

AS „SMP Bank”

Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2010. gada 31. decembrī

SATURS

	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	4
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	5
REVIDENTU ZIŅOJUMS	6-7
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	8-9
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	10
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	11
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13-67

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienītie akcionāri un klienti,

AS "SMP Bank" valde ziņo par sekmīgu 2010. darbības gada noslēgumu.

AS „SMP Bank” saimnieciskās darbības stratēģija 2010. gadā tika izstrādāta ar mērķi ne tikai nodrošināt labus bankas darbības rādītājus ar nemainīgi augošu dinamiku, bet arī izmantot esošās ekonomiskās situācijas piedāvātās jaunās iespējas. Kā svarīgs bankas darbības nosacījums tika izvirzīts uzdevums iespējami pilnīgi atbalstīt bankas klientu saimniecisko darbību, dodot iespēju saglabāt ražošanas jaudas un turpmākas attīstības potenciālu.

Banka ir būtiski palielinājusi savu pakalpojumu pieejamību visās mūsu valsts lielākajās pilsētās, gan attīstot bankas klientu apkalpošanas centru tīklu, kas atskaites periodā ir palielinājies no 17 līdz 26 reģionālajām struktūrvienībām, gan palielinot Bankas POS terminālu skaitu, kura pieaugums 2010. gada laikā ir sasniedzis 160%. Atverot filiāli Lietuvas Republikā, banka ir uzsākusi darbību arī ārpus Latvijas robežām.

Sasniegtie rezultāti apliecina Bankas spēju sekmīgi pildīt dotos uzdevumus. Vietējā un starptautiskā finanšu pakalpojumu tirgus pieprasījuma pārzināšana, līdz ar pārdomātu risku pārvaldības stratēģiju un savu resursu efektīvu izmantošanu, ir ļāvusi bankai sasniegt aktīvu pieaugumu par 57%, noguldījumu portfeļa pieaugumu par 54% un kredītportfeļa palielinājumu par 24%, kas apliecina Bankas spēju arī sarežģītos ekonomiskos apstākļos piesaistīt finanšu resursus un sekmīgi tos ieguldīt perspektīvos projektos. Rezultātā, Banka ir dubultojusi savu klientu skaitu, pie kam klientu - rezidentu bāzes pieaugums sastāda 99% no tā.

Bankas klientu apkalpošanā ir sekmīgi īstenoti vairāki lieli projekti, starp kuriem, pirmkārt, jāmin pensiju un pabalstu izmaksu apkalpošana, ko Banka nodrošina ne tikai attiecībā uz vietējās sociālā nodrošinājuma sistēmas maksājumiem, bet arī apkalpojot Krievijas Federācijas un ES valstu pensiju un pabalstu maksājumus Latvijā. Banka ar lielu atbildības sajūtu veic šo sociālā nodrošinājuma sistēmu apkalpošanu un augstu novērtē tai parādīto uzticību.

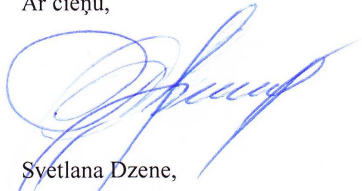
2010. gada laikā ir paplašinājies Bankas sniegto finanšu pakalpojumu klāsts. Tas panākts, galvenokārt, balstoties uz moderno tehnoloģiju pielietojumu. Tā elektroniskās komercijas pakalpojumu projekts, kas sekmīgi īstenots 2010. gadā, dod klientiem iespēju ar maksājumu kartēm veikt pirkumus interneta veikalos 24 stundu režīmā, un nodrošina augstu darījumu drošības un datu aizsardzības līmeni. Banka ir paplašinājusi savu dalību ātro naudas pārvedumu jomā, kļūstot par sistēmas CONTACT dalībnieci. Bankas finanšu instrumentu tirdzniecības pakalpojumu tehnoloģiskais nodrošinājums ir papildināts ar jaunām iespējām, kas ļauj cauru diennakti veikt plašu darījumu klāstu, izmantojot gan interneta, gan mobilo sakaru resursus. Sadarbībā ar savu ilggadējo partneri Dānijas SAXO banku, Banka nodrošina klientiem unikālu iespēju caur multifunkcionālu platformu SMP TRADER veikt darījumus ar vairāk kā 15 tūkstošiem finanšu instrumentu veidiem, kas tiek tirgoti 22 starptautiskajās biržās.

Atskaites periodā Banka ir guvusi labus panākumus arī starptautiskās sadarbības paplašināšanā – tai skaitā, ir attīstīties tās ārvalstu korespondējošo attiecību loks, un ir atvērti vairāki jauni korespondējošie konti vadošajās starptautiskajās finanšu institūcijās – tai skaitā, ASV dolāru konts – Deutsche Bank Trust Americas, New York, un EUR valūtas konts - Deutsche Bank, Frankfurt.

2010. gada laikā paveiktais darbs nodrošina bankai labas izaugsmes iespējas arī šībrīža ekonomiskajā situācijā, kas raksturojas ar zināmu daļu nenoteiktības un piesardzības valsts ekonomikas attīstības prognozēs. Ar mērķi nostiprināt Bankas finansiālos rādītājus un nodrošināt straujāku Bankas finanšu pakalpojumu apjoma pieaugumu Bankas pašu kapitāls 2010. gadā ir palielināts par 13%.

Banka vadības un darbinieku vārdā pateicos mūsu klientiem, kuriem banka vienmēr ir bijusi un būs pieredzējis, uzticams un drošs partneris. Mēs augstu vērtējam mūsu akcionāru atbalstu, kā arī sadarbības partneru uzticību, kas ir droša ķīla sekmīgai un ilglaicīgai sadarbībai kopējas izaugsmes vārdā.

Ar cieņu,



Syetlana Dzene,
Valdes priekšsēdētāja
2011. gada 23. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Kalantirskijs	Padomes priekšsēdētājs	2006. gada 12. oktobris
Artjoms Obolenskis	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris
Andris Dzenis	Padomes loceklis	2006. gada 12. novembris
Arkadijs Rotenbergs	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris
Boris Rotenbergs	Padomes loceklis	2006. gada 12. oktobris

2010. gadā nav notikušas izmaiņas Padomes sastāvā.

Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Svetlana Dzene	Valdes priekšsēdētāja	1995. gada 28. septembris
Maija Treija	Valdes locekle	2005. gada 18. jūlijs
Natālija Prohorova	Valdes locekle	1995. gada 10. marts
Ivars Lapiņš	Valdes loceklis	1999. gada 19. marts
Sergejs Golubčikovs	Valdes loceklis	2005. gada 27. jūnijs
Dmitrijs Kozlovs	Valdes loceklis	2010. gada 22. oktobris

2010. gada 22. oktobrī Dmitrijs Kozlovs tika iecelts par valdes locekli.

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

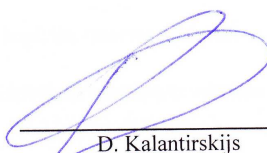
AS SMP Bank (turpmāk tekstā – „Banka”) vadība ir atbildīga par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu un Bankas un tās meitas sabiedrības AS SMP Finance (turpmāk tekstā – „Koncerns”) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

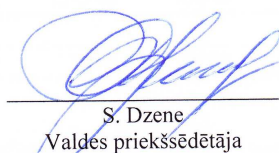
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 67. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, un to 2010. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS SMP Bank vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un 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.

Valdes un padomes vārdā:



D. Kalantirskis
Padomes priekšsēdētājs

S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2011. gada 23. marts

BANKAS ATSEVIŠĀJIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI



KPMG Baltics SIA
Vešetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums**AS „SMP Bank” akcionāriem****Ziņojums par Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem**

Esam veikuši pievienoto AS „SMP Bank” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 67. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „SMP Bank” un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 67. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

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

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

BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI



KPMG Baltics SIA
Vešetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „SMP Bank” akcionāriem

Ziņojums par Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „SMP Bank” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver Bankas atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 67. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „SMP Bank” un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 67. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

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

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

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

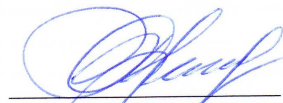
AKTĪVI	Piezīme	2010	2010	2009	2009
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	11,390	11,390	8,104	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	46,265	46,265	20,157	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	8	3,103	3,103	987	987
Kredīti un debitoru parādi		66,429	67,997	51,211	52,467
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	9	5,386	5,386	2,031	2,031
<i>Kredīti</i>	10	61,043	62,611	49,180	50,436
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ir šādi:		20	20	13	13
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	11	20	20	13	13
Pamatlīdzekļi	12	721	721	725	725
Ieguldījumu īpašums	13	1,515	-	1,025	-
Citi nodokļu aktīvi		58	4	-	-
Pārējie aktīvi	14	471	464	372	215
Aktīvu kopsumma		129,972	129,964	82,594	82,668

Pielikums no 13. līdz 67. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 67. lappusei izsniegšanai 2011. gada 23. martā.



D. Kalantirskis
Padomes priekšsēdētājs



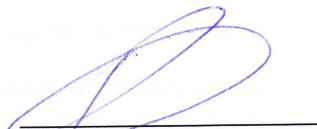
S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

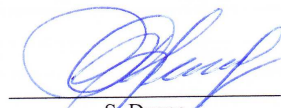
SAISTĪBAS	Piezīme	2010	2010	2009	2009
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	8,974	8,974	4,256	4,256
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		102,415	102,469	65,698	65,703
<i>Noguldījumi</i>	16	101,415	101,469	65,698	65,703
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	1,000	1,000	-	-
Pārējās saistības	18	9,863	9,791	5,000	4,986
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi		18	18	9	9
Atliktā nodokļa saistības	27	23	23	23	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	-	-	5	5
Uzkrājumi	19	97	97	97	97
Kopā pasīvi		121,390	121,372	75,088	75,079
Kapitāls					
Pamatkapitāls	20	8,006	8,006	7,006	7,006
Akciju emisijas uzcelojums		182	182	182	182
Rezerves kapitāls	20	105	105	105	105
Nesadalītā peļņa		265	299	229	296
Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem		8,558	8,592	7,522	7,589
Nekontrolējošā līdzdalība		24	-	(16)	-
Kapitāls kopā		8,582	8,592	7,506	7,589
Kopā kapitāls, rezerves un saistības		129,972	129,964	82,594	82,668
Paredzamās un iespējamās saistības	31	7,487	7,251	5,892	5,878

Pielikums no 13. līdz 67. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 67. lappusei izsniegšanai 2011. gada 23. martā.



D. Kalantirskis
Padomes priekšsēdētājs



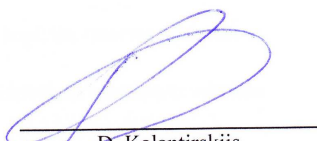
S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

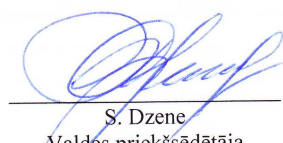
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

		2010	2010	2009	2009
	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	21	2,948	2,879	2,933	2,931
Procentu izdevumi	22	(1,435)	(1,435)	(1,140)	(1,140)
Neto procentu ienākumi		1,513	1,444	1,793	1,791
Komisijas naudas ienākumi	23	2,058	2,036	1,894	1,889
Komisijas naudas izdevumi	24	(399)	(399)	(365)	(365)
Neto komisijas ienākumi		1,659	1,637	1,529	1,524
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	950	936	571	571
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(8)	(25)	(63)	(27)
Neto pamatdarbības ienākumi		4,114	3,992	3,830	3,859
Administratīvie izdevumi	26	(3,373)	(3,324)	(3,238)	(3,231)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	10	(665)	(665)	(612)	(614)
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		76	3	(20)	14
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	-	-	(2)	(2)
Pārskata perioda peļņa		76	3	(22)	12
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		36	3	(5)	12
Nekontrolējošo līdzdalību		40	-	(17)	-
Visaptverošie ienākumi kopā		76	3	(22)	12
Attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		36	3	(5)	12
Nekontrolējošo līdzdalību		40	-	(17)	-

Pielikums no 13. līdz 67. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 67. lappusei izsniegšanai 2011. gada 23. martā.


D. Kalantirskis
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

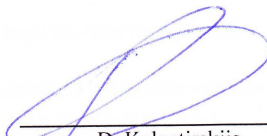
BANKAS ATSEVIŠĀIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns LVL'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kapitāls kopā
2008. gada 31. decembrī	7,006	182	105	234	7,527	1	7,528
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	(5)	(5)	(17)	(22)
2009. gada 31. decembrī	7,006	182	105	229	7,522	(16)	7,506
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa	-	-	-	36	36	40	76
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000	-	1,000
2010. gada 31. decembrī	8,006	182	105	265	8,558	24	8,582

Banka LVL'000	Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem				
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā
2008. gada 31. decembrī	7,006	182	105	284	7,577
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	12	12
2009. gada 31. decembrī	7,006	182	105	296	7,589
Visaptverošie ienākumi kopā					
Pārskata gada peļņa	-	-	-	3	3
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā					
Pamatkapitāla palielināšana	1,000	-	-	-	1,000
2010. gada 31. decembrī	8,006	182	105	299	8,592

Pielikums no 13. līdz 67. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 67. lappusei izsniegšanai 2011. gada 23. martā.


 D. Kalantirskis
 Padomes priekšsēdētājs

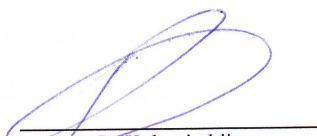

 S. Dzene
 Valdes priekšsēdētāja

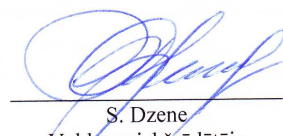
BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2010	2010	2009	2009
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Piezīme	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		76	3	(20)	14
Pamatlīdzekļu nolietojums		241	241	271	271
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums		665	665	612	614
Ieguldījumu īpašumu nolietojums		27	-	7	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1,009	909	870	899
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)		(1,591)	(1,591)	5	5
Kredīti		(12,528)	(12,840)	(6,270)	(7,461)
Finanšu instrumentu neto pieaugums/(samazinājums)		-	-	88	88
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(7)	(7)	-	-
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu		(2,116)	(2,116)	(987)	(987)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (samazinājums)		(4)	2	(15)	(14)
Pārējo aktīvu samazinājums/pieaugums		(153)	(255)	(40)	90
Noguldījumi		35,717	35,766	3,145	3,150
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		2	(1)	6	2
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums		4,865	4,810	2,277	2,275
Krājumu pieaugums/(samazinājums)		-	-	(9)	(9)
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		25,194	24,677	(930)	(1,962)
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		25,194	24,677	(930)	(1,962)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Iegādāti pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi		(237)	(237)	(119)	(119)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(517)	-	(1,032)	-
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		-	-	10	10
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(754)	(237)	(1,141)	(109)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Akciju emisija		1,000	1,000	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana		1,000	1,000	-	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums finansēšanas darbības rezultātā		2,000	2,000	-	-
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		26,440	26,440	(2,071)	(2,071)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		25,620	25,620	27,691	27,691
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	28	52,060	52,060	25,620	25,620

Pielikums no 13. līdz 67. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 8. līdz 67. lappusei izsniegšanai 2011. gada 23. martā.


D. Kalantirskijs
Padomes priekšsēdētājs


S. Dzene
Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA**Informācija par Banku**

AS „SMP Bank” (līdz 2008. gada 17. jūnijam AS „Multibanka” – turpmāk tekstā Banka) tika reģistrēta 1994. gadā Rīgā kā akciju sabiedrība „Multibanka” un darbojas saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. Bankai ir filiāle Liepājā, 16 norēķinu grupas Rīgā, 3 norēķinu grupas Daugavpilī, 2 norēķinu grupas Ventspilī, kā arī norēķinu grupa Olainē, Jelgavā, Siguldā, Jūrmalā un pārstāvniecības Maskavā, Jekaterinburgā (Krievijā) un Kijevā (Ukrainā). Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās meitas sabiedrības AS „SMP Finance” (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskati. AS „SMP Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas likumi “Par kredītiestādēm”, “Komerclikums”, citi likumi, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar Banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS**Atbilstības paziņojums**

Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā 2010. gada 31. decembrī.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus iesniegšanai akcionāriem 2011. gada 23. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Novērtēšanas pamats

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

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi ir uzrādīti patiesajās vērtībās, izņemot tos, kuru patiesā vērtība nav precīzi nosakāma.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas latos (LVL 000), izņemot, ja norādīts savādāk. Lati ir Koncerna un Bankas funkcionālā valūta.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

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

Konsolidācijas pamats*Meitas sabiedrības*

Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos minētās meitas sabiedrības ir Bankas kontrolē esošās sabiedrības. Kontrole pastāv, ja Bankai 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.

Darījumi un norēķinu atlikumi starp koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp koncerna sabiedrībām tiek izslēgti konsolidācijas gaitā.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieguldījums SIA SMP Finance, kurā Bankai ir 48,73% līdzdalība un balsstiesības, Bankas finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksas, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

2009. gada 11. maijā Banka pārdeva 50,97% līdzdalības vai 316 AS SMP Finance akcijas diviem Bankas valdes locekļiem un vienam padomes loceklim. Akcijas tika pārdotas par to nominālvērtību, t.i., pārdoto akciju kopsumma bija LVL 15 800. Bankai joprojām ir kontrole pār meitas sabiedrību ar Bankas valdes starpniecību, tāpēc meitas sabiedrība tiek ietverta konsolidācijā.

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Koncerna un Bankas funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posmiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi 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 veikta iegāde vai noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošā ienākumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi (LVL pret 1 ārvalstu valūtas vienību):

<u>Valūta</u>	<u>Pārskata datums</u>	
	31.12.2010	31.12.2009
USD	0.5350	0.4890
EUR	0.7028	0.7028
RUB	0.0176	0.0164

Finanšu instrumenti*Klasifikācija*

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam vai Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieejami pārdošanai vai kredīti un debitoru parādi.

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

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

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

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieguldījumu vērtspapīru pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvi tiek piegādāti.

Atzīšana

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

Novērtēšana

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

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi; un

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

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, 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. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Patiesās vērtības pamatojums

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

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama), cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvība uz Koncerna un Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka periodiski kalibrē vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz jebkuriem pieejamiem tirgus datiem.

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, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem,

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par cik Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Koncerns un Banka pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu, kad tā noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

Ieskaitīšana

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

Atpirkšanas un atpakaļatpiršanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpiršanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un darījuma puses saistības iekļaujot kreditoru parādos saskaņā ar atpiršanas līgumiem. Starpība starp pārdošanas un atpiršanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpiršanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpiršanas darījumiem. Atšķirības starp iegādes un atpārdošanas 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.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumu, valūtas un procentu maiņas darījumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus sākotnēji atzīst pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Piemērojamās darījumu cenas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Koncerns un Banka neizmanto risku ierobežošanas uzskaiti.

Procentu izdevumus radošās saistības

Procentu izdevumus radoši aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti pēc patiesās vērtības, atskaitot darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumus uz procentiem uzrāda amortizētajā pašizmaksā un jebkuras atšķirības starp pašizmaksu un atpiršanas vērtību atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā visa aizdevuma perioda laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi. Ja aizņēmumi tiek atpirkti vai atgriezti pirms termiņa, atšķirības starp samaksāto summu un uzskaites vērtību nekavējoties atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Pamatlīdzekļi***Pašu aktīvi*

Pamatlīdzekļus novērtē pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi. Izmaksas ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Pamatlīdzekļu nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, 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. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

Ēkas	5%
Mēbeles un automašīnas	20%
Datori	35%
Citi pamatlīdzekļi	20%

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns vai Banka iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašumi ir uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nolietojumu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā, izmantojot lineāro metodi. Gada nolietojuma likme visiem ieguldījumu īpašumiem, izņemot zemi, ir 5%. Zemei nolietojums netiek aprēķināts.

Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka mēdz pārņemt īpašumus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas īpašumu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), īpašums tiek klasificēts saskaņā ar paredzamo īpašuma izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi. Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie finanšu nomas objekti) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visas būtiskākās ienākumu un izdevumu kategorijas tiek atzītas, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā to uzkrāšanās brīdī, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus pelnoša finanšu instrumenta sākotnējo uzskaites vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Zaudējumi no vērtības samazināšanās*Finanšu aktīvi*

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

iestāties zaudējumus nesošs notikums un ka zaudējumus nesošs notikums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

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

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. 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 peļņu vai zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā.

Zaudējumus no pārdošanai pieejamu vērtspapīru vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti tieši pašu kapitālā, uz peļņu vai zaudējumiem. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla ir pārvietoti un atzīti visaptverošo ienākumu pārskata peļņā vai zaudējumos, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņā vai zaudējumos. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad visaptverošo ienākumu pārskata peļņā vai zaudējumos tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst visaptverošo ienākumu pārskata peļņā vai zaudējumos. Pārdošanai pieejamu kapitāla vērtspapīru, par kuriem zaudējumi no vērtības samazināšanās tika atzīti iepriekšējos periodos, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos pārskata periodā.

Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visaptverošo ienākumu pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, 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 pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai 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, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka 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 un Bankai 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.

Atgūstamās summas aprēķināšana

Citu aktīvu atgūstamā summa ir lielākā no to neto pārdošanas cenas un izmantošanas vērtības. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu. Atgūstamā summa aktīviem, kuri paši par sevi nerada naudas plūsmas, tiek noteikta, izmantojot naudu pelnošās vienības, kurām atbilstošais aktīvs pieder.

Nodokļi

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

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos 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: aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata perioda beigu datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots pārskata par finanšu stāvokli aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi Latvijas Bankā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Koncerns un Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Noma*Finanšu noma*

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt vai arī netikt pārņemtas.

Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā debitoru parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto debitoru parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Operatīvā noma

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma bez izpirkuma tiesībām, tiek pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam un Bankai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst, aizplūšana. Ja ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

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

Darbinieku labumi

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

Jaunu un/vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana***Jauni standarti un interpretācijas***

Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras obligāti jāpieņem finanšu gadā, kas sākas 2010. gada 1. janvārī, bet kuras pašlaik neietekmē Koncerna un Bankas darbību:

- 3. SFPS (pārstrādāts) „Uzņēmējdarbības apvienošana” un sekojoši papildinājumi 27. SGS „Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati”, 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un 31. SGS „Līdzdalība kopuzņēmumos”, kas ir piemērojami uzņēmējdarbības apvienošanas darījumiem, kas veikti, sākot no 2009. gada 1. jūlija. Pārstrādātajā standartā joprojām tiek pieprasīts uzņēmējdarbības apvienošanai piemērot iegādes metodi, kurā ir veiktas atsevišķas būtiskas izmaiņas atšķirībā no 3. SFPS iepriekšējās versijas. Piemēram, visi maksājumi, kas veikti uzņēmējdarbības iegādes nolūkā, ir jāuzrāda patiesajā vērtībā iegādes datumā, bet nosacītie maksājumi ir jāuzrāda kā saistības, kas vēlāk tiek pārvērtētas, izmantojot visaptverošo ienākumu pārskatu. Pastāv izvēles iespējas novērtēt nekontrolējošu līdzdalību iegādātajā uzņēmumā vai nu patiesajā vērtībā vai proporcionāli nekontrolējošās līdzdalības daļai no iegādātā uzņēmuma neto aktīviem. Visas iegādes izmaksas ir jānoraksta izdevumos. Pārstrādātais 27. SGS pieprasa visu darījumu ar nekontrolējošu līdzdalību rezultātus uzrādīt pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa un šie darījumi vairāk neradīs nemateriālo vērtību vai peļņu vai zaudējumus. Standartā ir noteikts, kā uzskaitīt gadījumus, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikušā līdzdalība uzņēmumā tiek pārvērtēta patiesajā vērtībā un peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīta peļņa vai zaudējumi.
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 „Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem” (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma). Šī interpretācija tika publicēta 2008. gada novembrī. Interpretācijā sniegtas vadlīnijas, kā uzskaitīt darījumus, kuru rezultātā uzņēmums nodod nemateriālos aktīvus tā akcionāriem izmaksātu rezervju vai dividenžu veidā. Arī 5. SFPS ir ieviesti papildinājumi, saskaņā ar kuriem aktīvi ir jāklasificē kā nodošanai turēti tikai tad, kad tie ir pieejami nodošanai pašreizējā stāvoklī un to nodošana ir ticama.
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 „Aktīvu pārņemšana no klientiem”, spēkā aktīvu pārņemšanas darījumiem, kas veikti, sākot ar 2009. gada 1. jūliju. Interpretācijā ir skaidrotas SFPS prasības attiecībā uz līgumiem, kuru ietvaros uzņēmums saņem no klienta pamatlīdzekļus, kurus pēcāk uzņēmums izmanto, lai pieslēgtu klientu pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (piemēram, elektroenerģijas, gāzes vai ūdens piegādes). Atsevišķos gadījumos uzņēmums saņem no klienta naudu, kuru ir paredzēts izmantot vienīgi pamatlīdzekļu iegādei vai izveidošanai, lai varētu klientu pieslēgt pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (vai arī abiem kopā).
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietvērto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumi SFPIK Interpretācijā Nr. 9 pieprasa uzņēmumiem apsvērt, vai ietvērto atvasināto finanšu instrumentu ir nepieciešams nodalīt no tā apkalpojošā līguma gadījumos, kad uzņēmums pārklasificē hibrīdu finanšu aktīvu, kas pirms tam bijis klasificēts kā patiesajā vērtībā

BANKAS ATSEVIŠĀJIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējums ir jāveic, balstoties uz apstākļiem, kas bija spēkā vēlākajā no diviem šādiem datumiem – datuma, kad uzņēmums kļuva par līguma pusi, vai datuma, kad veiktas tādas izmaiņas līgumā, kuras būtiski ietekmē līguma radīto naudas plūsmu. Ja uzņēmums nevar veikt šādu novērtējumu, tad hibrīdajam finanšu instrumentam ir jāpaliek klasificētam kā patiesajā vērtībā novērtētam ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- SFPIK Interpretācija Nr. 16 „Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumos noteikts, ka ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšanas gadījumos riska apdrošināšanas instrumentus var turēt jebkurš uzņēmums Bankas ietvaros, ieskaitot pašu ārvalstu meitas sabiedrību, kamēr ir spēkā 39. SGS iekļautās klasifikācijas, dokumentācijas un efektivitātes prasības attiecībā uz neto ieguldījuma riska ierobežošanu. Bankai jāpievērš īpaša uzmanība skaidras riska ierobežošanas dokumentācijas izstrādei, jo Bankas ietvaros var pastāvēt dažādas klasifikācijas. 38. SGS (papildināts) „Nemateriālie aktīvi”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumā skaidrotas vadlīnijas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātu nemateriālo aktīvu patiesās vērtības noteikšanai un tiek atļauts grupēt šādus nemateriālos aktīvus kā vienu aktīvu, ja katram no tiem ir līdzīgs lietderīgās lietošanas termiņš.
- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Papildinājumos skaidrots, ka saistību dzēšana, emitējot pašu kapitālu, nav atkarīga no saistību īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikācijas. Veicot izmaiņas īstermiņa saistību definīcijā, tagad ir atļauts saistības klasificēt kā ilgtermiņa (ja uzņēmumam ir beznosacījumu tiesības atlikt norēķinu naudā vai citos aktīvos vismaz uz 12 mēnešiem pēc uzskaites perioda beigām), neņemot vērā, ka darījuma puse varētu pieprasīt uzņēmumam veikt norēķinu ar akcijām jebkurā laikā.
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumos skaidrots, ka lielākā naudu ienesošā vienība (vai šādu vienību grupa), kurai piešķir nemateriālo vērtību vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkiem, ir darbības segments, kas definēts 8. SFPS „Darbības segmenti” 5. rindkopā (tas ir, pirms darbības segmenti ar līdzīgām ekonomiskām iezīmēm tiek apvienoti).
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildus SFPIK Interpretācijas Nr. 8 „2. SFPS apjoms” un SFPIK Interpretācijas Nr. 11 „2. SFPS – Darījumi ar grupas un pašu akcijām” iekļaušanai šajos papildinājumos ir arī uzlabotas SFPIK Interpretācijā Nr. 11 sniegtās vadlīnijas, lai varētu klasificēt grupas ietvaros īstenotas vienošanās, kuras iepriekš netika apskatītas šajā interpretācijā.
- 5. SFPS (papildināts), „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”. Papildinājumos ir skaidrots, ka 5. SFPS ir precizēts, kāda informācija ir jāuzrāda attiecībā uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupas), kas klasificēti kā pārdošanai pieejami vai kā pārtrauktas darbības. Papildinājumos ir noteikts, ka joprojām spēkā ir 1. SGS ietvertās vispārīgās prasības, īpaši 15. rindkopa (lai nodrošinātu patiesu uzrādīšanu) un 125. rindkopa (aplēšu nenoteiktības avoti).

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Pārstrādātais 24. SGS neattiecas uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem, jo Koncerns un Banka nav valsts uzņēmums, un, piemērojot pārstrādāto saistītās puses definīciju, nav paredzams, ka būs nepieciešams uzrādīt finanšu pārskatos informāciju par jaunām attiecībām.
- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaites attiecībā uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem, jo Koncernam un Bankai nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasības.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapirus” (spēka pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju). Interpretācijā tiek skaidrots, ka kreditoram izsniegtie kapitāla vērtspapīri, lai dzēstu visas vai daļu finanšu saistību, veicot apmaiņu „parādsaistības pret kapitālu”, tiek uzskatīti par izmaksātu atlīdzību saskaņā ar 39.41 SGS. Kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti finanšu saistību dzēšanai, sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot, ja patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt. Šādā gadījumā kapitāla vērtspapīra vērtējumam būtu jāatspoguļo dzēsto finanšu saistību patiesā vērtība. Starpību starp dzēsto finanšu saistību (vai to daļas) uzskaites vērtību un izsniegto kapitāla vērtspapīru sākotnējo novērtējumu ir jāatzīst peļņa vai zaudējums. Pārskata periodā Koncerns un Banka nav izsnieguši kapitāla vērtspapirus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz salīdzināmām summām, kas uzrādītas Koncerna konsolidētajā un Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī. Turklāt, tā kā šī interpretācija attieksies tikai uz nākotnē veiktajiem darījumiem, nav iespējams iepriekš noteikt tās ietekmi.
- Pārstrādāts 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, iespēju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šās tiesības, iespēju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncerns un Banka nav emitējuši šādus instrumentus.

4 RĪSKA VADĪBA

Koncerna un Bankas vadība ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas vadība. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un Koncerna un Bankas pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu Koncerna un Bankas mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas jomā un lai kontrolētu darījumu risku, ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes vadības politika;
2. Liela riska darījumu vadības politika;
3. Valūtu riska vadības politika;
4. Valstu riska vadības politika;
5. Procentu likmju riska vadības politika;
6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika;
7. Darbības riska vadības politika;
8. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika

Koncerns un Banka uztur atbilstošu likvīdu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību noteiktajai likviditātes normai – 30% no Koncerna un Bankas īstermiņa saistībām 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī. Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, LVL, EUR un USD. Likviditātes riska analīzē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas likviditātes pozīciju, un nepieciešamību piesaistīt papildu resursus, tika izstrādāta speciāla iepriekšējas informēšanas sistēma. Balstoties uz iepriekšējas informēšanas rādītājiem, Banka idenstificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analizē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas riska un resursu vadības pārvalde regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru un sagatavo plānus savlaicīgai finanšu resursu piesaistei un pārdošanai, kā arī uzrauga atbilstību noteiktajām likviditātes normām un Koncerna un Bankas iekšējiem limitiem. Likviditātes stresa testēšana tiek veikta, izmantojot 6 scenārijus. Šajos scenārijos ir ņemti vērā kā iekšēji, tā ārēji faktori. Stresa testēšana tiek veikta šādiem stresa līmeņiem: nelabvēlīgi notikumi Bankas iekšienē, izmaiņas tirgus apstākļos, banku krīze un vispārēja krīze vienlaicīgi. Tiek analizēta dažādu scenāriju ietekme uz noteikto likviditātes normu un Bankas ienākumiem. Bankas valde izstrādā un Bankas padome apstiprina Rīcības plānu likviditātes krīzes gadījumā, kurā ir noteikti: preventīvi pasākumi likviditātes krīzes iestāšanās iespējamības mazināšanai, likviditātes krīzes savlaicīgas identificēšanas un riska novērtēšanas metodes un pasākumi, kas jāveic nekavējoties, lai pārvarētu likviditātes krīzi.

Lai izpildītu prasības, kas noteiktas liela riska darījumu vadības politikā, Koncerns un Banka regulāri novērtē un kontrolē riskus, kas saistīti ar visiem Koncerna un Bankas aktīviem un saistībām, ieskaitot paredzamās un iespējamās saistības. Galvenais kontroles pasākums riska darījumos ir noteikto limitu ievērošana. Ar kredītriska novērtējuma palīdzību Koncerns un Banka nodrošina atbilstību noteiktajam kapitāla pietiekamības rādītājam – Koncerna un Bankas kapitāla, aktīvu, saistību, garantiju un iespējamo saistību svērto vērtību proporcijai, kura 2010. gada 31. decembrī bija attiecīgi 11,11% un 11,10%, kas pārsniedz noteikto 8% minimālo prasību. Aktīvu svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar iepriekš noteiktām risku kategorijām, kurās risks ir novērtēts saskaņā ar kapitāla apjomu, kas nepieciešams aktīvu

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

uzturēšanai. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru saistībām. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 50%, 100%.

2010. gada laikā Koncernā un Bankā tika īstenota ikdienas kontrole pār Valūtu riska vadības politikā noteikto limitu ievērošanu darījumos ar ārvalstu valūtām. Bankai un Koncernam ir jāpilda Kredītiestāžu likumā noteiktā prasība, ka atvērtā pozīcija jebkurā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas kapitāla. Saskaņā ar Valūtu riska vadības politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē Koncerna un Bankas struktūrvienības sadarbojas ar finanšu darbības pārvaldi.

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

	2010	2009
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	11	5
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	(11)	(5)
10% EUR vērtības pieaugums pret LVL	41	(136)
10% EUR vērtības samazinājums pret LVL	(41)	136

Banka

	2010	2009
'000 LVL	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret LVL	(1)	2
10% USD vērtības samazinājums pret LVL	1	(2)
10% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(3)	(55)
10% EUR vērtības samazinājums pret LVL	3	55

2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī LVL maiņas kurss ir piesaistīts EUR.

Procentu risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem. Ikdienu procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Banka un Koncerns aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 33. pielikumā.

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret Banku un Koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda Bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, katrā atsevišķā gadījumā tiek ņemts vērā Starptautisko reitinga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietošanai B-zonas valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, tiek veikta šo limitu ikdienas kontrole.

Lai izvairītos no iesaistīšanās noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijas shēmās, Banka un Koncerns ir ieviesis politikas un procedūras noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai ("NILLN"). NILLN atbilstības riski var radīt finansiālus zaudējumus Bankai un Koncernam gan no iespējamās tiesvedības un finansiālo sankciju piemērošanas viedokļa, gan darbības ierobežojumu un klientu vai darbības finanšu tirgus nišas zuduma dēļ. Banka un Koncerns regulāri izvērtē NILLN atbilstības riskus, identificējot juridiskos, reputācijas, darbības un koncentrācijas riskus, kā arī plāno un veic nepieciešamos pasākumus to minimizēšanai, pamatojoties uz Bankā un Koncernā izstrādātās un apstiprinātās Klientu politikas un NILLN stratēģijas nosacījumiem. To pamatā ir klienta un tā patiesā labuma guvēja identifikācija un princips „pazīsti savu klientu”, kā arī aizdomīgo un neparasto darījumu adekvātu atpazīšanu un kontroli, ieskaitot ziņojumus valsts tiesībsargājošajām iestādēm likumdošanā paredzētajā kārtībā. NILLN atbilstības pasākumu plāns ietver arī Koncerna un Bankas klientu apkalpošanu iesaistīto struktūrvienību personāla apmācību un jaunāko IT tehnoloģiju un informācijas drošības un integritātes prasību ieviešanu Koncerna un Bankas ikdienas operācijās.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Darbības risks ir risks ciest zaudējumus Bankas un Koncerna prasībām neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu norises, personāla un sistēmu darbības vai arī ārēju apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Darbības risks piemīt visiem Bankas un Koncerna pakalpojumiem, darbībām, procesiem un sistēmām. Darbības riska pārvaldīšana ir novirzīta uz maksimālu Bankas un Koncerna aktīvu un kapitāla saglabāšanas nodrošināšanu, būtiski samazinot iespējamo zaudējumu rašanās biežumu vai tā apmēru darbības riska dēļ. Sekmējot efektīvas darbības riska pārvaldīšanas procesa ieviešanu, Banka un Koncerns ir izstrādājuši ētiskas uzvedības standartus visos Bankas un Koncerna organizācijas līmeņos, kā arī ir ieviesta efektīva iekšējās kontroles sistēma. Darbības risku identifikēšanai un novērtēšanai Bankā un Koncernā tiek veidota darbības riska notikumu datubāze, kā arī tiek veikts darbības riska pašnovērtējums. Darbības riska uzraudzībai tiek noteikti rādītāji, kuri atspoguļo darbības riska līmeņa palielināšanās iespējamus cēloņus. Darbības riska mazināšanai plaši tiek pielietotas datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijas, ka arī aktīvu apdrošināšana. Lai nodrošinātu Bankas un Koncerna spēju darboties nepārtraukti un mazinātu zaudējumus ārkārtēju apstākļu gadījumā Bankas valde nosaka darbību attiecībā uz kritiskām funkcijām, izstrādā un pilnveido visaptverošu Bankas un Koncerna informācijas sistēmu darbības atjaunošanas plānu, svarīgo informācijas sistēmu rezerves kopēšanas procedūras un darbības atjaunošanas plānus.

Bankas kapitāls ir plašāks jēdziens kā pašu kapitāls pārskatā par finanšu stāvokli, un Bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- Nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām.
- Saglabāt Bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem.
- Uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai varētu nodrošināt uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas vadība ikdienā uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus. Nepieciešamā informācija tiek iesniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai katru mēnesi.

Kredītiestāžu likums un tā normu piemērošanai izstrādātie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi pieprasa uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju 8% apmērā, t.i., Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību, un nosacīto riska svērto aktīva un iespējamo un paredzamo saistību pret klientiem kopsummu. Nosacīto riska svērto aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsumma tiek noteikta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, kas reizināta ar 12.5.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanas metodika pamatā atbilst Bāzeles vienošanās (Basel Capital Accord) un tās grozījumos noteiktajām vadlīnijām. Saskaņā ar Bāzeles vienošanās prasībām, kapitāla pietiekamības rādītājam jābūt ne mazākam par 8%. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 35. piezīmē.

5 APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. 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 nākamajos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:*Uzkrājumi nedrošiem parādiem*

Specifisko uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem vērtības samazināšanās ir novērtēta individuāli un pamatota ar vadības aplēstās paredzamās naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību 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.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*Finanšu instrumentu novērtēšana*

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

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās (izņemot kredītus)

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Ņemot vērā krīzi finanšu un kapitāla tirgū, tirgus cenu nevar visos gadījumos uzskatīt par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Koncerns un Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot.

Patieso vērtību noteikšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā, 3. piezīme. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

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

Koncerns un Banka**2010****1. līmenis****Finanšu aktīvi**

Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

20

20**2009****Finanšu aktīvi**

Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

13

13

1. līmenis: 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 pakalpojumiem 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.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**6 KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,935	1,935	920	920
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	9,455	9,455	7,184	7,184
Kopā	11,390	11,390	8,104	8,104

Prasības pret Latvijas Banku ietver LVL nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 3% apmērā no saistību pret kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš ir ilgāks par 2 gadiem, vidējā mēneša atlikuma un 5% apmērā no visu pārējo rezerves bāzē ietverto saistību vidējā mēneša atlikuma (aprēķināts, balstoties uz rādītājiem četros atskaišu datumos mēneša ietvaros):

- Pieprasījuma un termiņnoguldījumi (izņemot kredītiestāžu)
- Saistības pret kredītiestādēm (izņemot Latvijas Banku)
- Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

7 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	45,369	45,369	19,589	19,589
Latvijas valsts kredītiestādēs	191	191	25	25
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	705	705	543	543
	46,265	46,265	20,157	20,157

Bankai ir darījumu attiecības ar 33 korespondējošām bankām (2009. gadā: 37).

Galvenā korespondējošā banka:

	2010	2009
Raiffeisen Bank International AG - Vīne, Austrija	40,732	13,187

8 LATVIJAS VALSTS PARĀDZĪMES AR FIKSĒTU IENĀKUMU

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	3,103	3,103	987	987
	3,103	3,103	987	987

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**9 KREDĪTI UN TERMIŅNOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	4,129	4,129	1,615	1,615
Prasības pret citām kredītiestādēm	1,257	1,257	416	416
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	5,386	5,386	2,031	2,031

2010. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja LVL 1 257 tūkstošus (2009. gadā: LVL 416 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	2,862	2,862	1,883	1,883
Latvijas Republikas rezidenti	1,000	1,000	-	-
Ne-OECD valstu rezidenti	1,524	1,524	148	148
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	5,386	5,386	2,031	2,031

10 KREDĪTI

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiziskās personas	20,747	18,084	19,720	19,431
Juridiskās personas	41,654	45,884	30,158	31,702
Bankas darbinieki	503	503	498	498
Kopā kredīti, bruto	62,904	64,471	50,376	51,631
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,861)	(1,860)	(1,196)	(1,195)
Kopā kredīti, neto	61,043	62,611	49,180	50,436

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti	51,695	53,262	42,545	43,687
Kredītlinijas	10,799	10,799	7,474	7,587
Overdrafti	410	410	357	357
Kredīti, bruto	62,904	64,471	50,376	51,631
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,861)	(1,860)	(1,196)	(1,195)
Kopā kredīti, neto	61,043	62,611	49,180	50,436

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

	2010		2010		2009		2009	
Juridiskas personas	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
Nekustamais īpašums	12,781	31%	12,781	28%	9,947	33%	9,947	31%
Būvniecība	5,605	13%	5,605	12%	4,779	16%	4,779	15%
Tirdzniecība	6,932	17%	6,932	15%	4,875	16%	4,875	16%
Ražošana	7,796	19%	7,796	17%	5,818	19%	5,818	18%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	3,150	7%	3,150	7%	57	-	57	-
Citi	5,390	13%	9,620	21%	4,682	16%	6,226	20%
Kopā	41,654	100%	45,884	100%	30,158	100%	31,702	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	419	2%	419	2%	887	4%	887	5%
Kredītkartes	412	2%	412	2%	496	2%	496	2%
Kredīti automašīnu iegādei	9	-	6	-	309	2%	9	-
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	9,736	46%	9,736	53%	11,620	58%	11,620	58%
Kredīti uzņēmējdarbībai	6,268	29%	6,268	34%	4,022	20%	4,022	20%
Citi	4,406	21%	1,746	9%	2,884	14%	2,895	15%
Kopā	21,250	100%	18,587	100%	20,218	100%	19,929	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

	2010	2009	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas Republikas rezidenti	59,114	60,681	46,899	48,153
OECD valstu rezidenti	2,800	2,800	991	991
Ne-OECD valstu rezidenti	990	990	2,486	2,487
Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi	62,904	64,471	50,376	51,631
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,861)	(1,860)	(1,196)	(1,195)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	61,043	62,611	49,180	50,436

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	1,196	1,195	584	581
Uzkrājumu pieaugums	755	755	659	659
Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana	(90)	(90)	(47)	(45)
Atlikums pārskata perioda beigās	1,861	1,860	1,196	1,195

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas:

Koncerna klasifikācija nav uzrādīta tabulā, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas klasifikācijas.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Koncerns**

LVL'000 Kredīti	Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā						
		Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām	
2010. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	62,904	58,791	490	595	36	534	564	1,894
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,861)	(738)	(69)	(69)	(6)	(19)	(149)	(811)
2009. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	50,376	46,032	102	128	62	570	2,147	1,335
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,196)	(296)	(53)	(52)	(19)	(226)	(138)	(412)

Banka

LVL'000		Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
Kredīti			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2010. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	64,471	60,359	490	595	36	534	564	1,893
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,860)	(738)	(69)	(69)	(6)	(19)	(149)	(810)
2009. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	51,631	47,287	102	128	62	570	2,147	1,335
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,195)	(296)	(53)	(52)	(19)	(226)	(138)	(411)

(h) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:

Tabulā ir uzrādītas atsevišķas kredītu grupas to uzskaites vērtībā. Banka un Koncerns ir nodrošinājuši privātpersonām izsniegtos kredītus ar hipotekārajām ķīlām, aktīvu ķīlām un garantijām. Kredītu kvalitāte pa grupām:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	32,999	32,999	27,257	27,257
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	32,405	32,405	27,257	27,257
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	279	279	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	315	315	-	-
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	3,726	3,726	637	637
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	3,131	3,131	252	252
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	595	595	385	385
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(641)	(641)	(178)	(178)
Kopā kredīti juridiskām personām	36,084	36,084	27,716	27,716

BANKAS ATSEVIŠĀJĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu noma				
Noma bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	4,577	6	1,367	9
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	4,577	6	1,365	9
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	2	-
Noma ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	1	-	1	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	-	-	-	-
<i>Kavēti nomas maksājumi</i>	1	-	1	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1)	-	(1)	-
Kopā finanšu noma	4,577	6	1,367	9
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	7,163	7,163	9,652	9,652
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	6,555	6,555	8,729	8,729
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	427	427	2	2
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	181	181	921	921
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	2,573	2,573	1,968	1,968
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	1,368	1,368	1,054	1,054
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	304	304	223	223
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	901	901	691	691
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(577)	(577)	(502)	(502)
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti kopā	9,159	9,159	11,118	11,118
	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	7,175	7,175	6,633	6,633
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	7,154	7,154	5,651	5,651
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	7	7	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	14	14	982	982
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	1,087	1,087	1,020	1,020
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	163	163	147	147
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	46	46	65	65
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	878	878	808	808
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(450)	(450)	(319)	(319)
Kredīti privātpersonām kopā	7,812	7,812	7,334	7,334

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītās summas ir bruto ar ķīlu nodrošināto kredītu uzskaites vērtības sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem un ne visos gadījumos atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību:

	2010. gada 31. decembrī				2009. gada 31. decembrī			
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%	LVL'000	%
Komerčiālās ēkas	25,564	43%	25,564	47%	18,229	38%	18,229	38%
Komercaktīvu ķīla	2,432	4%	2,432	4%	731	2%	731	2%
Zemes hipotēka	6,000	10%	6,000	11%	8,572	18%	8,572	18%
Dzīvojamās platības hipotēka	18,563	31%	18,563	34%	16,646	34%	16,048	34%
Garantija	1,774	3%	1,774	3%	3,351	7%	3,351	7%
Citi	4,968	9%	396	1%	1,006	1%	245	1%
Kopā	59,301	100%	54,729	100%	48,535	100%	47,176	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 18 un 19 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī bija attiecīgi 24 549 tūkstoši LVL un 24 286 tūkstoši LVL.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2010. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi minētās prasības.

(i) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Koncerns

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	7,991	3,822
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,861)	(1,196)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	6,130	2,626

Banka

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	7,989	3,821
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,860)	(1,195)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	6,129	2,626

Novērtējot kredītrisku, Koncerns un Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns

2010 '000 LVL	Bruto	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarts	54,747	-
Uzraugāmie	6,123	799
Zemstandarta	1,301	394
Šaubīgie	229	164
Zaudētie	504	504
Kopā	62,904	1,861

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2009 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	46,656	-
Uzraugāmie	2,055	255
Zemstandarta	1,164	512
Šaubīgie	207	135
Zaudētie	294	294
Kopā	50,376	1,196

Banka

2010 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	56,315	-
Uzraugāmie	6,123	799
Zemstandarta	1,301	394
Šaubīgie	229	164
Zaudētie	503	503
Kopā	64,471	1,860

2009 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarts	47,912	-
Uzraugāmie	2,055	255
Zemstandarta	1,164	512
Šaubīgie	207	135
Zaudētie	293	293
Kopā	51,631	1,195

Pārstrukturizētie kredīti

Divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārstrukturizēja kredītus šādā apjomā:

LVL'000	2010. gada 31. decembris '000 LVL	2009. gada 31. decembris '000 LVL
Atlikti pamatsummas un procentu maksājumi	2,268	662
Kopā	2,268	662

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(j) Finanšu nomas debitori

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

LVL'000	2010	2009
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	250	251
Viens līdz pieci gadi	1,822	859
Ilgāk kā 5 gadi	3,357	762
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	5,429	1,872
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(852)	(505)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	4,577	1,367
Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	243	167
Viens līdz pieci gadi	1,627	700
Ilgāk kā 5 gadi	2,707	500
	4,577	1,367

11 PĀRDOŠANAI TURĒTI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Rīgas fondu biržā kotētu uzņēmumu akcijas	20	20	13	13
Kopā	20	20	13	13

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**12 PAMATLĪDZEKĻI****Koncerna pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Sākotnējā vērtība					
2008. gada 31. decembris	380	105	696	116	1,297
Iegādāts	-	-	119	-	119
Pārdots	-	(59)	(107)	-	(166)
2009. gada 31. decembrī	380	46	708	116	1,250
Iegādāts	-	-	237	-	237
Pārdots	-	-	(262)	-	(262)
2010. gada 31. decembrī	380	46	683	116	1,225
Uzkrātais nolietojums					
2008. gada 31. decembris	25	80	305	-	410
Pārskata gada nolietojums	19	9	190	53	271
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(59)	(97)	-	(156)
2009. gada 31. decembrī	44	30	398	53	525
Pārskata gada nolietojums	19	9	180	33	241
Likvidēto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(262)	-	(262)
2010. gada 31. decembrī	63	39	316	86	504
Atlikums					
2008. gada 31. decembris	355	25	391	116	887
2009. gada 31. decembrī	336	16	310	63	725
2010. gada 31. decembrī	317	7	367	30	721

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Bankas pamatlīdzekļi**

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000					
Sākotnējā vērtība					
2008. gada 31. decembris	380	46	696	116	1,238
Iegādāts	-	-	119	-	119
Pārdots	-	-	(107)	-	(107)
2009. gada 31. decembrī	380	46	708	116	1,250
Iegādāts	-	-	237	-	237
Pārdots	-	-	(262)	-	(262)
2010. gada 31. decembrī	380	46	683	116	1,225
Uzkrātais nolietojums					
2008. gada 31. decembris	25	21	305	-	351
Pārskata gada nolietojums	19	9	190	53	271
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(97)	-	(97)
2009. gada 31. decembrī	44	30	398	53	525
Pārskata gada nolietojums	19	9	180	33	241
Pārdoto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(262)	-	(262)
2010. gada 31. decembrī	63	39	316	86	504
Atlikums					
2008. gada 31. decembris	355	25	391	116	887
2009. gada 31. decembrī	336	16	310	63	725
2010. gada 31. decembrī	317	7	367	30	721

13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2008. gada 31. decembris	-	-	-
Iegāde	341	691	1,032
2009. gada 31. decembrī	341	691	1,032
Iegāde	517	-	517
2010. gada 31. decembrī	858	691	1,549
Uzkrātais nolietojums			
2008. gada 31. decembris	-	-	-
Pārskata gada nolietojums	-	7	7
2009. gada 31. decembrī	-	7	7
Pārskata gada nolietojums	-	27	27
2010. gada 31. decembrī	-	34	34
Atlikums			
2009. gada 31. decembrī	341	684	1,025
2010. gada 31. decembrī	858	657	1,515

BANKAS ATSEVIŠĀJIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības. Koncerns nav noteicis ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, jo tiek uzskatīts, ka patiesās vērtības noteikšana praksē ir sarežģīti realizējama.

14 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	110	103	106	105
Nauda ceļā	231	231	80	80
Citi	31	31	177	21
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	99	99	9	9
Kopā	471	464	372	215

15 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādes	46	46	31	31
Ne-OECD valstu rezidenti	8,928	8,928	4,225	4,225
Kopā pieprasījuma noguldījumi	8,974	8,974	4,256	4,256

2010. gada 31. decembrī Bankai bija 5 konti korespondējošās bankās (2009. gada 31. decembrī – 5).

Saistību pret kredītiestādēm uz pieprasījuma koncentrācija

2010. un 2009. gada 31. decembrī Bankā bija attiecīgi 1 un 1 kredītiestādes kontu atlikums, kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Šo atlikumu bruto vērtība 2010. un 2009. gada 31. decembrī bija attiecīgi 8 853 tūkstoši LVL un 3 096 tūkstoši LVL.

16 NOGULDĪJUMI

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Sektora profils:				
Nebanku noguldījumi				
Juridiskas personas	77,078	77,132	54,777	54,782
Fiziskās personas	24,206	24,206	10,920	10,920
Valsts uzņēmumi	131	131	1	1
Nebanku noguldījumi kopā:	101,415	101,469	65,698	65,703
Kopā noguldījumi	101,415	101,469	65,698	65,703
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	24,361	24,415	12,242	12,247
Nerezidenti	77,054	77,054	53,456	53,456
OECD valstu rezidenti	33,547	33,547	18,908	18,908
Ne-OECD valstu rezidenti	43,507	43,507	34,548	34,548
Kopā noguldījumi	101,415	101,469	65,698	65,703

BANKAS ATSEVIŠĀJIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

LVL'000	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti				
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskas personas	64,379	64,433	37,145	37,150
Privātpersonas	11,487	11,487	3,133	3,133
Valsts uzņēmumi	131	131	1	1
Kopā pieprasījuma noguldījumi	75,997	76,051	40,279	40,284
Termiņnoguldījumi				
Juridiskas personas	12,699	12,699	17,650	17,650
Privātpersonas	12,719	12,719	7,769	7,769
Kopā termiņnoguldījumi	25,418	25,418	25,419	25,419
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	101,415	101,469	65,698	65,703

2010. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 1 176 tūkstošu LVL apmērā (2009. gadā: 979 LVL), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2010. gada 31. decembrī Bankai bija viens klients, kura atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu īstermiņa noguldījumiem.

17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2010. gada 31. decembrī veido trīs privātpersonu sniegti aizdevumi.

Apjoms: 1 000 tūkstoši LVL

Dzēšanas termiņš:

700 tūkstoši LVL – 02.09.2017.

300 tūkstoši LVL – 28.12.2017.

Procentu likme: fiksēta 4%

Pakārtotie aizdevumi tiks atmaksāti pēc visu Bankas kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Nauda ceļā</i>	4,947	4,947	1,062	1,062
Saistības noskaidrošanā	4,833	4,833	3,908	3,908
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	18	11	16	12
Citas saistības	65	-	14	4
Kopā	9,863	9,791	5,000	4,986

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2011. un 2010. gada 1. janvārī.

Saistības noskaidrošanā ietver summas, kuras Banka vēl nav attiecinājusi uz klientu kontiem. Saistības noskaidrošanā tiek noskaidrotas 10 darba dienu laikā pēc summu saņemšanas.

19 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumiem neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa ir 97 tūkstoši LVL (2009. gadā: 97 tūkstoši LVL).

20 AKCIJU KAPITĀLS

	Nomināl- vērtība (LVL)	2010. gada 31. decembrī		2009. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, LVL'000
Parastās akcijas	50	160,124	8,006	140,124	7,006
Akcionāri					
		2010		2009	
		Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas		9,229	5.76	9,229	6.59
SMP Bank (Krievija)		150,821	94.19	130,821	93.36
Citas juridiskas personas		74	0.05	74	0.05
Kopā		160,124	100	140,124	100

Bankas kapitāls ir reģistrēts un pilnībā apmaksāts. Parasto akciju turētājiem tiek piešķirtas vienādas tiesības attiecībā uz dividendēm, kas tiek deklarētas, un vienādas balsstiesības akcionāru sapulcē. Visas akcijas piešķir vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu saņemšanu. 2010. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 8 – 2 juridiskas personas un 6 privātpersonas (2009. gadā: 8 – 2 juridiskas un 6 privātpersonas). Bankas mātes banka ir SMP Banka (Krievija). Divām privātpersonām katrai pieder 36,8% mātes sabiedrības kapitāla daļu.

2010. gada martā akcionāru pilnsapulcē tika pieņemts lēmums emitēt papildu 20 000 parastās akcijas par cenu 50 LVL, kas ir to nominālvērtība. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Rezerves 105 tūkstošu LVL apmērā (2009. gadā 105 tūkstoši LVL) veido rezerves, kas tika izveidotas Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, kuras bija spēkā privatizācijas datumā. Šīs rezerves nedrīkst sadalīt dividendēs.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**21 PROCENTU IENĀKUMI**

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem				
Kredīti un debitoru parādi	2,785	2,716	2,777	2,775
Prasības pret kredītiestādēm	127	127	115	115
Parādzīmes	36	36	41	41
Kopā	2,948	2,879	2,933	2,931

22 PROCENTU IZDEVUMI

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,433	1,433	1,123	1,123
Saistības pret kredītiestādēm	2	2	17	17
Kopā	1,435	1,435	1,140	1,140

23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	1,401	1,401	1,231	1,231
Karšu pakalpojumu maksa	221	221	154	154
Komisijas nauda par garantijām	210	210	152	152
Brokeru komisijas naudas	202	202	347	347
Citi	24	2	10	5
Kopā	2,058	2,036	1,894	1,889

24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	186	186	197	197
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	195	195	146	146
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	15	15	17	17
Citi	3	3	5	5
Kopā	399	399	365	365

BANKAS ATSEVIŠĀJĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO**

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	921	921	797	797
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	22	8	(225)	(225)
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	7	7	(1)	(1)
Kopā	950	936	571	571

26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2010. un 2009. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 179 un 169 darbinieki.

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	1,368	1,364	1,326	1,323
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	500	500	451	451
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	362	362	355	354
Profesionālie pakalpojumi	386	386	285	285
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	241	241	271	271
Padomes un valdes locekļu atalgojums	148	148	153	153
Kancelejas izdevumi	94	94	174	174
Izdevumi reklāmai un mārketingam	30	30	33	33
Citi	244	199	190	187
Kopā	3,373	3,324	3,238	3,231

27 NODOKĻI

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	5	5
Atliktais nodoklis	-	-	(3)	(3)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	2	2

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Peļņa pirms nodokļiem un nodokļu summas atbilstība:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	76	3	(20)	14
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	11	-	(3)	2
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	3	1	8	3
Neatzītā nodokļu aktīva izmantošana	(13)	-	-	-
Izmantotā nodokļu atlaide par ārvalstīs samaksāto nodokli	(1)	(1)	(3)	(3)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa (izdevumi)/ pārmaxa	-	-	2	2

(c) Atliktais nodoklis:

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pagaidu atšķirības:				
Pamatlīdzekļi	37	37	37	37
Uzkrājumi	(14)	(14)	(14)	(14)
Kopā	23	23	23	23

(d) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:

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

Banka	Aktīvi		Saistības		Neto	
LVL'000	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Pamatlīdzekļi	-	-	(37)	(37)	(37)	(37)
Pārējie uzkrājumi	14	14	-	-	14	14
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	14	14	(37)	(37)	(23)	(23)
Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	14	14	(37)	(37)	(23)	(23)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2009. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī

Banka	Atlikums		
LVL'000	2010. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	2010. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(37)	-	(37)
Uzkrājumi	14	-	14
	(23)	-	(23)

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(e) Koncerna atliktā nodokļa aktīvs un saistības:

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

Koncerns	Aktīvi		Saistības		Neto	
LVL'000	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Pamatlīdzekļi	-	-	(37)	(37)	(37)	(37)
Uzkrājumi	14	14	-	-	14	14
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	16	29	-	-	29	29
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	30	43	(37)	(37)	6	6
Neatzītie iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumi	(16)	(29)	-	-	(29)	(29)
Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	14	14	(37)	(37)	(23)	(23)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2009. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī

Koncerns	Atlikums 2010. gada 1. janvārī	Atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā	Bilance 2010. gada 31. decembrī
LVL'000			
Pamatlīdzekļi	(37)	-	(37)
Uzkrājumi	14	-	14
	(23)	-	(23)

28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	1,935	1,935	920	920
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	9,455	9,455	7,184	7,184
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	49,644	49,644	21,772	21,772
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(8,974)	(8,974)	(4,256)	(4,256)
Kopā	52,060	52,060	25,620	25,620

29 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM**(a) Darījumi ar pusēm, kurām ir kontrole pār Banku**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku un tās meitas sabiedrību, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

2010. un 2009. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

Gadā, kas noslēdzās 31. decembrī, veiktie darījumi ar SMP Bank (Krievija) ir šādi:

LVL'000	2010 Banka	Vidējais kurss	2009 Banka	Vidējais kurss
Prasības pret SMP Bank (Krievija)	1,852	1.9%	211	3.0%
Saistības pret SMP Bank (Krievija)	8,853	0.0%	3,096	0.0%

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar SMP Finance ir šādi:

LVL'000	2010 Banka	Vidējais kurss	2009 Banka	Vidējais kurss
AS SMP Finance izsniegti kredīti	6,353	2.11%	2,757	0.84%
AS SMP Finance noguldījumi	54	-	5	-

Pārskata gada beigās kopējā saistītajām pusēm izsniegto kredītu summa un saistīto pušu noguldījumi bija šādi:

LVL'000	2010 Banka	Vidējais kurss	2009 Banka	Vidējais kurss
SMP Bank (Krievija), SMP Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	8,907	0.0%	3,101	0.0%
Aizdevumi citām saistītām pusēm				
Sākuma atlikums	531		286	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	115		374	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(46)		(129)	
Kredītu beigu atlikums	600	4.5%	531	4.5%

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

LVL'000	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	148	148	153	153
Kopā	148	148	153	153

Gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

LVL'000	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Procentu ienākumi	102	102	38	38
Procentu izdevumi	(2)	(2)	(16)	(16)
Kopā	100	100	22	22

30 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi '000 LVL	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	245	245
Fiduciārais kredīts	3,691	3,691	4,793	4,793
NVS valstu biržās kotētās parādzīmes	15	15	9	9
Kopā	3,706	3,706	5,047	5,047
Saistības '000 LVL	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	15	15	107	107
Juridisko personu naudas līdzekļi	3,691	3,691	4,940	4,940
Kopā	3,706	3,706	5,047	5,047

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 3 691 tūkstošu LVL apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 15 tūkstošu LVL apmērā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros Koncerns un Banka ir piesaistījusi resursus – fiduciāro depozītu, kurš ir izsniegts šo noguldītāju norādītajam aizņēmējam, noguldītājam uzņemoties risku. Klientiem piederošais īpašums tiek pārvaldīts šķirti no Bankas un Koncerna īpašuma atsevišķos kontos kredītiestādēs, ar kuru starpniecību līdzekļi tiek investēti. Bieži vien aktīvi pārvaldīšanā ir no Bankas un Koncerna īpašuma nošķirts atsevišķs vērtspapīru portfelis, kurš tiek izskatīts kā vienots pārvaldīšanas objekts ar savu struktūru, likviditātes pakāpi, resursu avotiem, ienesīgumu un kopīgu risku. Koncerns un Banka veic arī vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu klientu uzdevumā un klientu vārdā. Šie vērtspapīri nav uzrādīti Bankas un Koncerna pārskatā par finanšu stāvokli.

31 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. 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 10 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 summa, kura tiktu atzīta visaptverošo ienākumu pārskata zaudējumos, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2010	2010	2009	2009
LVL'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas	3,138	2,902	1,784	1,770
Garantijas un akreditīvi	4,349	4,349	4,108	4,108
Kopā	7,487	7,251	5,892	5,878

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU****ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Koncerna un Bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2010. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	11,390
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	191	45,369	658	47	46,265
Kredīti un debitoru parādi	58,258	5,662	2,208	301	66,429
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>1,000</i>	<i>2,862</i>	<i>1,524</i>	-	<i>5,386</i>
<i>Kredīti</i>	<i>57,258</i>	<i>2,800</i>	<i>684</i>	<i>301</i>	<i>61,043</i>
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	20
Pamatlīdzekļi	721	-	-	-	721
Ieguldījumu īpašums	1,515	-	-	-	1,515
Citi nodokļu aktīvi	58	-	-	-	58
Pārējie aktīvi	465	-	6	-	471
Aktīvu kopsumma	75,721	51,031	2,872	348	129,972
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2010. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	46	8,928	-	8,974
Noguldījumi	24,361	33,547	5,543	37,964	101,415
Pakārtotās saistības	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	9,863	-	-	-	9,863
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	18
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Kapitāls	906	-	7,676	-	8,582
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	35,268	33,593	23,147	37,964	129,972
Paredzamās un iespējamās saistības	4,308	803	1,982	394	7,487

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2010. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	11,390
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	191	45,369	658	47	46,265
Kredīti un debitoru parādi	59,826	5,662	2,208	301	67,997
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>1,000</i>	<i>2,862</i>	<i>1,524</i>	<i>-</i>	<i>5,386</i>
<i>Kredīti</i>	<i>58,826</i>	<i>2,800</i>	<i>684</i>	<i>301</i>	<i>62,611</i>
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	20
Pamatlīdzekļi	721	-	-	-	721
Citi nodokļu aktīvi	4	-	-	-	4
Pārējie aktīvi	458	-	6	-	464
Aktīvu kopsumma	75,713	51,031	2,872	348	129,964
2010. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	46	8,928	-	8,974
Noguldījumi	24,415	33,547	5,543	37,964	101,469
Pakārtotās saistības	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	9,791	-	-	-	9,791
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	18
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Kapitāls	916	-	7,676	-	8,592
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	35,260	33,593	23,147	37,964	129,964
Paredzamās un iespējamās saistības	4,072	803	1,982	394	7,251

Koncerna un Bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību pret klientiem ģeogrāfiskais izvietojums 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2009. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	8,104
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	25	19,548	543	41	20,157
Kredīti un debitoru parādi	45,704	2,873	147	2,487	51,211
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	13
Pamatlīdzekļi	725	-	-	-	725
Ieguldījumu īpašums	1,025	-	-	-	1,025
Pārējie aktīvi	372	-	-	-	372
Aktīvu kopsumma	56,955	22,421	690	2,528	82,594

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**32 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2009. gada 31. decembrī					
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	31	4,225	-	4,256
Noguldījumi	12,242	18,726	3,203	31,527	65,698
Pārējās saistības	5,000	-	-	-	5,000
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	9
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	-	-	5
Kapitāls	830	-	6,676	-	7,506
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	18,206	18,757	14,104	31,527	82,594
Paredzamās un iespējamās saistības	4,851	346	688	7	5,892
Banka					
2009. gada 31. decembrī					
Aktīvi '000 LVL					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	8,104
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	25	19,548	543	41	20,157
Kredīti un debitoru parādi	46,960	2,873	147	2,487	52,467
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	13
Pamatlīdzekļi	725	-	-	-	725
Pārējie aktīvi	215	-	-	-	215
Aktīvu kopsumma	57,029	22,421	690	2,528	82,668
Saistības '000 LVL					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	31	4,225	-	4,256
Noguldījumi	12,247	18,726	3,203	31,527	65,703
Pārējās saistības	4,986	-	-	-	4,986
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	9
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	-	-	5
Kapitāls	913	-	6,676	-	7,589
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	18,280	18,757	14,104	31,527	82,668
Paredzamās un iespējamās saistības	4,837	346	688	7	5,878

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE**

Koncerna un Bankas aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2010. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
LVL'000								
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	9,455	-	-	-	-	-	1,935	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	-	-	-	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	125	-	1,992	986	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	3,268	2,962	30,972	19,916	8,794	517	-	66,429
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	20	20
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	721	721
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	1,515	1,515
Citi nodokļu aktīvi	-	-	-	-	-	-	58	58
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	471	471
Aktīvu kopsumma	59,113	2,962	32,964	20,902	8,794	517	4,720	129,972
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	-	-	-	-	-	-	8,974
Noguldījumi	79,256	5,814	8,512	7,089	281	-	463	101,415
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9,863	9,863
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	-	-	-	18	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	23	23
Kapitāls	-	-	-	-	-	-	8,582	8,582
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	88,230	5,814	8,512	7,089	281	1,000	19,046	129,972
Procentu risks	(29,117)	(2,852)	24,452	13,813	8,513	(483)	(14,326)	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
LVL'000								
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	9,455	-	-	-	-	-	1,935	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	-	-	-	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	125	-	1,992	986	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	4,836	2,962	30,972	19,916	8,794	517	-	67,997
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	20	20
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	721	721
Citi nodokļu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4	4
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	464	464
Aktīvu kopsumma	60,681	2,962	32,964	20,902	8,794	517	3,144	129,964
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	-	-	-	-	-	-	8,974
Noguldījumi	79,310	5,814	8,512	7,089	281	-	463	101,469
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9,791	9,791
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	-	-	-	18	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	23	23
Kapitāls	-	-	-	-	-	-	8,592	8,592
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	88,284	5,814	8,512	7,089	281	1,000	18,984	129,964
Procentu risks	(27,603)	(2,852)	24,452	13,813	8,513	(483)	(15,840)	-

BANKAS ATSEVIŠĀS UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
LVL'000								
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,184	-	-	-	-	-	920	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	-	-	-	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	987	-	-	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	6,703	978	29,000	11,486	2,370	674	-	51,211
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	13	13
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	725	725
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	1,025	1,025
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	372	372
Aktīvu kopsumma	34,044	1,965	29,000	11,486	2,370	674	3,055	82,594
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,256	-	-	-	-	-	-	4,256
Noguldījumi	44,873	7,915	7,216	5,461	217	16	-	65,698
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,000	5,000
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	-	-	-	9	9
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	23	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	5	5
Kapitāls	-	-	-	-	-	-	7,506	7,506
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	49,129	7,915	7,216	5,461	217	16	12,640	82,594
Procentu risks	(15,085)	(5,950)	21,784	6,025	2,153	658	(9,585)	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

LVL'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,184	-	-	-	-	-	920	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	-	-	-	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	987	-	-	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	7,959	978	29,000	11,486	2,370	674	-	52,467
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	13	13
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	725	725
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	215	215
Aktīvu kopsumma	35,300	1,965	29,000	11,486	2,370	674	1,873	82,668
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,256	-	-	-	-	-	-	4,256
Noguldījumi	44,878	7,915	7,216	5,461	217	16	-	65,703
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,986	4,986
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	-	-	-	9	9
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	23	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	5	5
Kapitāls	-	-	-	-	-	-	7,589	7,589
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	49,134	7,915	7,216	5,461	217	16	12,709	82,668
Procentu risks	(13,834)	(5,950)	21,784	6,025	2,153	658	(10,836)	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)***Jūtīguma analīze*

Tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām Bankas visaptverošo ienākumu pārskatā. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie, īpaši ārvalstu valūtas maiņas likme, paliek nemainīgi.

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu iespaids uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi iespaids aprēķināms izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

Koncerna peļņas un zaudējumu jutīgums pret izmaiņām procentu likmēs nav uzrādīts atsevišķi, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

Procentu likmju palielinājums vai samazinājums 100 bāzes punktu apmērā būtu mainījis visaptverošo ienākumu pārskatu un kapitālu par zemāk minētajām summām:

	Neto procentu ienākumu jutīgums LVL'000	Neto procentu ienākumu jutīgums LVL'000
2010. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(101)	101
2009. gada 31. decembrī		
Kopējā ietekme	(24)	24

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE**

Koncerns un Bankas aktīvi kontrolē ārvalstu valūtas maiņas atklātās pozīcijas. Banka darbojas, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumu, kas nosaka, ka atklātās pozīcijas jebkurā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Koncerna un Bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze 2010. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2010. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	9,978	194	1,090	128	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	31,245	14,698	322	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	5,277	15,248	45,130	774	66,429
<i>Kredīti</i>	<i>3,527</i>	<i>12,386</i>	<i>45,130</i>	<i>-</i>	<i>61,043</i>
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>1,750</i>	<i>2,862</i>	<i>-</i>	<i>774</i>	<i>5,386</i>
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	20
Pamatlīdzekļi	721	-	-	-	721
Ieguldījumu īpašums	1,515	-	-	-	1,515
Citi nodokļu aktīvi	58	-	-	-	58
Pārējie aktīvi	276	2	179	14	471
Aktīvu kopsumma	20,948	46,689	61,097	1,238	129,972
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	46	4,582	4,346	-	8,974
Noguldījumi	11,350	48,777	40,543	745	101,415
Pakārtotās saistības	1,000	-	-	-	1,000
Pārējās saistības	232	5,141	4,439	51	9,863
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	18
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Kapitāls	8,582	-	-	-	8,582
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	21,348	58,500	49,328	796	129,972
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	(400)	(11,811)	11,769	442	-
Tīrās tagadnes valūtas darījumu prasības/(saistības)	274	11,890	(11,807)	(357)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	(126)	79	(38)	85	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2010. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	9,978	194	1,090	128	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	31,245	14,698	322	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	7,381	15,143	44,699	774	67,997
<i>Kredīti</i>	<i>5,631</i>	<i>12,281</i>	<i>44,699</i>	<i>-</i>	<i>62,611</i>
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>1,750</i>	<i>2,862</i>	<i>-</i>	<i>774</i>	<i>5,386</i>
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	20
Pamatlīdzekļi	721	-	-	-	721
Citi nodokļu aktīvi	4	-	-	-	4
Pārējie aktīvi	269	2	179	14	464
Aktīvu kopsumma	21,476	46,584	60,666	1,238	129,964
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	46	4,582	4,346	-	8,974
Noguldījumi	11,359	48,791	40,574	745	101,469
Pakārtotās saistības	1,000	-	-	-	1,000
Pārējās saistības	175	5,141	4,424	51	9,791
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	18
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Kapitāls	8,592	-	-	-	8,592
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	21,310	58,514	49,344	796	129,964
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	166	(11,930)	11,322	442	-
Tīrās tagadnes valūtas darījumu prasības/(saistības)	274	11,890	(11,807)	(357)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	440	(40)	(485)	85	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
2009. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,143	280	591	90	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	13,356	6,504	297	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	748	10,895	39,420	148	51,211
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	13
Pamatlīdzekļi	725	-	-	-	725
Ieguldījumu īpašums	1,025	-	-	-	1,025
Pārējie aktīvi	293	3	73	3	372
Aktīvu kopsumma	10,934	24,534	46,588	538	82,594
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31	3,037	1,188	-	4,256
Noguldījumi	2,032	27,871	35,617	178	65,698
Pārējās saistības	250	2,839	1,729	182	5,000
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	9
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	-	-	5
Kapitāls	7,506	-	-	-	7,506
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	9,953	33,747	38,534	360	82,594
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	981	(9,213)	8,054	178	-
Tīrās tagadnes valūtas darījumu prasības/(saistības)	186	9,265	(9,418)	(33)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	1,167	52	(1,364)	145	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	LVL	USD	EUR	Citi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembrī					
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,143	280	591	90	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	13,356	6,504	297	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	1,227	10,857	40,235	148	52,467
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	13
Pamatlīdzekļi	725	-	-	-	725
Pārējie aktīvi	136	3	73	3	215
Aktīvu kopsumma	10,231	24,496	47,403	538	82,668
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31	3,037	1,188	-	4,256
Noguldījumi	2,037	27,871	35,617	178	65,703
Pārējās saistības	245	2,830	1,729	182	4,986
Uzkrājumi	97	-	-	-	97
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	9
Atliktā nodokļa saistības	23	-	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	-	-	-	5
Kapitāls	7,589	-	-	-	7,589
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	10,036	33,738	38,534	360	82,668
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	195	(9,242)	8,869	178	-
Tīrās tagadnes valūtas darījumu prasības/(saistības)	186	9,265	(9,418)	(33)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	381	23	(549)	145	-

BANKAS ATSEVIŠĀJĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE**

Zemāk uzrādītās summas atspoguļo aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Finanšu operāciju nodaļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē Koncerna un Bankas likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2010. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kavēti	Kopā
2010. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	-	-	-	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	-	-	-	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	125	-	1,992	986	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	4,560	2,962	3,598	12,695	29,301	12,834	479	66,429
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>3,379</i>	<i>-</i>	<i>750</i>	<i>1,257</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5,386</i>
<i>Kredīti</i>	<i>1,181</i>	<i>2,962</i>	<i>2,848</i>	<i>11,438</i>	<i>29,301</i>	<i>12,834</i>	<i>479</i>	<i>61,043</i>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	721	-	721
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	1,515	-	1,515
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	-	-	-	20
Citi nodokļu aktīvi	-	-	58	-	-	-	-	58
Pārējie aktīvi	471	-	-	-	-	-	-	471
Aktīvu kopsumma	62,831	2,962	5,648	13,681	29,301	15,070	479	129,972
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	-	-	-	-	-	-	8,974
Noguldījumi	79,367	5,876	8,715	7,174	283	-	-	101,415
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	9,863	-	-	-	-	-	-	9,863
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	-	-	-	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	23	-	-	23
Uzkrājumi	-	-	-	97	-	-	-	97
Kapitāls	-	-	-	-	-	8,582	-	8,582
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	98,222	5,876	8,715	7,271	306	9,582	-	129,972
Likviditātes risks	(35,391)	(2,914)	(3,067)	6,410	28,995	5,488	479	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kavēti	Kopā
2010. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	-	-	-	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	-	-	-	46,265
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	125	-	1,992	986	-	-	-	3,103
Kredīti un debitoru parādi	4,349	2,962	3,539	16,777	29,417	10,474	479	67,997
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	3,379	-	750	1,257	-	-	-	5,386
<i>Kredīti</i>	970	2,962	2,789	15,520	29,417	10,474	479	62,611
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	721	-	721
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	-	-	-	-	-	-	20
Citi nodokļu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4	4
Pārējie aktīvi	464	-	-	-	-	-	-	464
Aktīvu kopsumma	62,613	2,962	5,531	17,763	29,417	11,195	483	129,964
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	-	-	-	-	-	-	8,974
Noguldījumi	79,421	5,876	8,715	7,174	283	-	-	101,469
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	9,791	-	-	-	-	-	-	9,791
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	18	-	-	-	-	-	-	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	23	-	-	23
Uzkrājumi	-	-	-	97	-	-	-	97
Kapitāls	-	-	-	-	-	8,592	-	8,592
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	98,204	5,876	8,715	7,271	306	9,592	-	129,964
Likviditātes risks	(35,591)	(2,914)	(3,184)	10,492	29,111	1,603	483	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kavēti	Kopā
2009. gada 31. decembrī	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	-	-	-	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	-	-	-	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	987	-	-	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	6,955	1,000	1,444	8,873	21,519	10,304	1,116	51,211
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	725	-	725
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	1,025	-	1,025
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	-	-	-	13
Pārējie aktīvi	372	-	-	-	-	-	-	372
Aktīvu kopsumma	35,601	1,987	1,444	8,873	21,519	12,054	1,116	82,594
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,256	-	-	-	-	-	-	4,256
Noguldījumi	44,540	7,940	7,432	5,552	234	-	-	65,698
Pārējās saistības	5,000	-	-	-	-	-	-	5,000
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	-	-	-	9
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	23	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	5	-	-	-	-	-	5
Uzkrājumi	-	-	-	97	-	-	-	97
Kapitāls	-	-	-	-	-	7,506	-	7,506
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	53,805	7,945	7,432	5,649	257	7,506	-	82,594
Likviditātes risks	(18,204)	(5,958)	(5,988)	3,224	21,262	4,548	1,116	-

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kavēti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembrī								
Aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	-	-	-	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	-	-	-	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	-	987	-	-	-	-	-	987
Kredīti un debitoru parādi	6,801	978	1,410	10,589	20,953	10,620	1,116	52,467
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	725	-	725
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	-	-	-	-	-	-	13
Pārējie aktīvi	215	-	-	-	-	-	-	215
Aktīvu kopsumma	35,290	1,965	1,410	10,589	20,953	11,345	1,116	82,668
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,256	-	-	-	-	-	-	4,256
Noguldījumi	44,545	7,940	7,432	5,552	234	-	-	65,703
Pārējās saistības	4,986	-	-	-	-	-	-	4,986
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	9	-	-	-	-	-	-	9
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	23	-	-	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	5	-	-	-	-	-	5
Uzkrājumi	-	-	-	97	-	-	-	97
Kapitāls	-	-	-	-	-	7,589	-	7,589
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	53,796	7,945	7,432	5,649	257	7,589	-	82,668
Likviditātes risks	(18,506)	(5,980)	(6,022)	4,940	20,696	3,756	1,116	-

Uzrādītās summas atspoguļo aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Finanšu operāciju nodaļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē Bankas likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2010.gada un 2009.gada 31. decembrī.

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

Koncerna līgumos ietvērto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

2010. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neatvasinātās saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(8,974)	(8,974)	(8,974)	-	-	-	-
Noguldījumi	(101,469)	(102,040)	(79,423)	(5,934)	(16,394)	(289)	-
Pakārtotās saistības	(1,000)	(1,040)	-	-	-	-	(1,040)
Neatvasinātās saistības kopā	(111,443)	(112,054)	(88,397)	(5,934)	(16,394)	(289)	(1,040)
Neatzītās kredītsaistības	-	(2,902)	(2,902)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	-	(4,349)	(4,349)	-	-	-	-
Kopā pasīvi	(111,443)	(119,305)	(95,648)	(5,934)	(16,394)	(289)	(1,040)

2009. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neatvasinātās saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(4,256)	(4,256)	(4,256)	-	-	-	-
Noguldījumi	(65,703)	(66,273)	(44,992)	(8,371)	(12,677)	(233)	-
Neatvasinātās saistības kopā	(69,959)	(70,529)	(49,248)	(8,371)	(12,677)	(233)	-
Neatzītās kredītsaistības	-	(1,770)	(1,770)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	-	(4,108)	(4,108)	-	-	-	-
Kopā pasīvi	(69,959)	(76,407)	(55,126)	(8,371)	(12,677)	(233)	-

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Latvijas Republikas likumdošanā noteikts, ka Bankām ir jāuztur minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. 2010. un 2009. gada 31. decembrī Banka ir nodrošinājusi atbilstību nepieciešamajam kapitāla pietiekamības rādītājam un minimālajam kapitāla apjomam, kas noteikts likumā „Par kredītiestādēm” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības atbilst Bāzes komitejas vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām attiecībā uz kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos ietverto kapitālu. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankas kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinos 2010. gada 31. decembrī, tika aprēķināts šādi:

	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	8,006	7,006
Akciju emisijas uzcenojums	182	182
Rezerves kapitāls	105	105
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	296	284
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	8,589	7,577
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls	1,000	-
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	3	12
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1,003	12
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinam saskaņā ar FKTK prasībām	9,592	7,589
Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāls	6,350	4,688
Valūtas riska kapitāls	43	44
Darbības riska kapitāls	522	518
Kopā	6,915	5,250
Kapitāls segums ar pamatkapitālu	2,677	2,339
Kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām	11.10%	11.56%
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar FKTK prasībām	8%	8%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS**

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks pārskata par finanšu stāvokli komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem debitoru parādiem.

Maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto, t.i., neņemot vērā visas ķīlas un nodrošinājumus. Detalizēta informācija par ķīlas veidu un summu ir uzrādīta turpmākajās piezīmēs.

Koncerna maksimālais kredītrisks netiek atspoguļots, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

	Maksimālais kredītrisks	
	2010	2009
Prasības pret Latvijas Banku	9,455	7,184
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	20,157
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	987
Kredīti un debitoru parādi	67,997	52,467
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	13
Pārējie aktīvi	464	215
Kopā pārskata par finanšu stāvokli posteņi	127,304	81,023
Garantijas	3,823	3,504
Izsniegtie akreditīvi	526	604
Saistības izsniegt kredītus	2,902	1,770
Paredzamās un iespējamās saistības	7,251	5,878
Maksimālais kredītrisks kopā	134,555	86,901

Kā uzrādīts iepriekš, 51% no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2009. gadā: 61%).

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**38 FINANŠU INSTRUMENTU UN CITU AKTĪVU UN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA****Koncerns**

	Kredīti un debitoru parādi	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi/ saistības	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	Ne-finanšu instrumenti	Kopā
2010. gada 31. decembrī					
LVL'000					
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	46,265
Kredīti un debitoru parādi	66,429	-	-	-	66,429
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	20	-	-	20
Pamatlīdzekļi	-	-	-	721	721
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	1,515	1,515
Citi nodokļu aktīvi	-	-	-	58	58
Pārējie aktīvi	231	-	-	240	471
Aktīvu kopsumma	127,418	20	-	2,534	129,972
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	8,974	-	8,974
Noguldījumi	-	-	101,415	-	101,415
Pakārtotās saistības	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	-	-	9,780	83	9,863
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	18	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	23	23
Uzkrājumi	-	-	-	97	97
Kopā pasīvi	-	-	121,169	221	121,390

Banka

	Kredīti	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi/ saistības	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	Ne-finanšu instrumenti	Kopā
2010. gada 31. decembrī					
LVL'000					
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	-	-	-	11,390
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	-	-	-	46,265
Kredīti un debitoru parādi	67,997	-	-	-	67,997
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	-	-	-	3,103
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	20	-	-	20
Pamatlīdzekļi	-	-	-	721	721
Citi nodokļu aktīvi	-	-	-	4	4
Pārējie aktīvi	231	-	-	233	464
Aktīvu kopsumma	128,986	20	-	958	129,964
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	8,974	-	8,974
Noguldījumi	-	-	101,469	-	101,469
Pakārtotās saistības	-	-	1,000	-	1,000
Pārējās saistības	-	-	9,780	11	9,791
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	18	18
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	23	23
Uzkrājumi	-	-	-	97	97
Kopā pasīvi	-	-	121,223	149	121,372

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**38 FINANŠU INSTRUMENTU UN CITU AKTĪVU UN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Koncerns**

	Kreditī	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi/ saistības	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	Ne-finanšu instrumenti	Kopā
2009. gada 31. decembrī					
LVL'000					
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	20,157
Kredīti un debitoru parādi	51,211	-	-	-	51,211
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	13	-	-	13
Pamatlīdzekļi	-	-	-	725	725
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	1,025	1,025
Pārējie aktīvi	80	-	-	292	372
Aktīvu kopsumma	80,539	13	-	2,042	82,594
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	4,256	-	4,256
Noguldījumi	-	-	65,698	-	65,698
Pārējās saistības	-	-	4,970	30	5,000
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	9	9
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	23	23
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	5	5
Uzkrājumi	-	-	-	97	97
Kopā pasīvi	-	-	74,924	164	75,088

Banka

	Kreditī	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi/ saistības	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	Ne-finanšu instrumenti	Kopā
2009. gada 31. decembrī					
LVL'000					
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	8,104	-	-	-	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,157	-	-	-	20,157
Kredīti un debitoru parādi	52,467	-	-	-	52,467
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	987	-	-	-	987
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	13	-	-	13
Pamatlīdzekļi	-	-	-	725	725
Pārējie aktīvi	80	-	-	135	215
Aktīvu kopsumma	81,795	13	-	860	82,668
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	4,256	-	4,256
Noguldījumi	-	-	65,703	-	65,703
Pārējās saistības	-	-	4,970	16	4,986
Pārējie nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi	-	-	-	9	9
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	5	5
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	23	23
Uzkrājumi	-	-	-	97	97
Kopā pasīvi	-	-	74,929	150	75,079

BANKAS ATSEVIŠO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**39 FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA**

Banka un Koncerns ir veicis finanšu instrumentu novērtējumu saskaņā ar 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana”, lai noteiktu, vai, ņemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekoši ticami noteikt to patiesās vērtības.

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un biržā kotēto pārdošanai pieejamo aktīvu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata gada beigu datumā.

Patiesai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informētu pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīva tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs viedoklis, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, kuru ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Koncerns

	2010 '000 LVL Uzskaites vērtība	2010 '000 LVL Patiesās vērtības	2009 '000 LVL Uzskaites vērtība	2009 '000 LVL Patiesās vērtības
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	11,390	8,104	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	46,265	20,157	20,157
Kredīti un debitoru parādi	66,429	59,033	51,211	45,420
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	3,103	987	987
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	20	13	13
Pārējie aktīvi	231	231	80	80
Aktīvu kopsumma	127,438	120,042	80,552	74,761

Saistības

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	8,974	4,256	4,256
Noguldījumi	101,415	101,415	65,698	65,698
Pakārtotās saistības	1,000	1,000	-	-
Pārējās saistības	9,780	9,780	4,970	4,970
Kopā pasīvi	121,169	121,169	74,924	74,924

Banka

	2010 '000 LVL Uzskaites vērtība	2010 '000 LVL Patiesās vērtības	2009 '000 LVL Uzskaites vērtība	2009 '000 LVL Patiesās vērtības
Aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	11,390	11,390	8,104	8,104
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	46,265	46,265	20,157	20,157
Kredīti un debitoru parādi	67,997	59,033	52,467	45,420
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	3,103	3,103	987	987
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20	20	13	13
Pārējie aktīvi	231	231	80	80
Aktīvu kopsumma	129,006	120,042	81,808	74,761

Saistības

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8,974	8,974	4,256	4,256
Noguldījumi	101,469	101,469	65,703	65,703
Pakārtotās saistības	1,000	1,000	-	-
Pārējās saistības	9,780	9,780	4,970	4,970
Kopā pasīvi	121,223	121,223	74,929	74,929

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40 TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns un Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu stāvokli un turpmākās darbības rezultātus.