

RIETUMU BANKA Koncerns

Konsolidētie finanšu pārskati

par gadu, kas noslēdzās

2009. gada 31. decembrī

Saturs

Bankas padomes un valdes ziņojums	3-4
Konsolidētais paziņojums par vadības atbildību	5
Bankas padomes un valdes sastāvs	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7-8
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	10
Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	11
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	12
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	13
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	14-72

Bankas padomes un valdes ziņojums

Darbības rezultāti

2009. gadā, neskatoties uz negatīvo ārējo ekonomikas fonu, Rietumu Banka turpināja veiksmīgi strādāt un attīstīties, noslēdzot gadu ar peļņu un apstiprinot savu efektīvākās Latvijas bankas reputāciju.

Koncerns turpināja īstenot savu stratēģiju, kas vēsta uz korporatīvo klientu un turīgu privātpersonu augsta līmeņa personīgu apkalpošanu gan Baltijas reģionā, gan ārpus tā, tajā skaitā Krievijā, Baltkrievijā, citās NVS un Eiropas valstīs. Turpinājās apkalpošanas kvalitātes pilnveidošana; tika paplašināts “personīga menedžera” serviss, kas ļauj katram klientam strādāt tieši ar savu personīgo menedžeri, tādējādi nodrošinot individuālo pieeju un padarot sadarbību ar banku vēl ērtāku.

Liels uzsvars tika likts uz tehnoloģiju modernizāciju ar mērķi padarīt klientiem darbu ar banku maksimāli vieglu un drošu. 2009. gadā Rietumu Bankā tika ieviesta jauna klientu identifikācijas sistēma – Rietumu ID: mūsdienīga, ērta lietošanā un ar augstu drošības līmeni. Tika paplašinātas internetbankas Rietumu BankWorld iespējas, ieskaitot krājkontu atvēršanu un pārvaldīšanu, maksājumu karšu pasūtīšanu u.c.

Turpinot tehnoloģisko attīstību un attālinātās kontu pārvaldības pilnveidošanu, banka īstenoja filiāļu tīkla restrukturizāciju un slēdza trīs atlikušās filiāles Rīgā. Pašlaik visiem Bankas klientiem ir iespēja saņemt visaptverošus finanšu pakalpojumus attālināti vai vismodernākajā, visprogresīvākajā un ērtākajā finanšu centrā Latvijā – *Rietumu Capital Centre*.

Tajā pat laikā Rietumu Banka turpināja attīstīties starptautiski. 2009. gada rudenī Banka atvēra pārstāvniecību Francijā, Parīzē.

Iepriekšējā gadā Rietumu Banka turpināja paplašināt tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus. Ņemot vērā, ka vairumam uzņēmumu šobrīd ir nepieciešams papildu apgrozības kapitāls, Banka piedāvāja vairākus īstermiņa kredītēšanas produktus un overdraftus bez nodrošinājuma eksporta, importa un cita veida tirdzniecības finansēšanai.


Rietumu Banka turpināja attīstīt aktīvu pārvaldes pakalpojumus. Banka ieviesa jaunus, elastīgākus termiņnoguldījumu veidus, bet meitas sabiedrība RB Asset Management emitēja jaunas strukturētās investīciju parādzīmes un piedāvāja citus ieguldījumu pakalpojumus.

2009. gadā Rietumu Banka noslēdza zīmola maiņas procesu un ieviesa jaunu logo, kā arī jaunu, funkcionālāku un lietotājam draudzīgāku mājas lapu.

Rietumu Bankas labdarības fonds turpināja atbalstīt dažādus sociālus projektus, tradicionāli īpašu uzmanību pievēršot bērnu veselības aprūpei, kā arī atbalstot kvalitatīvus pasākumus kultūras un mākslas jomā.

Koncerna finanšu rezultāti

	2009	2008	2007	2006
Gada beigās (LVL'000)				
Kopā aktīvi	969,931	1,202,592	1,216,241	921,507
Kredīti	454,020	561,954	599,436	374,695
Noguldījumi	664,405	652,038	876,791	659,943
Kopā kapitāls un rezerves	132,821	131,860	121,331	96,158
Pārskata gadā (LVL'000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	10,477	21,813	40,119	33,937
Neto peļņa pēc nodokļiem	7,986	18,801	34,607	29,584
Pamatdarbības ienākumi	54,313	68,295	64,754	55,279
Rādītāji				
Peļņa uz vienu akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	0.08 ¹	0.91	1.54	1.31
Pirms nodokļiem	0.10 ¹	1.04	1.79	1.51
Dividendes uz vienu akciju (LVL)	1.03 ²	0.228 ³	0.39 ³	0.33 ³
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	8.79%	16.54%	36.97%	35.29%
Pēc nodokļiem	6.01%	14.26%	31.82%	30.77%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.08%	1.98%	3.31%	3.68%
Pēc nodokļiem	0.82%	1.71%	2.85%	3.21%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Peļņas procents	17.38%	14.62%	14.04%	14.85%
Nodarbināto personu skaits	19%	32%	62.08%	61.39%
	736	787	631	657



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

Rīgā, 2010. gada 23. martā

¹ - Rādītājs samazinājās, jo tika palielināts akciju skaits no 25,000 uz 100,000 tūkstošiem. Plašāka informācija sniegta 32. piezīmē.

² - 2009. gadā dividendes tika izmaksātas no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas

³ - 2006., 2007. un 2008. gadā tika izmaksātas dividendes par gadu pirms pārskata gada

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS Rietumu Banka vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidētā finanšu pārskatu, kā arī par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 72. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, un tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī.

Konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

Rīgā, 2010. gada 23. martā

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā:

Rietumu bankas Padomes sastāvs

2008. gada 31. decembris - 2009. gada 20. marts

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendans Tomass Mērfijs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermots Faktna Dezmonds	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Vitālijs Ļipjanovs	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-20/03/09)
Rolfs Pauls Fuls	Padomes loceklis	13/08/08(13/08/08-13/08/11)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/09/97(13/08/08-13/08/11)

2009. gada 20. marts – 2009. gada 31. decembris

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendans Tomass Mērfijs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermots Faktna Dezmonds	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Rolfs Pauls Fuls	Padomes loceklis	13/08/08(13/08/08-13/08/11)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/09/97(13/08/08-13/08/11)

Valdes sastāvs

2008. gada 31. decembris - 2009. gada 31. decembris

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Aleksandrs Kaļinovskis	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)
Aleksandrs Pankovs	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)
Jānis Muižnieks	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	02/07/06(02/07/09-02/07/12)

Laika posmā no 2009. gada 31. decembra līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanai nav notikušas izmaiņas Bankas valdes sastāvā.



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 „Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto konsolidēto AS „Rietumu Banka” (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un 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 72. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo konsolidēto 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 konsolidētajiem 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 pārlicību, 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 Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Koncerna iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un vadības izdarīto 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

Mūsaprāt, AS „Rietumu Banka” konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tā darbības konsolidētiem finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzas 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 konsolidētiem finanšu pārskatiem. Bankas 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 Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
Rīga, Latvija
2010. gadā 23. martā

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

**KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU
APRĒĶINS**

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

	Piezi- me	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Procentu ienākumi	6	42,051	66,167
Procentu izdevumi	6	(12,909)	(26,423)
Neto procentu ienākumi		29,142	39,744
Komisijas naudas ienākumi	7	13,341	17,582
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,126)	(3,924)
Neto komisijas naudas ienākumi		10,215	13,658
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	1,145	(2,152)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	7,418	9,592
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	11	218	625
Peļņas daļa no pašu kapitālā uzskaitītiem ieguldījumiem (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		59	42
Pārējie ienākumi	12	6,116	6,786
Pamatdarbības ienākumi		54,313	68,295
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(20,677)	(22,208)
Administratīvie izdevumi	14	(23,159)	(24,274)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		10,477	21,813
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(2,491)	(3,012)
Pārskata perioda peļņa		7,986	18,801
Attiecināma uz:			
Mātes sabiedrības akcionāriem		8,319	18,964
Mazākumakcionāriem		(333)	(163)

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst konsolidētajos finanšu pārskatos no 14. līdz 72. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

**KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU
PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

	Piezīme	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Pārskata perioda peļņa		7,986	18,801
Pārējie visaptverošie ienākumi			
Zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību finanšu rezultātu konvertēšanas		(397)	(179)
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs		(811)	(1,404)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas attiecināms uz izmaiņām rezervēs	15	14	267
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(1,194)	(1,316)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		6,792	17,485
Attiecināmie uz:			
Mātes sabiedrības akcionāriem		7,356	17,648
Mazākumakcionāriem		(564)	(163)

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst konsolidētajos finanšu pārskatos no 14. līdz 72. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

*Rietumu Banka Koncerns
Konsolidētie finanšu pārskati
Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī*

**KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
2009. gada 31. decembrī**

	Piezi- me	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	38,989	45,547
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	74,022	154,383
Prasības pret kredītiestādēm	18	301,298	238,579
Kredīti	19	454,020	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	20	1,397	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	5,385	20,869
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	115	97
Pamatlīdzekļi	23	33,512	35,619
Nemateriālie aktīvi	24	4,005	4,500
Ieguldījumu īpašums	25	30,141	12,629
Nodokļa aktīvs		1,929	3,903
Atliktā nodokļa aktīvs	31	151	52
Citi aktīvi	26	24,967	22,979
Kopā aktīvi		969,931	1,102,592
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	356	849
Saistības pret kredītiestādēm	27	88,713	155,365
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	28	664,405	652,038
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	17	72,990	150,097
Uzkrājumi	35	382	387
Citi aizņēmumi	29	895	1,299
Maksājamais nodoklis		78	-
Atliktā nodokļa saistības	31	1,423	756
Pārējās saistības	30	7,868	9,941
Kopā pasīvi		837,110	970,732
Pamatkapitāls	32	100,000	22,500
Akciju emisijas uzcenojums	32	4,809	4,809
Pārvērtēšanas rezerves	32	1,312	1,977
Pārējās rezerves	32	20,025	25
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	32	(477)	(179)
Nesadalītā peļņa		6,413	101,425
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		132,082	130,557
Mazākumakcionāru daļa		739	1,303
Kopā kapitāls un rezerves		132,821	131,860
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		969,931	1,102,592
Saistības un ārpusbilances posteņi	34	52,827	65,555

Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst konsolidētajos finanšu pārskatos no 14. līdz 72. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins




Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

Rietumu Banka Koncerns
Konsolidētie finanšu pārskati
Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī


KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	2009	2008
Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī	'000 LVL	'000 LVL
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	11,880	21,813
Amortizācija un nolietojums	2,782	1,940
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas	(307)	-
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(27)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	19,710	22,208
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	34,038	45,961
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – (pieaugums)/samazinājums	(80,914)	119,158
Nebanku kredītu un debitoru parādu samazinājums	66,856	41,405
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pieaugums	84	(4)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums (pieaugums)/samazinājums	80,361	(76,337)
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)	(493)	489
Uzkrājumu samazinājums	(5)	-
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	12,199	(15,382)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(67,119)	8,693
Nebanku noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	12,367	(224,753)
Debitoru parādu pieaugums/(samazinājums) saskaņā ar atpirkšanas līgumiem	(77,107)	99,060
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(1,995)	4,676
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(21,728)	2,966
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(742)	(7,744)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(22,470)	(4,778)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(2,934)	(8,170)
(Kapitāla ieguldījumu citās sabiedrībās pieaugums un meitas sabiedrību iegāde)	(832)	(31,049)
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas	120	-
Ieguldījumu īpašumu palielinājums	(10,017)	(7,529)
Ieņēmumi no ieguldījumiem, kas turēti līdz termiņa beigām	15,979	3,065
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	1,169	254
Nauda un tās ekvivalenti ieguldījumu darbības rezultātā	3,485	(43,429)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatkapitāla un rezervju pieaugums	97,500	-
Aizņēmumu (samazinājums)/pieaugums	(404)	1,299
Izmaksātas dividendes	(103,331)	(8,775)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(6,235)	(7,476)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(25,220)	(55,683)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma	271,382	327,065
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	246,162	271,382

33

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst konsolidētajos finanšu pārskatos no 14. līdz 72. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



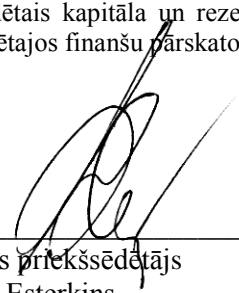
Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis


KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

	Pamat-	Akciju	Pārvērtē-	Ārvalstu	Pārējās	Nesadalītā	Pašu	Mazākum-	Pašu
	kapitāls	emijas	šanas	valūtu					
	'000	uzceno-	rezerve	pārvērtēša-	rezerves	peļņa	kapitāls	akcionāru	kapitāls
	LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
2008. gada									
1. janvārī	22,500	4,809	3,284	-	16	90,722	121,331	-	121,331
Iepriekšējo	-	-	-	-	-	141	141	-	141
gadū korekcijas	-	-	(17)	-	156	(139)	-	-	-
Pārklasificēts									
Mazākum-									
akcionāru daļa									
meitas									
sabiedrību									
iegādē	-	-	-	-	-	-	-	1,960	1,960
Visaptverošie	-	-	(1,137)	(179)	-	18,964	17,648	(163)	17,485
ienākumi									
Izmaksātas	-	-	-	-	-	(8,775)	(8,775)	-	(8,775)
dividendes									
2008. gada									
31. decembrī	22,500	4,809	2,130	(179)	172	100,913	130,345	1,797	132,142
Korekcijas par									
iepriekšējo	-	-	(153)	-	(147)	512	212	(494)	(282)
gadū									
2009. gada									
1. janvārī									
(pārrēķināts)	22,500	4,809	1,977	(179)	25	101,425	130,557	1,303	131,860
Izmaksātas									
dividendes	-	-	-	-	-	(103,331)	(103,331)	-	(103,331)
Pamatkapitāla									
palielināšana	77,500	-	-	-	-	-	77,500	-	77,500
Rezerves									
kapitāla									
palielinājums	-	-	-	-	20,000	-	20,000	-	20,000
Visaptverošie									
ienākumi	-	-	(665)	(298)	-	8,319	7,356	(564)	6,792
2009. gada									
31. decembrī	100,000	4,809	1,312	(477)	20,025	6,413	132,082	739	132,821

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst konsolidētajos finanšu pārskatos no 14. līdz 72. lapai.


Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins


Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

1 Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver AS Rietumu Bankas („Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas par „Koncernu”) finanšu pārskatus. Svarīgākās Koncerna meitas sabiedrības ir uzrādītas turpmāk.

AS „Rietumu Banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 736 (2008. gadā: 787).

Svarīgākās meitas sabiedrības

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
RB Securities Ltd	Stasinou Street 1, Mitsui ēka, 2. stāvs, 5. birojs, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nikozija, Kipra	Finanšu pakalpojumi	99.99%	99.99%
RB Investments AS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
RB Securities IBS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
RB Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
RB Drošība SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Apsardzes pakalpojumi	100%	100%
RB Vidzeme SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
RB Namu Serviss SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	100%
Westleasing OOO	Fabriciusa iela 8, 4. stāvs, 18. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	50%	50%
Westtransinvest OOO	Fabriciusa iela 8, 4. stāvs, 18. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	50%	50%
Westleasing-M OOO	Kostjakova iela 10, Maskava, Krievija	Līzinga sabiedrība	50%	50%
Elektro Bizness SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Elektrības ražošanas uzņēmums	90%	90%
Rietumu bankas Labdarības fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Labdarība	-	-
RB Opportunity Fund I	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
Interrent OOO	Kulmana iela 5b, 4. stāvs, 6. birojs, Minska, Baltkrievija	Nekustamie īpašumi, izīrēšana	100%	100%
Vesetas 7 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	100%
Overseas Estate SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	100%
Deviņdesmit seši SIA	Jomas iela 86, Jūrmala, Latvija	Atpūtas un viesnīcu komplekss	100%	-
M 322 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	-
H-Blok SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	100%
Aristīda Briāna 9 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	100%	-
RB Zeme SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamais īpašums	-	100%

1 Pamatinformācija par Banku, turpinājums

Meitas sabiedrībās, kurās Koncernam ir ieguldījumi 50% apmērā, Koncernam ir vairākuma balsstiesības valdē un līdz ar to – kontrole pār šo meitas sabiedrību darbību.

2009. gadā Koncerns pārdeva 100% ieguldījumu RB Zeme SIA, gūstot peļņu 233 tūkstošu LVL apmērā, kas uzrādīta pie pārējiem ienākumiem.

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

Valde apstiprināja šos konsolidētos finanšu pārskatus izdošanai 2010. gada 23. martā. Akcionāriem ir tiesības pieprasīt veikt izmaiņas konsolidētajos finanšu pārskatos pirms to apstiprināšanas.

(b) Novērtēšanas pamats

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi ir uzrādīti patiesajās vērtībās;
- ēkas tiek periodiski pārvērtētas to patiesajā vērtībā;
- pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi ir uzrādīti zemākajā no vērtībām: to iegādes izmaksās un patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašums ir uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav noteikts citādi. Lati ir Bankas funkcionālā valūta.

LVL ir funkcionālā valūta visām Bankas meitas sabiedrībām, izņemot turpmāk minētās sabiedrības:

RB Securities Ltd	USD (ASV dolārs)
Westleasing OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)
Westtransinvest OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)
Westleasing-M OOO	RUB (Krievijas rublis)
Interrent OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas tika piemērotas konsekventi.

(a) Ārvalstu valūta

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

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. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instruments, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska ierobežošanā, kas tiek atzīti pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

(ii) Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas Bankas funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā maiņas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi ir pārrēķināti latos pēc gada vidējā maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīti valūtas pārvērtēšanas rezervē pašu kapitāla sastāvā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir Koncerna kontrolē esošas sabiedrības. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša 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.

(ii) Asociētās sabiedrības

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Būtiska ietekme pastāv, ja Koncernam pieder 20 līdz 50% no balsstiesībām asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma bilances vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Bankai ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iii) *Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi*

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā konsolidācijā tiek izslēgti.

Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam.

Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli ieguldījumam asociētajā sabiedrībā. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti līdzīgā veidā, izņemot to, ka tie tiek izslēgti vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu, ka ir notikusi vērtības samazināšanās.

(iv) *Līdzekļu pārvaldība*

Koncerns ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo sabiedrību finanšu pārskati nav iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns kontrolē šo trastu vai investīciju mehānismu.

(c) *Nemateriālā vērtība*

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto meitas sabiedrību daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) *Patiesās vērtības noteikšanas principi*

Koncerna grāmatvedības politikās ir noteikts, ka patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Novērtēšanas un informācijas uzrādīšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot tālāk aprakstītas metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti finanšu pārskata piezīmēs par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai dzēst saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā.

(i) *Finanšu aktīvi*

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu aktīva patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu aktīva 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, 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 izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespēju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Koncerna specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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 informācija par citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kurā mainīgie faktori iekļauj vienīgi pieejamus tirgus datus.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (*bid price*) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto (*asking price*) cenu. Kad Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai neto atvērtajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

(ii) **Pamatlīdzekļi**

Pamatlīdzekļu patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz Koncerna veiktiem novērtējumiem, kuri tiek regulāri (reizi divos gados vai būtiski mainoties tirgus apstākļiem) saskaņoti ar ārējiem, neatkarīgiem vērtējumiem, kurus sagatavojušas atbilstoši kvalificētas profesionālas sabiedrības, kurām ir pieredze attiecīgajā valstī un nepieciešamā īpašuma vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas.

Gadījumos, kad nav pieejas cenas aktīvā tirgū, vērtējuma pamatā tiek ņemtas vērā kopējās aplēstās naudas plūsmas, kuras paredzams saņemt no īpašuma izīrēšanas. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto gada naudas plūsmai tiek piemērota ienesīguma likme, kurā atspoguļoti riski, kas saistīti ar neto naudas plūsmu.

Ja nepieciešams, vērtējumos tiek ņemts vērā, kāda veida īrnieki telpas aizņem vai atbild par īres saistībām, vai kādi īrnieki varētu aizņemt telpas pēc to atbrīvošanas, uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījums starp Koncernu un īrnieku, kā arī īpašuma atlikušais lietderīgās lietošanas laiks. Gadījumos, kad paredzams pārskatīt īres līgumus vai pārjaunot tos, paredzot paaugstināt likmes, tiek pieņemts, ka visi abu pušu paziņojumi ir sniegti atbilstoši un noteiktajos termiņos.

(iii) **Nemateriālie aktīvi**

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz aplēsto diskontēto naudas plūsmu no uzņēmējdarbības, kuras ietvaros tiek lietota attiecīgā licence. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, kura paredz, ka aktīvs jāvērtē, atskaitot peļņu no visiem pārējiem aktīviem, kas piedalās vērtētās naudas plūsmas radīšanā.

(iv) **Mazākumakcionāru daļa**

Mazākumakcionāru daļa ir daļa meitas sabiedrības pašu kapitāla, kura nav tieši vai netieši attiecināma uz mātes sabiedrību. Korekcijas pagājušā gada informācijā ir veiktas, šajā pārskata periodā uzrādot koriģētu finanšu informāciju par iepriekšējo pārskata periodu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(e) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ir šādi:

- + Kase un prasības pret Latvijas Banku;
- + Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm
- Citu kredītiestāžu noguldījumi uz pieprasījumu

(f) Finanšu instrumenti

(i) 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 nesēnā 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 Koncerns ir nolēmis 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.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami pēc to sākotnējās atzīšanas, vai tādi, 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:

- Koncernam ir nolūks ir pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē;
- Koncerns pie sākotnējās atzīšanas klasificēja kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Koncerns pie sākotnējās atzīšanas klasificēja kā pārdošanai pieejamus; vai
- Koncerns nespēj atgūt pilnā apjomā tādu iemeslu dēļ, kas nav kredītu kvalitātes pasliktināšanās.

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus, kā arī finanšu nomu.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver noguldījumus un prasības pret Latvijas Banku, kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus un klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus.

(ii) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus un parāda vērtspapīrus Koncerns sākotnēji atzīst datumā, kad tie izsniegti. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iii) *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 patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvu vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus, kredītus un debitoru parādus un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksā 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.

(iv) *Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto 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 caur amortizācijas procesu.

(v) *Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies un nepastāv juridisks vai konstruktīvs apliecinājums tam, ka pārskata perioda beigās šādas saistības pastāv.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(vi) *Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi*

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot bilancē un izrietošās saistības, uzrāda kā saistības no atpirkšanas („repo”) darījumiem.

Atšķirība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Atšķirības starp iegādes un atpakaļatpirkšanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrāti atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

(vii) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj 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. Visus atvasinātos finanšu instrumentus Koncerns ir klasificējis kā pārdošanai 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 un zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, kā arī tad, ja iegultais atvasinātais finanšu instruments ir būtisks.

(viii) *Ieskaitīšana*

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(g) Nomas

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros visi ar īpašumtiesībām saistītie riski un atbildības tiek nodoti nomniekam. Īpašumtiesības var tikt nodotas. Visas pārējās nomas tiek klasificētas kā operatīvā noma.

Koncerns kā iznomātājs

Operatīvās nomas ietvaros iznomātie aktīvi pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti tāpat kā pārējie aktīvi. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi katras nomas perioda laikā. Pārējie ar nomu saistītie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā būtiska nomas ienākumu sastāvdaļa.

Debitoru parādi par aktīviem, kas pārdoti finanšu nomas ietvaros, ir vienādi ar minimālo nomas maksājumu pašreizējo vērtību. Starpību starp bruto debitoru parādu un debitoru parādu pašreizējo vērtību pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās atzīst kā nenopelnītos finanšu ienākumus.

Koncerns kā nomnieks

Koncernam nav aktīvu, kas iegādāti finanšu nomas ietvaros.

Operatīvās nomas maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar lineāro metodi nomas perioda laikā.

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu vajadzībām izmantoti aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) Pārvērtēšana

Koncerna zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitālā, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds samazinājums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus. Tādā gadījumā šis samazinājums tiek uzrādīts pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iii) Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ēkas	50 gadi
Iekārtas	No 2,5 līdz 4 gadiem
Mēbeles	8 gadi
Transporta līdzekļi	No 2,5 līdz 5 gadiem
Datorprogrammas	5 gadi

(i) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kura mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas un zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

(j) Citi aktīvi

Citi aktīvi ietver ķīlas kredītiem, kas tika pārtraukti aizņēmēja saistību nepildīšanas dēļ, un Koncerns ir uzsācis šo ķīlu pārdošanas procesu. Gadījumos, kad ķīlas ir īpašums un īpašumtiesības ir nodotas Koncernam, šos aktīvus uzrāda kā ieguldījumu īpašumu.

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, valde var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Faktiski pārņemot īpašumtiesības uz aktīvu, Koncerns klasificē to kā pārējos aktīvus.

(k) Nemateriālie aktīvi

Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

(l) Zaudējumi no vērtības samazināšanās

(i) Finanšu aktīvi

Katrā bilances datumā Koncerns novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav notikusi vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir noticis vērtību samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas kopumā 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 iegādes vērtības ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek atsevišķi novērtēta vērtības samazināšanās un, ja nepieciešams, izveidoti specifiski uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Nomas līgumiem, kuriem netiek izveidoti specifiski uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās atzīst kolektīvi kā procentuālu daļu no ieguldījumiem finanšu nomā pirms uzkrājumu atzīšanas, atskaitot uzkrātos procentus, balstoties uz vēsturisko pieredzi. 2009. un 2008. gadā kolektīvo uzkrājumu apjoms ir 0,25%.

Visi pārējie kredīti un līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, par kuriem nepastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam pēc individuāla novērtējuma, tiek grupēti apakšportfeļos pēc līdzīgām kredītriska iezīmēm saskaņā ar Koncerna kredītportfeļa klasificēšanas procedūram un tiek izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no šo apakšportfeļu vērtības samazināšanās, izmantojot statistiskos modeļus, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences un gūtos zaudējumus, koriģējot tos par vadības aplēsēm par to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītēšanas 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.

Kredīti bilancē ir uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītliģumā noteiktās saistības, Bankas valde var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītliģuma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu.

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. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot 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 no pārdošanai pieejamiem aktīviem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Uzkrātie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir starpība starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamas ķīlas zīmes, kurai tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums netiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet gan atzīts pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) Nefinanšu aktīvi

Katrā bilances datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, 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, kura ir neatkarīga no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par zaudējumiem no vērtības samazināšanās saistībā ar naudu pelnošām vienībām vispirms samazina uz tām attiecinātās nemateriālās vērtības bilances vērtību un pēc tam proporcionāli samazina pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances 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 samazinājušies 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.

(m) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti bilancē, ja Koncernam pagātnes notikuma rezultātā ir radušās juridiskas vai faktiskas saistības, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuras apjomu ir iespējams ticami aplēst. 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, arī riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

(n) Ar kredītiem saistītās saistības

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

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda 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.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(o) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā. Tad tos atzīst vai nu pārējos visaptverošajos ienākumos, vai tieši pašu kapitālā.

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 reversēsies, 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 bilances 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.

(p) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un citiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauj tikai kupona procentu ieņēmumus. Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Komisijas par aizdevuma izsniegšanu kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saistību samazināšanās tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad pastāv juridisks vai konstruktīvs apliecinājums tam, ka Koncernam vairs nav nenokārtotu saistību.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

(q) Dividendes

Koncerns saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(r) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Koncernam nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

(s) Jauni standarti un standartu papildinājumi, kas ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2009. gada 1. janvārī, un kurus Koncerns ir piemērojis, ir šādi:

- 1. SGS (pārstrādāts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Pārstrādātais standarts aizliedz uzrādīt izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā tieši pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, un pieprasa uzrādīt šādas izmaiņas atsevišķi no tām, kas ir saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā. „Izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā” ir jāuzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Koncerns ir nolēmis uzrādīt divus pārskatus: peļņas vai zaudējumu aprēķinu 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.

- Papildinājumi 7. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī) pieprasa atklāt detalizētāku informāciju par patiesās vērtības aprēķiniem un finanšu instrumentu likviditātes risku. Koncerns ir pieņēmis šos papildinājumus tādā apmērā, kādā tie attiecas uz Koncerna darbību. Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu.

Visi pārējie jaunie standarti un standartu papildinājumi, kas ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2009. gada 1. janvārī, neattiecas uz Koncernu.

(t) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās 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 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) ievieš vairākas izmaiņas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kuras ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības summu, finanšu rezultātus par periodu, kurā notiek apvienošana, un nākotnes finanšu rezultātus. Tā kā pārstrādātais standarts nav jāpiemēro uzņēmējdarbības apvienošanām pirms noteiktā pieņemšanas datuma, ir paredzams, ka tas būtiski neietekmēs finanšu pārskatus saistībā ar uzņēmējdarbības apvienošanām, kuras tika veiktas pirms pārstrādātā standarta spēkā stāšanās datuma.
- Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) – pārstrādātajā standartā termins „mazākuma līdzdalība” ir aizvietots ar „nekontrolējoša līdzdalība” un tā definīcija ir „kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību”. Pārstrādātajā standartā ir noteiktas izmaiņas attiecībā uz nekontrolējošās līdzdalības uzskaiti, kontroles zaudēšanu pār meitas sabiedrību un peļņas un zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu sadalījumu starp kontrolējošo un nekontrolējošo līdzdalību.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(t) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā, turpinājums

- Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Riska ierobežošanas posteņi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma): izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai īpaši riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Nosakot riska ierobežošanas attiecības, riskiem vai to daļām ir jābūt identificējamām un ticami novērtējamām, bet inflāciju nevar noteikt riska ierobežošanai, izņemot retos gadījumos. Papildinājumi 39. SGS neattiecas uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncerns nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.
- Pārstrādāts 32. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Tiesību klasificēšanas jautājumi* (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) skaidro, kā uzskaitīt tiesības gadījumos, kad emitētie finanšu instrumenti ir nominēti valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja šādus instrumentus proporcionāli emitē esošajiem emitenta akcionāriem par noteiktu summu, tos būtu jāklasificē kā pašu kapitālu, pat ja to izmaksas summa ir nominēta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncerns nekad nav emitējis šādus instrumentus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 – *Koncesijas līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. aprīļa vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES) attiecas uz pakalpojumu koncesijas operatoriem, kas ir privātā sektora uzņēmumi, kas strādā saskaņā ar pakalpojumu koncesijas vienošanos starp valsti un privāto sektoru. Šī interpretācija skaidro, kā uzskaitīt pakalpojumu koncesijas ietvaros pieņemtās saistības un tiesības. Koncernam nav pakalpojumu koncesijas līgumu un šī interpretācija nav ietekmējusi Koncerna darbības rezultātus un finanšu stāvokli.
- SFPIK Interpretācija Nr. 15 *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): SFPIK Interpretācija Nr. 15 skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma celtniecības līgumiem ir jāatzīst, atsaucoties uz līguma pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos: līgums atbilst celtniecības līguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS, līgums noslēgts vienīgi pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar 18. SGS (piem., uzņēmumam nav jāsigādā celtniecības materiāli), un līgums noslēgts preču pārdošanai, bet celtniecības process atbilst 18.14. SGS noteiktajiem ieņēmumu atzīšanas kritērijiem. Visos pārējos gadījumos ieņēmumus atzīst brīdī, kad ir izpildījušies visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji (piem., pabeidzot celtniecību vai nododot ekspluatācijā). SFPIK Interpretācija Nr. 15 neattiecas uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncerns nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma celtniecību pārdošanas nolūkos.
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. oktobra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija skaidro riska veidus, kurus var ierobežot, kādā grupā riska ierobežošanas postenis jāiekļauj, 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. SFPIK Interpretācija Nr. 16 neattiecas uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncerns nav veicis riska ierobežošanu attiecībā uz neto ieguldījumiem ārvalstu meitas sabiedrībās.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(t) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā, turpinājums

- SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija jāpiemēro nemonetāro aktīvu nodošanai īpašniekiem. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un banka vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Saistību par dividendēm uzskaites vērtību ir jāpārvērtē katrā bilances datumā un izmaiņas tajā ir jāatzīst pašu kapitālā, veicot korekcijas dividenžu sadalījumā. Kad saistības par dividendēm tiek dzēstas, atšķirību starp nodoto aktīvu uzskaites vērtību un saistību par dividendēm uzskaites vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā.

Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma. Turklāt, tā kā interpretācija attiecas uz nākotnē sadalāmām dividendēm, kuras ir atkarīgas no akcionāru lēmuma, nav iespējams iepriekš noteikt tās piemērošanas ietekmi.

- SFPIK Interpretācija Nr. 18 *Aktīvu pārņemšana no klientiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): skaidro un sniedz vadlīnijas attiecībā uz no klientiem pārņemtu pamatlīdzekļu posteņu vai pamatlīdzekļu iegādei vai celtniecībai saņemtas naudas uzskaiti. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma.

4 Riska vadība

Koncerna darbība ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes riski
- darbības riski

Šajā piezīmē uzrādīta informācija par Koncerna pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Koncerna mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

(a) *Riska vadības politikas un procedūras*

Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas kontroles un riska limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu esošo riska līmeni un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Bankas Valdes locekļi atbild par Koncerna un Bankas riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par riska novērtēšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Koncerna darbībā tiktu ievēroti noteiktie riska parametri. Bankas Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās tieši Bankas Pirmajam viceprezidentam un netieši – Valdes locekļiem.

Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja pārrauga un kontrolē kredītu, tirgus un likviditātes riskus portfeļu un darījumu līmenī.

Koncerna organizatoriskā struktūra ir veidota tā, lai identificētu un vadītu gan ārējos, gan iekšējos riska faktorus. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novērtēšanas procedūras. Papildus vispārpieņemtajai kredītu un tirgus risku analīzei Riska vadības nodaļa uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, regulāri tiekoties ar struktūrvienību vadītājiem, lai uzzinātu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

4 Riska vadība, turpinājums

(b) *Tirgus risks*

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Koncerna ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no atvērtajām pozīcijām procentu likmju, valūtas un kapitāla instrumentos, kuri visi ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni un optimizējot riska atdevi.

Valdes priekšsēdētāja vadītā Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja, pamatojoties uz Riska departamenta Finanšu riska vadības nodaļas ieteikumiem.

Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentu, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina Valde.

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ārkārtējos apstākļos. Koncerna veiktie stresa testi iekļauj: riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

(i) *Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Koncerna ieņēmumus vai tā finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Koncerna finanšu pozīcija un naudas plūsmas ir pakļautas tirgus procentu likmju svārstību ietekmei. Tirgus procentu likmju izmaiņu dēļ procentu peļņa var gan pieaugt, gan samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiek negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē Procentu likmju analīze.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesā vērtība nav jūtīga pret procentu likmju izmaiņām, jo šis portfelis 2008. un 2009. gada 31. decembrī sastāv no kapitāla vērtspapīriem un īstermiņa valsts parādzīmēm.

Pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtības analīze, ņemot vērā izmaiņas patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesajā vērtībā, kuras ietekmējušas izmaiņas procentu likmēs, balstoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, ir šāds:

	2009. gada 31. decembrī		2008. gada 31. decembrī	
	Ienākumi	Visaptverošie ienākumi kopā	Ienākumi	Visaptverošie ienākumi kopā
Simetrisks pieaugums par 100 bāzes punktiem	1,747	1,747	1,905	1,905
Simetrisks samazinājums par 100 bāzes punktiem	(1,747)	(1,747)	(1,905)	(1,905)

Procentu likmju riska vadība, pārbaugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, ir papildināta ar Koncerna neto procentu starpības jūtības analīzi vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju scenārijiem.

4 Riska vadība, turpinājums

(ii) Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 42. piezīmē Valūtu analīze.

Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

'000 LVL	2009		2008	
	Visaptverošie		Visaptverošie	
	Ienākumi	ienākumi kopā	Ienākumi	ienākumi kopā
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	48	48	(411)	(411)
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(48)	(48)	411	411
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	880	880	2,579	2,579
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	(880)	(880)	(2,579)	(2,579)
5% RUB vērtības pieaugums pret LVL	116	116	192	192
5% RUB vērtības samazinājums pret LVL	(116)	(116)	(192)	(192)
5% BYR vērtības pieaugums pret LVL	17	17	20	20
5% BYR vērtības samazinājums pret LVL	(17)	(17)	(20)	(20)

(iii) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

'000 LVL	2009		2008	
	Visaptverošie		Visaptverošie	
	Ienākumi	ienākumi kopā	Ienākumi	ienākumi kopā
5% pieaugums vērtspapīru cenās	3,684	3,684	7,719	7,719
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(3,684)	(3,684)	(7,719)	(7,719)

(c) Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu. Koncerns ir izstrādājis kredītriska vadības politikas un procedūras (gan bilances, gan ārpusbilances riskiem), ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un izveidojusi Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Valde.

4 Riska vadība, turpinājums

(c) Kredītrisks, turpinājums

Koncerna kredītpolitika ir noteikts:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju kredīta novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģiju;
- Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģiju;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumus;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Aizdevumu departamentam, kas ir atbildīgs par Koncerna korporatīvo aizdevumu portfeli. Departamenta kredīta analītiķu pārskati ir balstīti uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatus pārbauda Riska departamenta Kredītriska vadības nodaļa un tā sniedz savu viedokli, paralēli pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Kredītu komiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Aizdevumu nodaļas un Riska departamenta iesniegto informāciju. Atsevišķus darījumus pirms Kredītu komitejas gala apstiprinājuma pārbauda arī Bankas Juridiskais, Grāmatvedības un Nodokļu departaments, atkarībā no specifiskiem riskiem.

Koncerns pastāvīgi pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē tā klientu kredīspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Koncerns ir ieguvis citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Koncerna speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Privātpersonu kredītu pieteikumus pārbauda Bankas Privātpersonu aizdevumu nodaļa, izmantojot vērtēšanas modeļus un pieteikuma datu pārbaudes procedūras, kas izstrādātas kopā ar Riska departamentu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus.

Koncerna bilances posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā bilancē. Potenciālajai aktīvu un saistību savstarpējai dzēšanai nav būtiskas ietekmes uz iespējamā kredītriska samazināšanu.

Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 19. piezīmē „Kredīti”.

4 Riska vadība, turpinājums

(d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Koncernam būs sarežģījumi finansējuma piesaistē, lai izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Koncerns saglabā likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Koncerna likviditātes politiku pārskata un apstiprina Valde.

Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeļiem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmumu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augsti likvīdo aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams tos viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību atbilstoši likumdošanas prasībām.

Finanšu departaments saņem informāciju no biznesa vienībām attiecībā uz to finanšu aktīvu un saistību likviditātes struktūru un paredzamo naudas plūsmu informāciju, kas radīsies no paredzamās nākotnes uzņēmējdarbības. Finanšu departaments paredz uzturēt atbilstošu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeli, ko veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, aizdevumi bankām un citi starpbanku resursi, lai nodrošinātu, ka Koncernā kopumā tiek uzturēta pietiekama likviditāte.

Finanšu departaments pārbauda ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Koncerna likviditātes pozīciju, katru dienu tiek sniegti augstākajai vadībai. Lēmumus par Koncerna likviditātes vadību pieņem Aktīvu un saistību vadības komiteja un tos ievieš Finanšu departaments.

4 Riska vadība, turpinājums

(e) Darbības riski

Darbības risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas dažādu iemeslu dēļ, kas saistīti ar Koncerna procesiem, personālu, tehnoloģijām un infrastruktūru un, atskaitot kredītrisku, tirgus un likviditātes riskus, tādiem ārējiem faktoriem, kas radušies juridisku un likumdošanas prasību un vispārpieņemtu korporatīvās uzvedības standartu dēļ. Darbības riski rodas no visām Koncerna darbībām.

Koncerna mērķis ir vadīt darbības risku tā, lai nodrošinātu līdzsvaru starp finanšu zaudējumu ierobežošanu un Koncerna reputācijas pasliktināšanas novēršanu un vispārēju izmaksu efektivitāti, izvairoties no procedūrām, kas ierobežo iniciatīvu un kreativitāti.

Katras struktūrvienības augstākā vadība ir primāri atbildīga par darbības risku kontroles pasākumu izstrādāšanu un ieviešanu. Papildus šai atbildībai Koncernā ir ieviesti vispārēji standarti darbības risku vadībai šādās jomās:

- atbilstošas pienākumu sadales prasības, ieskaitot darījumu neatkarīgu apstiprinājumu;
- salīdzināšanās un darījumu uzraudzības prasības;
- atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām;
- kontroles un procedūru dokumentācija;
- prasības periodiski novērtēt darbības risku un risku ierobežošanai paredzēto kontroļu un procedūru atbilstību;
- rīcības plānu krīzes situācijām izstrāde;
- mācības un profesionālā attīstība;
- ētikas un biznesa standarti;
- izvairīšanās no riska, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva;

Atbilstību Koncerna standartiem nodrošina Iekšējā audita periodisku pārbaūžu programma. Iekšējā audita pārskatu rezultāti tiek apspriesti ar struktūrvienību vadību un iesniegti Bankas augstākajai vadībai.

(f) Kapitāla vadība

Koncerna politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Koncernam un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Koncerns atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocības, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms.

FKTK nosaka un uzrauga Koncerna kapitāla pietiekamības prasības.

4 Riska vadība, turpinājums

(f) Kapitāla vadība, turpinājums

Koncerns 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%. Koncerns atbilda likumā noteiktajiem pašu kapitāla rādītājiem 2008. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar Bāzeles līguma (Basle II) un FKTK nosacījumiem, uz 2009. gada 31. decembri:

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	100,000	22,500
Akciju emisijas uzcelojums	4,809	4,809
Rezerve	20,025	172
Mazākumakcionāru daļa	739	1,797
Pārvērtēšanas rezerve – ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(477)	(179)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(1,906)	81,949
Pārskata gada peļņa	8,319	18,964
Samazināts		
Nemateriālie aktīvi	(4,005)	(4,500)
Pārējie atskaitījumi	(801)	(1,840)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	-	(5,130)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	126,703	118,542
Otrā līmeņa kapitāls		
Aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	57
Kopā otrā līmeņa kapitāls	-	57
Kopā kapitāls	126,703	118,599
Kapitāla prasība	58,324	65,082
Kapitāla pietiekamības rādītājs	17.38%	14.58%

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi nedrošiem parādiem*

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīti uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš katrā darījumā iesaistītās puses finansiālo stāvokli un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos posteņus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādu faktoros kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktoros. 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 konkrētās darījumu puses uzkrājumiem un no modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

(ii) *Kapitāla un parāda vērtspapīru vērtības samazināšanās*

Objektīvie pierādījumi amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu instrumentu vai pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtības samazinājumam tiek noteikti, balstoties uz vadības veiktu aizņēmēju finanšu stāvokļa un finanšu darbības novērtējumu.

Lai novērtētu vērtības samazinājumu amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu instrumentiem, ir nepieciešams aplēst iespējamās nākotnes naudas plūsmas un šis process ietver nenoteiktības. Lai novērtētu vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem, vadībai nepieciešams novērtēt, vai patiesās vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs. Par būtisku vērtības samazinājumu uzskata samazinājumu, kas pārsniedz 20% no sākotnējās vērtības, bet par ilgstošu vērtības samazinājumu uzskata tādu, kas ir ilgāks par 9 mēnešiem. Gadījumos, kad nav pieejami tirgus dati, pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas naudas plūsmas vērtēšanas metodes.

(iii) *Ieguldījuma īpašumu novērtēšana*

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība vērtē līdzīgus darījumus tirgū un to, vai šo darījumu cenas atbilst cenām darījumos starp nesaistītām pusēm, vai arī aplēš nākotnes naudas plūsmas, to iespējamību un aprēķina diskontēšanai nepieciešamo ienesīgumu. Vadība regulāri saskaņo savus vērtējumus ar ārējiem vērtējumiem, kurus sagatavojuši licencēti vērtēšanas uzņēmumi ar atbilstošu pieredzi.

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(iv) *Pārējo aktīvu sastāvā ietverto ķīlu novērtēšana*

Aktīvi, kurus veido pārņemtās kredītu ķīlas, tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Novērtējot šo aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

(v) *Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu, izņemot nemateriālo vērtību, novērtēšana*

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz aplēsto diskontēto naudas plūsmu no uzņēmējdarbības, kuras ietvaros tiek lietota attiecīgā licence. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, kura paredz, ka aktīvs jāvērtē, atskaitot peļņu no visiem pārējiem aktīviem, kas piedalās vērtētās naudas plūsmas radīšanā.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi, izņemot nemateriālo vērtību, (t.i., programmatūra, licences) ir atzīti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Ja tiek konstatētas vērtības samazināšanās pazīmes, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Atgūstamā summa ir lielākā summa no lietošanas vērtības un 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.

Nolietojuma likmes tiek pārskatītas katra pārskata perioda beigu datumā, balstoties uz vadības aplēsēm attiecībā uz atsevišķu aktīvu vai aktīvu grupu atlikušajiem lietderīgās izmantošanas laikiem, ņemot vērā aktīva pašreizējo stāvokli, kā arī mērķi, kādam aktīvs tiek lietots Sabiedrības uzņēmējdarbībā.

(vi) *Nemateriālās vērtības samazināšanās*

Lai noteiktu zaudējumus no vērtības samazināšanās, katrā pārskata perioda beigu datumā tiek aplēsta nemateriālās vērtības atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa ir lielākā summa no saistītās naudu ienesošās vienības 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. 2009. un 2008. gadā Koncerns pielietoja 4-7% diskonta likmes.

6 Neto procentu ienākumi

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Procentu ienākumi		
Kredīti	37,765	50,868
Prasības pret kredītiestādēm	2,868	9,928
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	926	795
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	413	659
Atpirkšanas (repo) līgumu ietvaros saņemas summas	79	3,917
	42,051	66,167
Procentu izdevumi		
Noguldījumi	8,031	15,167
Saistības pret kredītiestādēm	3,554	9,634
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	356	93
Emitētie vērtspapīri	34	58
Pārējie procentu izdevumi	934	1,471
	12,909	26,423

7 Komisijas naudas ienākumi

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Naudas pārskaitījumi	6,181	9,223
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	2,924	3,125
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas naudas	1,015	1,617
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	540	643
Maksa par garantiju un akreditīvu sniegšanu	387	686
Maksa par skaidras naudas izņemšanu	218	308
Maksa par kontu apkalpošanu	180	227
Citi	1,896	1,753
	13,341	17,582

8 Komisijas naudas izdevumi

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Sindicētā kredīta uzturēšanas komisijas nauda	1,021	1,023
Kredītkaršu apkalpošana	943	1,054
Korespondējošo kontu uzturēšana	511	896
Brokeru komisijas naudas	291	510
Maksa par skaidras naudas izņemšanu	12	12
Citi	348	429
	3,126	3,924

9 Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Kapitāla instrumenti	904	(80)
Parāda instrumenti	(157)	(2,085)
Atvasinātie finanšu instrumenti	398	13
	1,145	(2,152)

10 Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi/(zaudējumi)

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(502)	(2,085)
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas	7,920	11,677
	7,418	9,592

11 Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem aktīviem

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Kapitāla instrumenti	218	625
	218	625

12 Citi ienākumi/(izdevumi)

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Operatīvās nomas ienākumi	635	449
Ienākumi no meitas sabiedrību pārdošanas	233	-
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas zaudējumi	(464)	-
Saņemtās sodas naudas	331	1,714
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	27	-
Saņemtas dividendes	13	26
Citi	5,341	4,597
	6,116	6,786

Citi ienākumi ietver anulētās saistības 2,283 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 3,131 tūkstoši LVL), attiecībā uz kurām nav juridisku vai konstruktīvu apliecinājumu tam, ka pārskata perioda beigās šādas saistības pastāv.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		
Kredīti	(20,264)	(21,700)
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	-	(327)
Pamatlīdzekļi	-	(91)
Nemateriālie aktīvi	(971)	-
Citi aktīvi	(2,350)	(420)
	(23,585)	(22,538)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana		
Kredīti	2,403	232
Pamatlīdzekļi	-	97
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	495	-
Citi aktīvi	10	1
	2,908	330
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(20,677)	(22,208)

14 Administratīvie izdevumi

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Darbinieku atalgojums	8,431	10,015
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	2,782	1,940
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,045	2,122
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	981	1,018
Apdrošināšana	966	777
Remonta un uzturēšanas izmaksas	899	1,011
Sakaru un informācijas pakalpojumi	858	989
Padomes un valdes locekļu atalgojums	846	1,725
Īres maksājumi	769	661
Ziedojumi labdarībai un sponsorēšana	603	871
Komandējumu izdevumi	502	330
Profesionālie pakalpojumi	435	300
Izdevumi reklāmai un mārketingam	393	261
Kancelejas izdevumi	69	62
Apsardzes izdevumi	4	7
Citi	2,576	2,185
	23,159	24,274

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Aprēķinātais ienākuma nodoklis		
Pārskata gads	2,127	3,525
	2,127	3,525
Atliktais nodoklis		
Pagaidu atšķirību izveidošanās un atcelšana	338	(513)
Pārrēķins par iepriekšējiem periodiem	26	-
	364	(513)
Kopā izdevumi par uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,491	3,012

Nodokļu likmes valstīs, kurās veic darbību Koncerna sabiedrības:	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	26.28%	26.28%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	24.00%

Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

	2009 '000 LVL	%	2008 '000 LVL	%
Peļņa pirms nodokļiem	10,477	-	21,813	-
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	1,572	15.00%	3,202	14.68%
Neatskaitāmie izdevumi	1,304	12.45%	583	2.67%
Neapliekamie ienākumi	(47)	(0.45%)	(33)	(0.15%)
Izmantoto un iepriekš neatzīto nodokļu zaudējumu ietekme	-	-	(113)	(0.52%)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(336)	(3.21%)	(685)	(3.14%)
Dažādu valstu atšķirīgo nodokļu likmju ietekme	(2)	(0.02%)	58	0.27%
	2,491	23.77%	3,012	13.81%

Pārējos visaptverošajos ienākumos atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	2009 '000 LVL		2008 '000 LVL	
Atliktais nodoklis	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis
Īpašuma pārvērtēšanas rezerves samazinājums	(95)	(14)	(1,699)	(267)
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(95)	(14)	(1,699)	(267)

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Nauda	3,727	2,824
Prasības pret Latvijas Banku	35,262	42,723
	38,989	45,547

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver LVL un EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Koncernam ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves, kuru apmēru nosaka, pamatojoties uz vidējo mēneša atlikumu šādiem posteņiem:

- + noguldījumi
- atskaitot saistības pret kredītiestādēm
- atskaitot saistības pret Valsts kasi
- + Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem jāpārsniedz obligāto rezervju prasības apmērs. Pārskata gada beigās Banka izpildīja iepriekš minēto obligāto rezervju prasības.

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
ASV valdības vērtspapīri	72,976	150,050
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	731	3,093
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	1,240
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74,022	154,383
Atvasinātie finanšu instrumenti	(356)	(849)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(356)	(849)
Atpirkšanas līgumu ietvaros maksājamās summas, uzrādītas amortizētajā pašizmaksā	72,990	150,097
Atpirkšanas līgumu ietvaros ieķīlātie aktīvi (skat. iepriekš)	72,976	150,050

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

	2009 '000 LVL		2008 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Aktīvi				
Valūtas maiņas nākotnes līgumi	44	16,745	183	31,648
Opciju prēmija	63	63	49	49
Atvasinātie finanšu instrumenti, kas atdalīti no pamat instrumenta	-	-	1,008	-
Mijmaiņas līgumi	208	208	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	315	-	1,240	-
Saistības				
Kapitāla akciju opciju	-	-	8	-
Nākotnes līgumi	-	-	330	-
Mijmaiņas līgumi	4	4	-	-
Valūtas maiņas nākotnes līgumi	352	17,046	511	31,902
Atvasinātās saistības kopā	356	-	849	-

Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par kredītiem

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gada 1. jūlijā Koncerns pārklasificēja par kredītiem tirdzniecības nolūkā turētus aktīvus 23,980 tūkstošu LVL apmērā. Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2008. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

	2009		2008	
	Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Visaptverošie ienākumi kopā	Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Visaptverošie ienākumi kopā
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	(346)	(346)	657	657

18 Prasības pret kredītiestādēm

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	22,398	20,553
OECD valstu bankas	177,254	161,240
Ne-OECD valstu bankas	10,338	46,392
Nostro konti kopā	209,990	228,185
Noguldījumu konti		
Latvijas komercbankas	10,664	6,930
OECD valstu bankas	76,832	205
Ne-OECD valstu bankas	3,812	3,259
Aizdevumi un noguldījumi kopā	91,308	10,394
	301,298	238,579

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2009. gada 31. decembrī Koncernam bija atlikumi četrās (2008. gadā: četrās) bankās un finanšu iestādēs, kuru apjoms pārsniedza 10% no prasībām pret bankām un citās finanšu iestādēm. Šo atlikumu bruto vērtība 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija attiecīgi 106 966 tūkstoši LVL un 105 132 tūkstoši LVL.

19 Kredīti

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Privātuzņēmumi		
Finanšu noma	12,426	23,527
Citi aizdevumi ar nodrošinājumu	414,062	487,445
Privātpersonas	53,534	71,039
Specifiskie uzkrājumi un uzkrājumi kredītportfeļu grupu vērtības samazinājumam	(26,002)	(20,057)
Neto kredīti un debitoru parādi	454,020	561,954

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(a) Finanšu noma

Aizdevumi un avansi klientiem ietver sekojošus parādus no nomas ar izpirkuma tiesībām par pamatlīdzekļu nomu, ja Koncerns ir iznomātājs:

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi ar dzēšanas termiņu:		
Mazāk par vienu gadu	10,461	16,587
Viens līdz pieci gadi	6,343	14,942
Kopā bruto ieguldījumi finanšu nomā	16,804	31,529
Nenopelnītie procentu ienākumi	(3,595)	(7,773)
Neto ieguldījumi finanšu nomā pirms uzkrājumiem	13,209	23,756
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(783)	(229)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	12,426	23,527
	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver ieguldījumus ar dzēšanas termiņu:		
Mazāk par vienu gadu	7,460	11,746
Viens līdz pieci gadi	4,966	11,781
Neto ieguldījumi finanšu nomā	12,426	23,527

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa struktūra

	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavēto kreditu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2009. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	454,020	384,326	50,166	10,128	2,811	6,589	69,694
No kuriem ir samazinājusies vērtība	53,734	37,721	2,369	4,701	3,242	5,701	16,013
Novērtētā ķīlas patiesā vērtība	590,471	498,897	70,222	8,363	3,161	9,828	91,574
2008. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	561,954	494,427	54,578	5,161	5,276	2,512	67,527
No kuriem ir samazinājusies vērtība	60,088	44,928	3,637	4,670	5,020	1,833	15,160
Novērtētā ķīlas patiesā vērtība	786,771	706,646	60,421	7,002	8,175	4,527	80,125

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

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

LVL'000	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2008. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	182,519	40.20	209,780	37.33
Komerctīvu ķīla	96,623	21.28	126,467	22.50
Zemes hipotēka	64,039	14.10	85,265	15.17
Tirdzniecības vērtspapīri	33,252	7.32	35,343	6.29
Dzīvojamās platības hipotēka	30,026	6.61	42,821	7.62
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par kredītiem	24,182	5.33	24,878	4.43
Noguldījumi	2,359	0.52	1,949	0.35
Garantijas	1,652	0.36	13,447	2.39
Citi	19,368	4.28	22,004	3.92
Kopā	454,020	100	561,954	100

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības, un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību.

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	78,771	78,555
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(25,037)	(18,467)
Neto kredīti un debitoru parādi	53,734	60,088
Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies	66,032	90,006

Novērtējot kredītrisku, Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

	2009 '000 LVL Bruto	Specifiskie uzkrājumi un uzkrājumi kredītportfeļu grupu vērtības samazinājumam	2008 '000 LVL Bruto	Specifiskie uzkrājumi un uzkrājumi kredītportfeļu grupu vērtības samazinājumam
Standarta	407,912	(1,212)	504,250	(1,590)
Uzraugāmie	33,523	(5,413)	40,188	(4,699)
Zemstandarta	32,428	(14,741)	33,161	(10,435)
Šaubīgie	4,749	(3,226)	4,264	(3,185)
Zaudētie	1,410	(1,410)	148	(148)
Kopā	480,022	(26,002)	582,011	(20,057)

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iv) *Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās*

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2009. un 2008. gada 31. decembrī ir šādas:

LVL'000	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Bilances vērtība 1. janvārī	20,057	2,913
Uzkrājumu pieaugums meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	1,795
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	20,264	21,700
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(2,403)	(232)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(65)	(125)
Kredīti, kas atcelti un pārklasificēti par citiem aktīviem	(11,851)	(5,994)
Bilances vērtība 31. decembrī	26,002	20,057

Uzsākot kredīta atgūšanu, pārdodot tā ķīlu, kredītu uzskaites vērtību Koncerns pārklasificē par citiem aktīviem. Pēc tam tiek atcelti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas izveidoti šiem kredītiem. 2009. gadā Koncerns pārklasificēja par pārējiem aktīviem kredītus ar neto vērtību 15,221 tūkstoši LVL (2008. gadā: 6,788 tūkstoši LVL).

(v) *Pārstrukturizētie kredīti*

2009. gada 31. decembrī Koncerns bija pārstrukturējis kredītus šādā apmērā:

LVL'000	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Atvieglājumi procentu maksājumos	34,874	-
Atvieglājumi pamatsummas maksājumos	114,699	-
Kopā	149,573	-

(a) **Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm**

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Nekustamā īpašuma pārvalde	110,633	161,776
Finanšu pakalpojumi	151,420	143,474
Privātpersonas	47,452	69,527
Ražošana	37,524	40,734
Tirdzniecība	23,792	38,750
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par kredītiem	24,182	24,878
Ieguldījumi finanšu nomā	12,426	23,749
Pārtikas nozare	9,686	23,108
Transports un komunikācijas	9,041	9,776
Tūrisms	1,226	616
Citi	26,638	25,566
	454,020	561,954

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Latvija	203,718	264,749
OECD valstis	60,051	166,583
Ne-OECD valstis	190,251	130,622
	454,020	561,954

(c) Būtiska kredītriska koncentrācija

2009. un 2008. gada 31. decembrī Koncernam nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2009. un 2008. gada 31. decembrī Koncerns izpildīja šo prasību.

20 Pārdošanai pieejami aktīvi

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros		
Uzņēmumu akcijas	1,397	1,481
	1,397	1,481

Pārdošanai pieejamās uzņēmumu akcijas ietver SWIFT, NASDAQ OMX Riga Stock Exchange, VISA INC, kā arī Latvijas uzņēmumu akcijas.

21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti		
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
Latvija	1,517	11,367
Ne-OECD	1,719	1,739
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	3,236	13,106
- Komersabiedrību parāda vērtspapīri		
Krievijas komersabiedrību parāda vērtspapīri	777	787
Eiropas Savienības komersabiedrību parāda vērtspapīri	2,450	6,094
Citi	-	2,475
Komersabiedrību parāda vērtspapīri kopā	3,227	9,356
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,078)	(1,593)
	5,385	20,869

21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Atlikums pārskata gada sākumā	1,593	1,238
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	(495)	327
Valūtas pārvērtēšana	(20)	28
Atlikums pārskata perioda beigās	1,078	1,593

22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder kapitāla daļas šādās asociētajās sabiedrībās, kuras sniedz transporta pakalpojumus un kuru aktīvus veido galvenokārt pamatlīdzekļi pašu vajadzībām. Aktīvu kopsumma un ieņēmumi nav būtiski Koncernam.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	Ieguldījuma summa	Ieguldījums %	Ieguldījuma summa
				2009. gada 31. decembrī	2008. gada 31. decembrī	
AED Real Service SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	80	43.00%	50
Dzelzceļa Tranzīts SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	35	49.12%	47
AR Entertainment Ltd	Kipra	Holdinga kompānija	27.25%	-	-	-
Kopā				115		97

23 Pamatlīdzekļi

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
2009. gada 1. janvārī	28,361	817	2,040	11,151	42,369
Iegādāts	618	437	53	1,482	2,590
Pārdots	(240)	(201)	(573)	(848)	(1,862)
Pārklasificēts	(2,186)	815	-	4	(1,367)
Meitas sabiedrību iegāde	5,442	-	-	303	5,745
Pārvērtēšana	(716)	-	-	-	(716)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(188)	(63)	(4)	(13)	(268)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(5,425)	(482)	-	-	(5,907)
2009. gada 31. decembrī	25,666	1,323	1,516	12,079	40,584
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2009. gada 1. janvārī	62	-	1,055	5,633	6,750
Aprēķinātais nolietojums	281	-	360	1,275	1,916
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(296)	-	-	-	(296)
Pārdots	(16)	-	(482)	(791)	(1,289)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(2)	-	(1)	(6)	(9)
2009. gada 31. decembrī	29	-	932	6,111	7,072
Uzskaites vērtība					
2009. gada 31. decembrī	25,637	1,323	584	5,968	33,512
2008. gada 31. decembrī	28,299	817	985	5,518	35,619

2009. gadā Koncerns pārklasificēja no pamatlīdzekļiem uz ieguldījumu īpašumu biroju ēku ar patieso vērtību 162 tūkstoši LVL, kuru Koncerns pārtrauca lietot pašu vajadzībām, un tāpat pārklasificēja viesnīcu ar patieso vērtību 4,669 tūkstoši LVL, kuru Koncerns iegādājās uzņēmējdarbības apvienošanas ietvaros un vēlāk iznomāja. Šo īpašumu patiesās vērtības tika novērtētas, balstoties uz pieņēmumiem, kas aprakstīti 25. piezīmē Ieguldījumu īpašums.

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

'000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2008. gada 1. janvārī	7,955	20,056	2,194	8,520	38,725
Iegādāts	425	5,894	10	1,420	7,749
Meitas sabiedrību iegāde	257	442	32	891	1,622
Pārdots	(196)	(113)	(321)	(390)	(1,020)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	(91)	-	-	(91)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	6	-	-	-	6
Pārvērtēšana	(1,404)	-	-	-	(1,404)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(5,100)	-	-	-	(5,100)
Pārklasificēts	26,418	(25,371)	125	710	1,882
2008. gada 31. decembrī	28,361	817	2,040	11,151	42,369
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2008. gada 1. janvārī	152	-	935	5,105	6,192
Aprēķinātais nolietojums	10	-	409	905	1,324
Pārdots	(100)	-	(289)	(377)	(766)
2008. gada 31. decembrī	62	-	1,055	5,633	6,750
Uzskaites vērtība					
2008. gada 31. decembrī	28,299	817	985	5,518	35,619
2007. gada 31. decembrī	7,803	20,056	1,259	3,415	32,533

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Atlikums pārskata gada sākumā	-	97
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	-	(6)
Atlikums pārskata perioda beigās	-	91

24 Nemateriālie aktīvi

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2009. gada 1. janvārī	2,720	5,722	581	9,023
Iegādāts	971	147	197	1,315
Pārdots	-	(14)	(20)	(34)
Nemateriālā vērtība	(1,352)	-	1,352	-
Pārklasificēts	-	573	(511)	62
2009. gada 31. decembrī	2,339	6,428	1,599	10,366

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2009. gada 1. janvārī	605	3,914	9	4,528
Aprēķinātais nolietojums	-	758	108	866
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	971	-	-	971
Pārdots	-	(4)	-	(4)
2009. gada 31. decembrī	1,576	4,668	117	6,361

Uzskaites vērtība

2009. gada 31. decembrī	763	1,760	1,482	4,005
2008. gada 31. decembrī	2,115	1,814	571	4,500

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2008. gada 1. janvārī	751	5,166	368	6,285
Iegādāts	1,969	150	438	2,557
Pārdots	-	412	(226)	186
2008. gada 31. decembrī	2,720	5,728	580	9,028

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2008. gada 1. janvārī	-	3,302	5	3,307
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	605	-	-	605
Aprēķinātais nolietojums	-	612	4	616
2008. gada 31. decembrī	605	3,914	9	4,528

Uzskaites vērtība

2008. gada 31. decembrī	2,115	1,814	571	4,500
2007. gada 31. decembrī	751	1,864	363	2,978

Nemateriālā vērtība 751 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 751 tūkstoši LVL) radās, 2001. gadā iegādājoties maksājumu karšu uzņēmumu.

2008. gada 17. oktobrī Koncerns iegādājās 90% Elektrobizness SIA kapitāla daļu. Šai sabiedrībai pieder hidro-elektro stacija un valdības licence, kas nodrošina garantētu cenu un elektroenerģijas pārdošanas apjomus. Licences patiesā vērtība 1,352 tūkstoši LVL tika novērtēta vērtēšanas perioda laikā 12 mēnešus pēc iegādes datuma, balstoties uz aplēsto nākotnes naudas plūsmu no Elektrobizness SIA uzņēmējdarbības, ņemot vērā garantēto cenu un ražošanas apjomus. Licence ir atzīta pārējo nemateriālo aktīvu sastāvā un tiks amortizēta tās darbības perioda laikā. Jaunajam aktīvam tika piešķirta nemateriālā vērtība 1,352 tūkstošu LVL apmērā.

24 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

2009. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	Deviņdesmit seši SIA	Aristīda Briāna 9 SIA	Kopā
Iegādes datums	31.03.2009	20.02.2009	
Ieguldījumus %	100 %	100%	

Meitas sabiedrības iegāde ietekmēja Koncerna aktīvus un saistības iegādes datumā šādā veidā:

Aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Noguldījumi bankās un citās finanšu iestādēs	2	-	2
Kredīti	1,170	-	1,170
Pamatlīdzekļi	5,745	-	5,745
Ieguldījumu īpašums	56	794	850
Citi aktīvi	710	34	744
Noguldījumi no bankām un citām finanšu iestādēm	(7,251)	(745)	(7,996)
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	(302)	-	(302)
Pārējās saistības	(119)	(9)	(128)
Atliktā nodokļa saistības	(217)	-	(217)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(206)	74	(132)
Nemateriālā vērtība	206	765	971
Samaksātā atlīdzība	-	839	839

2009. gadā pārņemot ķīlas, kas nodrošināja sliktus kredītus, Koncerns iegādājās 100% kapitāla daļu sabiedrībās Deviņdesmit Seši SIA un Aristīda Briāna 9 SIA.

Deviņdesmit Seši SIA sniedz viesnīcas un izklaides pakalpojumus un tai pieder pamatlīdzekļi, kas nepieciešami sabiedrības uzņēmējdarbībai. Pamatlīdzekļi iegādes datumā tika novērtēti patiesajā vērtībā, balstoties uz aplēsto diskontēto nākotnes naudas plūsmu no uzņēmējdarbības. Pēc iegādes Koncerns izīrēja meitas sabiedrības pamatlīdzekļus un tāpēc pārklasificēja tos uz ieguldījumu īpašumu. Nemateriālās vērtības aplēstais atlikums pārskata perioda beigās bija nulle, tāpēc nemateriālā vērtība 206 tūkstošu LVL apmērā tika norakstīta kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Aristīda Briāna 9 SIA pieder nekustamais īpašums Rīgā, kas netiek izīrēts. Īpašums iegādes datumā tika novērtēts patiesajā vērtībā, balstoties uz aplēsto diskontēto nākotnes naudas plūsmu. Nemateriālās vērtības aplēstais atlikums pārskata perioda beigās bija nulle, tāpēc nemateriālā vērtība 758 tūkstošu LVL apmērā tika norakstīta kā zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Jauno sabiedrību iegāde nav atstājusi būtisku ietekmi uz Koncerna ieņēmumu kopsummu un peļņu.

25 Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir Koncerna sabiedrībām piederošas biroja ēkas un citi komerciāli īpašumi, piemēram, zeme vai ēku daļas, un citas telpas, kuras Koncerna sabiedrības neaizņem, bet kuras tiek izīrētas trešajām pusēm. Koncerna ieguldījumu īpašums ietver sulu pārstrādes terminālu, dzīvojamo īpašumu, zemes gabalus un viesnīcu ar atpūtas kompleksu.

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Bilances vērtība 1. janvārī	12,629	-
Pārklasificēts no pamatlīdzekļiem patiesajā vērtībā	5,611	5,100
Pārņemtās kredītu ķīlas	9,920	5,821
Iegādāts	1,803	87
Meitas sabiedrību pārdošana	(208)	-
Meitas sabiedrību iegāde	850	1,621
Īpašumu pārvērtēšana	(464)	-
Bilances vērtība 31. decembrī	30,141	12,629

Īres ienākumi un darbības izdevumi

	Uzskaites vērtība '000 LVL	Īres ienākumi '000 LVL	Darbības izdevumi '000 LVL
Izīrētais ieguldījumu īpašums	8,734	51	79
Neizīrētais ieguldījumu īpašums	21,407	-	78
Kopā	30,141	51	157

Īres ienākumi un darbības izdevumi ir uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējiem ienākumiem (izdevumiem).

Ieguldījumu īpašuma novērtējums 2009. gada 31. decembrī

	Iekšējais novērtējums '000 LVL	Ārējais novērtējums '000 LVL
Zeme	2,423	9,648
Dzīvojamais īpašums	-	701
Komerčiālais īpašums	5,755	5,100
Viesnīcas	-	4,408
Citi	-	2,106
Kopā	8,178	21,963

Uzrādītā ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir noteikta 3 mēnešu ietvaros pirms pārskata perioda beigu datuma.

Dzīvojamo īpašumu un biroja ēku patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz darījumiem ar līdzīgiem īpašumiem līdzīgās vietās vai arī izmantojot diskontēto naudas plūsmas modeli. Ja līdzīgi darījumi nebija veikti, Koncerns un ārējie vērtētāji izmantoja diskontētās naudas plūsmas modeļus, kuros galvenie pieņēmumi bija īres likmes tirgū 15 EUR/m² un diskonta likmes no 7% līdz 10%.

Komerčiālo īpašumu, izņemot biroja ēku un viesnīcas, vērtējuma pamatā ir paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kas noteiktas saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar esošiem vai turpmākiem īrniekiem, un kurām piemērotas iepriekš minētās diskonta likmes. Ja īres līgumi vēl nav stājušies spēkā, vērtējumā tiek ņemta vērā iespēja noslēgt šādu līgumu un tam nepieciešamais laiks.

26 Citi aktīvi

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Pārņemtas kredītu ķīlas	20,708	6,788
Izsoles daļības maksa	1,496	6,814
Avansa maksājumi	2,941	2,276
PVN pārmaksa	1,377	1,035
Nodokļu avansa maksājumi	34	-
Citi	1,358	6,678
Uzkrājumi pārņemtās ķīlas vērtības samazinājumam	(2,947)	(612)
	24,967	22,979

Pārņemto sliktu kredītu ķīlas vērtības izmaiņas

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Atlikums pārskata gada sākumā	6,788	-
Pārklasificēts no kredītiem	15,221	6,788
Ķīla pārdota	(1,301)	-
Atlikums pārskata perioda beigās	20,708	6,788

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Atlikums pārskata gada sākumā	612	422
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	2,340	419
Norakstītās summas	-	(231)
Valūtas pārvērtēšana	(5)	2
Atlikums pārskata perioda beigās	2,947	612

27 Saistības pret kredītiestādēm

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Vostro konti	2,817	2,350
Termiņnoguldījumi	85,896	153,015
	88,713	155,365

Banku un citu finanšu iestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2009. gada 31. decembrī Bankā nebija (2008. gadā: 2) banku noguldījumu un saistību, kuru atlikumi pārsniedza 10% no banku kopējiem noguldījumiem un saistībām. Šo atlikumu bruto vērtība 2008. gada 31. decembrī bija 35,609 tūkstoši LVL.

28 Klientu noguldījumi un norēķinu konti

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu		
- Valsts uzņēmumi	91	44
- Privātuzņēmumi	15,299	29,681
- Fiziskās personas	23,487	29,622
- Nerezidentu privātuzņēmumi	330,051	406,052
- Nerezidenti privātpersonas	48,673	42,744
Kopā norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	417,601	508,143
Terminnoguldījumi		
- Privātuzņēmumi	2,382	5,409
- Fiziskās personas	23,935	30,600
- Nerezidentu privātuzņēmumi	182,649	69,694
- Nerezidenti privātpersonas	37,838	38,192
Kopā terminnoguldījumi	246,804	143,895
Kopā klientu noguldījumi un norēķinu konti	664,405	652,038

2009. gada 31. decembrī Koncerns turēja klientu noguldījumus 10,269 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 12,340 tūkstoši LVL), kuri bija iesaldēti kā nodrošinājums Koncerna izsniegtiem kredītiem un ārpusbilances kredītinstrumentiem.

2009. un 2008. gada 31. decembrī Koncernam nebija klienti, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

29 Citi aizņēmumi

	2009. gada	2008. gada
	31. decembrī	31. decembrī
	'000 LVL	'000 LVL
Natgaz Bull Note	454	-
USD Bear Note	441	-
USD Bull Note	-	778
US Long Bond Bear Note	-	521
	895	1,299

2008. gada janvārī Banka emitēja viena gada parādzīmes, kuras tika atmaksātas 2009. gada janvārī. Atmaksāto parādzīmju vidējā efektīvā procentu likme bija 5,22%.

2009. gada martā Banka emitēja strukturētās investīciju parādzīmes, kuru ienākumi ir atkarīgi no dabasgāzes cenu izmaiņām un procentu ienākumiem no noguldījumiem. 2009. gada aprīlī emitēja strukturētās investīciju parādzīmes ar garantētu gada ienākumu 2%; t.i., faktiskie ienākumi ir saistīti ar faktisko peļņu no EUR/USD valūtas maiņas kursa nākotnes līgumiem un noguldījumiem. Visas 2009. gadā emitētās parādzīmes ir nominētas USD.

30 Pārējās saistības

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Darījuma kots	2,342	-
Uzkrātie ienākumi	1,782	5,052
Uzkrājumi atvaļinājumiem	605	845
Uzkrājumi vadības prēmijām	400	-
PVN saistības	254	-
Īpašuma nodokļa saistības	23	-
Dividendes	4	4
Citi	2,458	4,040
	7,868	9,941

Darījuma kots atspoguļo Koncerna saistības par iegādātu īpašumu, kura īpašumtiesības Koncernam jau pieder.

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2009. un 2008. gada 31. decembrī.

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
'000 LVL						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	90	165	-	-	90	165
Kredīti	255	-	(692)	-	(437)	-
Pamatlīdzekļi	215	291	(1,090)	(921)	(875)	(630)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(1,020)	(417)	(1,020)	(417)
Citi aktīvi	853	56	-	-	853	56
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	(22)	-	(22)	-
Pārējās saistības	153	122	(14)	-	139	122
Kopā atzītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,566	634	(2,838)	(1,338)	(1,272)	(704)

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Nodokļu likmes valstīs, kurās veic darbību Koncerna sabiedrības:		
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	26.28%	26.28%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	24.00%

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī.

	'000 LVL
Atlikums 2009. gada 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(756)
Atlikums 2009. gada 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvs	52
Meitas sabiedrību iegāde	(217)
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(364)
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	14
Valūtas pārvērtēšana	(1)
2009. gada 31. decembrī	(1,272)
Atliktā nodokļa aktīvs	151
Atliktā nodokļa saistības	(1,423)

32 Pamatkapitāls un pašu kapitāls

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

Autorizētais un emitētais pamatkapitāls sastāv no 100,000,000 parastajām akcijām (2008. gadā: 22,500,000). Visu akciju nominālvērtība ir LVL 1, un visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

2009. gada decembrī akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums emitēt 77,500,000 parastās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL.

2009. un 2008. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2009 '000 LVL	%	2008 '000 LVL	%
Juridiskas personas-nerezidenti kopā	33,110		7,450	
Boswell (International) Consulting Limited	33,110	33.11%	7,450	33.11%
Privātpersonas, kopā	66,890		15,050	
Leonīds Esterkins	33,110	33.11%	8,838	39.28%
Arkādijs Suharenko	17,330	17.33%	4,594	20.42%
Citi	16,450	16.45%	1,618	7.19%
Emitēts kapitāls	100,000	100%	22,500	100%
Akciju emisijas uzcenojums	4,809		4,809	

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras periodiski deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcē.

32 Pamatkapitāls un pašu kapitāls, turpinājums

(c) Pārvērtēšanas rezerves

Pārvērtēšanas rezerve ietver uzkrāto pārvērtēšanas summu, kas atzīta par īpašumu šādi:

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,977	3,284
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	(716)	(1,557)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums ieguldījumu īpašuma pārdošanas rezultātā	(95)	-
Atliktais nodoklis saistībā ar pārvērtēšanas rezerves samazināšanu	14	267
Mazākumakcionāru daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņās	132	-
Pārklasifikācija uz citām rezervēm	-	(17)
	1,312	1,977

Pārvērtēšanas rezerve pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija nulle.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	(179)	-
Ārvalstu meitas sabiedrību pārvērtēšana	(397)	(179)
Mazākumakcionāru daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņās	99	-
	(477)	(179)

(e) Pārējās rezerves

Saskaņā ar akcionāru 2009. gada 15. decembra lēmumu Bankas rezerves tika palielinātas par 20,000 tūkstošiem LVL.

(f) Nesadalītā peļņa

Valde piedāvā šādas dividendes par pārskata gadu:

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Par parasto akciju (2008. gadā: 0,228 LVL)	-	5,130

Dividendes tika apstiprinātas 103,331 tūkstošu LVL apmērā un izmaksātas akcionāriem 2009. gada 31. martā un 2009. gada 15. decembrī, attiecīgi 5,175 tūkstošu LVL un 98,156 tūkstošu LVL apmērā. 2009. gadā dividendes tika izmaksātas no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas.

33 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
Nauda	3,727	2,824
Prasības pret Latvijas Banku	35,262	42,723
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	209,990	228,185
Noguldījumi uz pieprasījumu bankās	(2,817)	(2,350)
Kopā	246,162	271,382

34 Ārpusbilances saistības pret klientiem

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā izsniegt zināmu kredītu apjomu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā kredītriska summa, kura tiktu atzīta pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Līgumā noteiktā summa		
Kredīti un kredītlīnijas	40,834	48,588
Kredītkartes	2,566	2,880
Neizmantotais overdrafts	4,783	5,975
Garantijas un akreditīvi	4,644	8,112
Kopā	52,827	65,555

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

35 Tiesvedība

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns ir pakļauts riskam tikt iesaistītam tiesvedībā. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionāļu sniegtiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, uz 2009. gada 31. decembri ir izveidoti uzkrājumi 382 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 387 tūkstoši LVL) jeb 50% no kopējās USD nominētas tiesu procesa prasījumu summas. Uzkrājumu pieaugums 2008. gadā un to samazinājums 2009. gadā skaidrojams ar izmaiņām valūtas maiņas kursā. Uzkrājumi citām summām nav atzīti.

36 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Koncerns sniedz trasta pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Koncerns gūst procentu ienākumus par šo vērtspapīru uzglabāšanu. Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Koncerns nav pakļauts procentu likmju, kredītriskam, likviditātes, cenas un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem.

2009. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 149,989 tūkstoši LVL (2008. gada 31. decembrī: 161,075 tūkstoši LVL).

(b) Aktīvi pārvaldībā

Koncerns saviem klientiem piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi un netiek uzrādīti bilancē.

37 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošas sabiedrības, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošas sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības.

Darījumi ar Bankas padomes un valdes locekļiem

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 14. piezīmi):

	<u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>2008</u> <u>'000 LVL</u>
Padomes locekļi	127	551
Valdes locekļi	176	1,060
	<u>303</u>	<u>1,611</u>

2009. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes un padomes locekļiem ir šādi:

Bilance

	<u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>2008</u> <u>'000 LVL</u>
Kredīti	620	2,910
Termiņnoguldījumi	2,740	9,549

38 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

	<u>Uzskaites</u> <u>vērtība</u> <u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Patiesā vērtība</u> <u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Uzskaites</u> <u>vērtība</u> <u>2008</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Patiesā vērtība</u> <u>2008</u> <u>'000 LVL</u>
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	38,989	38,989	45,547	45,547
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74,022	74,022	154,383	154,383
Prasības pret kredītiestādēm	301,298	301,298	238,579	238,579
Kredīti	454,020	454,020	561,954	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,397	1,397	1,481	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	5,385	5,197	20,869	20,826
Kopā	<u>875,111</u>	<u>874,923</u>	<u>1,022,813</u>	<u>1,022,770</u>

	<u>Uzskaites</u> <u>vērtība</u> <u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Patiesā vērtība</u> <u>2009</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Uzskaites</u> <u>vērtība</u> <u>2008</u> <u>'000 LVL</u>	<u>Patiesā vērtība</u> <u>2008</u> <u>'000 LVL</u>
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	356	356	849	849
Saistības pret kredītiestādēm	88,713	88,713	155,365	155,365
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	664,405	664,405	652,038	652,038
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	72,990	72,990	150,097	150,097
Citi aizņēmumi	895	895	1,299	1,299
Darījuma konts	2,342	2,342	-	-
Kopā	<u>829,701</u>	<u>829,701</u>	<u>959,648</u>	<u>959,648</u>

38 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Patiesās vērtības hierarhija

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm:

2009	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,397	-	-	1,397
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74,022	-	-	74,022
	75,419	-	-	75,419
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	356	-	-	356
	356	-	-	356
2008				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,481	-	-	1,481
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	154,383	-	-	154,383
	155,864	-	-	155,864
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	849	-	-	849
	849	-	-	849

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, kopumā vai daļēji atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtētāju vērtējumu.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

39 Vidējās efektīvās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentu aktīvi un pasīvi 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes minētajos datumos. Šīs procentu likmes ir aptuvenais aktīvu un saistību ienesīgums līdz termiņa beigām.

	Vērtība '000 LVL	Vidējā efektīvā procentu likme 2009.gadā	Vērtība '000 LVL	Vidējā efektīvā procentu likme 2008.gadā
Procentus nesoši aktīvi				
Prasības pret centrālo banku	33,953	1.37%	41,806	2.79%
Prasības pret kredītiestādēm				
Nostro konti	184,163	1.39%	269,562	2.17%
Aizdevumi un noguldījumi	91,308	0.81%	10,394	3.19%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	72,799	0.98%	150,050	4.21%
Kredīti	410,599	7.77%	531,234	9.27%
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	5,385	6.15%	20,869	4.00%
Procentus nesošas saistības				
Noguldījumi no bankām un citām finanšu iestādēm				
Vostro konti	429	-0.17%	2,350	3.51%
Termiņnoguldījumi	85,896	-2.78%	150,877	5.92%
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	72,990	0.20%	150,097	1.56%
Klientu noguldījumi un norēķinu konti				
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	145,345	0.70%	346,411	1.75%
Termiņnoguldījumi	129,704	-4.44%	142,247	4.51%
Citi aizņēmumi	895	5.03%	1,299	5.22%

40 Terminstruktūras analīze

Tabulā uzrādīts Bankas aktīvu un saistību līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš 2009. gada 31. decembrī.

Aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 mēneši līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL	Bez termiņa '000 LVL	Kavēti '000 LVL	Kopā '000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	38,989	-	-	-	-	-	-	38,989
Prasības pret kredītiestādēm	290,019	11,279	-	-	-	-	-	301,298
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	73,747	210	16	49	-	-	-	74,022
Kredīti	66,934	39,757	61,876	184,651	87,984	-	12,818	454,020
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	1,397	-	-	-	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1,517	777	-	3,091	-	-	5,385
Ieguldījumi konsolidācijā neiekļautās asociētās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	115	-	115
Citi	-	-	-	-	-	94,705	-	94,705
Kopā aktīvi	469,689	52,763	62,669	186,097	91,075	94,820	12,818	969,931
Saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	334	21	1	-	-	-	-	356
Saistības pret kredītiestādēm	3,105	-	85,608	-	-	-	-	88,713
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	72,990	-	-	-	-	-	-	72,990
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	526,242	42,354	81,669	14,140	-	-	-	664,405
Citi aizņēmumi	895	-	-	-	-	-	-	895
Citi	-	-	-	-	-	142,572	-	142,572
Kopā pasīvi	603,566	42,375	167,278	14,140	-	142,572	-	969,931
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	(133,877)	10,388	(104,609)	171,957	91,075	(47,752)	12,818	-
Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī	(201,778)	(612)	(16,987)	72,164	189,880	(61,684)	19,017	-
Ārpusbilances posteņi	44,415	268	7,099	1,045	-	-	-	52,827

Iepriekš minētajās tabulās uzrādītās summas ir aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

40 Terminstruktūras analīze, turpinājums

Tabulā uzrādīts Bankas aktīvu un saistību līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš 2008. gada 31. decembrī.

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Bez termiņa	Kavēti	Kopā
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	45,547	-	-	-	-	-	-	45,547
Prasības pret kreditīestādēm	238,579	-	-	-	-	-	-	238,579
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	154,383	-	-	-	-	-	-	154,383
Kreditīti	74,024	34,617	73,321	173,295	187,680	-	19,017	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	1,481	-	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	9,888	2,453	5,904	2,624	-	-	20,869
Citi	-	-	-	-	-	79,779	-	79,779
Kopā aktīvi	512,533	44,505	75,774	179,199	190,304	81,260	19,017	1,102,592
Saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	769	57	23	-	-	-	-	849
Saistības pret kreditīestādēm	3,910	481	58,812	91,738	424	-	-	155,365
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	150,097	-	-	-	-	-	-	150,097
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	558,236	44,579	33,926	15,297	-	-	-	652,038
Citi aizņēmumi	1,299	-	-	-	-	-	-	1,299
Citi	-	-	-	-	-	142,944	-	142,944
Kopā pasīvi	714,311	45,117	92,761	107,035	424	142,944	-	1,102,592
Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī	(201,778)	(612)	(16,987)	72,164	189,880	(61,684)	19,017	-
Ārpusbilances posteņi	65,528	2,319	2,834	621	-	-	-	71,302

Iepriekš minētajās tabulās uzrādītās summas ir aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību un pašu kapitāla valūtas struktūra 2009. gada 31. decembrī:

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	35,555	656	2,689	89	38,989
Prasības pret kredītiestādēm	10,564	203,319	65,511	21,904	301,298
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	73,721	-	-	74,022
Kredīti	494	164,155	287,983	1,388	454,020
Pārdošanai pieejami aktīvi	875	-	522	-	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,517	3,868	-	-	5,385
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	115	-	-	-	115
Pamatlīdzekļi	31,680	-	-	1,832	33,512
Nemateriālie aktīvi	4,001	-	-	4	4,005
Ieguldījumu īpašums	29,861	-	-	280	30,141
Citi aktīvi	8,836	896	16,430	885	27,047
Kopā aktīvi	123,799	446,615	373,135	26,382	969,931
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	352	4	-	-	356
Saistības pret kredītiestādēm	237	1,917	85,592	967	88,713
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	-	72,990	-	-	72,990
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	15,332	358,861	267,445	22,767	664,405
Citi aizņēmumi	-	895	-	-	895
Uzkrājumi	-	382	-	-	382
Pārējās saistības	2,349	1,422	3,632	465	7,868
Maksājamais nodoklis	78	-	-	-	78
Atliktā nodokļa saistības	1,031	-	-	392	1,423
Kopā pasīvi	19,379	436,471	356,669	24,591	837,110
Pašu kapitāls	132,821	-	-	-	132,821
Neto bilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī	(28,401)	10,144	16,466	1,791	-
Neto ārpusbilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī	8,364	(9,178)	1,127	(728)	-
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī	(20,037)	966	17,593	1,063	-
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī	229	(3,525)	642	2,654	-

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību un pašu kapitāla valūtas struktūra 2008. gada 31. decembrī:

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	42,899	830	1,711	107	45,547
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	88	154,295	-	-	154,383
Prasības pret kredītiestādēm	-	145,189	75,890	17,500	238,579
Kredīti	2,676	184,625	372,686	1,967	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	743	212	526	-	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11,367	5,864	-	3,638	20,869
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	97	-	-	-	97
Pamatlīdzekļi	35,619	-	-	-	35,619
Nemateriālie aktīvi	4,500	-	-	-	4,500
Citi aktīvi	35,466	380	158	3,559	39,563
Kopā aktīvi	133,455	491,395	450,971	26,771	1,102,592
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	849	-	-	849
Saistības pret kredītiestādēm	259	1,645	150,911	2,550	155,365
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	-	150,097	-	-	150,097
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	30,489	358,728	245,098	17,723	652,038
Citi aizņēmumi	-	1,299	-	-	1,299
Uzkrājumi	-	387	-	-	387
Pārējās saistības	3,982	3,905	1,171	883	9,941
Atliktā nodokļa saistības	702	-	-	54	756
Kopā pasīvi	35,432	516,910	397,180	21,210	970,732
Pašu kapitāls	131,860	-	-	-	131,860
Neto bilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī	(33,837)	(25,515)	53,791	5,561	-
Neto ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī	(15,946)	17,295	(2,221)	872	-
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī	(49,783)	(8,220)	51,570	6,433	-
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2007. gada 31. decembrī	(12,251)	3,222	9,273	(244)	-

42 Procentu likmes riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem 2009. gada 31. decembrī:

Aktīvi	3 mēneši					Procentus nenošņi '000 LVL	Kopā '000 LVL
	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL		
Kase un prasības pret Latvijas Banku	33,953	-	-	-	-	5,036	38,989
Prasības pret kreditīestādēm	265,460	11,279	-	-	-	24,559	301,298
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	72,799	-	-	-	-	1,223	74,022
Kredīti	65,639	43,174	57,609	176,738	67,437	43,423	454,020
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	1,397	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1,517	777	-	3,091	-	5,385
Citi	-	-	-	-	-	94,820	94,820
Kopā aktīvi	437,851	55,970	58,386	176,738	70,528	170,458	969,931
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	356	356
Saistības pret kreditīestādēm	717	-	85,608	-	-	2,388	88,713
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	72,990	-	-	-	-	-	72,990
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	145,347	33,893	81,669	14,140	-	389,356	664,405
Citi aizņēmumi	895	-	-	-	-	-	895
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	382	382
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	7,868	7,868
Maksājamais nodoklis	-	-	-	-	-	78	78
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	1,423	1,423
Pašu kapitāls	-	-	-	-	-	132,821	132,821
Kopā pasīvi	219,949	33,893	167,277	14,140	-	534,672	969,931
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	217,902	22,077	(108,891)	162,598	70,528	(364,214)	-
Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī	96,861	(555)	(16,964)	72,164	189,880	(341,386)	-

42 Procentu likmes riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš pārskata perioda beigu datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem 2008. gada 31. decembrī:

Aktīvi	3 mēneši					Procentus nenošā '000 LVL	Kopā '000 LVL
	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL		
Kase un prasības pret Latvijas Banku	41,806	-	-	-	-	3,741	45,547
Prasības pret kredītiestādēm	221,102	-	-	-	-	17,477	238,579
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	150,050	-	-	-	-	4,333	154,383
Kredīti	74,024	34,617	73,321	173,295	187,680	19,017	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	1,481	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	9,888	2,453	5,904	2,624	-	20,869
Citi	-	-	-	-	-	79,779	79,779
Kopā aktīvi	486,982	44,505	75,774	179,199	190,304	125,828	1,102,592
Saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	849	849
Saistības pret kredītiestādēm	2,542	481	58,812	91,738	424	1,368	155,365
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	150,097	-	-	-	-	-	150,097
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	236,183	44,579	33,926	15,297	-	322,053	652,038
Citi aizņēmumi	1,299	-	-	-	-	-	1,299
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	387	387
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	9,941	9,941
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	756	756
Pašu kapitāls	-	-	-	-	-	131,860	131,860
Kopā pasīvi	390,121	45,060	92,738	107,035	424	467,214	1,102,592
Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī	96,861	(555)	(16,964)	72,164	189,880	(341,386)	-
Neto pozīcija 2007. gada 31. decembrī	48,731	(16,971)	42,740	34,238	196,170	(304,908)	-

43 Aktīvu un saistību klasifikācija

Koncerna aktīvu, saistību un kapitāla klasifikācija 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

Aktīvi	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības/ aktīvi '000 LVL	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā '000 LVL	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi '000 LVL	Nefinanšu aktīvi/ saistības '000 LVL	Kopā '000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	38,989	-	-	-	38,989
Prasības pret kredītiestādēm	301,298	-	-	-	301,298
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	74,022	-	-	74,022
Kredīti	454,020	-	-	-	454,020
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	1,397	-	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	5,385	-	-	-	5,385
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	115	115
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	4,005	4,005
Pamatlīdzekļi	-	-	-	33,512	33,512
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	30,141	30,141
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	151	151
Nodokļa aktīvs	-	-	-	1,929	1,929
Citi aktīvi	-	-	-	24,967	24,967
Kopā aktīvi	799,692	74,022	1,397	94,820	969,931
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	356	-	-	356
Saistības pret kredītiestādēm	88,713	-	-	-	88,713
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	72,990	-	-	-	72,990
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	664,405	-	-	-	664,405
Citi aizņēmumi	895	-	-	-	895
Uzkrājumi	-	-	-	382	382
Pārējās saistības	2,342	-	-	5,526	7,868
Maksājamais nodoklis	-	-	-	78	78
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	1,423	1,423
Pašu kapitāls	-	-	-	132,821	132,821
Kopā pašu kapitāls un saistības	829,345	356	-	140,230	969,931

43 Aktīvu un saistību klasifikācija, turpinājums

Koncerna aktīvu, saistību un kapitāla klasifikācija 2008. gada 31. decembrī bija šāda:

Aktīvi	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības/ aktīvi '000 LVL	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā '000 LVL	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi` '000 LVL	Nefinanšu aktīvi/ saistības '000 LVL	Kopā '000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	45,547	-	-	-	45,547
Prasības pret kredītiestādēm	238,579	-	-	-	238,579
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	154,383	-	-	154,383
Kredīti	561,954	-	-	-	561,954
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	1,481	-	1,481
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	20,869	-	-	-	20,869
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	97	97
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	4,500	4,500
Pamatlīdzekļi	-	-	-	35,619	35,619
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	12,629	12,629
Citi aktīvi	-	-	-	26,934	26,934
Kopā aktīvi	866,949	154,383	1,481	79,779	1,102,592
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	849	-	-	849
Saistības pret kredītiestādēm	155,365	-	-	-	155,365
Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem	150,097	-	-	-	150,097
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	652,038	-	-	-	652,038
Citi aizņēmumi	1,299	-	-	-	1,299
Uzkrājumi	-	-	-	387	387
Pārējās saistības	-	-	-	9,941	9,941
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	756	756
Pašu kapitāls	-	-	-	131,860	131,860
Kopā pašu kapitāls un saistības	958,799	849	-	142,944	1,102,592