

**RIETUMU BANKA KONCERNS**

Konsolidētie finanšu pārskati

par gadu, kas noslēdzās

2010. gada 31. decembrī

## **Saturs**

Padomes un Valdes ziņojums	3-4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Padome un Valde	6-7
Neatkarīgu revidentu ziņojums	8-9
Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	11
Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	12
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	13
Konsolidētais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	14
Konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	15-73

## **Padomes un Valdes ziņojums**

### ***Darbības rezultāti***

2010. gadā Rietumu bankas Koncerns turpināja veiksmīgi attīstīties un par spīti vispārējam ekonomikas attīstības tempu samazinājumam noslēdza finanšu gadu ar peļņu. Rietumu banka turpināja celt savu reputāciju kā viena no vislabāk vadītajām un stabilākajām Baltijas valstu finanšu institūcijām. Šie panākumi tika sasniegti saglabājot mērķi būt par vidēja lieluma korporatīvos klientus apkalpojošu banku. Rietumu banka saskata sevi kā tiltu starp Austrumiem un Rietumiem, jo daudzi bankas klienti darbojas Latvijā, Baltijā, Rietumeiropā, Krievijā un citās NVS valstīs.

2010. gadā Rietumu spēja paplašināt klientiem sniegtos pakalpojumus gan paplašinot piedāvāto produktu klāstu, gan iegādājoties jaunus un darbojošos uzņēmumus. Rietumu banka turpināja attīstīt kredītēšanu. 2010. gada maijā banka ievērojami paplašināja līzings aktivitātes iegādājoties vairākuma līdzdalību Baltkrievijas uzņēmumā „Parex Leasing Ltd”. Latvijas tirgū Banka ir viens no uzņēmuma „InCREDIT GROUP” dibinātājiem, kas sniedz patēriņa kredītēšanas un līzings pakalpojumus. Banka pilnveidoja klientu servisu, dodot klientiem iespēju pārvaldīt savus kontus pa telefonu un ar tādu tehnoloģiju palīdzību kā iPhone un līdzīgiem produktiem.

Pēc izmaiņām LR Imigrācijas likumā ārvalstu investoriem ir iespējams saņemt uzturēšanās atļauju Latvijā veicot ilgtermiņa ieguldījumus Latvijā. Noteikts daudzums investīciju pakārtoto aizdevumu formā ir viens no investīciju kanāliem, un Rietumu banka 2010. gadā sāka piesaistīt šādus depozītus.

Pašlaik Bankai ir pārstāvniecības Bukarestē, Maskavā, Kijevā, Alma-Atā un Parīzē. 2011. gadā Rietumu Banka plāno atvērt pārstāvniecības Kazaņā, Rostovā pie Donas un Jekaterinburgā.

Pagājušajā gadā ir notikušas būtiskas izmaiņas Bankas augstākās vadības sastāvā. Pirmais viceprezidents un valdes priekšsēdētāja vietnieks Aleksandrs Pankovs tika iecelts par Rietumu Bankas prezidentu un valdes priekšsēdētāju. Bankas valdē darbu uzsāka Ruslans Stecjuks (valdes loceklis, pirmais viceprezidents klientu servisa jautājumos), Rolfs Pauls Fuls (valdes loceklis, vecākais viceprezidents resursu pārvaldīšanas, finanšu plānošanas un kontroles jautājumos), Iļja Suharenko (valdes loceklis, vecākais viceprezidents pārdošanas un reklāmas jautājumos), Jevgēnijs Djugajevs (valdes loceklis, vecākais viceprezidents IT un biznesa tehnoloģiju jautājumos).

Iepriekšējais Rietumu Bankas prezidents un valdes priekšsēdētājs Aleksandrs Kaļinovskis turpina darbu Rietumu Bankas Padomes sastāvā, koncentrējoties uz bankas ieguldījumu pakalpojumiem un korporatīvajām finansēm. Bankas padomei 2010. gadā pievienojās labi pazīstams PR un finanšu marketinga speciālists no Krievijas Aleksandrs Gafins.

Rietumu Bankas labdarības fonds visu gadu saglabāja līderpozīciju korporatīvās labdarības un mākslas atbalsta jomā, koncentrējot savu darbību uz tradicionālajām jomām, piemēram, medicīna, bērnu aprūpe un sociālā joma.

### Koncerna finanšu rezultāti

2010. gadā kopējie aktīvi pieauga līdz 1,126 milj. LVL, salīdzinot ar 970 milj. LVL 2009. gadā. Lielākā šī pieauguma daļa realizējās 2010. gada otrajā pusē pieaugot klientu kontu atlikumiem. Klientu noguldījumi pieauga līdz 970 milj. LVL salīdzinot ar 664 milj. LVL 2009. gadā un pārsniedzot 2007. gada līmeni.

2010. gadā Rietumu Banka atmaksāja pēdējo sindicēto aizdevumu 120 milj. EUR apmērā, kas tika piesaistīts 2007. gada jūnijā, lai sekmētu uzņēmumu kreditēšanu. Pašlaik Rietumu Bankai nav sindicētu kredītu saistību.

Neto peļņa pēc nodokļiem samazinājās no 8.0 milj. LVL 2009. gadā uz 6.8 milj. LVL 2010. gadā. Komisijas naudas un ārvalstu valūtu tirdzniecības ienākumi bija stabili un pieaugoši, bet tie nekompensēja zemo Libor indeksu dēļ samazinājušos procentu ienākumu no klientiem.

### Koncerna finanšu rezultāti

	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Gada beigās (LVL'000)</b>				
Aktīvu kopsumma	1,126,118	969,931	1,202,592	1,216,241
Kredīti un debitoru parādi	500,536	454,020	561,954	599,436
Klientu noguldījumi	969,947	664,405	652,038	876,791
Kopā kapitāls un rezerves	140,651	132,821	131,860	121,331
<b>Pārskata gadā (LVL'000)</b>				
Neto peļņa pirms nodokļiem	10,699	10,477	21,813	40,119
Neto peļņa pēc nodokļiem	6,842	7,986	18,801	34,607
Pamatdarbības ienākumi	51,618	54,313	68,295	64,754
<b>Rādītāji</b>				
Peļņa uz vienu akciju (LVL)				
<b>Pēc nodokļiem</b>	0.07	0.08 <sup>1</sup>	0.91	1.54
<b>Pirms nodokļiem</b>	0.11	0.10 <sup>1</sup>	1.04	1.79
Dividendes uz vienu akciju (LVL)	0.01	1.03	0.228	0.39
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	7.61%	8.79%	16.54%	36.97%
Pēc nodokļiem	4.86%	6.01%	14.26%	31.82%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	0.95%	1.08%	1.98%	3.31%
Pēc nodokļiem	0.61%	0.82%	1.71%	2.85%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.36%	17.38%	14.62%	14.04%
Peļņas procents	20.73%	19%	32%	62.08%
Uzņēmumā nodarbināto personu skaits	1,017	736	787	631

<sup>1</sup>Rādītāja kritumu izraisīja akciju skaita palielināšanās no 25 000 uz 100 000 tūkstošiem 2009. gadā (detalizētu informāciju skatīt 32. piezīmē)

## **PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

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

Konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 73. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, un tā darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī.

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

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

Bankas vadības vārdā:



---

Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins



---

Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

Rīgā, 2011. gada 25. martā

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā:

**Rietumu bankas Padomes sastāvs**

**2009. gada 31. decembris – 2010. gada 25. marts**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Rolf Paul Fuls	Padomes loceklis	13/08/08(13/08/08-24/11/10)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/09/97(13/08/08-05/11/10)

**2010. gada 25. marts – 2010. gada 5. novembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Rolf Paul Fuls	Padomes loceklis	13/08/08(13/08/08-24/11/10)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/09/97(13/08/08-05/11/10)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10(25/03/10-25/03/13)

**2010. gada 5. novembris – 24. novembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10(25/03/10-25/03/13)
Aleksandrs Kaļinovskis	Padomes loceklis	05/11/10(05/11/10-05/11/13)
Rolf Paul Fuls	Padomes loceklis	13/08/08(13/08/08-24/11/10)

**2010. gada 24. novembris – 31. decembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(13/08/08-13/08/11)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(13/08/08-13/08/11)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10(25/03/10-25/03/13)
Aleksandrs Kaļinovskis	Padomes loceklis	05/11/10(05/11/10-05/11/13)

**Valdes sastāvs**

**2009. gada 31. decembris – 2010. gada 18. oktobris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Aleksandrs Kaļinovskis	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	20/07/06(02/07/09-18/10/10)
Aleksandrs Pankovs	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-18/10/10)
Jānis Muižnieks	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-18/10/10)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)

**2010. gada 18. oktobris – 2010. gada 26. novembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)
Jevgenijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)

**2010. gada 26. novembris – 2010. gada 31. decembris**

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums un periods</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	20/07/06(02/07/09-02/07/12)
Jevgenijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	26/11/10(26/11/10-26/11/13)



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Rīga LV 1013  
Latvija

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

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS Rietumu Banka akcionāriem

#### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto konsolidēto AS Rietumu Banka un tās meitas sabiedrību (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī un konsolidētos peļņas vai zaudējumu aprēķinu, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 10. līdz 73. lappusei, revīziju.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatiem*

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

#### *Revidentu atbildība*

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

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

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




### *Atzinums*

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Rietumu Banka Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tā darbības konsolidētajiem finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.


### **Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām**

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

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55



Stephen Young  
Valdes priekšsēdētājs  
Rīgā, Latvijā  
2011. gada 25. martā



Valda Užāne  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 4

**KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU  
APRĒĶINS**

Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

	Pielikums	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Procentu ienākumi	6	33,082	42,051
Procentu izdevumi	6	(12,762)	(12,909)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>20,320</b>	<b>29,142</b>
Komisijas naudas ienākumi	7	14,114	13,341
Komisijas naudas izdevumi	8	(2,721)	(3,126)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>11,393</b>	<b>10,215</b>
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	923	1,145
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	8,224	7,418
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	11	185	218
Peļņas daļa no pašu kapitālā uzskaitītiem ieguldījumiem (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(37)	59
Pārējie ienākumi	12	10,610	6,116
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>51,618</b>	<b>54,313</b>
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(15,539)	(20,677)
Administratīvie izdevumi	14	(25,380)	(23,159)
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b>10,699</b>	<b>10,477</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(3,857)	(2,491)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>6,842</b>	<b>7,986</b>
<b>Attiecināma uz:</b>			
Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem		<b>6,454</b>	<b>8,319</b>
Nekontrolējošā līdzdalība		<b>388</b>	<b>(333)</b>

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 15. līdz 73. lapai.



Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

Rīgā, 2011. gada 25. martā

**KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU  
PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

	Pielikums	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>6,842</b>	<b>7,986</b>
<b>Attiecināma uz:</b>			
<b>Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem</b>		<b>6,454</b>	<b>8,319</b>
<b>Nekontrolējošo līdzdalību</b>		<b>388</b>	<b>(333)</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>			
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu konvertēšanas		536	(397)
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē		527	(811)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas attiecināms uz izmaiņām pārvērtēšanas rezervē	15	(75)	14
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>		<b>988</b>	<b>(1,194)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>7,830</b>	<b>6,792</b>
<b>Attiecināmie uz:</b>			
Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem		<b>7,350</b>	<b>7,356</b>
Nekontrolējošā līdzdalība		<b>480</b>	<b>(564)</b>

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 15. līdz 73. lapai.



Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

Rīgā, 2011. gada 25. martā

**KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI  
2010. gada 31. decembrī**

	Pielikums	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>AKTĪVI</b>			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	126,803	38,989
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	41,736	74,022
Prasības pret kredītiestādēm	18	291,885	301,298
Kredīti un debitoru parādi	19	500,536	454,020
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	50,726	-
Pārdošanai pieejami aktīvi	20	416	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	845	5,385
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	78	115
Pamatlīdzekļi	23	44,784	33,512
Nemateriālie aktīvi	24	3,680	4,005
Ieguldījumu īpašums	25	43,244	30,141
Nodokļa aktīvs		199	1,929
Atliktā nodokļa aktīvi	31	8	151
Pārējie aktīvi	26	21,178	24,967
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>1,126,118</b>	<b>969,931</b>
<b>SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES</b>			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	581	356
Banku noguldījumi un saistības pret bankām	27	7,212	88,713
Klientu noguldījumi un norēķinu konti	28	969,947	664,405
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	17	-	72,990
Uzkrājumi	35	-	382
Citi aizņēmumi	29	-	895
Nodokļu saistības		49	78
Atliktā nodokļa saistības	31	2,981	1,423
Pārējās saistības un uzkrājumi	30	4,697	7,868
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>985,467</b>	<b>837,110</b>
Pamatkapitāls	32	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	32	4,809	4,809
Pārvērtēšanas rezerve	32	2,121	1,312
Pārējās rezerves	32	20,025	20,025
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	32	(1,260)	(477)
Nesadalītā peļņa		13,737	6,413
<b>Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem</b>		<b>139,432</b>	<b>132,082</b>
<b>Nekontrolējošā līdzdalība</b>		<b>1,219</b>	<b>739</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>140,651</b>	<b>132,821</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>1,126,118</b>	<b>969,931</b>
<b>Saistības un garantijas</b>	34	56,585	52,827

Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 15. līdz 73. lapai.



Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins

Rīgā, 2011. gada 25. martā



Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

<b>KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS</b>		<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī</b>		<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS</b>			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		10,699	10,477
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	23, 24	3,500	2,782
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas		-	(307)
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(39)	(27)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	15,538	20,677
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības</b>		<b>29,699</b>	<b>33,602</b>
Kreditīestāžu kredītu un debitoru parādu – termiņnoguldījumu – (pieaugums)/samazinājums		(20,387)	(80,914)
Nebanku kredītu un debitoru parādu samazinājums		(67,227)	66,856
Atpakaļatpirkšanas darījumu pieaugums (reverse repo)		(50,726)	-
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pieaugums		(68)	84
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā(pieaugums)/samazinājums		32,286	80,361
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		225	(493)
Uzkrājumu samazinājums		(382)	(5)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		1,470	12,635
Kreditīestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(82,947)	(67,119)
Nebanku noguldījumu (samazinājums)/pieaugums		305,543	12,367
Debitoru parādu pieaugums/(samazinājums) saskaņā ar atpirkšanas līgumiem		(72,990)	(77,107)
Aizņēmumu pieaugums		(895)	-
Pārējo saistību samazinājums		(3,171)	(1,995)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>70,430</b>	<b>(21,728)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(584)	(742)
<b>Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā</b>		<b>69,846</b>	<b>(22,470)</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	23, 24	(834)	(2,934)
Samaksāta atlīdzība par meitas sabiedrību iegādi	24	(843)	(832)
Ieņēmumi no meitas sabiedrību pārdošanas		-	120
Ieguldījumu īpašuma iegāde	25	(15,561)	(10,017)
Ieņēmumi no ieguldījumiem, kas turēti līdz termiņa beigām		4,115	15,979
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		716	1,169
<b>Nauda un tās ekvivalenti ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>(12,407)</b>	<b>3,485</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>			
Pamatkapitāla un rezervju pieaugums		-	97,500
Aizņēmumu (samazinājums)/pieaugums		-	(404)
Izmaksātas dividendes		-	(103,331)
<b>Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>-</b>	<b>(6,235)</b>
<b>Neto naudas plūsma pārskata periodā</b>		<b>57,439</b>	<b>(25,220)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		<b>246,162</b>	<b>271,382</b>
Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā gūtā nauda un tās ekvivalenti	24	1,129	-
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>33</b>	<b>304,730</b>	<b>246,162</b>

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 15. līdz 73. lapai.



Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins  
Rīgā, 2011. gada 25. martā



Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

## KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

	Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem								
	Pamat- kapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzceno- jums '000 LVL	Pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Pārējās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL	Nekontro- lējošā līdzdalība '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
<b>Bilance 2008. gada 31. janvārī</b>	22,500	4,809	2,130	(179)	172	100,913	130,345	1,797	132,142
Korekcija, kas attiecas uz iepriekšējo periodiem (Piezīme 32f)	-	-	(153)	-	(147)	512	212	(494)	(282)
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>									
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(103,331)	(103,331)	-	(103,331)
Pamatkapitāla palielināšana	77,500	-	-	-	-	-	77,500	-	77,500
Rezerves kapitāla palielinājums	-	-	-	-	20,000	-	20,000	-	20,000
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>									
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	8,319	8,319	(333)	7,986
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>									
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	(665)	-	-	-	(665)	(132)	(797)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību pārvērtēšanas	-	-	-	(298)	-	-	(298)	(99)	(397)
<b>Bilance 2009. gada 31. janvārī</b>	<b>100,000</b>	<b>4,809</b>	<b>1,312</b>	<b>(477)</b>	<b>20,025</b>	<b>6,413</b>	<b>132,082</b>	<b>739</b>	<b>132,821</b>
Iepriekšējo periodu posteņu pārklasifikācija (Piezīme 32f)	-	-	368	(1,238)	-	870	-	-	-
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>									
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	6,454	6,454	388	6,842
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>									
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	439	-	-	-	439	13	452
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību pārvērtēšanas	-	-	2	455	-	-	457	79	536
<b>Bilances vērtība 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>100,000</b>	<b>4,809</b>	<b>2,121</b>	<b>(1,260)</b>	<b>20,025</b>	<b>13,737</b>	<b>139,432</b>	<b>1,219</b>	<b>140,651</b>

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 15. līdz 73. lapai.



Padomes priekšsēdētājs  
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs  
Aleksandrs Pankovs

Rīgā, 2011. gada 25. martā

## 1 Pamatinformācija

### *Darbības veids*

Šie konsolidētie finanšu pārskati iekļauj AS „Rietumu Banka” (turpmāk „Banka”) un tās meitas sabiedrību (kopā saukti „Koncerns”) finanšu pārskatus. Galvenās Koncerna meitas sabiedrības ir uzskaitītas zemāk.

AS „Rietumu banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kredītēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 1 017 (2009. gadā: 736).

### *Svarīgākās meitas sabiedrības*

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2010	2009
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nicosia, Cyprus	Finanšu pakalpojumi	99.99%	99.99%
“RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
„RB Securities” AS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
„RB Asset management” AS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
“Westleasing” OOO	Fabriciusa street 8, 4 <sup>th</sup> floor, office 18, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
“Westtransinvest” OOO	Fabriciusa street 8, 4 <sup>th</sup> floor, office 18, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
“Westleasing-M” OOO	Kostjakova street 10, Maskava, Krievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
„Parex Leasing” OOO	Libavoromenskaja street 23, office 7, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	100%	-
“Arēna Rīga” SIA	Skanstes iela 21, Rīga, Latvija	Izklāide un sports	100%	-
“Elektro Bizness” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Elektroenerģijas ražošanas uzņēmums	90%	90%
RB Opportunity Fund I	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
“Interrent” OOO	Kulman street 5b, 4 <sup>th</sup> floor, office 6, Minska, Baltkrievija	Nekustamie īpašumi, iznomāšana	100%	100%
“Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Overseas Estate” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Sulu termināls	100%	100%
“Deviņdesmit seši” SIA	Jomas iela 86, Jūrmala, Latvija	Izklāides un viesnīcu komplekss	100%	100%
“M 322” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“H-Blok” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Aristida Briāna 9” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Mežvidi AT” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“KI Zeme” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%

## 1 Pamatinformācija, turpinājums

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2010	2009
“ARMITANA PROPERTY” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	-
“InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	-
“KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
"Miera 30C" SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	-

Meitas sabiedrībās, kurās Koncernam pieder 50% akciju, Koncernam ir balsstiesību vairākums Valdē un Koncerns kontrolē šo meitas sabiedrību darbību.

## 2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

### (a) *Atbilstības paziņojums*

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

Valde apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2011. gada 25. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Banka sagatavo arī atsevišķos finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

### (b) *Novērtēšanas pamats*

Konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ēkas, kas ir pārvērtētas patiesajā vērtībā vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu;
- ieguldījumu īpašumi, kas ir uzrādīti patiesajā vērtībā.

### (c) *Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta*

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

LVL ir funkcionālā valūta visās Bankas meitas sabiedrībās, izņemot turpmāk minētās:

„RB Securities” Ltd	USD (ASV dolārs)
“Westleasing” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Westtransinvest” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Westleasing-M” Ltd	RUB (Krievijas rublis)
„Parex Leasing” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Interrent” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)



### 3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības uzskaites politikas tika konsekventi piemērotas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos, izņemot kā norādīts 3(s) piezīmē.

**(a) Ārvalstu valūta**

**(i) Darījumi ārvalstu valūtā**

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko nosaka Centrālā Banka attiecīgajā valstī, kurā sabiedrība darbojas. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek pārrēķināti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par 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 darījuma dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem aktīviem un finanšu saistībām, kuras atzīst pašu kapitālā pārējos visaptverošajos ienākumos.

**(ii) Ārvalstu meitas sabiedrības**

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas Bankas funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā maiņas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti latos pēc darījuma dienas valūtas kursa. Ārvalstu valūtas starpības, kas radušās konvertācijas uz Bankas funkcionālo valūtu rezultātā, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē pārējos visaptverošajos ienākumos.

Ārvalstu valūtu kursi

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.535000	0.489000
BYR	0.017600	0.016400
RUB	0.000178	0.000172

**(b) Konsolidācijas pamats**

**(i) Meitas sabiedrības**

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir iegūta, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(ii) Asociētās sabiedrības**

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

#### **(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi**

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

#### **(iv) Nekontrolējošā līdzdalība**

Koncerns novērtē nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātā uzņēmuma identificējamos neto aktīvos.

#### **(v) Līdzekļu pārvaldība**

Koncerns ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trustos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo trustu un ieguldījumu līdzekļu finanšu pārskati nav iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns kontrolē trasta vai investīciju līdzekļu darbību.

#### **(c) Nemateriālā vērtība**

Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atlīdzības patieso vērtību, tajā skaitā jebkuras nekontrolējošās līdzdalības iegādātajā uzņēmumā atzīto apjomu, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

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

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

#### **(d) Patiesās vērtības noteikšanas principi**

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas uzrādīšanas prasībām ir jānosaka patiesā vērtība finanšu un nefinanšu aktīviem un saistībām. Novērtēšanas un informācijas uzrādīšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot šādas metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti finanšu pārskata piezīmēs par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

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.

#### **(i) Finanšu aktīvi**

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

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

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, 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 instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību 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 Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tūrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

#### **(ii) Īpašums**

Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Koncerna regulāri veiktu novērtējumu (vienu reizi divos gados vai gadījumos, kad būtiski mainās tirgus apstākļi), ko apstiprina ārēji veiktu neatkarīgu vērtēšanu rezultāti, ko sagatavo vērtēšanas uzņēmumi ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi attiecīgo īpašumu (pēc atrašanās vietas un kategorijas) vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiešanas.

Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt izīrējot īpašumu. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām.

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz irē vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pretpaziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(iii) Nemateriālie aktīvi**

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no biznesa aktivitātēm, uz kurām licence attiecas. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, taču attiecīgais aktīvs tiek vērtēts pēc visiem pārējiem aktīviem, kas veido attiecīgo naudas plūsmu.

#### **(e) Nauda un tās ekvivalenti**

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

#### **(f) Finanšu instrumenti**

##### **(i) Klasifikācija**

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

*Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā* ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesēnā pagātnē vai arī tādi, kuri tika klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīvus un saistības Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā šādos gadījumos:

- aktīvi vai saistības tiek pārvaldīti un novērtēti patiesajā vērtībā;
- šāda klasifikācija novērš vai būtiski samazina grāmatvedības uzskaites neatbilstības, kuras savādāk rastos, vai
- aktīvs vai saistība iekļaut ietvertu atvasināto finanšu instrumentu, kas būtiski izmaina naudas plūsmas, kuras citādi būtu jānodrošina saskaņā ar līgumu.

*Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi* ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav:

- pie sākotnējās atzīšanas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- klasificēti kā pārdošanai pieejami, un
- neatbilst kredītu un debitoru parādu definīcijai.

*Pārdošanai pieejamie aktīvi* ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti 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 finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri pie sākotnējās atzīšanas netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

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

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

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

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

#### **(ii) *Atzīšana***

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

#### **(iii) *Novērtēšana***

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

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

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

Līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus un kredītus un debitoru parādus un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksā tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

#### **(iv) *Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi***

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu (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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

### **3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(v) *Atzīšanas pārtraukšana***

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai arī Koncerns ne nodod, nedz patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva daļai) un (i) saņemtais atlīdzības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

#### **(vi) *Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi***

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

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

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļatpirkšanas 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, kas novērtētas patiesajā vērtībā.

#### **(vii) *Atvasinātie finanšu instrumenti***

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un ar akciju tirgu saistītus iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Koncerns visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificē kā pārdošanai turētus finanšu instrumentus.

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

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

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

### **3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(viii) Ieskaitīšana**

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

#### **(g) Noma**

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atlīdzības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu.

##### *Koncerns kā iznomātājs*

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

Nododot aktīvus finanšu nomas ietvaros, debitoru parādos tiek uzrādīta minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība. Starpību starp bruto debitoru parādu un debitoru parādu pašreizējo vērtību pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās uzrāda kā nenopelnītos finanšu ienākumus.

##### *Koncerns kā nomnieks*

Koncerns nedomā aktīvus uz finanšu nomas noteikumiem.

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

#### **(h) Pamatlīdzekļi**

##### **(i) Pašu aktīvi**

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķas pamatlīdzekļu sastāvdaļas.

##### **(ii) Pārvērtēšana**

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

Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, un tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(iii) Nolietojums**

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

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	No 2,5 līdz 4 gadiem
Mēbeles	8 gadi
Transporta līdzekļi	No 2,5 līdz 5 gadiem

#### **(i) 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 īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas un zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

#### **(j) Pārņemti ķīlu nodrošinājumi**

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

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Bankas valde var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Koncerns pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus.

#### **(k) Nemateriālie aktīvi**

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns 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. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

#### **(l) Zaudējumi no vērtības samazināšanās**

##### **(i) Finanšu aktīvi**

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.



### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

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

Visiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem, izņemot nomas līgumiem, tiek atsevišķi novērtētas norādes uz vērtības samazināšanos un, ja nepieciešams, izveidoti specifiski uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Kredīti un debitoru parādi, kuriem individuāli nav identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, izmantojot Koncerna kredītportfeļa reitingu piešķiršanas procedūru, tiek apvienoti apakšportfeļos, balstoties uz līdzīgām kredītriska iezīmēm, un tiek novērtēti uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, izmantojot vēsturisko saistību neizpildes un zaudējumu apmēra tendenci statistisko modelēšanu, koriģējot to par vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītēšanas apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu un debitoru parādu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja tiek pārtraukta aktīva, kura vērtība ir samazinājusies, atzīšana (pārņemot ķīlu (skat. 3.j pielikumu) vai veicot pārstrukturēšanu (skat. 19. pielikumu)), ar to saistītie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek norakstīti.

Zaudējumus no pārdošanai pieejamu aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(ii) Nefinanšu aktīvi**

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu uzskaites vērtību nemateriālajai vērtībai, kas attiecināta uz naudu nesošo vienību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites 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 uz 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 bilances 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 netiktu atzīti.

#### **(m) Uzkrājumi**

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Koncernam pagātnes notikuma rezultātā ir radušās juridiskas vai faktiskas saistības, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuras apjomu ir iespējams ticami aplēst. Ja 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 saistību.

#### **(n) Ar kredītiem saistītās saistības**

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

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

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

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(o) *Nodokļi***

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

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamās nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks atceltas tuvākajā nākotnē.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās izlīdzināsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai būs spēkā līdz pārskata datumam.

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

#### **(p) *Ienākumu un izdevumu uzskaitē***

##### **(i) *Procentu ienākumi un izdevumi***

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. 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 aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā finanšu instrumentu līgumā noteiktos termiņus, nevis nākotnes kredītu zaudējumus.

Efektīvās procentu likmes novērtējumā tiek iekļauti komisijas ienākumi un izdevumi, kas veido neatņemamu finanšu aktīvu un saistību efektīvās procentu likmes daļu.

Tirdzniecības aktīvu procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskatīti par Koncerna tirdzniecības operāciju sastāvdaļu, un tos uzrāda neto ienākumos no finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kopā ar pārējām izmaiņām tirdzniecības aktīvu un saistību patiesajā vērtībā.

##### **(ii) *Komisijas naudas ienākumi un izdevumi***

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka tiks izmantots piešķirtais kredīta limits, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visā kredīta limita pieejamības periodā, izmantojot lineāro metodi.

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

Pārējie komisijas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti.

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

Neto peļņu vai zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā veido peļņa, atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām un riska vadības nolūkam turētiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām, un ietver realizētās un nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, kā arī ārvalstu valūtu maiņas kursu izraisītās starpības.

#### **(q) Dividendes**

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

#### **(r) Darbinieku labumi**

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

#### **(s) Jaunie standarti un standartu papildinājumi ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, ka sākās 2010. gada 1. janvārī:**

Sākot ar 2010. gada 1. janvāri Koncerns ir veicis uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaiti, izmantojot 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* (2008). Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā tika veiktas prospektīvi, un tās nav būtiski ietekmējušas finanšu pārskatus.

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 iespējamie 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.

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti, standartu un interpretāciju papildinājumi, kas pieņemti lietošanai Eiropas Savienībā, ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, ka sākās 2010. gada 1. janvārī, bet pašlaik neattiecas uz šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem:

- SFPIK Interpretācija Nr. 17 „Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem”.
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 „Aktīvu pārņemšana no klientiem”
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietverto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”.
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 „Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana”;
- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”.
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra.
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”.
- 5. SFPS (papildināts), „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 „Koncesijas līgumi”.
- SFPIK Interpretācija Nr. 15 „Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi”

### **3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums**

#### **(t) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā**

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. Nav paredzams, ka pārstrādātā 24. SGS rezultātā būs nepieciešams finanšu pārskatos uzrādīt jaunas attiecības.
- 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 uzskaitē 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 finanšu pārskatiem, jo Koncernam nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasība.
- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapīrus” (spēkā 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 peļņā vai zaudējumos. Pārskata periodā Koncerns nav izsniedzis kapitāla vērtspapīrus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz salīdzināmām summām, kas uzrādītas Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī.
- Pārstrādātais 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, opciju 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, opciju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna darbību, jo Koncerns nav emitējis šādus instrumentus.

## **4 Riska vadība**

Koncerna darbība ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- darbības riski
- kapitāla vadības riski

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

### **(a) Riska vadības politikas un procedūras**

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Bankas Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju darbību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās tieši Bankas Pirmajam viceprezidentam un netieši – Valdes locekļiem.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan kredītportfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja.

Gan ārējos, gan iekšējos riska faktoros identificē un vada Koncerna organizatoriskās struktūras ietvaros. Īpaša uzmanība tiek pievērsta riska karšu attīstībai, kas tiek izmantotas, lai identificētu pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu paļāvību uz pašreizējām riska ierobežošanas procedūrām. Papildus standarta kredītu un tirgus risku analīzei Riska vadības nodaļa uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, organizējot regulāras tikšanās ar struktūrvienību vadītājiem, lai iegūtu viedokli no ekspertiem attiecīgajā jomā.

### **(b) Tirgus risks**

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredītu izklaidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

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

## 4 Riska vadība, turpinājums

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

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

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

Procentu likmju riska vadība, pārbaugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, tiek papildināta ar Bankas neto procentu starpības jutības pārraudzību vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju scenārijiem.

### (i) Procentu likmju risks

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

Koncerns ir pakļauts tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. pielikumā Procentu likmju analīze.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesā vērtība nav jutīga pret procentu likmju izmaiņām, jo šis portfelis 2010. un 2009. gada 31. decembrī ietver kapitāla vērtspapīrus un īstermiņa valsts parādzīmes.

Pārskata gada neto peļņas jutības analīze, ņemot vērā pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuras ietekmējušas izmaiņas procentu likmēs, balstoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, pieņemot, ka visi pārējie mainīgie saglabājas, ir šāds:

	<b>Pārskata perioda peļņa</b>	
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Paralēls pieaugums par 100 procentu punktiem	2,755	1,747
Paralēls samazinājums par 100 procentu punktiem	(2,755)	(1,747)

### (ii) Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 41. pielikumā Valūtu analīze.

## 4 Riska vadība, turpinājums

Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD, EUR, RUB vai BYR uz LVL maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

*000 LVL	Pārskata perioda peļņa	
	2010	2009
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	262	48
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(262)	(48)
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(7)	880
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	7	(880)
5% RUB vērtības samazinājums pret LVL	(278)	116
5% RUB vērtības pieaugums pret LVL	278	(116)
5% BYR vērtības samazinājums pret LVL	(200)	17
5% BYR vērtības pieaugums pret LVL	200	(17)

2010. gada 31. decembrī LVL maiņas kurss ir piesaistīts EUR. Likme var mainīties, mainoties valdības makroekonomikas politikai.

### (iii) Cenas risks

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

Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

*000 LVL	2010		2009	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	2,069	21	3,684	-
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(2,069)	(21)	(3,684)	-

### (c) Kredītrisks

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

Koncerna kredītu politika nosaka:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un vairumtirgotāju) kredīspējas novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredīspējas novērtēšanas metodoloģija;
- Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģiju;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumus;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.



## 4 Riska vadība, turpinājums

### (c) Kredītrisks, turpinājums

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

Koncerns pastāvīgi pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedz aizņēmējs, vai Koncerns ieguvījis citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Koncerna speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti iesaka nodrošināties ar papildus nodrošinājumu.

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

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, ņemot vērā riska koncentrāciju un tirgus riskus. Banka uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā novietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 19. pielikumā „Kredīti”.

Koncerna maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaīta ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

#### *Maksimālais kredītrisks*

	Piezīme	Bruto maksimālais kredītrisks	
		2010	2009
<b>31. decembrī</b>			
<b>LVL'000</b>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16	126,803	38,989
Prasības pret kredītiestādēm	18	291,885	301,298
Kredīti un debitoru parādi	19	500,536	454,020
Atpakaļatpirkšanas darījumi ( <i>reverse repo</i> )	37	50,726	-
Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā uzrādīti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	41,736	74,022
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	845	5,385
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>		<b>1,012,531</b>	<b>873,714</b>
Garantijas	34	12,322	4,644
Kredītkartes	34	4,286	2,566
Overdrafta resursi	34	6,978	4,783
Saistības par kredītu izsniegšanu	34	32,999	40,834
<b>Ārpusbilances saistības kopā</b>		<b>56,585</b>	<b>52,827</b>
<b>Maksimālais kredītrisks kopā</b>		<b>1,069,116</b>	<b>926,541</b>

## **4 Riska vadība, turpinājums**

### **(d) Likviditātes risks**

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

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

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

Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

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

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

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

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analizē ir jāiekļauj gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

## 4 Riska vadība, turpinājums

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2010. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasī- juma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
<b>Neatvasinātās saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	4,642	-	1,876	944	-	7,462	7,212
Noguldījumi	729,355	51,046	132,934	68,516	12,038	993,889	969,947
<b>Atvasinātās saistības</b>							
-Ienākošās	(18,636)	(140)	(144)	-	-	(18,920)	-
Izejošās	19,125	141	149	-	-	19,415	581
<b>Kopā</b>	<b>734,486</b>	<b>51,047</b>	<b>134,815</b>	<b>69,460</b>	<b>12,038</b>	<b>1,001,846</b>	<b>977,740</b>
<b>Garantijas (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>303</b>	<b>56</b>	<b>1,973</b>	<b>3,616</b>	<b>-</b>	<b>5,948</b>	<b>12,322</b>
<b>Ar kredītiem saistītās saistības</b>	<b>44,263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,263</b>	<b>44,263</b>

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2009. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasī- juma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
<b>Neatvasinātās saistības</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	3,279	-	86,295	-	-	89,574	88,713
Noguldījumi	560,183	42,879	84,641	15,510	509	703,722	664,405
Citi aizņēmumi	895	-	-	-	-	895	895
<b>Atvasinātās saistības</b>							
-Ienākošās	(7,503)	(1,034)	(147)	-	-	(8,684)	-
Izejošās	7,837	1,055	148	-	-	9,040	356
<b>Kopā</b>	<b>564,691</b>	<b>42,900</b>	<b>170,937</b>	<b>15,510</b>	<b>509</b>	<b>794,547</b>	<b>754,369</b>
<b>Garantijas (maksimālais kredītrisks)</b>	<b>304</b>	<b>155</b>	<b>2,390</b>	<b>611</b>	<b>-</b>	<b>3,460</b>	<b>4,644</b>
<b>Ar kredītiem saistītās saistības</b>	<b>48,183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,183</b>	<b>48,183</b>

## **4 Riska vadība, turpinājums**

### **(e) Darbības riski**

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

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

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

- atbilstošas pienākumu sadales prasības, ieskaitot darījumu neatkarīgu apstiprinājumu;
- darījumu saskaņošanas un uzraudzības prasības;
- atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām;
- kontroles un procedūru dokumentācija;
- prasības periodiski novērtēt darbības risku un risku ierobežošanai paredzētās kontroļu un procedūru atbilstību;
- rīcības plānu krīzes situācijām izstrāde;
- mācības un profesionālā attīstība;
- ētikas un biznesa standarti;
- riska ierobežošana, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva;

Viens no svarīgākajiem uzdevumiem darbības riska vadības ietvaros ir novērst iespēju būt iesaistītam noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā. Koncernā ir ieviestas efektīvas noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas politikas un procedūras, kuras ļauj Koncernam saglabāt labu reputāciju un nodrošina Koncerna darbības caurspīdīgumu. Tāpat šādas politikas un procedūras pasargā Koncernu no finanšu zaudējumiem. Koncerns ir izstrādājis un ieviesis noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas stratēģiju, kas ietver:

- jauno klientu padziļinātu izpēti vai uzlabotu jauno klientu padziļināto izpēti, balstoties uz klientu riska kategorijām;
- klientu riska novērtējumu, pamatojoties uz riska novērtēšanas sistēmu, kurā ņemti vērā ārēji un iekšēji riska rādītāji;
- jauno klientu uzraudzību un uz risku balstītu klientu uzraudzību visiem klientiem, balstoties uz atsevišķu klientu padziļinātās izpētes rezultātiem un klientu riska novērtējumu;
- klienta darījumu uzraudzība reālā laikā, pamatojoties uz iekšējiem un ārējiem kritērijiem;
- regulāras personāla apmācības.

## 4 Riska vadība, turpinājums

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

### (f) Kapitāla vadība

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

Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2010. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%. 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī Koncerns ievēroja minēto obligāto rezervju apjomu.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar FKTK nosacījumiem, kas balstīti uz Bāzeles līgumu (Basle II), uz 2010. gada 31. decembri:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Pamatkapitāls	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	4,809	4,809
Pārējās rezerves	20,025	20,025
Mazākuma līdzdalība	1,219	739
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(1,260)	(477)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	7,283	(1,906)
Pārskata gada peļņa	6,454	8,319
Atskaitījumi		
Nemateriālie aktīvi	(3,680)	(4,005)
Citas likumdošanā pieprasītas korekcijas	(6,319)	(801)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	(1,000)	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>127,531</b>	<b>126,703</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	10,621	-
Pārējie atskaitījumi Citi samazinājumi	(6,318)	-
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>4,303</b>	<b>-</b>
<b>Kopā kapitāls</b>	<b>131,834</b>	<b>126,703</b>
<b>Likumā noteiktās kapitāla prasības</b>	<b>64,372</b>	<b>58,324</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>16.38%</b>	<b>17.38%</b>

#### **4 Riska vadība, turpinājums**

Likumā noteiktās prasības ir vienādas ar riska svērtajiem aktīviem, kas koriģēti par kapitāla prasību attiecībā uz pamatdarbības riskiem. Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas izstrādāta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses iezīmēm, atspoguļojot ar attiecīgo aktīvu vai darījuma pusi saistītos kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām ir pielietota, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu attiecībā uz neatzītām kredītsaistībām.

Uz Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Koncernam tiek uzliktas saistības. Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

## **5 Aplēses un spriedumi**

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

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

### ***Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:***

#### ***(i) Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem***

Kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, tiek piemērots atsevišķs darījumu puses komponents, kas ietilpst kopējos uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, un ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu 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 pārvalde apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām. Naudas plūsmas var tikt radītas, saņemot kredīta atmaksu, pārdodot ķīlu, izmantojot ķīlu vai līdzīgā veidā atkarībā no situācijas un kredītīguma nosacījumiem. Ķīlas aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir Bankas speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums un ārēju vērtētāju ziņojumi, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi.

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

#### ***(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana***

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.

## **5 Aplēses un spriedumi, turpinājums**

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības, izņemot RB Opportunity Fund struktūrvienības, kuru novērtējums ir balstīts uz pamatā esošo aktīvu, kas vairumā gadījumu ir īpašumi, aplēsto patieso vērtību. Lai noteiktu īpašumu patiesās vērtības, tika izmantotas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir līdzīgu pārdotu īpašumu tirgus cenas vai diskontēti aplēstie nākotnes ienākumi.

Amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai pašizmaksai.

### **(iii) *Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanās***

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Gadījumos, kad kapitāla tirgos ir vērojama būtiska lejupslīde, kurai seko būtiskas vērtības svārstības, vai, ja pastāv nelikvīdi kapitāla tirgi, tirgus cena varētu vienmēr neatspoguļot patieso vērtību, t.i., tirgus cena nav ticama norāde uz finanšu aktīva vērtības samazinājumu. Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

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

### **(iv) *Īpašuma patiesās vērtības noteikšana***

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īpašums, kas tiek izmantots uzņēmējdarbībai, tiek regulāri pārvērtēts patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas izmaiņas pieskaitot pārvērtēšanas rezervēm un amortizāciju atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metodi, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

### **(v) *Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums***

Aktīvi, kas kalpo par ķīlu, ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

### **(vi) *Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums***

Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums tiek novērtēts katru gadu, diskontējot aplēsto nākotnes naudas plūsmu, ko rada naudu pelnošā vienība, izmantojot diskonta likmi, kas ir vienāda ar akcionāru sagaidīto kapitāla atdevi. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas, balstoties uz vēsturisko pieredzi un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā.



## **5 Aplēses un spriedumi, turpinājums**

### ***(vii) Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks***

Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks ir balstīts uz praktisko pieredzi, kas gūta, pagātnē lietojot līdzīgas iekārtas. Katru gadu tiek identificēti bojāti un novecojuši iekārtu posteņi, un to lietderīgās lietošanas laiks vai uzskaites vērtība tiek koriģēta individuāli.

### ***(viii) 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.

## 6 Neto procentu ienākumi

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
<b>Procentu ienākumi</b>		
Kredīti un debitoru parādi	30,366	37,765
Prasības pret kredītiestādēm	1,949	2,868
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	412	926
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	347	413
Repo līgumu ietvaros saņemamās summas	8	79
	<b>33,082</b>	<b>42,051</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Noguldījumi	10,352	8,031
Saistības pret kredītiestādēm	655	3,554
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	274	356
Noguldījumu sertifikāti un vekseli	9	34
Pārējie procentu izdevumi	1,472	934
	<b>12,762</b>	<b>12,909</b>

## 7 Komisijas naudas ienākumi

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Naudas pārskaitījumi	5,943	6,181
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	3,241	2,924
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	1,752	1,015
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	575	540
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	472	387
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	261	180
Skaidras naudas izņemšana	192	218
Citi	1,678	1,896
	<b>14,114</b>	<b>13,341</b>

## 8 Komisijas naudas izdevumi

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Kredītkaršu apkalpošana	1,062	943
Korespondējošo kontu uzturēšana	455	511
Brokeru komisijas naudas	260	291
Sindicētā kredīta uzturēšanas komisijas nauda	189	1,021
Maksa par skaidras naudas izņemšanu	12	12
Citi	743	348
	<b>2,721</b>	<b>3,126</b>

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

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Kapitāla instrumenti	520	904
Parāda instrumenti	(357)	(157)
Atvasinātie finanšu instrumenti	760	398
	<b>923</b>	<b>1,145</b>

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

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(909)	(502)
Peļņa/(zaudējumi) no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9,133	7,920
	<b>8,224</b>	<b>7,418</b>

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

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Kapitāla instrumenti	185	218
	<b>185</b>	<b>218</b>

**12 Citi ienākumi/(izdevumi)**

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	3,956	635
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	3,245	(464)
Saņemtās sodas naudas	1,089	331
Uzkrājumu tiesvedībai samazinājums	418	-
Saņemtās dividendes	59	13
(Zaudējumi) / peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(330)	27
Negatīvas nemateriālās vērtības norakstīšana	128	-
Ienākumi no meitas sabiedrību pārdošanas	-	233
Citi	2,045	5,341
	<b>10,610</b>	<b>6,116</b>

Citi ienākumi ietver saistību atzīšanas pārtraukšanu 1 927 tūkstošu LVL apmērā (2009. gadā: 2 283 tūkstoši LVL), attiecībā uz kurām pārskata perioda beigu datumā nepastāv juridiskas vai konstruktīvas saistības.

### 13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>		
Kredīti un debitoru parādi	(18,493)	(20,264)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	(1,050)	-
Nemateriālā vērtība	(12)	-
Nemateriālie aktīvi	-	(971)
Pārējie aktīvi	(3,109)	(2,350)
	<b>(22,664)</b>	<b>(23,585)</b>
<b>Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana</b>		
Kredīti un debitoru parādi	6,251	2,403
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	83	495
Pārējie aktīvi	791	10
	<b>7,125</b>	<b>2,908</b>
<b>Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>	<b>(15,539)</b>	<b>(20,677)</b>

### 14 Administratīvie izdevumi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Darbinieku atalgojums	9,188	8,431
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	3,500	2,782
Īres maksājumi	1,153	769
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,012	2,045
Remonta un uzturēšanas izmaksas	1,362	899
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un algas nodokļus	1,270	981
Izdevumi reklāmai un mārketingam	1,027	393
IT pakalpojumi un IT materiāli	1,000	919
Saziņa un informācijas pakalpojumi	848	858
Profesionālie pakalpojumi	721	435
Komandējumu izdevumi	611	502
Padomes un valdes locekļu atalgojums	538	846
Labdarība un sponsorēšana	512	603
Apdrošināšana	387	966
Kancelejas izdevumi	62	69
Informācijas abonēšana	53	67
Citi	1,136	1,594
	<b>25,380</b>	<b>23,159</b>

## 15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Aprēķinātais ienākuma nodoklis</b>		
Pārskata gads	2,285	2,127
	<b>2,285</b>	<b>2,127</b>
<b>Atliktais nodoklis</b>		
Pagaidu atšķirību izveidošanās un atcelšana	1,572	338
Parāds/(pārmaksa) iepriekšējos periodos	-	26
	<b>1,572</b>	<b>364</b>
<b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>3,857</b>	<b>2,491</b>

Nodokļu likmes valstīs, kurās veica darbību Koncerna sabiedrības:	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	24.00%	26.28%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	20.00%

### Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

	2010 '000 LVL	%	2009 '000 LVL	%
Ienākumi pirms nodokļiem	10,699		10,477	-
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	1,605	15.00%	1,572	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	1,384	12.95%	1,304	12.45%
Neapliekamie ienākumi	(102)	(0.95%)	(47)	(0.45%)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(227)	(2.12%)	(336)	(3.21%)
Neatzītā atliktā nodokļa aktīva pieaugums	912	8.52%	-	-
Dažādu valstu atšķirīgo nodokļu likmju ietekme	285	2.65%	(2)	(0.02%)
	<b>3,857</b>	<b>36.05%</b>	<b>2,491</b>	<b>23.77%</b>

### Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā

	2010 '000 LVL		2009 '000 LVL	
Atliktais nodoklis	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis
Īpašuma pārvērtēšanas rezervju palielinājums / (samazinājums)	527	75	(811)	(14)
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	-	<b>75</b>	<b>(95)</b>	<b>(14)</b>

## 16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Nauda	3,321	3,727
Prasības pret Latvijas Banku	123,482	35,262
	<b>126,803</b>	<b>38,989</b>

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

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

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

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gada beigās Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

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

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Parādzīmes		
ar reitingu no AAA līdz A	30,414	72,976
ar reitingu no BBB+ līdz B	9,941	-
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	788	731
Atvasinātie finanšu instrumenti	593	315
<b>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>41,736</b>	<b>74,022</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	(581)	(356)
<b>Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(581)</b>	<b>(356)</b>
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas, amortizētājā pašizmaksā	-	72,990
Repo līgumu ietvaros ieķīlāti aktīvi (skatīt iepriekš)	-	72,976

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

### Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

	2010 '000 LVL		2009 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	200	15,897	44	16,745
Opciju prēmija	242	n/a	63	n/a
Nākotnes līgumi	147	4,355	-	-
Mijmaiņas līgumi	4	350	208	208
<i>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</i>	<b>593</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>-</b>
<b>Saistības</b>				
Opciju līgumi	77	-	-	-
Nākotnes līgumi	9	1,531	-	-
Mijmaiņas līgumi	-	-	4	4
Nākotnes līgumi	495	15,806	352	17,046
<i>Atvasinātās saistības kopā</i>	<b>581</b>	<b>-</b>	<b>356</b>	<b>-</b>

### Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti kā kredīti un debitoru parādi

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

	2010		2009	
	Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Visaptverošie ienākumi kopā	Peļņas vai zaudējumu aprēķins	Visaptverošie ienākumi kopā
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	455	455	(346)	(346)

## 18 Prasības pret kredītiestādēm

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Nostro konti</b>		
Latvijas komercbankas	731	22,398
OECD valstu bankas	174,375	177,254
Ne-OECD valstu bankas	5,085	10,338
<b>Nostro konti kopā</b>	<b>180,191</b>	<b>209,990</b>
<b>Noguldījumu konti</b>		
Latvijas komercbankas	-	10,664
OECD valstu bankas	102,730	76,832
Ne-OECD valstu bankas	8,964	3,812
<b>Aizdevumi un noguldījumi kopā</b>	<b>111,694</b>	<b>91,308</b>
	<b>291,885</b>	<b>301,298</b>

### *Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija*

2010. gada 31. decembrī Bankai bija atlikumi vienā (2009. gadā: 4) finanšu iestādē, kuru apjoms pārsniedza 10% no prasībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2010. un 2009. gada 31. decembrī bija attiecīgi 37 450 tūkstoši LVL un 106 966 tūkstoši LVL.

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2010. gada 31. decembrī bija šādi:

	2010 '000 LVL	%
Hypovereinsbank	37,450	12.84%
Monreālas Banka	26,750	9.16%
NORD/LB London	26,750	9.16%
Landesbank Hessen	26,750	9.16%
Erste Bank Vienna	26,750	9.16%
KBC Bank NV	26,750	9.16%
LBBW Stuttgart	25,269	8.66%
HSB Nordbank AG	16,050	5.51%
<b>Kopā</b>	<b>212,519</b>	<b>72.81%</b>

## 19 Kredīti un debitoru parādi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Privātuņēmumi		
Finanšu noma	13,411	13,209
Aizdevumi	466,793	413,279
Privātpersonas		
Finanšu noma	662	-
Aizdevumi	56,479	53,534
Specifiskie uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(36,667)	(25,037)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecībā uz kredītportfeļa grupām	(142)	(965)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>500,536</b>	<b>454,020</b>



## 19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

### (a) Finanšu noma

Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas par pamatlīdzekļu nomu, kad Koncerns ir iznomātājs:

	<b>2010</b> <b>'000 LVL</b>	<b>2009</b> <b>'000 LVL</b>
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	11,369	10,461
Viens līdz pieci gadi	5,652	6,343
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	17,021	16,804
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(2,948)	(3,595)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	14,073	13,209
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,983)	(783)
<b>Neto ieguldījums finanšu nomā</b>	<b>12,090</b>	<b>12,426</b>
	<b>2010</b> <b>'000 LVL</b>	<b>2009</b> <b>'000 LVL</b>
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	7,542	7,460
Viens līdz pieci gadi	4,548	4,966
<b>Neto ieguldījums finanšu nomā</b>	<b>12,090</b>	<b>12,426</b>

### (b) Kredītportfeļa kvalitāte

#### (i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

	Kopā LVL'000	Kavēti par šādiem termiņiem					Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
		Nav kavēti gada beigās	Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
<b>2010. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>500,536</b>	388,767	57,736	40,574	5,544	7,915	111,769
No kuriem ir samazinājusies vērtība	<b>63,189</b>	39,058	8,845	4,113	5,181	5,992	24,131
Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	<b>678,430</b>	534,843	61,338	58,144	8,321	15,784	143,587
<b>2009. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	<b>454,020</b>	384,326	50,166	10,128	2,811	6,589	69,694
No kuriem ir samazinājusies vērtība	<b>53,734</b>	37,721	2,369	4,701	3,242	5,701	16,013
Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	<b>590,471</b>	498,897	70,222	8,363	3,161	9,828	91,574

## 19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

### (ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2010. gada 31. decembrī:

LVL'000	2010. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2009. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	179,332	35.83	182,519	40.20
Tirdzniecības vērtspapīri	109,621	21.90	33,252	7.32
Aktīvu komercķīla	75,093	15.00	96,623	21.28
Zemes hipotēka	54,110	10.81	64,039	14.10
Dzīvojamās platības hipotēka	28,846	5.76	30,026	6.61
Noguldījums	3,334	0.67	2,359	0.52
Garantija	2,771	0.55	1,652	0.37
Citi	47,429	9.48	43,550	9.60
<b>Kopā</b>	<b>500,536</b>	<b>100.00</b>	<b>454,020</b>	<b>100.00</b>

Postenī *Citi* ir ietvertas parādzīmes, kas klasificētas kā kredīti un debitoru parādi LVL 18 677 tūkstošu apmērā (2009: 24 182).

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības nevis ķīlas patiesās vērtības.

### (iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	99,856	78,771
Specifiskie uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(36,667)	(25,037)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>63,189</b>	<b>53,734</b>
<b>Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies</b>	<b>92,978</b>	<b>66,032</b>

Novērtējot kredītrisku, Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

	Specifiski un kopēji uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		Specifiski un kopēji uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	2010 '000 LVL		2009 '000 LVL	
	Bruto		Bruto	
Standarts	444,663	(3,090)	407,912	(1,212)
Uzraugāmie	44,783	(5,899)	33,523	(5,413)
Zemstandarta	20,376	(7,821)	32,428	(14,741)
Šaubīgie	25,399	(17,885)	4,749	(3,226)
Zaudētie	2,124	(2,114)	1,410	(1,410)
<b>Kopā</b>	<b>537,345</b>	<b>(36,809)</b>	<b>480,022</b>	<b>(26,002)</b>

## 19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

### (iv) *Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās*

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2010. un 2009. gada 31. decembrī ir šādas:

<b>LVL'000</b>	<b>2010</b> <b>'000 LVL</b>	<b>2009</b> <b>'000 LVL</b>
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>		
Bilances vērtība 1. janvārī	26,002	20,057
Uzkrājumu pieaugums meitas sabiedrību iegādes rezultātā	517	-
Pārskata gada uzkrājumi	18,493	20,264
Vērtības samazināšanās uzkrājumu atcelšana	(6,251)	(2,403)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	127	(65)
Kredīti, kas norakstīti un pārklasificēti par citiem aktīviem	(2,079)	(11,851)
<b>Bilances vērtība 31. decembrī</b>	<b>36,809</b>	<b>26,002</b>

### (v) *Pārstrukturētie kredīti*

2010. gada 31. decembrī pārstrukturēto kredītu apjoms Koncernā bija 136 729 tūkstoši LVL (2009. gadā: 149 573 tūkstoši LVL). Galvenie pārstrukturēšanas veidi bija procentu likmes samazināšana un procentu vai pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku.

### (a) *Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm*

	<b>2010</b> <b>'000 LVL</b>	<b>2009</b> <b>'000 LVL</b>
Nekustamais īpašums	104,961	110,633
Finanšu pakalpojumi	216,880	151,420
Privātpersonas	49,553	47,452
Tirdzniecība	28,675	23,792
Ražošana	24,924	37,524
Ieguldījumi finanšu nomā	12,090	12,426
Pārtikas rūpniecība	7,617	9,686
Transports un komunikācijas	6,353	9,041
Tūrisms	8,535	1,226
Citi	40,948	50,820
	<b>500,536</b>	<b>454,020</b>

Postenī *Citi* ietvertas parādzīmes, kas klasificētas kā aizdevumi un parādi LVL 18 677 tūkstošu apmērā (2009: 24 182).

## 19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

### (b) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Latvija	187,065	203,718
OECD valstis	102,295	60,051
Ne-OECD valstis	211,176	190,251
	<b>500,536</b>	<b>454,020</b>

### (c) Būtiska kredītriska koncentrācija

2010. un 2009. gada 31. decembrī Koncernam nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem kredītiem un debitoru parādiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. Uz 2010. un 2009. gada 31. decembri Koncerns bija nodrošinājis atbilstību šīm prasībām.

## 20 Pārdošanai pieejami aktīvi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros</b>		
Uzņēmumu akcijas	1,466	1,397
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,050)	-
	<b>416</b>	<b>1,397</b>

Pārdošanai pieejamās uzņēmumu akcijas ietver SWIFT, NASDAQ OMX Rīgas fondu biržas, VISA INC un Latvijas uzņēmumu akcijas.

## 21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
<b>Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti</b>		
- <b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri</b>		
Latvijas valsts parādzīmes	-	1,517
Argentīnas valsts parādzīmes	845	1,719
<b>Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā</b>	<b>845</b>	<b>3,236</b>
- <b>Komersabiedrību parāda vērtspapīri</b>		
Krievijas komersabiedrību parāda vērtspapīri	-	777
Eiropas Savienības komersabiedrību parāda vērtspapīri	-	2,450
<b>Komersabiedrību parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>845</b>	<b>3,227</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(1,078)
	<b>845</b>	<b>5,385</b>

## 21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, turpinājums

### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Atlikums pārskata gada sākumā	1,078	1,593
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	(83)	(495)
Uzkrājumu norakstīšana	(1,037)	-
Valūtas pārvērtēšana	42	(20)
<b>Atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>-</b>	<b>1,078</b>

## 22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder šādi ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Abas asociētās sabiedrības sniedz informācijas pakalpojumus un to aktīvi sastāv galvenokārt no pamatlīdzekļiem, kas nepieciešami darbībai. Kopējie aktīvi un ienākumi nav būtiski Koncerna līmenī.

Nosaukums	Reģistrācija s valsts	Darbības veids	Ieguldījums	Ieguldītā	Ieguldījums	Ieguldītā
			%	summa	%	summa
			2010. gada 31. decembris			2009. gada 31. decembris
AED Real Service SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	48	43.00%	80
Dzelzceļa tranzīts SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	30	49.12%	35
<b>Kopā</b>				<b>78</b>		<b>115</b>

## 23 Pamatlīdzekļi

Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība '000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
2010. gada 1. janvārī	25,666	1,323	1,516	12,079	<b>40,584</b>
Iegādāts	18	16	-	592	<b>626</b>
Meitas sabiedrību daļu iegāde	11,873	23	29	1,145	<b>13,070</b>
Izslēgts	(456)	-	(339)	(296)	<b>(1,091)</b>
Pārklasificēts no citiem aktīviem	1,398	(1,398)	122	73	<b>195</b>
Pārvērtēšana	527	-	-	-	<b>527</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	26	83	-	2	<b>111</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>39,052</b>	<b>47</b>	<b>1,328</b>	<b>13,595</b>	<b>54,022</b>

### Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2010. gada 1. janvārī	29	-	932	6,111	<b>7,072</b>
Aprēķinātais nolietojums	654	-	300	1,626	<b>2,580</b>
Izslēgts	-	-	(196)	(220)	<b>(416)</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	1	-	-	1	<b>2</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>684</b>	<b>-</b>	<b>1,036</b>	<b>7,518</b>	<b>9,238</b>

### Uzskaites vērtība

<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>38,368</b>	<b>47</b>	<b>292</b>	<b>6,077</b>	<b>44,784</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>25,637</b>	<b>1,323</b>	<b>584</b>	<b>5,968</b>	<b>33,512</b>

Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība '000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
<b>2009. gada 1. janvārī</b>	<b>28,361</b>	<b>817</b>	<b>2,040</b>	<b>11,151</b>	<b>42,369</b>
Iegādāts	618	437	53	1,482	<b>2,590</b>
Izslēgts	(240)	(201)	(573)	(848)	<b>(1,862)</b>
Pārklasificēts no citiem aktīviem	(2,186)	815	-	4	<b>(1,367)</b>
Meitas sabiedrību daļu iegāde	5,442	-	-	303	<b>5,745</b>
Pārvērtēšana	(716)	-	-	-	<b>(716)</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(188)	(63)	(4)	(13)	<b>(268)</b>
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(5,425)	(482)	-	-	<b>(5,907)</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>25,666</b>	<b>1,323</b>	<b>1,516</b>	<b>12,079</b>	<b>40,584</b>

### Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2009. gada 1. janvārī	<b>62</b>	-	<b>1,055</b>	<b>5,633</b>	<b>6,750</b>
Aprēķinātais nolietojums	281	-	360	1,275	<b>1,916</b>
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(296)	-	-	-	<b>(296)</b>
Izslēgts	(16)	-	(482)	(791)	<b>(1,289)</b>
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(2)	-	(1)	(6)	<b>(9)</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>932</b>	<b>6,111</b>	<b>7,072</b>

### Uzskaites vērtība

<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>25,637</b>	<b>1,323</b>	<b>584</b>	<b>5,968</b>	<b>33,512</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>28,299</b>	<b>817</b>	<b>985</b>	<b>5,518</b>	<b>35,619</b>

## 24 Nemateriālie aktīvi

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Kopā
<b>Iegādes vērtība</b>				
2010. gada 1. janvārī	2,339	6,428	1,599	10,366
Iegādāts	-	206	2	208
Izslēgts	-	-	(2)	(2)
Posteņu pārklasifikācija	-	559	(559)	-
Pārklasificēts no citiem aktīviem	-	385	-	385
Meitas sabiedrību kapitāldaļu iegāde	-	-	16	16
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>2,339</b>	<b>7,578</b>	<b>1,056</b>	<b>10,973</b>
<b>Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>				
2010. gada 1. janvārī	1,576	4,668	117	6,361
Amortizācija	-	808	112	920
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	-	-	12
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>1,588</b>	<b>5,476</b>	<b>229</b>	<b>7,293</b>
<b>Uzskaites vērtība</b>				
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>751</b>	<b>2,102</b>	<b>827</b>	<b>3,680</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>763</b>	<b>1,760</b>	<b>1,482</b>	<b>4,005</b>

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Kopā
<b>Iegādes vērtība</b>				
2009. gada 1. janvārī	2,720	5,722	581	9,023
Iegādāts	971	147	197	1,315
Izslēgts	-	(14)	(20)	(34)
Nemateriālās vērtības attiecināšana	(1,352)	-	1,352	-
Pārklasificēts no citiem aktīviem	-	573	(511)	62
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>2,339</b>	<b>6,428</b>	<b>1,599</b>	<b>10,366</b>
<b>Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās</b>				
2009. gada 1. janvārī	605	3,914	9	4,528
Amortizācija	-	758	108	866
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	971	-	-	971
Izslēgts	-	(4)	-	(4)
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>1,576</b>	<b>4,668</b>	<b>117</b>	<b>6,361</b>
<b>Uzskaites vērtība</b>				
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>763</b>	<b>1,760</b>	<b>1,482</b>	<b>4,005</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>2,115</b>	<b>1,814</b>	<b>571</b>	<b>4,500</b>

Nemateriālā vērtība LVL 751 tūkstošu apmērā (2009: LVL 751 tūkstoši) radās, iegādājoties maksājumu karšu struktūrvienību 2001. gadā.

## 24 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

2008. gada 17. oktobrī Koncerns iegādājās 90% kapitāla daļu SIA Elektrobizness, kurai pieder hidroelektrostacija un ir valsts piešķirta licence, kas garantē noteikta elektroenerģijas daudzuma pārdošanu par fiksētu maksu. Licence patiesā vērtība, 1 352 tūkstoši LVL, tika noteikta 12 mēnešu novērtēšanas perioda laikā pēc iegādes datuma, balstoties uz diskontēto nākotnes naudas plūsmu no SIA Elektrobizness darbības, ņemot vērā garantēto cenu un elektroenerģijas apjomu. Licence tika atzīta kā pārējie nemateriālie aktīvi un tiks amortizēta tās darbības perioda laikā. Uz jauno aktīvu tika attiecināta nemateriālā vērtība 1 352 tūkstošu LVL apmērā.

2010. gadā Koncerns iegādājās šādas mietas sabiedrības:

	“AR Entertainment” OOO – Koncerns	„Parex Leasing” OOO
Iegādes datums	25.03.2010	05.05.2010
Kapitāla daļu skaits pirms kontroles iegūšanas	27.25%	-
Iegādāts	72.25%	100%
Ieguldījums %	100 %	100%

Meitas sabiedrības akciju/daļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

Neto identificējamie aktīvi un saistības	"AR Entertainment " Ltd. – Group	"Parex Leasing Ltd"	Kopā
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Noguldījumi bankās un citās finanšu iestādēs	560	569	1,129
Kredīti, neto	-	3,642	3,642
Pamatlīdzekļi	13,018	52	13,070
Nemateriālie aktīvi	16	-	16
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	188	188
Nodokļa aktīvs	-	53	53
Pārējie aktīvi	536	332	868
Banku un citu finanšu institūciju noguldījumi un kontu atlikumi	(11,898)	(4,539)	(16,437)
Pārējās saistības	(1,194)	(196)	(1,390)
Atliktā nodokļa saistības	(168)	-	(168)
<b>Neto identificējamie aktīvi un saistības</b>	<b>870</b>	<b>101</b>	<b>971</b>
<b>Nemateriālā vērtība</b>	<b>(27)</b>	<b>(101)</b>	<b>(128)</b>
<b>Samaksātā atlīdzība</b>	<b>843</b>	<b>0</b>	<b>843</b>

Iegādājoties AR Entertainment kapitāla daļas, Banka guva kontroli pār tās 100% meitas sabiedrību Arēna Rīga SIA. Iegūstot kontroli pār AR Entertainment grupu, pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā citu ienākumu sastāvā tika atzīta negatīva nemateriālā vērtība 27 tūkstošu LVL apmērā.

Iegūstot 100% Parex Leasing Ltd. kapitāla daļas, pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā citu ienākumu sastāvā tika atzīta negatīva nemateriālā vērtība 101 tūkstošu LVL apmērā.



## 24 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

Identificējamo aktīvu un saistību patiesā vērtība tika noteikta šādi:

- Tika pieņemts, ka īstermiņa aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai;
- Kredītu un saistību pret finanšu iestādēm patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot diskontētas aplēstās nākotnes naudas plūsmas no kredītiem;
- Pamatlīdzekļu patiesā vērtība tika noteikta, izmantojot aplēstos diskontētos nākotnes ienākumus, kā galvenos pieņēmumus piemērojot peļņas normu 15-18%, saimnieciskās darbības ieņēmumu pieaugumu par 15% 5 gados, iespēju pārdot tiesības uz arēnas vārdu, diskonta likmi 12%. Vērtēšanas modeļa sarežģītības dēļ nav iespējams parādīt izmaiņas jūtīgumā, mainoties vienam no pieņēmumiem.

2009. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	<b>“Deviņdesmit seši” SIA</b>	<b>“Aristida Briāna 9” SIA</b>
Iegādes datums	31.03.2009	20.02.2009
Ieguldījums %	100 %	100%

Meitas sabiedrības akciju/daļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

<b>Aktīvi</b>	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>	<b>Kopā '000 LVL</b>
Noguldījumi bankās un citās finanšu iestādēs	2	-	2
Kredīti	1,170	-	1,170
Pamatlīdzekļi	5,533	-	5,533
Ieguldījumu īpašums	56	794	850
Pārējie aktīvi	922	34	956
Banku un citu finanšu institūciju noguldījumi un kontu atlikumi	(7,251)	(745)	(7,996)
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	(302)	-	(302)
Pārējās saistības	(119)	(9)	(128)
Atliktā nodokļa saistības	(217)	-	(217)
<b>Neto identificējamie aktīvi un saistības</b>	<b>(206)</b>	<b>74</b>	<b>(132)</b>
<b>Nemateriālā vērtība</b>	<b>206</b>	<b>758</b>	<b>964</b>
<b>Atlīdzība</b>	<b>-</b>	<b>832</b>	<b>832</b>

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

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

## 24 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

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

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

## 25 Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ietver biroju ēkas un citus komerciālus īpašumus, piemēram, zemi vai ēku daļas, un telpas, kas pieder Koncerna sabiedrībām un kuras Koncerns neizmanto savā darbībā, bet izīrē trešajām pusēm. Koncerna ieguldījumu īpašumu sastāvā ir iekļauts sulu apstrādes termināls, dzīvojamais īpašums, zemes gabali, kā arī viesnīca un atpūtas komplekss.

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Bilances vērtība 1. janvārī	30,141	12,629
Pārklasificēts no pamatlīdzekļiem, patiesajā vērtībā	-	5,611
Iegādāts	15,561	11,723
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	(5,735)	-
Meitas sabiedrību kapitāla daļu pārdošana	-	(208)
Meitas sabiedrību daļu iegāde	-	850
Īpašuma pārvērtēšana	3,245	(464)
Valūtas pārvērtēšana	32	-
<b>Bilances vērtība 31. decembrī</b>	<b>43,244</b>	<b>30,141</b>

*Īres ienākumi un darbības izdevumi*

	Balances vērtība '000 LVL	Ieņēmumi no telpu izīrēšanas '000 LVL	Darbības izdevumi '000 LVL
Izīrētais ieguldījumu īpašums	15,198	247	106
Neizīrētais ieguldījumu īpašums	28,046	5	149
<b>Kopā</b>	<b>43,244</b>	<b>252</b>	<b>255</b>

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

*Ieguldījumu īpašuma novērtējums 2010. gada 31. decembrī*

	Iekšējais novērtējums '000 LVL	Ārējais novērtējums '000 LVL
Zeme	270	5,181
Dzīvojamais īpašums	2,101	6,665
Komerčiālais īpašums	11,190	7,645
Viesnīcas	4,372	-
Citi	5,820	-
<b>Kopā</b>	<b>23,753</b>	<b>19,491</b>

## 25 Ieguldījuma īpašumi, turpinājums

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

Dzīvojamo īpašumu un biroja ēku patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz darījumiem ar līdzīgiem īpašumiem līdzīgās vietās vai arī izmantojot diskontēto naudas plūsmas modeli. Ja līdzīgi darījumi nebija veikti, Koncerns un ārējie vērtētāji izmantoja diskontētās naudas plūsmas modeļus, kuros galvenie pieņēmumi bija īres likmes tirgū 15 EUR/m<sup>2</sup> un diskonta likmes no 7% līdz 10%.

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

Tā kā ieguldījumu īpašumi ietver dažādus objektus ar atšķirīgu raksturojumu, tika izmantoti dažādi vērtēšanas modeļi ar dažādiem pieņēmumiem, un tādejādi nav iespējams uzrādīt patiesās vērtības jūtīgumu, balstoties tikai uz pāris pieņēmumiem.

## 26 Citi aktīvi

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Pārņemtās kavētu kredītu ķīlas	15,910	20,708
Avansa maksājumi	1,553	2,941
Avansa maksājumi par īpašumiem, kas iegūti izsolēs	1,604	-
Aizņēmēja parādsaistības par garantiju	2,078	-
PVN pārmaksa	510	1,377
Nodokļu avanss	41	34
Izsoles depozīts	8	1,496
Citi	3,863	1,358
Uzkrājumi pārņemto ķīlu vērtības samazinājumam	(4,389)	(2,947)
	<b>21,178</b>	<b>24,967</b>

### Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Atlikums pārskata gada sākumā	20,708	6,788
Pārklasificēts no kredītiem un debitoru parādiem	9,189	15,221
Pārklasificēts uz prasībām par garantiju	(2,078)	-
Ķīlas pārdošanas proceca pabeigšana	(11,909)	(1,301)
<b>Atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>15,910</b>	<b>20,708</b>

## 26 Citi aktīvi, turpinājums

### Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Atlikums pārskata gada sākumā	2,947	612
Pārskata gada uzkrājumi	3,109	2,350
Atcelšana	(791)	(10)
Norakstītās summas	(878)	-
Valūtas pārvērtēšana	2	(5)
<b>Atlikums pārskata gada beigās</b>	<b>4,389</b>	<b>2,947</b>

### Pārņemtas kavētu kredītu ķīlas

	<b>2010</b>
	<b>'000 LVL</b>
Dzīvojamais īpašums	9,583
Ražošanas uzņēmumi	1,702
Zeme	1,951
Kustamais īpašums	1,589
Komerčiālais īpašums	1,085
	<b>15,910</b>

## 27 Saistības pret kredītiestādēm

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
Vostro konti	4,263	2,817
Termiņnoguldījumi	2,949	85,896
	<b>7,212</b>	<b>88,713</b>

### *Banku un citu finanšu iestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija*

2010. gada 31. decembrī Koncernā nebija (2009. gadā: 2) banku noguldījumu un saistību, kuru atlikumi pārsniedza 10% no banku kopējiem noguldījumiem un saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2010. gada 31. decembrī bija 1 342 tūkstoši LVL.

## 28 Klientu norēķinu konti un noguldījumi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu		
- Valsts uzņēmumi	69	91
- Privātuzņēmumi	20,798	15,299
- Privātpersonas	28,168	23,487
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	552,973	330,051
- Privātpersonas – nerezidenti	65,409	48,673
<b>Kopā norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu</b>	<b>667,417</b>	<b>417,601</b>
Termiņnoguldījumi		
- Privātuzņēmumi	7,586	2,382
- Privātpersonas	42,006	23,935
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	209,194	182,649
- Privātpersonas – nerezidenti	43,744	37,838
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>302,530</b>	<b>246,804</b>
<b>Kopā klientu noguldījumi un norēķinu konti</b>	<b>969,947</b>	<b>664,405</b>

2010. gada 31. decembrī Koncerns turēja klientu noguldījumus 3 334 tūkstošu LVL apmērā (2007. gadā: 10 269 tūkstoši LVL), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Koncerna izsniegtiem kredītiem un ārpusbilances kredīta instrumentiem.

2010. un 2009. gada 31. decembrī Koncernam nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

## 29 Citi aizņēmumi

	2010. gada 31. decembrī '000 LVL	2009. gada 31. decembrī '000 LVL
Natgaz Bull Note	-	454
USD Bear Note	-	441
	-	<b>895</b>

## 30 Pārējās saistības un uzkrājumi

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Uzkrājumi atvaļinājumiem	699	605
Nākamo periodu ieņēmumi	490	1,782
Uzkrājumi vadības prēmijām	382	400
Noguldījumu garantiju fonds	296	-
PVN saistības	242	254
Dividendes	4	4
Darījuma konts	-	<b>2,342</b>
Citi	2,584	2,481
	<b>4,697</b>	<b>7,868</b>

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

### 31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2010. un 2009. gada 31. decembrī.

Pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
'000 LVL						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	90	-	-	10	90
Kredīti	262	255	(489)	(692)	(227)	(437)
Pamatlīdzekļi	2	215	(1,291)	(1,090)	(1,289)	(875)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(1,297)	(1,020)	(1,297)	(1,020)
Pārējie aktīvi	597	853	-	-	597	853
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	(2)	(22)	(2)	(22)
Pārējās saistības	156	153	(9)	(14)	147	139
<b>Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)</b>	<b>1,027</b>	<b>1,566</b>	<b>(3,088)</b>	<b>(2,838)</b>	<b>(2,061)</b>	<b>(1,272)</b>
<b>Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)</b>	<b>(912)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(912)</b>	<b>-</b>
<b>Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)</b>	<b>115</b>	<b>1,556</b>	<b>(3,088)</b>	<b>(2,838)</b>	<b>(2,973)</b>	<b>(1,272)</b>

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Nodokļu likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veica darbību:		
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	24.00%	26.28%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	20.00%

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

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(1,423)	(756)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvs	151	52
Meitas sabiedrību iegāde	20	(217)
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,572)	(364)
Atzīts/atcelts citos visaptverošajos ienākumos	(75)	14
Valūtas pārvērtēšana	(74)	(1)
<b>Bilances vērtība 31. decembrī</b>	<b>(2,973)</b>	<b>(1,272)</b>
<b>Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs</b>	<b>8</b>	<b>151</b>
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>(2,981)</b>	<b>(1,423)</b>

## 32 Kapitāls un rezerves

### (a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

Reģistrētais, emitētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 100 000 000 parastajām akcijām (2009. gadā: 100 000 000). Vienas akcijas nominālvērtība ir LVL 1. Akciju emisijas uzcenojumu veido summas, kuras akcionāri ir samaksājuši virs noteiktās parasto akciju nominālvērtības.

Bankas akcionāri 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī bija šādi:

	2010		2009	
	'000 LVL	%	'000 LVL	%
<b>Juridiskas personas-nerezidenti kopā</b>	<b>33,110</b>		<b>33,110</b>	
Boswell (International) Consulting Limited	33,110	33.11%	33,110	33.11%
<b>Privātpersonas, kopā</b>	<b>66,890</b>		<b>66,890</b>	
Leonīds Esterkins	33,120	33.12%	33,110	33.11%
Arkādījs Suharenko	17,335	17.34%	17,330	17.33%
Citi	16,435	16.43%	16,450	16.45%
<b>Emitēts kapitāls</b>	<b>100,000</b>	<b>100%</b>	<b>100,000</b>	<b>100%</b>
<b>Akciju emisijas uzcenojums</b>	<b>4,809</b>		<b>4,809</b>	

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcē un tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

### (c) Pārvērtēšanas rezerves

Pārvērtēšanas rezerve ietver uzkrāto ēku un zemes pārvērtēšanas summu, kas atzīta šādi:

	2010	2009
	'000 LVL	'000 LVL
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,312	1,977
Iepriekšējā gada pārklasifikācija	368	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	527	(716)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums ieguldījumu īpašuma pārdošanas rezultātā	-	(95)
Atliktais nodoklis no izmaiņām pārvērtēšanas rezervē	(75)	14
Nekontrolējošās līdzdalības daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņās	(13)	132
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	2	-
	<b>2,121</b>	<b>1,312</b>

Īpašumu pārvērtētā vērtība tika atzīta, pamatojoties uz ārēju vērtēšanas ziņojumu, ko vadība koriģējusi atbilstoši dažiem pieņēmumiem. Galvenais pieņēmums bija 5% bruto peļņas norma, nomas ienākumu pieaugums no 10EUR/m<sup>2</sup> līdz 14EUR/m<sup>2</sup> 10 gados un diskonta likme 8,5%.

## 32 Pamatkapitāls un pašu kapitāls, turpinājums

### (d) Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	(477)	(179)
Iepriekšējā gada pārklasifikācija	(1,238)	-
Ārvalstu meitas sabiedrību pārvērtēšana	534	(397)
Nekontrolējošās līdzdalības daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņā	(79)	99
	<b>(1,260)</b>	<b>(477)</b>

### (e) Nesadalītā peļņa

Valde piedāvā šādas dividendes par pārskata gadu:

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Par parastajām akcijām	0.01	-

### (f) Pārklasifikācija, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem

Iepriekšējā pārskata gadā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerves negatīvais atlikums 1 238 tūkstošu LVL apmērā un īpašumu pārvērtēšanas rezerve 368 tūkstošu LVL apmērā tika nepareizi klasificēti nesadalītās peļņas sastāvā. Šajos konsolidētajos finanšu pārskatos atsevišķi kapitāla un rezervju posteņi ir pārklasificēti. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz 2009. un 2010. gada peļņu vai pārējiem visaptverošajiem ienākumiem un pašu kapitālu 2009. un 2010. gada 31. decembrī.

Veicot izmaiņas pārvērtēšanas rezervē un to rezultātā atzīstot zaudējumus no vērtības samazināšanās meitas sabiedrības finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, vadība ir koriģējusi sākuma atlikumus 2009. gada 1. janvārī. Tā rezultātā nekontrolējošā līdzdalība samazinājās par 494 tūkstošiem LVL, bet nesadalītā peļņa, kas attiecināma uz mātes sabiedrības kapitāla daļu turētājiem, pieauga par 294 tūkstošiem LVL, un neto ietekme uz konsolidēto neto kapitālu bija 282 tūkstoši LVL. Vadība neuzskata, ka šīs izmaiņas ir pietiekami būtiskas, lai retrospektīvi koriģētu salīdzinošos datus uz 2009. gada 1. janvāri.

## 33 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Nauda	3,321	3,727
Prasības pret Latvijas Banku	123,482	35,262
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	182,190	209,990
Noguldījumi uz pieprasījumu bankās	(4,263)	(2,817)
<b>Kopā</b>	<b>304,730</b>	<b>246,162</b>



### 34 Saistības un garantijas

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 5 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

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

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>'000 LVL</b>	<b>'000 LVL</b>
<b>Līgumā noteiktā summa</b>		
Kredīti un kredītlīnijas	32,999	40,834
Kredītkartes	4,286	2,566
Neizmantotais overdrafts	6,978	4,783
Garantijas un akreditīvi	12,322	4,644
<b>Kopā</b>	<b>56,585</b>	<b>52,827</b>

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

### 35 Uzkrājumi

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns ir pakļauts riskam tikt iesaistītam tiesvedībā. 2010. gada 31. decembrī pret Banku notika 13 tiesvedības. Šo procesu ietvaros notiek tiesvedība par kopējo summu 3 044 tūkstošu LVL apmērā. Uzkrājumi ir izveidoti gadījumiem, kad Bankas vadība, balstoties uz profesionālu padomu, uzskata, ka Banka varētu zaudēt tiesvedībā. 2010. gadā nav izveidoti uzkrājumi. Iepriekš izveidotie uzkrājumi tika atcelti, jo vadības rīcībā ir nonākuši citi pierādījumi.

### 36 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

#### (a) *Trasta operācijas*

Koncerns sniedz trasta pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Koncerns gūst procentu ienākumus par šo vērtspapīru uzglabāšanu.

Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Koncerns nav pakļauts procentu likmju, kredītriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2010. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 448 080 tūkstoši LVL (2009. gada 31. decembrī: 149 989 tūkstoši LVL).

## 36 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā, turpinājums

### (b) Aktīvi pārvaldībā

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

## 37 Debitoru parādi atpakaļatpirkšanas darījumos

2010. gada 12. decembrī Banka noslēdza atpakaļatpirkšanas darījumu ar MF Global Inc. Šajā darījumā Banka ieguva vērtspapīrus un pārdeva tos atpakaļ 2011. gada 6. janvārī par LVL 50 731 tūkstošiem.

	<b>2010. gada 31. decembrī '000 LVL</b>	<b>2009. gada 31. decembrī '000 LVL</b>
MF Global Inc.	50,726	-
	<b>50,726</b>	<b>-</b>

## 38 Darījumi ar saistītajām pusēm

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

2009. gada jūnijā Banka pārdeva aizdevumu akcionāriem par tā uzskaites vērtību 8 535 tūkstošiem EUR. 2010. gada janvārī Banka atpirka aizdevumu no akcionāriem par 8 535 tūkstošiem EUR. Pēc tam Banka uzsāka ķīlas pārņemšanas procesu, un šos aktīvus ir atzinusi pārējo aktīvu sastāvā 5 670 tūkstošu LVL vērtībā.

### Darījumi ar Bankas padomes un valdes locekļiem

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

	<b>2010 '000 LVL</b>	<b>2009 '000 LVL</b>
Padomes locekļi	308	127
Valdes locekļi	230	176
	<b>538</b>	<b>303</b>

2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes un padomes locekļiem ir šādi:

#### **Kredīti un debitoru parādi**

Akcionāri, Padomes un Valdes locekļi	525	620
Augstākā vadība	18	2
Akcionāru, Padomes un Valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	5,996	4,737
<b>Termiņnoguldījumi</b>		
Akcionāri, Padomes un Valdes locekļi	4,942	4,121
Augstākā vadība	220	53
Akcionāru, Padomes un Valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	18,362	-

### 39 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

	Uzskaites vērtība 2010 '000 LVL	Patiesā vērtība 2010 '000 LVL	Uzskaites vērtība 2009 '000 LVL	Patiesā vērtība 2009 '000 LVL
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	126,803	126,803	38,989	38,989
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,736	41,736	74,022	74,022
Prasības pret kredītiestādēm	291,885	291,885	301,298	301,298
Kredīti un debitoru parādi	500,536	500,538	454,020	454,020
Atpakaļatpirkšanas darījumi ( <i>reverse repo</i> )	50,726	50,726	-	-
Pārdošanai pieejami aktīvi	416	416	1,397	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	845	691	5,385	5,197
<b>Kopā</b>	<b>1,012,947</b>	<b>1,012,795</b>	<b>875,111</b>	<b>874,923</b>
	Uzskaites vērtība 2010 '000 LVL	Patiesā vērtība 2010 '000 LVL	Uzskaites vērtība 2009 '000 LVL	Patiesā vērtība 2009 '000 LVL
<b>Finanšu saistības</b>				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	581	581	356	356
Saistības pret kredītiestādēm	7,212	7,212	88,713	88,713
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	969,947	969,947	664,405	664,405
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	-	-	72,990	72,990
Citi aizņēmumi	-	-	895	895
Pārējās saistības un uzkrājumi	-	-	2,342	2,342
<b>Kopā</b>	<b>977,740</b>	<b>977,740</b>	<b>829,701</b>	<b>829,701</b>

## 39 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

### Patiesās vērtības hierarhija

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

<b>2010</b>	<b>1 līmenis</b>	<b>2 līmenis</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Pārdošanai pieejami aktīvi	416	-	416
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,494	242	41,736
	<b>41,910</b>	<b>242</b>	<b>42,152</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	86	495	581
	<b>86</b>	<b>495</b>	<b>581</b>
<b>2009</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,397	-	1,397
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	74,022	-	74,022
	<b>75,419</b>	<b>-</b>	<b>75,419</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	356	-	356
	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>356</b>

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, kopumā vai daļēji atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas 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.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtētāju vērtējumu.

## 40 Vidējās efektīvās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Koncerna procentu nesoši aktīvi un pasīvi 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes 2010. un 2009. gadā. Šīs procentu likmes ir aptuvenais aktīvu un saistību ienesīgums līdz termiņa beigām.

	Vērtība '000 LVL	Vidējā efektīvā procentu likme 2010.gadā	Vērtība '000 LVL	Vidējā efektīvā procentu likme 2009.gadā
<b>Procentus nesoši aktīvi</b>				
Prasības pret Latvijas Banku	121,758	0.63%	33,953	1.37%
Prasības pret kredītiestādēm				
<i>Nostro konti</i>	139,661	0.34%	184,163	1.39%
<i>Aizdevumi un noguldījumi</i>	111,694	0.45%	91,308	0.81%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,356	2.80%	72,799	0.98%
Kredīti un debitoru parādi	487,034	5.65%	410,599	7.77%
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	845	5.73%	5,385	6.15%
<b>Procentus nesoši pasīvi</b>				
Banku un citu finanšu institūciju noguldījumi un kontu atlikumi				
<i>Vostro konti</i>	-	-	429	(0.17%)
<i>Termiņnoguldījumi</i>	2,949	(1.39%)	85,896	(2.78%)
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	-	-	72,990	0.20%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi				
<i>Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu</i>	56,892	(0.87%)	145,345	0.70%
Termiņnoguldījumi	241,016	(3.99%)	129,704	(4.44%)
Citi aizņēmumi	-	-	895	5.03%

## 41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību valūtu struktūra 2010. gada 31. decembrī:

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	123,060	601	2,977	165	<b>126,803</b>
Prasības pret kredītiestādēm	385	228,519	37,923	25,058	<b>291,885</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	146	26,378	15,212	-	<b>41,736</b>
Kredīti un debitoru parādi	2,841	227,521	245,606	24,568	<b>500,536</b>
Pārdošanai pieejami aktīvi	291	-	125	-	<b>416</b>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	845	-	-	<b>845</b>
Atpakaļatpirkšanas darījumi ( <i>Reverse Repo</i> )	-	50,726	-	-	<b>50,726</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>126,723</b>	<b>534,590</b>	<b>301,843</b>	<b>49,791</b>	<b>1,012,947</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	495	86	-	-	<b>581</b>
Saistības pret kredītiestādēm	270	4,252	1,334	1,356	<b>7,212</b>
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	27,924	542,362	370,455	29,206	<b>969,947</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>28,689</b>	<b>546,700</b>	<b>371,789</b>	<b>30,562</b>	<b>977,740</b>
<b>Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>98,034</b>	<b>(12,110)</b>	<b>(69,946)</b>	<b>19,229</b>	
<b>Neto ārpusbilances pozīcijas 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>1,414</b>	<b>15,589</b>	<b>(20,100)</b>	<b>2,806</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>99,448</b>	<b>3,479</b>	<b>(90,046)</b>	<b>22,035</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>41,749</b>	<b>2,769</b>	<b>2,453</b>	<b>(1,081)</b>	

## 41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību valūtu struktūra 2009. gada 31. decembrī:

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
<b>Finanšu aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	35,555	656	2,689	89	38,989
Prasības pret kredītiestādēm	10,564	203,319	65,511	21,904	301,298
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	301	73,721	-	-	74,022
Kredīti un debitoru parādi	494	164,155	287,983	1,388	454,020
Pārdošanai pieejami aktīvi	875	-	522	-	1,397
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,517	3,868	-	-	5,385
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>49,306</b>	<b>445,719</b>	<b>356,705</b>	<b>23,381</b>	<b>875,111</b>
<b>Finanšu saistības</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	352	4	-	-	356
Saistības pret kredītiestādēm	237	1,917	85,592	967	88,713
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	-	72,990	-	-	72,990
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	15,332	358,861	267,445	22,767	664,405
Citi aizņēmumi	-	895	-	-	895
Pārējās saistības un uzkrājumi	-	-	2,342	-	2,342
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>15,921</b>	<b>434,772</b>	<b>355,379</b>	<b>23,734</b>	<b>829,701</b>
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>33,385</b>	<b>11,947</b>	<b>1,326</b>	<b>(353)</b>	
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>8,364</b>	<b>(9,178)</b>	<b>1,127</b>	<b>(728)</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>41,749</b>	<b>2,769</b>	<b>2,453</b>	<b>(1,081)</b>	
<b>Neto pozīcijas kopā 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>229</b>	<b>(3,525)</b>	<b>642</b>	<b>2,654</b>	

## 42 Procentu likmes riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem 2010. gada 31. decembrī:

	3 mēneši					Procentus nenoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL		
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	121,758	-	-	-	-	5,045	<b>126,803</b>
Prasības pret kreditīstādēm	249,411	812	1,132	-	-	40,530	<b>291,885</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,356	-	-	-	-	1,380	<b>41,736</b>
Kredīti un debitoru parādi	156,040	27,938	72,112	155,184	75,760	13,502	<b>500,536</b>
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	416	<b>416</b>
Atpakaļatpiršanas darījumi ( <i>Reverse Repo</i> )	50,726	-	-	-	-	-	<b>50,726</b>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	845	-	<b>845</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>618,291</b>	<b>28,750</b>	<b>73,244</b>	<b>155,184</b>	<b>76,605</b>	<b>60,873</b>	<b>1,012,947</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	581	<b>581</b>
Saistības pret kreditīstādēm	-	-	2,562	387	-	4,263	<b>7,212</b>
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	56,892	50,036	126,188	54,349	10,443	672,039	<b>969,947</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>56,892</b>	<b>50,036</b>	<b>128,750</b>	<b>54,736</b>	<b>10,443</b>	<b>676,883</b>	<b>977,740</b>
<b>Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>561,399</b>	<b>(21,286)</b>	<b>(55,506)</b>	<b>100,448</b>	<b>66,162</b>	<b>(616,010)</b>	
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>217,902</b>	<b>19,735</b>	<b>(108,891)</b>	<b>162,598</b>	<b>70,528</b>	<b>(316,462)</b>	



## 42 Procentu likmes riska analīze, turpinājums

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

	3 mēneši					Procentus nenoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL		
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	33,953	-	-	-	-	5,036	<b>38,989</b>
Prasības pret kreditīestādēm	265,460	11,279	-	-	-	24,559	<b>301,298</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	72,799	-	-	-	-	1,223	<b>74,022</b>
Kredīti un debitoru parādi	65,639	43,174	57,609	176,738	67,437	43,423	<b>454,020</b>
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	1,397	<b>1,397</b>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1,517	777	-	3,091	-	<b>5,385</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>437,851</b>	<b>55,970</b>	<b>58,386</b>	<b>176,738</b>	<b>70,528</b>	<b>75,638</b>	<b>875,111</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	356	<b>356</b>
Saistības pret kreditīestādēm	717	-	85,608	-	-	2,388	<b>88,713</b>
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	72,990	-	-	-	-	-	<b>72,990</b>
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	145,347	33,893	81,669	14,140	-	389,356	<b>664,405</b>
Citi aizņēmumi	895	-	-	-	-	-	<b>895</b>
Pārējās saistības un uzkrājumi	-	2,342	-	-	-	-	<b>2,342</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>219,949</b>	<b>36,235</b>	<b>167,277</b>	<b>14,140</b>	<b>-</b>	<b>392,100</b>	<b>829,701</b>
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>217,902</b>	<b>19,735</b>	<b>(108,891)</b>	<b>162,598</b>	<b>70,528</b>	<b>(316,462)</b>	
<b>Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>96,861</b>	<b>(555)</b>	<b>(16,964)</b>	<b>72,164</b>	<b>189,880</b>	<b>(341,386)</b>	