija attiecīgi viena un trīs Bankas un finanšu institūcijas, kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējām prasībām ar kredītiestādēm. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2009. un 2008.gada beigām bija attiecīgi EUR 14,313 tūkstoši un EUR 18,284 tūkstoši.

21. NOGULDĪJUMI

Saistības pret klientiem ir šādas:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijas rezidenti	216,021	216,513	171,732	172,049
OECD valstu rezidenti	81,296	81,296	115,234	115,234
Ne-OECD valstu rezidenti	5,124	5,124	3,526	3,526
Kopā	**302,441**	**302,933**	**290,492**	**290,809**

Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir sekojošs:

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pieprasījuma noguldījumi				
Centrālā valdība	111	111	205	205
Vietējās pašvaldības	2,490	2,490	9,671	9,671
Finanšu institūcijas	7,113	7,164	1,742	1,813
Valsts sabiedrības	1,580	1,580	1,329	1,329
Privātuzņēmumi	30,354	30,354	29,570	29,570
Fiziskās personas	58,510	58,510	36,723	36,723
Citi	737	737	1,094	1,094
Kopā pieprasījuma noguldījumi	**100,895**	**100,946**	**80,334**	**80,405**
Termiņnoguldījumi				
Valsts sabiedrības	-	-	256	256
Vietējās pašvaldības	814	814	1,568	1,568
Finanšu institūcijas	123,414	123,855	129,696	129,942
Privātuzņēmumi	12,259	12,259	13,166	13,166
Fiziskās personas	64,976	64,976	65,468	65,468
Citi	83	83	4	4
Kopā termiņnoguldījumi	**201,546**	**201,987**	**210,158**	**210,404**
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	**302,441**	**302,933**	**290,492**	**290,809**

Uz 2009. gada 31. decembri Bankai un Koncernam bija viens noguldītājs, kura noguldījuma summa pārsniedz 10% no klientu noguldījumiem. Šī noguldījuma summa uz 2009. gada 31. decembri sastāda 70,000 tūkstoši EUR. Noguldījums ir saņemts no saistītās puses kā nodrošinājums izsniegtajam kredītam saistītajai pusei. Neviens noguldījums nav bloķēts.

22. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

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

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

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušas vērtības 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.

2008. un 2009. gadā Banka nav veikusi hipotekāro ķīlu zīmju emisiju.

2009. gadā Banka veica USD hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšanu termiņam beidzoties par 3,000 tūkst. USD.

Bankas emitēto parāda vērtspapīru apjomu 2009. gada 31. decembrī veido apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes par kopējo nominālvērtību (neieskaitot uzkrātos procentus) 5,000 tūkst. EUR (2008. gada 31. decembrī – 7,113 tūkst. EUR).

(a) Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes (Banka un koncerns)

ISIN	Sērija	Skaits	Nominālvērtība	Reģistrētais apjoms (tūkst. EUR)	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgrozībā, neto vērtībā	2009 Uzskaites vērtība	2008 Uzskaites vērtība
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	6.25%*	01.10.2011	5,000	5,000	5,000
Uzkrātās izmaksas								26	84
Kopā								**5,026**	**5,084**

* mainīga kupona likme (6 mēnešu EUR LIBOR plus 0,80%), kas tiek pārskatīta piecas darba dienas pirms 1.aprīļa un 1. oktobra.

(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 7,930 tūkst. EUR (2008. gada 31. decembrī - 8,031 tūkst. EUR). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 7,930 tūkst. EUR apmērā (2008. gada 31. decembrī aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 8,031 tūkst. EUR). Visi darījumi ar Bankas hipotekārām ķīlu zīmēm tiek administrēti Rīgas Fondu Biržā.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā esošo ķīlu zīmju apjomu 2009. gada 31. decembrī bija 10,3% (2008. gada 31. decembrī - 13%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virsseguma minimālā prasība – 10%).

23. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2009 Koncerns	**2009 Banka**	**2008 Koncerns**	**2008 Banka**
Nauda ceļā	23	23	27	27
Saistības par nodokļiem	474	474	168	168
Citas īstermiņa saistības	633	627	319	319
Kopā	**1,130**	**1,124**	**514**	**514**

24. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Subordinētās obligācijas	3,519	3,519	3,274	3,274
Subordinētais kapitāls	-	-	11,060	11,060
Kopā	**3,519**	**3,519**	**14,334**	**14,334**

2009. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība, neieskaitot uzkrātos procentus, bija 3,142 tūkst. EUR (2008. gada 31. decembrī – 14,141 tūkst. EUR). Subordinētās obligācijas tiek uzrādīts amortizētajā pašizmaksā un to dzēšanas termiņš ir 2011. gada 10. janvāris. Subordinēto obligāciju kupona likme ir mainīga - 6 mēnešu LVL RIGIBOR plus 2.00%. 2009 gada marta mēnesī tika atmaksāts subordinētais kapitāls 10,956 tūkst. EUR.

25. NODOKĻU SAISTĪBAS

Nodokļu saistību sastāvs ir šāds:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Atliktā nodokļa saistības:				
Īslaicīgās atšķirības paātrinātā nolietojuma aprēķina nodokļu vajadzībām dēļ	458	458	886	886
Īslaicīgās atšķirības uzkrājumu veidošanas dēļ	(122)	(122)	(182)	(182)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas dēļ radušās atliktā nodokļa saistības	60	60	526	526
Atšķirības pārnesamo nodokļu zaudējumu dēļ	(5,852)	(5,852)	(3,072)	(3,072)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	**5,456**	**5,456**	**1,842**	**1,842**
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	**5,456**	**5,456**	**1,842**	**1,842**
Atzītais atliktā nodokļa aktīvs	**-**	**-**	**-**	**-**
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-	985	985
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervē iekļautais atliktais nodoklis	60	60	110	110
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	(60)	(60)	(1,094)	(1,094)
Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās	**-**	**-**	**-**	**-**

26. APMAKSĀTAIS KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

	Vienas akcijas nominālvērtība (EUR)	2009	2008
Parastās akcijas	71	32,870	22,198
Kopā		**32,870**	**22,198**

	31.12.2009	31.12.2008
Akciju skaits	462,025	312,025

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Uz 2009. un 2008. gada 31. decembri Banka nebija atpirkusi un tai nepiederēja neviena no pašas akcijām.
Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un viņiem ir viena balss par katru īpašumā esošo akciju Bankas akcionāru pilnsapulcē, kā arī ir tiesības uz Bankas atlikušo kapitālu.
Bankas akcionāru skaits 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija attiecīgi 13 un 17 akcionāri.
Bankas valdes un padomes locekļu īpašumā 2008. un 2009. gada beigās nav bankas akciju.

Galvenais akcionārs:

31.12.2009

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	461,938	32,864	99.98
Kopā	**461,938**	**32,864**	**99.98**

31.12.2008

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	311,927	22,191	99.97
Kopā	**311,927**	**22,191**	**99.97**

Banka pieder ASV korporācijai General Electric Capital.

Bankas rezerves sastāv daļēji no Latvijas likumdošanā noteiktām rezervēm (EUR 1,699 tūkstoši) un daļēji no rezervēm, kas radās maksājumu ar akcijām darījuma rezultātā 2006. gadā (EUR 2,306 tūkstoši).

2009. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina pārvērtēšanas negatīvu pārvērtēšanas rezultātu (2,853) tūkstoši EUR apmērā, no kuras (2,592) tūkstoši EUR pirms nodokļu atskaitīšanas tika atzīti visaptverošajos ienākumos, (260) tūkstoši EUR kā vērtības samazinājums.

27. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ir šādi:

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Garantijas	1,618	1,618	5,033	5,033
Kopā izsniegtās garantijas	**1,618**	**1,618**	**5,033**	5,033
Pārējās ārpusbilances saistības				
Neizlietotās kredītlīnijas	5,477	5,477	8,823	8,823
Kopā pārējās ārpusbilances saistības	**5,477**	**5,477**	**8,823**	**8,823**
Kopā ārpusbilances posteņi	**7,095**	**7,095**	**13,856**	**13,856**

Saistības, kas izriet no kredītlīnijām, garantijām un akreditīviem

Garantijas un izsniegtie akreditīvi, kas veido neatsaucamu apliecinājumu, ka Koncerns veiks maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, ietver tādu pašu risku kā kredīti. Akreditīvi, kas ir Koncerna rakstiska apņemšanās klienta labā pilnvarot trešo pusi izmantot tiesības attiecībā pret Koncernu uz noteiktu summu uz specifiskiem noteikumiem un nosacījumiem, ir nodrošināti ar transportējamo preci, un tāpēc ir saistīti ar mazāku risku nekā tiešā kreditēšana.

Ar saistībām izsniegt kredītu jāsaprot tiesības uz neizmantotām kredītlīniju daļām, kas ietvertas kredītos, izsniegtās garantijās un akreditīvos. Neizsniegto garantiju limiti tiek iekļauti ārpusbilances posteņos brīdī, kad Banka paraksta uz izsniedz to Klientam. Neizsniegto garantiju atlikums uz 31.12.2009. ir EUR 4,569 tūkstoši. Attiecībā uz kredītrisku, Koncerns potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītlīniju summām. Tomēr iespējamo zaudējumu summa ir zemāka par kopējo neizmantoto saistību summu, jo vairums saistību palielināt kredītu ir atkarīgas no tā, vai klienti izpilda noteiktus kredīta standartus.

Garantijas, neatsaucamo akreditīvu un kredītlīniju saistības tiek regulāri izvērtētas saskaņā ar Koncerna grāmatvedības politiku līdzīgi izdotiem kredītiem. Koncerna vadība uzskata, ka tirgus risks, kas saistās ar garantijām, neatsaucamām vēstulēm un kredītlīnijām, ir minimāls.

Prāvas

Banka u Koncerns apsver, ka šobrīd Bankai un Koncernam nav neviena tiesas procesa, kura rezultātā Bankai vai Koncernam varētu rasties ievērojamie materiālie zaudējumi.

28. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	60	60	1,094	1,094
Uzņēmuma ienākuma nodokļa par 2007. gadu ieņēmumi no zaudējumu pārnešanas grupā	-	-	679	679
Uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija par 2006. gadu	445	445	-	-
Kopā	**505**	**505**	**1,773**	**1,773**

	2009	2009	2008	2008
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(30,595)	(30,782)	(21,935)	(21,961)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15%)	(4,589)	(4,617)	(3,290)	(3,293)
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	(225)	(225)	354	359
Iepriekšējo gadu korekcijas	(445)	(445)	(679)	(679)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīva novērtējumā	4,754	4,754	1,841	1,841
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (ienākumi) pārskata gadā	**(505)**	**(505)**	**(1,773)**	**(1,773)**

2009.gadā Banka pārnesa nodokļu zaudējumus 12,375 tūkstoš EUR summā, kas netika atzīts kā atliktais UIN nodokļu grupā, bet ārpus Bankas un Grupas. Tas neietekmēja atlikto UIN, atzīto visaptverošajos ienākumos vai finanšu stāvokļa pārskatā.

Saskaņā ar likumu „Par uzņēmumu nodokli" pārnesamie zaudējumi nodokļu vajadzībām, var tikt izmantoti hronoloģiskā secībā astoņu gadu laikā kopš nodokļu zaudējumu rašanās brīža:

	Nodokļu zaudējumi, EUR	Beigu termiņš
2009.nodokļu zaudējumi	30,879	2017
2008.nodokļu zaudējumi	8,139	2016
Total	**39,018**	

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	2009	2008
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	3,076	2,698
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,813	2,077
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	582
Pievienotās vērtības nodoklis	447	590
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	55	50
Uzņēmuma ienākuma nodoklis no izmaksām nerezidentiem	-	4
Kopā	**5,391**	**6,001**

29. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA

Koncerna likviditātes struktūra uz 2009. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	27,789	-	-	-	-	-	27,789
Prasības pret kredītiestādēm	100,789	6,959	-	-	-	2,902	110,650
Kredīti un debitoru parādi	5,535	7,844	24,551	144,150	21,613	-	203,693
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3,557	1,022	-	-	-	64	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,624	-	19	112	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	95	2,691	-	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	491	491
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,215	7,215
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	100	-	-	3	-	1,141	1,244
Citi aktīvi	667	-	-	-	-	3,811	4,478
Kopā aktīvi	**142,061**	**15,825**	**24,665**	**146,956**	**21,613**	**15,624**	**366,744**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	90	448	-	-	15,127
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	55	528		-	-	-	583
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,228	21,269	51,142	103,347	-	-	310,986
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,387	6	-	-	-	-	1,393
Pārējās saistības	1,124	6	-	-	-	-	1,130
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37,525	37,525
Pasīvi kopā	**138,070**	**36,122**	**51,232**	**103,795**	**-**	**37,525**	**366,744**
Ārpusbilances posteņi	2,984	602	2,639	869	-	-	7,094
galvojumi (garantijas)	213	30	767	608	-	-	1,618
pārējās iespējamās saistības	2,771	572	1,872	261	-	-	5,476
Saistības kopā	**141,054**	**36,724**	**53,871**	**104,664**	**-**	**37,525**	**373,838**
Likviditātes neto pozīcija	1,007	(20,899)	(26,953)	21,613	15,190	(25,713)	(7,094)

29. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Koncerna likviditātes struktūra uz 2008. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	23,853	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret kredītiestādēm	30,041	-	-	-	-	2,793	32,834
Kredīti un debitoru parādi	7,287	17,989	114,010	134,494	6,951	-	280,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,193	-	17	-	-	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,689	-	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	404	-	-	-	-	-	404
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,491	2,491
Kopā aktīvi	**67,780**	**17,989**	**114,124**	**137,183**	**6,951**	**17,483**	**361,510**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	6,900	-	-	-	-	-	6,900
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	2,117	538	-	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	46	-	-	-	-	-	46
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	120,156	10,815	113,963	67,088	-	-	312,022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,321	-	-	-	-	4	2,325
Pārējās saistības	513	-	-	-	-	-	513
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28,039	28,039
Pasīvi kopā	**138,946**	**10,815**	**116,080**	**67,626**	**0**	**28,043**	**361,510**
Ārpusbilances posteņi	3,112	1,494	6,729	2,351	-	171	13,856
galvojumi (garantijas)	249	189	2,504	1,919	-	171	5,033
pārējās iespējamās saistības	2,863	1,305	4,225	432	-	-	8,823
Saistības kopā	**142,058**	**12,309**	**122,809**	**69,977**	**0**	**28,214**	**375,367**
Likviditātes neto pozīcija	(71,787)	5,680	(8,685)	67,206	6,951	(13,221)	(13,856)

29. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Bankas likviditātes struktūra uz 2009. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	27,789	-	-	-	-	-	27,789
Prasības pret kredītiestādēm	100,789	6,959	-	-	-	2,092	110,650
Kredīti un debitoru parādi	5,535	7,844	24,552	144,150	21,613	-	203,694
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3,557	1,022	-	-	-	64	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,624	-	19	112	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	95	2,691	-	-	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	354
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	491	491
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,215	7,215
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	71	-	-	-	-	1,141	1,212
Citi aktīvi	663	-	2,252	1,558	-	-	4,473
Aktīvi kopā	**142,028**	**15,825**	**26,918**	**148,511**	**21,613**	**12,167**	**367,062**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	90	448	-	-	15,127
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	55	528	-	-	-	-	583
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,287	21,298	51,227	103,666	-	-	311,478
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,384	-	-	-	-	-	1,384
Pārējās saistības	1,124	-	-	-	-	-	1,124
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37,366	37,366
Pasīvi kopā	**138,125**	**36,140**	**51,317**	**104,114**	**-**	**37,366**	**367,062**
Ārpusbilances posteņi	2,983	601	2,640	870	-	-	7,094
galvojumi (garantijas)	213	30	767	608	-	-	1,618
pārējās iespējamās saistības	2,770	572	1,873	262	-	-	5,477
Saistības kopā	**141,108**	**36,741**	**53,957**	**104,984**	**-**	**37,366**	**374,156**
Likviditātes neto pozīcija	920	(20,916)	(27,039)	43,527	15,190	(25,199)	(7,094)

29. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Bankas likviditātes struktūra uz 2008. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	23,853	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret kredītiestādēm	30,041	-	-	-	-	2,793	32,834
Kredīti un debitoru parādi	7,287	17,989	114,011	134,494	6,951	-	280,732
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,210	-	-	-	-	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,689	-	-	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	354
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,513	11,513
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	387	-	-	-	-	-	387
Citi aktīvi	2,487	-	-	-	-	-	2,487
Aktīvi kopā	**70,267**	**17,989**	**114,108**	**137,183**	**6,951**	**15,347**	**361,845**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	2,117	538	-	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	45	-	-	-	-	-	45
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	120,359	10,844	113,963	67,174	-	-	312,340
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,312	-	-	-	-	-	2,312
Pārējās saistības	514	-	-	-	-	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28,068	28,068
Pasīvi kopā	**139,141**	**10,844**	**116,080**	**67,712**	**-**	**28,068**	**361,845**
Ārpusbilances posteņi	3,112	1,494	6,729	2,350	-	171	13,856
galvojumi (garantijas)	249	189	2,504	1,919	-	171	5,032
pārējās iespējamās saistības	2,863	1,305	4,225	431	-	-	8,824
Saistības kopā	**142,253**	**12,338**	**122,809**	**70,062**	**-**	**28,239**	**375,701**
Likviditātes neto pozīcija	(71,986)	5,651	(8,701)	67,121	6,951	(12,892)	(13,856)

29. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Finanšu saistību sadalījums pēc atlikušajiem līgumu dzēšanas termiņiem:

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

Banka:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2009						
Saistības pret kredītiestādēm	15,127	(15,368)	(275)	(14,556)	(90)	(448)
Noguldījumi	302,934	(311,248)	(135,262)	(21,704)	(54,913)	(99,368)
Emitētie parāda vērtspapīri	*5,026*	(5,201)	-	-	(101)	(5,100)
Pakārtotās saistības	3,519	(4,338)	(398)	-	(396)	(3,544)
Atvasinātie finanšu instrumenti	583	(583)	(55)	(528)	-	-
Kopā	**327,189**	**(336,738)**	**(135,991)**	**(36,788)**	**(55,500)**	**(108,460)**
31.12.2008						
Saistības pret kredītiestādēm	18,566	(18,799)	(15,929)	-	(2,235)	(635)
Noguldījumi	290,809	(294,759)	(120,315)	(11,004)	(114,009)	(49,431)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,197	(7,651)	-	-	(2,272)	(5,377)
Pakārtotās saistības	14,334	(21,517)	(134	-	(60)	(21,323)
Atvasinātie finanšu instrumenti	46	(46)	(46)	-	-	-
Kopā	**330,951**	**(342,771)**	**(136,424)**	**(11,004)**	**(118,576)**	**(76,765)**

Koncerns:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2009						
Saistības pret kredītiestādēm	15,127	(15,368)	(275)	(14,556)	(90)	(448)
Noguldījumi	302,134	(310,755)	(135,204)	(21,676)	(54,828)	(99,048)
Emitētie parāda vērtspapīri	*5,026*	(5,201)	-	-	(101)	(5,100)
Pakārtotās saistības	3,519	(4,338)	(398)	-	(396)	(3,544)
Atvasinātie finanšu instrumenti	583	(583)	(55)	(528)	-	-
Kopā	**326,696**	**(336,246)**	**(135,933)**	**(36,760)**	**(55,413)**	**(108,140)**
31.12.2008						
Saistības pret kredītiestādēm	18,566	(18,799)	(15,929)	-	(2,235)	(635)
Noguldījumi	290,492	(293,789)	(119,607)	(10,976)	(113,881)	(49,325)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,197	(7,649)	-	-	(2,272)	(5,377)
Pakārtotās saistības	14,163	(21,315)	(134)	-	(60)	(21,121)
Atvasinātie finanšu instrumenti	46	(46)	(46)	-	-	-
Kopā	**330,463**	**(341,597)**	**(135,715)**	**(10,976)**	**(118,448)**	**(76,458)**

30. PROCENTU LIKMJU RISKS

Koncerna procentu likmju risks uz 2009. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	18,379	-	-	-	-	9,409	-	27,788
Prasības pret kredītiestādēm	103,688	6,958	-	-	-	4	-	110,650
Kredīti un debitoru parādi	21,716	74,867	66,087	501	1,717	38,806	-	203,694
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,407	1,022	-	-	-	2,214	-	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	3,736	19	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,691	95	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	491	-	491
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,215	-	7,215
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	3	1,241	-	1,244
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	4,478	-	4,478
Kopā aktīvi	**145,190**	**82,847**	**66,087**	**501**	**8,147**	**63,972**	**-**	**366,744**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	538	-	-	-	-	15,127
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	55	528	-	-	-	-	-	583
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,147	20,741	96,989	28,004	16,878	13,227	-	310,986
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,393	-	1,393
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	1,130	-	1,130
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	37,525	37,525
Pasīvi kopā	**135,477**	**35,583**	**97,527**	**28,004**	**16,878**	**15,750**	**37,525**	**366,744**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,770	572	1,191	681	262	-	1,618	7,094
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	-	1,618	1,618
pārējās iespējamās saistības	2,770	572	1,191	681	262	-	-	5,476
Saistības kopā	**138,247**	**36,155**	**98,718**	**28,685**	**17,140**	**15,750**	**39,143**	**373,838**
Pozīcija kopā	6,943	46,692	(32,631)	(28,184)	(8,993)	48,222	(39,143)	(7,094)

30. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Koncerna procentu likmju risks uz 2008. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	12,606	-	-	-	-	11,247	-	23,853
Prasības pret kredītiestādēm	32,835	-	-	-	-	-	-	32,835
Kredīti un debitoru parādi	6,754	99,636	134,873	6,299	3,193	29,977	-	280,732
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2,002	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,193	17	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,689	97	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	-	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	-	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	404	-	404
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,491	-	2,491
Kopā aktīvi	**52,195**	**99636**	**134,873**	**6,299**	**10,075**	**58,434**	**-**	**361,512**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	1,323	741	538	53	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	45	-	45
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	118,618	10,448	147,067	22,920	6,411	6,559	-	312,023
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,325	-	2,325
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	514	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	28,039	28,039
Pasīvi kopā	**134,529**	**10,448**	**148,390**	**23,661**	**6,949**	**9,496**	**28,039**	**361,512**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,862	1,305	4,656	-	-	5,033	-	13,856
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	5,033	-	5,033
pārējās iespējamās saistības	2,862	1,305	4,656	-	-	-	-	8,823
Saistības kopā	**137,391**	**11,753**	**153,046**	**23,661**	**6,949**	**14,529**	**28,039**	**375,368**
Pozīcija kopā	(85,196)	87,883	(18,173)	(17,362)	3,126	43,905	(28,039)	(13,856)

30. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Bankas procentu likmju risks uz 2009 gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesi	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	18,379	-	-	-	-	9,409	-	27788
Prasības pret kredītiestādēm	103,687	6,958	-	-	-	4	-	110,649
Kredīti un debitoru parādi	21,716	74,867	66,087	501	1,717	38,806	-	203,694
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,407	1,022	-	-	-	2,214	-	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	3,737	18	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,691	95	-	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	-	354
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	491	-	491
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,216	-	7,216
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	1,212	-	1,212
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	4,474	-	4,474
Kopā aktīvi	**145,189**	**82,847**	**66,087**	**501**	**8,145**	**64,293**	**-**	**367,062**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	538	-	-	-	-	15,127
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	55	528	-	-	-	-	-	583
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,205	20,770	97,074	28,004	17,198	13,227	-	311,478
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,384	-	1,384
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	1,124	-	1,124
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	37,366	37,366
Pasīvi kopā	**135,535**	**35,612**	**97,612**	**28,004**	**17,198**	**15,735**	**37,366**	**367,062**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,770	572	1,191	681	262	-	1,618	7,094
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	-	1,618	1,618
pārējās iespējamās saistības	2,770	572	1,191	681	262	-	-	5,476
Saistības kopā	**138,305**	**36,184**	**98,803**	**28,685**	**17,460**	**15,735**	**38,984**	**374,156**
Pozīcija kopā	6,884	46,663	(32,716)	(28,184)	(9,315)	48,558	(38,984)	(7,094)

30. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Bankas procentu likmju risks uz 2008 gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesi	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	12,607	-	-	-	-	11,246	-	23,853
Prasības pret kredītiestādēm	32,834	-	-	-	-	-	-	32,834
Kredīti un debitoru parādi	6,754	99,636	134,873	6,299	3,193	29,977	-	280,732
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2,002	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,193	17	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,689	97	-	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	-	354
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	-	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	-	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	387	-	387
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,488	-	2,488
Kopā aktīvi	**52,195**	**99,636**	**134,873**	**6,299**	**10,075**	**58,767**	**-**	**361,845**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	1,323	741	538	53	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	45	-	45
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	118,821	10,477	147,067	22,920	6,497	6,559	-	312,341
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,312	-	2,312
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	514	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	28,067	28,067
Pasīvi kopā	**134,732**	**10,477**	**148,390**	**23,661**	**7,035**	**9,483**	**28,067**	**361,845**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,863	1,305	4,655	-	-	5,033	-	13,856
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	5,033	-	5,033
pārējās iespējamās saistības	2,863	1,305	4,655	-	-	-	-	8,823
Saistības kopā	**137,595**	**11,782**	**153,045**	**23,661**	**7,035**	**14,516**	**28,067**	**375,701**
Pozīcija kopā	(85,400)	87,854	(18,172)	(17,362)	3,040	44,251	(28,067)	(13,856)

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Koncerna aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2009. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, EUR	
Ārvalstu valūtā					
EUR	156,536	156,770	(234)	(234)	(0.63)
GBP	909	872	37	51	0.14
RUB	633	595	38	1	0.00
USD	12,175	12,241	(66)	(46)	(0.12)
Citas (garā pozīcija)				201	0.53
Citas (īsā pozīcija)				(14)	(0.04)
			Garo pozīciju summa (+) %	253	0.67
			Īso pozīciju summa (–) %	(294)	(0.78)
			Kopējā pozīcija	**294**	**0.78**

Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (34.pielikums).

Koncerna aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2008. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, EUR	
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,518	180,191	327	327	0.94
GBP	650	600	50	51	0.15
RUB	3,454	902	2,552	63	0.18
USD	22,944	23,027	(83)	(58)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				147	0.40
Citas (īsā pozīcija)				(16)	(0.05)
			Garo pozīciju summa (+) %	260	0.75
			Īso pozīciju summa (–) %	(42)	(0.12)
			Kopējā pozīcija	**260**	**0.75**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.

Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (34.pielikums).

31. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (TURPINĀJUMS)

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2009. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, EUR	
Ārvalstu valūtā					
EUR	156,606	156,841	(235)	(235)	(0.63)
GBP	909	872	37	38	0.10
RUB	633	595	38	1	0.00
USD	12,179	12,245	(66)	(47)	(0.13)
Citas (garā pozīcija)				184	129
Citas (īsā pozīcija)				(13)	(9)
			Garo pozīciju summa (+) %	233	0.60
			Īso pozīciju summa (–) %	(295)	(0.79)
			Kopējā pozīcija	**295**	**0.79**

Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (34.pielikums).

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2008. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, EUR	
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,832	180,505	327	327	0.95
GBP	650	600	50	51	0.15
RUB	3,454	902	2,552	63	0.18
USD	22,971	23,055	(84)	(58)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				147	0.40
Citas (īsā pozīcija)				(17)	(0.05)
			Garo pozīciju summa* (+) %	260	0.76
			Īso pozīciju summa* (–) %	(42)	(0.12
			Kopējā pozīcija	**260**	**0.76**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.

Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (34.pielikums).

32. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	72,279	3,884	10.55
Kopā	**72,279**	**3,884**	**10.55**

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2008)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	20	20	0.05
Privātsabiedrības	74,049	4,328	11.84
Kopā	**74,069**	**4,348**	**11.89**

Bankas darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	72,279	3,884	10.55
Kopā	**72,279**	**3,884**	**10.55**

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2008)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	20	20	0.05
Privātsabiedrības	74,049	4,328	11.94
Kopā	**74,069**	**4,348**	**11.99**

Bankas un Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Atvasinātie finanšu instrumenti	31.12.2009	31.12.2008
Atvasināto finanšu instrumentu aktīvi	2,429	19
Atvasināto finanšu instrumentu saistības	583	45

Ar Banku saistīto personu un sabiedrību noguldījumi bankā ir šādi:

	2009. gada 31. decembrī	2008. gada 31. decembrī
Noguldījumi	77,736	115,850
Kopā	**77,736**	**115,850**

Ieņēmumi un izdevumi no saistītām personām

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Procentu ieņēmumi	9,639	9,639	3,587	3,587
Procentu izdevumi	(4,922)	(4,962)	(7,120)	(7,137)
Komisijas un pārējie ieņēmumi	360	360	571	571
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	18,590	18,590	2,178	2,178
Administratīvie izdevumi	(2,171)	(2,171)	(2,366)	(2,366)

33. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerna aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

Aktīvu veidi	Valsts	2009	2008
Pensiju plāni	Latvija	754	477
Ieguldījumu fondi	Latvija	2 548	2,269
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāni	Latvija	23 100	10,053
Klientu individuālo finanšu instrumentu portfeļi	Latvija	-	178
Kopā		**26 402**	**12,977**

Pasīvu veidi	Valsts	2009	2008
Privātpersonas	Latvija	24 251	10,922
Privātuzņēmumi	Latvija	2 151	2,055
Kopā		**26 402**	**12,977**

Bankai 2009. un 2008. gada beigās nebija aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā.

34. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas un koncerna kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem uz 31.12.2009.:

	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	32,870	32,870
Akciju emisijas uzcenojums	42,361	42,362
Rezerves	1,468	1,468
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(9,419)	(9,391)
Pārskata gada zaudējumi	(30,089)	(30,277)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(491)	(491)
Citi samazinājumi	-	(178)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	**36,700**	**36,363**
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	704	704
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(178)
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	**704**	**528**
Pašu kapitāla vērtība	**37,404**	**36,889**
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	**18,986**	**18,543**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**15.76%**	**15.92%**

Bankas un koncerna kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem uz 31.12.2008.:

	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	22,198	22,198
Akciju emisijas uzcenojums	10,347	10,347
Rezerves	1,927	1,927
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	10,743	10,797
Pārskata gada zaudējumi	(20,162)	(20,188)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(687)	(687)
Citi samazinājumi	-	(178)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	**24,366**	**24,216**
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	12,183	12,198
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(178)
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	**12,183**	**12,020**
Pašu kapitāla vērtība	**36,549**	**36,236**
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	**23,447**	**23,492**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**12.47%**	**12.34%**

Uz Banku attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu. Koncerns un Banka atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

35. DARBINIEKU SKAITS

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Amati				
Bankas vadība	3	3	5	5
Pamatdarbības struktūrvienību vadītāji	35	35	81	81
Citu struktūrvienību vadītāji	61	61	53	53
Uzskaites, grāmatvedības un klientu apkalpošanas speciālisti	420	417	576	573
Juristi	7	7	6	6
Informāciju sistēmu speciālisti	43	43	42	42
Citi darbinieki	2	2	2	2
Kopā	**571**	**568**	**765**	**762**

36. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2009 ir sekojoša:

	Tirdzniecības nolūkā turēti	Līdz termiņa beigām turētie	Kredīti	Pārdošanai pieejami	Citi amortizētā vērtībā turēti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	27,789	-	-	**27,789**	**27,789**
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	110,650	-	-	**110,650**	**110,650**
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,214	-	-	-	-	**2,214**	**2,214**
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,429	-	-	-	-	**2,429**	**2,429**
Kredīti	-	-	203,694	-	-	**203,694**	**203,846**
Ieguldījumi vērtspapīros							
Turēti patiesā vērtībā	-	-	-	*3,755*	-	***3,755***	***3,755***
Turēti amortizētajā vērtībā	-	*2,786*	-	-	-	***2,786***	***2,066***
Finanšu aktīvi kopā	**4,643**	**2,786**	**342,133**	**3,755**	**-**	**353,317**	**352,749**
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	15,127	**15,127**	**15,127**
Atvasinātie finanšu instrumenti	583	-	-	-	-	**583**	**583**
Noguldījumi	-	-	-	-	302,441	**302,441**	**302,872**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	5,026	**5,026**	**5,011**
Subordinētās saistības	-	-	-	-	3,519	**3,519**	**3,519**
Finanšu saistības kopā	**583**	**-**	**-**	**-**	**326,113**	**326,696**	**327,112**

36. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2008 ir sekojoša:

	Tirdzniecības nolūkā turēti	Līdz termiņa beigām turētie	Kredīti	Pārdošanai pieejami	Citi amortizētā vērtībā turēti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	23,853	-	-	**23,853**	**23,853**
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	32,834	-	-	**32,834**	**32,834**
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,983	-	-	-	-	**1,983**	**1,983**
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	-	-	-	-	**19**	**19**
Kredīti	-	-	280,731	-	-	**280,731**	**279,591**
Ieguldījumi vērtspapīros							
Turēti patiesā vērtībā	-	-	-	4,210	-	**4,210**	**4,210**
Turēti amortizētajā vērtībā	-	2,786	-	-	-	**2,786**	**2,194**
Finanšu aktīvi kopā	**2,002**	**2,786**	**337,418**	**4,210**	**-**	**346,416**	**344,684**
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	18,566	**18,566**	**18,566**
Atvasinātie finanšu instrumenti	46	-	-	-	-	**46**	**46**
Noguldījumi	-	-	-	-	290,492	**290,492**	**290,449**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	7,197	**7,197**	**7,195**
Subordinētās saistības	-	-	-	-	14,334	**14,334**	**14,332**
Finanšu saistības kopā	**46**	**-**	**-**	**-**	**330,589**	**330,635**	**330,588**

Patiesās vērtības hierarhijas tabula:

2009	**Līmenis (1)**	**Līmenis (2)**	**Līmenis (3)**	**Kopā**
Finanšu aktīvi				
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	-	4,643	-	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,755	-	-	3,755
	3,755	**4,643**	**-**	**8,398**
Finanšu saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās saistības	-	583	-	583
	-	**583**	**-**	**583**

2008				
Finanšu aktīvi	**Līmenis (1)**	**Līmenis (2)**	**Līmenis (3)**	**Kopā**
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	-	2,002	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,210	-	-	4,210
	4,210	**2,002**	**-**	**6,212**
Finanšu saistības				
Tirdzniecības nolūkā turētās saistības	-	46	-	46
	-	**46**	**-**	**46**

37. SEGMENTI

	Hipotekārais		Komerciālais		Patēriņa		Citi		Kopā	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Ieņēmumi	1,989	3,156	14,466	14,205	2,645	4,317	29,185	13,189	48,285	34,866
Kopā	**1,989**	**3,156**	**14,466**	**14,205**	**2,645**	**4,317**	**29,185**	**13,189**	**48,285**	**34,866**

38. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamatzaudējumu uz vienu akciju 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī aprēķini ir balstīti uz zaudējumiem, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem un vidējo svērto emitēto akciju skaitu. Bankai un Koncernam nav noslēgti tādi līgumi, kas nākotnē var izmainīt parasto akciju skaitu.

	2009 Koncerns	2009 Banka	2008 Koncerns	2008 Banka
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	(30,592)	(30,782)	(21,935)	(21,961)
Vidējais svērtais akciju skaits 31. decembrī	404,843	404,843	312,025	312,025
Pamatzaudējumi uz vienu akciju (LVL uz akciju)	**(75.57)**	**(76.04)**	**(70.30)**	**(70.38)**

2009. gada 10. martā LR Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana par 10.67 miljoniem EUR, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas kapitālu par 42.69 miljoniem EUR. Akciju daudzums šā perioda laikā tika palielināts no 312,025 uz 462,025.

39. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Pēc bilances datuma nav bijuši būtiski notikumi, kas varētu ietekmēt 2009. gada finanšu pārskata rezultātus.

* * * * *