



AS „GE Money Bank”
Bankas un konsolidētie finanšu pārskati
par periodu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī

SATURS

	Lpp.
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2008. GADĀ	3-4
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	5
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7-8
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI:	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	9
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	10-11
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI	12-13
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	14-15
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	15-68

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2008. GADĀ**Godājamie akcionāri un klienti,**

2008. gads ir bijis strauju notikumu un pārmaiņu laiks Latvijā un visā pasaulē, taču tieši šī gada 23. aprīlī, noslēdzot uzņēmumu AS „BALTIC TRUST BANK” un AS „GE Money” integrāciju, Latvijas finanšu tirgū darbu uzsāka General Electric banka AS “GE Money Bank”.

General Electric (GE) ir viens no pasaules lielākajiem, cienītākajiem un drošākajiem uzņēmumiem, kas ar 130 gadu pieredzi darbojas piecās biznesa nozarēs, vairāk nekā 160 pasaules valstīs, nodarbinot vairāk nekā 300 000 atraktīvus, enerģiskus un radošus darbiniekus. GE kopš 1896. gada vēl joprojām ir iekļauts Dow Jones industriālo rādītāju sarakstā, 2008. gadā uzņēmuma peļņa bija 18 miljardi dolāru, bet ienākumu ziņā šis ir bijis trešais labākais gads GE vēsturē ar 183 miljardiem dolāru ieņēmumos.

GE Money ir viens no General Electric biznesiem, kurā korporācija darbojas jau 78 gadus vairāk nekā 50 valstīs pasaulē. Tā ir viena no visstraujāk augošajām GE nozarēm, kurā ar vairāk kā 60 000 darbinieku darbu un pilnu finanšu pakalpojumu klāsta piedāvājumu panākta 130 miljonu klientu uzticība.

Bankas operacionālā darbība 2008. gadā

GE Money Bank Latvijā 2008. gads bija investīciju un pārmaiņu gads, jo pamata uzdevums bija izveidot operacionālo un tehnoloģisko bāzi jaunizveidotajai bankai. Lai nodrošinātu bankas stabilu ilgtermiņa attīstību tika mainīta biznesa stratēģija, veiktas nozīmīgas investīcijas dažādos projektos, pārveidota organizatoriskā struktūra, veiktas izmaiņas valdē, padomē, pilnveidots filiāļu tīkls, mainīts bankas zīmols, optimizēti dažādi procesi un resursi, un paaugstināta biznesa produktivitāte.

Papildu banka šajā gadā ir aktīvi reaģējusi uz notikumiem ekonomikā, ievērojami attīstot riska vadības infrastruktūru uzņēmumā, kas ļauj regulāri identificēt, uzraudzīt un vadīt bankas finanšu darbības riskus, izmantojot dažādas metodes, tai skaitā arī makroekonomisko scenāriju prognozes un ar to saistīto risku stress-testēšanu. Klientu maksāspējas risku izvērtēšanā tikusi ievērota ļoti konservatīva pieeja un aktīvi veidoti uzkrājumi kredītportfelim 11.3 miljonu latu jeb 5.4% apmērā no kredītportfeļa, tādejādi nodrošinoties arī pret vēl sagaidāmajām ekonomiskajām pārmaiņām.

Balstoties uz šo konservatīvo biznesa pieeju un investīcijām GE Money Bank nākotnes attīstībā, 2008. gadu banka noslēgusi ar 14,188 miljonu latu zaudējumiem. 2008. gada beigās Bankas aktīvi bija 254.3 miljoni latu, kredītos izsniegti 197.3 miljoni latu, noguldījumu apjoms 204.4 miljoni latu.

Neskatoties uz daudzajiem izaicinājumiem, jaunā banka ir iekarojusi Latvijas patērētāju uzticamību. GE Money Bank klientu skaits audzis katru mēnesi – šobrīd bankai uzticas 7 tūkstoši juridisko klientu un 159 tūkstoši fizisko klientu. Latvijas pētījumu dati apliecina, ka GE Money Bank ir ceturtā atpazīstamākā banka, piektā mīlētākā banka un visenerģiskākā jeb visstraujāk augošā banka Latvijā.

GE Money Bank lielākās vērtības Latvijas sabiedrībai ir tās bagātīgā un starptautiskā pieredze dažādos tirgos visā pasaulē, drošība un uzticamība, augsti profesionālā darbinieku komanda, plašs produktu un pakalpojumu piedāvājums un viens no lielākajiem banku filiāļu tīkliem Latvijā.

Meitas saiedrības

Bankas koncerna sastāvā darbojas arī ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „GE Money Asset Management” un akciju sabiedrība „GE Money Atklātais pensiju fonds”. Izveidojot Latvijā jaunu banku – GE Money Bank - tika radīti šādi produkti: pensiju 2.līmeņa plāni “Džezs” un “Blūzs”, pensiju 3.līmeņa plāni “Rumba” un “Twists”, investīciju fondi “GE Money Eastern Europe Balanced fund”, „GE Money European Bond fund” and „GE Money Eastern Europe Equity fund”.

2008. gada laikā kopējie aktīvi pārvaldīšanā pieauga vairāk nekā divas reizes un sasniedza 9.1 miljonu latu. Klientu skaits divkāršojās - pieaugot līdz 24 tūkstošiem. Pārvaldītie pensiju 2. līmeņa plāni gada beigās veidoja 2% no tirgus.

Darbība sabiedrības labā

GE Money Bank mērķis jebkurā valstī un arī Latvijā ir ne tikai sabiedrībai piedāvāt savus pakalpojumus, bet arī iesaistīties sabiedriskajā dzīvē, nodrošinot tās atbalstu.

Šogad, saasinoties ekonomiskajai situācijai, GE Money Bank ir aktīvi iesaistījies un atbalstījis sabiedriskās organizācijas Naudas plānošanas centrs darbības attīstību sabiedrības finansiālajā izglītošanā par personīgā budžeta plānošanu (organizāciju 2007. gada maijā nodibināja GE Money uzņēmumu grupas uzņēmums AS GE Money sadarbībā ar Rīgas Starptautisko Biznesa un ekonomikas administrācijas augstskolu). Ar GE Money Bank palīdzību ir attīstīta izglītojoša mājas lapa Latvijas iedzīvotājiem

www.vissparnaudu.lv, veidoti dažādi projekti un akcijas izpratnes par naudu veidošanai, kā arī ieviests inovatīvs risinājums personīgā budžeta plānošanā – programma mobilajā telefonā "Naudas kontrolieris".

GE Money Bank finansiāli ir atbalstījusi dažādus pasākumus plašam sabiedrības lokam – piemēram, pilsētas svētkus Latvijas reģionos, GE Money Streetball sacensības, sporta deju festivālu GE Money Grand Prix un citus pasākumus.

Banka labprāt dalījies savā starptautiskajā pieredzē, piedaloties dažādos semināros, konferencēs, aktīvi sniedzot komentārus masu medijiem un sadarbojoties ar valsts un uzraudzības iestādēm.

GE Money Bank jebkurā valstī un arī Latvijā sabiedrībai atbalstu sniedz ne tikai ar bankas finansiālajiem resursiem, bet arī ar darbinieku brīvprātīgu iesaistīšanos. Piemēram, šogad banka, rīkoja projektu "Atbildības nedēļa" par sabiedrības drošību, izcērtot sabiedrībai bīstamos kokus vairākās pilsētās Latvijā, pēc tam ar vairāk nekā 50 darbinieku iesaistīšanos uzkopjot šīs teritorijas un malku nogādājot pensionāriem. Tāpat bankas darbinieki ir vairākkārt veikuši ziedojumus Latvijas mazturīgo organizācijām.

Banka savus darbiniekus uzskata par savu lielāko vērtību, tādēļ uzņēmumā ir veikts nozīmīgs darbs darbinieku labā - pārveidojot organizatorisko struktūru, lai efektīvizētu darbību, uzlabojot procesus un procedūras, izveidojot GE Money Bank mācību centru darbiniekiem ar plašu apmācību piedāvājumu un attīstīt iekšējo komunikāciju vidi, izveidojot jaunus informēšanas kanālus, tradīcijas, filmu par GE Money Bank izveidi u.c. pasākumus.

Finansiālā stabilitāte un nākotnes attīstība

Bankas stabilitāti un nākotnes attīstību apliecina tās īpašnieka General Electric pozīcijas – augstais kredītreitings un sniegtais finansējums bankai. Tādējādi GE Money Bank ir viena no šobrīd drošākajām bankām Latvijā, jo finansējumu pārsvarā gūst no daudznozaru korporācijas.

Gada beigās kopējais saņemtais GE finansējums sasniedza 110.78 miljonu eiro (pieejamais apjoms noslēgto līgumu ietvaros ir 300 miljoni eiro), kas liecina par ievērojamu akcionāru atbalstu Bankai un tās izvēlētajai darbības stratēģijai. Akcionārs ir pieņēmis lēmumu arī palielināt bankas kapitālu ar mērķi vēl labāk nodrošināt banku esošajos apstākļos - 11 miljonu eiro apmērā subordinētais kapitāls 2008.gada decembrī un 30 miljonu latu liels ieguldījums bankas kapitālā 2009. gada pirmajā ceturksnī.

Arī atbilstoši Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas prasībām, GE Money Bank kapitāla pozīcija ir ļoti laba – uz gada beigām kapitāla pietiekamības rādītājs ir 12.34 % un pēc kapitāla palielināšanas 2009.gada pirmajā ceturksnī kapitāla pietiekamības rādītājs tiek prognozēts 20% robežās, kas gandrīz divas ar pusi reizes pārsniedz Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteikto normatīvu. Savukārt likviditātes rādītāju banka uztur virs 40% (normatīvs ir 30%) un bankas likviditāti nodrošina arī pieejamība ilgtermiņa kredītlīnijai GE, kas ir tikpat liela cik depozītu bāze.

General Electric ir ievērojama pieredze ekonomisko pārmaiņu laikos dažādās valstīs, tādēļ GE Money Bank īstenotā darbības stratēģija tiek stingri uzraudzīta, lai tā atbilstu labākajai starptautiskajai praksei un šodienas situācijai. General Electric Latvijā redz attīstību, jo Latvijas GE Money Bank šogad tika pievienots GE Money Centrālās un Austrumeiropas reģionam, kas ir viens no stratēģiski nozīmīgākajiem GE Money reģioniem pasaulē.

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

Noslēdzot ziņojumu, izsakām pateicību Bankas darbiniekiem par ieguldīto darbu bankas attīstībā un klientiem par uzticību un lojalitāti bankai!

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
William Christian Schaub	Padomes priekšsēdētājs	14.03.2008.	
Aleš Blažek	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.03.2008.	
Herbert Roth	Padomes loceklis	14.03.2008.	
Wilfried Mathias Seidel	Padomes loceklis	14.03.2008.	
Richard Colin Gaskin	Padomes loceklis	14.03.2008.	
Niels Christian Aall	Padomes priekšsēdētājs	14.12.2007.	14.03.2008.
Helen Louise Heslop	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.12.2007.	14.03.2008.
Eva Helena Ekvall	Padomes loceklis	14.12.2007.	14.03.2008.
Carl Magnus Berggren	Padomes loceklis	14.12.2007.	14.03.2008.
Allan Karlsen	Padomes loceklis	14.12.2007.	14.03.2008.
Ebba Agneta Schwieler	Padomes loceklis	14.12.2007.	14.03.2008.
Jan Bertil Sjoberg	Padomes loceklis	14.12.2007.	14.03.2008.

Valdes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Atkārtotās ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Dmitrijs Cimbers	Valdes loceklis	10.12.2008.	
	Valdes priekšsēdētājs	21.01.2009.	
Ieva Rācenāja	Valdes priekšsēdētāja	03.03.2008.	
	Valdes locekle	21.01.2009.	01.03.2009.
Inga Vagele	Valdes locekle	09.03.2008.	
Windy Oliver	Valdes locekle	04.08.2008.	
Leonīds Rudermans	Valdes loceklis	04.08.2008.	
Asim Yuzbasioglu	Valdes loceklis	17.10.2007.	31.08.2008.
Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis	02.03.2009.	

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 68. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Visi, pēc mūsu domām, pielietojamie grāmatvedības standarti, ir ievēroti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi).

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

Bankas vadības vārdā:

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2008		2007	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	22	17,292	17,292	16,436	16,436
Procentu izdevumi	22	(9,303)	(9,314)	(6,327)	(6,332)
Neto procentu ienākumi		7,989	7,978	10,109	10,104
Komisijas naudas ienākumi	23	4,170	4,076	5,073	5,026
Komisijas naudas izdevumi	23	(1,011)	(1,009)	(1,043)	(1,041)
Neto komisijas ienākumi		3,159	3,067	4,030	3,985
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		4	4	50	50
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		(253)	(253)	88	88
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		1,699	1,701	2,423	2,423
Dividendes		84	84	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	24	1,600	1,600	834	834
Neto pamatdarbības ienākumi		14,282	14,181	17,534	17,484
Administratīvie izdevumi	25	(17,589)	(17,506)	(13,077)	(13,014)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	24	(190)	(190)	(228)	(228)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	26	(11,919)	(11,919)	(693)	(693)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(15,416)	(15,434)	3,536	3,549
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	1,246	1,246	(614)	(614)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(14,170)	(14,188)	2,922	2,935
Peļņa/(zaudējumi) uz akciju (LVL)	37	(45.41)	(45.47)	9.36	9.41

Pielikumi no 16. līdz 68. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Piezīme	31.12.2008.	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2007.
AKTĪVI		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības pret centrālo banku	6	16,764	16,764	25,987	25,987
Prasības pret kredītiestādēm	8	23,076	23,076	55,635	55,635
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	7	1,407	1,407	1,974	1,974
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		-	-	84	84
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		1,394	1,394	1,627	1,627
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	7, 10	13	13	263	263
Kredīti	9	197,299	197,299	176,958	176,958
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	7	2,959	2,959	4,274	4,274
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2,959	2,959	4,274	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	7	1,958	1,958	1,957	1,957
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	11	-	249	-	199
Nemateriāli ieguldījumi	12	483	483	765	763
Pamatlīdzekļi	12	8,091	8,091	8,027	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		284	272	231	224
Nodokļu aktīvi		886	886	518	518
Citi aktīvi	13	865	862	1,443	1,440
Kopā aktīvi		254,072	254,306	277,769	277,956

Pielikumi no 16. līdz 68. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa..

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

		31.12.2008.	31.12.2008.	31.12.2007.	31.12.2007.
	Piezīme	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
PASĪVI					
Saistības pret centrālo banku	14	4,850	4,850	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	14	8,198	8,198	1,007	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	10	32	32	337	337
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		32	32	337	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		219,291	219,514	239,553	239,712
<i>Noguldījumi</i>	15	204,159	204,382	232,218	232,377
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	16	5,058	5,058	5,023	5,023
<i>Pakārtotās saistības</i>	18	10,074	10,074	2,312	2,312
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,634	1,625	1,269	1,259
Nodokļu saistības	19	-	-	692	692
Pārējās saistības	17	361	361	538	538
Kopā pasīvi		234,366	234,580	243,396	243,545
Kapitāls un rezerves					
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	20	15,601	15,601	15,601	15,601
<i>Akciju emisijas uzcenojums</i>		7,272	7,272	7,272	7,272
<i>Rezerves kapitāls</i>		2,815	2,815	2,815	2,815
<i>Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve</i>		2,099	2,099	1,661	1,661
<i>Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>		(1,461)	(1,461)	(526)	(526)
<i>Nesadalītā peļņa</i>		(6,620)	(6,600)	7,550	7,588
Kapitāls un rezerves kopā		19,706	19,726	34,373	34,411
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		254,072	254,306	277,769	277,956
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Garantijas	21	3,537	3,537	4,381	4,381
Pārējās ārpusbilances saistības	21	6,201	6,201	7,245	7,245

Pielikumi no 16. līdz 68. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS (BANKA)

	Apmaksā- tais pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtē- šanas rezerve	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerves	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
2006. gada 31. decembris	15,601	7,272	(417)	1,661	2,815	4,653	31,585
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(109)	-	-	-	(109)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,935	2,935
2007. gada 31. decembris	15,601	7,272	(526)	1,661	2,815	7,588	34,411
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	438	-	-	438
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas	-	-	(935)	-	-	-	(935)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(14,188)	(14,188)
2008. gada 31. decembris	15,601	7,272	(1,461)	2,099	2,815	(6,600)	19,726

Pielikumi no 16. līdz 68. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS (KONCERNĀS)

	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtē- šanas rezerve	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerves	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
2006. gada 31. decembris	15,601	7,272	(417)	1,661	2,815	4,628	31,560
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(109)	-	-	-	(109)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,922	2,922
2007. gada 31. decembris	15,601	7,272	(526)	1,661	2,815	7,550	34,373
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	438	-	-	438
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(935)	-	-	-	(935)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(14,170)	(14,170)
2008. gada 31. decembris	15,601	7,272	(1,461)	2,099	2,815	(6,620)	19,706

Pielikumi no 16. līdz 68. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsmas no pamatdarbības				
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(15,416)	(15,434)	3,536	3,549
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	1,413	1,411	1,270	1,270
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	22	22	33	32
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums	11,919	11,919	693	693
(Peļņa)/ zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	21	23	(171)	(171)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(2,041)	(2,059)	5,361	5,373
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	509	509	3,170	3,156
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(32,260)	(32,260)	(64,358)	(64,358)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	567	567	10,489	10,489
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	380	380	934	934
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums	(53)	(48)	(123)	(118)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	209	209	(264)	(261)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	1,365	1,365	(11,225)	(11,225)
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(28,059)	(27,995)	57,956	57,996
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	(305)	(305)	308	308
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	365	366	498	494
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	775	775	(271)	(269)
(Samaksātais)/ atgrieztais ienākuma nodoklis	(409)	(409)	(1,472)	(1,472)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(58,957)	(58,905)	1,003	1,047

(turpinājums nākamajā lapā)

	2008 Koncerns	2008 Banka	2007 Koncerns	2007 Banka
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(707)	(707)	(1,676)	(1,676)
Pamatlīdzekļu pārdošana	5	5	15	16
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	-	-	3,976	3,976
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pieaugums	-	(50)	-	(45)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(702)	(752)	2,315	2,271
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
Nauda ķīlu zīmju emisijas dzēšanai	-	-	(10,015)	(10,015)
Pakārtoto saistību piesaistīšana	7,731	7,731	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	7,731	7,731	(10,015)	(10,015)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(51,928)	(51,926)	(6,697)	(6,697)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	78,644	78,644	85,170	85,170
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	(21)	(23)	171	171
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	26,695	26,695	78,644	78,644

Nauda un tās ekvivalenti ir sekojoši:

	31.12.2008. Koncerns	31.12.2008. Banka	31.12.2007. Koncerns	31.12.2007. Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16,764	16,764	25,987	25,987
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	21,113	21,113	53,163	53,163
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	(11,182)	(11,182)	(506)	(506)
Kopā	26,695	26,695	78,644	78,644

Padomes priekšsēdētājs
William Christian Schaub

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Cimbers

Valdes locekle
Inga Vagele

Valdes locekle
Windy Oliver

Valdes loceklis
Arkadiusz Wiktor Przybyl

Valdes loceklis
Leonids Rudermans

2009. gada 12. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA****informācija par Koncernu un Banku**

AS „GE Money Bank” (līdz 2008. gada 23. aprīlim AS „BALTIC TRUST BANK”) (“Banka”) tika nodibināta 1992. gada 10. septembrī. Tā tika reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas galvenie darbības virzieni ir kredītu izsniegšana, pārskaitījumu veikšana un operācijas ar ārvalstu valūtu gan klientu uzdevumā, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankai ir licence, kas ļauj tai turēt kontus un pieņemt termiņnoguldījumus no privātpersonām un juridiskām personām. Bankas juridiskā adrese ir Rīga, 13. janvāra iela 3, LV – 1050.

Banka pieder General Electric Capital, kura ir reģistrēta Ņujorkas fondu biržā.

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

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS**Atbilstības paziņojums**

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

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus 2009. gada 12. martā. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Novērtēšanas pamats

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

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

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi. Bankas funkcionālā valūta ir LVL.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Konsolidācijas pamats

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

Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

Līdzekļu pārvaldīšana

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

Ieņēmumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai.

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

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

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

Darījumi ārvalstu valūtā

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

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)**Darījumi ārvalstu valūtā (tuprinājums)**

31.12.2008		31.12.2007	
EUR	0.7028	EUR	0.7028
USD	0.4950	USD	0.4840
RUB	0.0171	RUB	0.0197

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi (ēkas, būves, zeme un aprīkojums) un nemateriālie aktīvi bilancē sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu instrumenti**Klasifikācija**

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

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

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

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- Bankai ir nolūks pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē;
- Banka sākotnēji norāda un klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Banka sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus;
- Banka var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

2008. gada oktobrī Starptautiskā grāmatvedības standartu padome (SGSP) pieņēma grozījumus Finanšu aktīvu pārklasifikācija 39. SGS – *Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana* un 7. SFPS – *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana*. Mainītais 39. SGS neietekmēja finanšu pārskatus, jo ne Koncerns, ne Banka nepārklasificēja finanšu instrumentus kā to atļāva izmaiņas.

Atzīšana

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

Novērtēšana

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

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

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

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

Kredīti un debitoru parādi un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības, 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 novērtētas amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

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

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

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

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

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

Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pašu kapitālā, izmantojot pašu kapitāla izmaiņu 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 uzkrāto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Atzīšanas pārtraukšana

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

Atpirkšanas un atpakaļpirkuma līgumi

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

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

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.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

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

Ieskaitšana

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

Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

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

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

Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

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

Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Koncerns un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Šie uzkrājumi attiecas uz izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Nodokļi

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

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

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

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

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par 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 atvieglojumi.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Sākotnēji Banka un Koncerns novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītu pamatsummas vai procentu maksājumiem neatkarīgi no atlikušās kredīta pamatsummas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanos risku.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, galvenokārt balstoties uz nodrošinājuma veidiem.

Gadījumā, ja pastāv objektīvās pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu vai kredītu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētā ķīlas realizācijas vērtība. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, Banka un Koncerns pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā tiks saņemti, un vērtības samazināšanos zaudējumi tiek atzīti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka un Koncerns katra pārskata gada bilances datumā izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Atgūstamā summa nemateriālajai vērtībai un nemateriālajiem aktīviem, kuriem ir nenoteikts lietderīgās lietošanas laiks vai kuri vēl nav pieejami lietošanai, tiek aplēsta katrā bilances datumā.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielāka no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas uz tagadnes vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no aktīvu, izņemot nemateriālo vērtību, vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

Maksājumi ar akcijām

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

Darbības segmenti

Segments ir atsevišķs Koncerna vai Bankas darbības komponents, kurš ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā (biznesa segments) vai nodarbojas ar pakalpojumu sniegšanu noteiktā ekonomiskā telpā (ģeogrāfiskais segments), kas ir pakļauts tādām riskam un gūst tādus ieguvumus, kuri atšķiras no citos segmentos esošajiem. Koncerna primārais segmentu atskaišu formāts ir balstīts uz biznesa segmentiem.

Peļņa uz akciju

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

Īstermiņa labumi darbiniekiem

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

Noma ar izpirkuma tiesībām

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

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

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

Noma bez izpirkuma tiesībām

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā gadā, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, un tāpēc nav pielietotas, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

SFPIK Interpretācija Nr. 13 *Pastāvīgo klientu programmas* apskata grāmatvedības uzskaiti sabiedrībās, kuras organizē vai ir citādāk iesaistīti pastāvīgo klientu programmās. Interpretācija attiecas uz pastāvīgo klientu programmām, kuru ietvaros klienti var saņemt atlaides, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. SFPIK Interpretācija Nr. 13 neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncerns un Banka nav ieviesusi šādas pastāvīgo klientu programmas.

Papildinājumi 2. SFPS *Maksājums ar akcijām* - pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu definīciju. Pārstrādātais 2. SFPS neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncernam un Bankai nav kompensācijas plānu, kas ietvertu maksājumus ar akcijām.

Pārstrādātais 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* - ir veikti labojumi un paplašināta uzņēmējdarbības definīcija un ieviestas arī citas būtiskas izmaiņas attiecībā uz biznesa kombināciju uzskaiti. 3. SFPS jāpiemēro konsolidētajiem finanšu pārskatiem par 2010. gadu. Vadība paredz, ka 3. SFPS neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus par iepriekšējiem periodiem.

8. SFPS *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz operacionālām lietām. Darbības segmenti ir struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri analizē Bankas darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. Koncerna un Bankas vadība vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību.

Pārstrādātais 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* (2007) ievieš terminu „visaptverošs ieņēmumu pārskats kopā”, kas atspoguļo izmaiņas pašu kapitālā pārskata perioda laikā, atskaitot tās izmaiņas, kas rodas no darījumiem ar akcionāriem. Visaptverošie ieņēmumi var tikt uzrādīti vai nu vienā visaptverošā ieņēmumu pārskatā (apvienojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu un izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem, vienā pārskatā), vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atsevišķā visaptverošā ieņēmumu pārskatā. Koncerns un Banka piemēros šo pārstrādāto standartu, sākot ar gadu, kas sākas 2009. gada 1. janvārī.

Pārstrādātais 23. SGS *Aizņēmumu izmaksas novērs* iespēju iegrāmatot aizņēmumu izmaksas kā aizņēmumu izmaksas un pieprasa, lai Banka kapitalizē aizņēmumu izmaksas, ja tās tieši attiecas uz kvalificējamā aktīva iegādi, izveidošanu vai ražošanu kā daļu no šāda aktīva izmaksām. Pārstrādātais 23. SGS obligāti jāpiemēro Bankas finanšu pārskatiem par 2009. gadu. Bankas grāmatvedības uzskaites politikās tiks veiktas atbilstošas izmaiņas. Saskaņā ar pārejas noteikumiem Banka piemēros pārstrādāto 23. SGS attiecībā uz aktīviem, kas atbilst standartā noteiktajām definīcijām, kuriem aizņēmumu izmaksu kapitalizācija ir uzsākta standarta spēkā stāšanās datumā vai pēc tā. Šīs izmaiņas neietekmēs Koncerna un Bankas 2009. gada finanšu pārskatā uzrādīto iepriekšējo pārskata periodu informāciju.

Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (2008) pieprasa uzskaitīt izmaiņas ieguldījumu meitas sabiedrībās kā pašu kapitāla darījumu, ja netiek zaudēta kontrole. Kad Mātes sabiedrība zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, saglabātā ieguldījuma daļa bijušajā meitas sabiedrībā tiek novērtēta patiesajā vērtībā, peļņu vai zaudējumus atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārstrādātais 27. SGS, kas būs spēkā, sagatavojot 2010. gada finanšu pārskatus, būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 32. SGS un 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* - finanšu instrumenti ar put opciju un saistības likvidācijas gadījumā pieprasa klasificēt finanšu instrumentus ar put opciju un instrumentus, kas uzliek pienākumu sniegt citai pusei neto aktīvu daļu tikai likvidācijas gadījumā, kā pašu kapitālu, ja tie atbilst noteiktiem nosacījumiem. Papildinājumi, kuri būs spēkā, sagatavojot 2009. gada finanšu pārskatus, un būs jāpiemēro retrospektīvi, būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana* - *Riska ierobežošanai pakļaujамie posteņi* izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai specifiski riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Papildinājumi būs spēkā Bankas 2010. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi. Koncerns un Banka pašlaik novērtē šo papildinājumu potenciālo ietekmi.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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

SFPIK Interpretācija Nr. 15 *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma celtniecības līgumiem ir jāatzīst, ņemot vērā pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos::

- līgums atbilst celtniecības līguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS;
- līgums noslēgts vienīgi pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar 18. SGS (piem., uzņēmumam nav jāpagādā celtniecības materiāli); un
- līgums noslēgts preču pārdošanai, bet ieņēmumu atzīšanas kritēriji 18.14. SGS izpildās vienlaicīgi ar progresu celtniecībā.

Visos pārējos gadījumos ieņēmumus atzīst brīdī, kad ir izpildījušies visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji (piem., pabeidzot celtniecību vai nododot ekspluatācijā). SFPIK Interpretācija Nr. 15 neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns un Banka nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma celtniecību pārdošanas nolūkos.

SPFIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana* skaidro, ka:

- neto ieguldījumu riska ierobežošana var tikt piemērota tikai ārvalstu valūtu kursu svārstībām, kas rodas starp ārvalstu meitas sabiedrības funkcionālo valūtu un mātes sabiedrības funkcionālo valūtu un tikai tādā apmērā, kas vienāds ar vai mazāks par ārvalstu meitas sabiedrības neto aktīviem;
- apdrošināšanas instruments var piederēt jebkurai grupas sabiedrībai, izņemot ārvalstu meitas sabiedrībai, kuras risks tiek apdrošināts;
- pārdo dot meitas sabiedrību, kuras risks tika apdrošināts, kopējo peļņu vai zaudējumus no efektīvā riska apdrošināšanas instrumenta pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Interpretācija pieļauj sabiedrībai, kura pielieto pakāpenisko konsolidācijas metodi, izvēlēties grāmatvedības uzskaites politiku, kā noteikt kopējās valūtas korekcijas, kas tiek pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu neto ieguldījuma pārdošanas brīdī, tā it kā tiktu izmantota tiešā konsolidācijas metode. SPFIK Interpretācija Nr. 16, kas jāpiemēro finanšu pārskatiem par 2009. gadu, tiek piemērota perspektīvi esošajām riska ierobežošanas attiecībām un neto ieguldījumiem. Koncerns un Banka pašlaik novērtē SPFIK Interpretācijas Nr. 16 ietekmi.

SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem* attiecas uz nemonetāro aktīvu nodošanu īpašniekiem un būs piemērojams perspektīvi attiecībā uz periodiem, kas sākas 2009. gada 15. jūlijā vai vēlāk. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un uzņēmums vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Nododamo dividenžu uzskaites vērtība ir jāpārvērtē katrā bilances datumā, izmaiņas atzīstot pašu kapitālā un saistībās par dividendēm. Kad saistības par dividendēm tiek dzēstas, atšķirību starp nodotā aktīva uzskaites vērtību un maksājamo dividenžu vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma. Turklāt, tā kā interpretācija attiecas uz nākotnē maksājamām dividendēm, kuras ir atkarīgas no valdes/akcionāru lēmuma, nav iespējams iepriekš noteikt tās piemērošanas ietekmi.

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA

Riska pārvaldība

Riska pārvaldība ir Koncerna un Bankas komercdarbības stūrakmens un tās plānošanas procesa galvenais elements. Izmantojot tās izstrādāto galveno finanšu risku identifikācijas, uzraudzības un pārvaldības sistēmu, Koncerns un Banka nodrošina funkcionālo spēju pārvaldīt jauno un esošo darījumu veidu risku un darbības plānu atbilstību tās gatavībai uzņemties risku. Koncerna un Bankas riska pārvaldības sistēma tiek regulāri pārskatīta, ņemot vērā tirgus apstākļus un Koncerna un Bankas darbības stratēģiju, kā arī nolūkā noteikt atbilstošus riska ierobežojumus un kontroli. Valde atbild par Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādņu izveidošanu un uzraudzību. Koncerns un Banka ir izveidojusi Aktīvu un pasīvu komiteju un Kredītkomiteju, kā arī Darbības atbilstības kontroles pārvaldi, kas atbild par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Riska pārvaldība (turpinājums)

Gatavība uzņemt risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemt, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, apstiprinot iespējamo galarezultātu amplitūdu saistībā ar savu darbības plānu izpildi.

Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādnes ietver hierarhiski organizētu (lejupejošu) priekšstatu par tās spēju uzņemt risku un augšupejošu priekšstatu par komercdarbības riska profilu, kādu prasa un iesaka katra komercdarbības joma. Izstrādāto riska gatavības pamatnostādņu mērķi paredz:

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

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

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

Kredītrisks

Visas Bankas aizdevumu operācijas ir saistītas ar noteiktas pakāpes Kredītrisku. Koncerns un Banka akceptē un ierobežo risku, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai. Atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Kredītrisku komitejām, un visus tos darījumus, kur kopējās saistības pārsniedz LVL 4 miljonus, apstiprina Koncerna un Bankas valde un Padome. Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

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

Bankas Kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru limitus un aizdevumu portfeļa limitus salīdzinājumā ar Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus aizdevumus ar maksimālo aizdevuma atmaksas termiņu 25 gadi. Banka kredītē tikai tādus klientus, kuri ir kredīspējīgi un, novērtējot klienta kredīspēju, vērsot vislielāko uzmanību kredītriska analīzei ar mērķi pēc iespējas precīzāk novērtēt klienta finansiālo stāvokli vai spēju pildīt līgumā noteiktās saistības, biznesa potenciālu. Nodrošinājumu izmanto tikai kā papildinājumu, riska mazināšanas nolūkos. Kredītpolitika nosaka akceptējamo nodrošinājumu veidus, to maksimālo akcepta vērtību un aizdevumu piešķiršanas procedūru pamatprincipus. Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Papildus tam Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Bankas operācijām.

Tirgus risks

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

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

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Tirgus risks (turpinājums)

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

Ārvalstu valūtas risks

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

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

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

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

Operacionālais risks

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

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

Procentu likmes risks

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

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

Likviditātes risks

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

Gada laikā Koncerna un Bankas aktīvi tika pārvaldīti tā, lai varētu izpildīt savas esošās saistības saskaņā ar tās Likviditātes pārvaldības politiku. Banka ir uzturējusi pastāvīgu likvīdo aktīvu summu ar termiņu līdz 30 dienām, tādējādi izpildot mērķi uzturēt šādus likvīdos aktīvus 30% līmenī no Koncerna un Bankas esošajām saistībām.

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Likviditātes risks (turpinājums)

Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas un Bankas reaģēšanu likviditātes spriedzes gadījumā. Koncerna un Bankas lielākie finansēšanas avoti gada laikā ir bijuši klientu depozīti un finanšu depozīti, emitētās obligācijas, kā arī *General Electric* koncerna finansēšanas avoti.

Risks, kuru izraisa darījumu risku koncentrācija (Koncentrācijas risks)

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

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

Atlikušais risks

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

Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika

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

Investīciju politika

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

Rīkojumu izpildīšanas politika darījumiem ar finanšu instrumentiem

Politika nosaka pamatprincipus un kārtību, kas jāievēro, izpildot klientu rīkojumus attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem, lai nodrošinātu vislabākos rezultātus.

Interesu konflikta situāciju pārvaldības politika

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

Klientu politika

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

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

KAPITĀLA VADĪBA

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

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)**KAPITĀLA VADĪBA (TURPINĀJUMS)**

Banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Banka atbilda likumā noteiktajiem pašu kapitāla rādītājiem 2007. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

Lai veicinātu detalizētāku kapitāla novērtēšanas un riska pārvaldīšanas sistēmas izveidi, Koncerns un Banka ieviesuši Basel II kapitāla pietiekamības prasības, kas sastāv no minimāla kapitāla prasību un iekšēja kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesiem. Tas ļauj Koncernam un Bankai panākt efektīvāku kapitāla rādītāju pārvaldīšanu.

Koncerns un Banka izmanto standarta pieeju, lai noteiktu kredīriskam prasīto kapitālu un pamata rādītāja pieeju operacionālajam riskam. 2008.gada janvārī Koncerns un Banka izstrādājuši Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku, kurā ir aprakstīts vispārējais kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas process attiecībā uz Koncerna un Bankas riska profilu, kā arī stratēģiju Koncerna un Bankas kapitāla uzturēšanai pietiekošā līmenī, lai nodrošinātos pret visiem pamatriskiem, ar kādiem Koncerns un Banka var sastapties. Iekšēja kapitāla pietiekamības novērtēšanas process sevī iekļauj tādus būtiskus kapitāla pārvaldīšanas elementus, kā pamata risku saraksta izveide un to potenciālās negatīvās ietekmes uz Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli noteikšana, izmantojot jūtīguma analīzes scenāriju.

Ārvalstu valūtu jutīguma analīze

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

	Koncerns	Banka
31.12.2008		
USD	(4)	(4)
EUR	23	23
RUB	4	4
GBP	4	4
31.12.2007		
USD	(8)	(8)
EUR	(9)	(9)
RUB	6	6
GBP	1	1

Procentu likmju jutīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) kapitālu un peļņu vai zaudējumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīze ar tādu pašu pamatojumu ir sagatavota 2007. gadam.

	Pieaugums par 100 bāzes punktiem		Samazinājums par 100 bāzes punktiem	
	Peļņa/ (zaudējumi)	Izmaiņas kapitālā	Peļņa/ (zaudējumi)	Izmaiņas kapitālā
31.12.2008				
Banka	(124)	(162)	124	162
Koncerns	(156)	(162)	156	162
31.12.2007				
Banka	38	(244)	(38)	244
Koncerns	66	(216)	(66)	216

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai gan šīs aplēses pamatojas uz labāko vadības informāciju par esošajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. 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:

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

Finanšu instrumentu novērtēšana

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

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

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

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

Pamatlīdzekļu novērtēšana

Zemes gabali, ēkas un būves ir uzskaitītas patiesajā vērtībā, izmaiņas tajās uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem un novērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus.

Pašreizējā tirgus situācija

2007. gada vidū aizsākušās globālās likviditātes krīzes rezultātā ir samazinājusies likviditāte finanšu un nekustamā īpašuma tirgos, pazeminājies kapitāla tirgus finansējuma apjoms, kā arī pazeminājušies likviditāte banku sektora. Papildus tam Latvija pieredzēja ekonomisko lejupslīdi, kas jau ir ietekmējusi un turpinās ietekmēt uzņēmumus, kas darbojas šajā vidē. Pievienotie finanšu pārskati atspoguļo Bankas vadības novērtējumu par Latvijas un globālās biznesa vides ietekmi uz Bankas darbību un finanšu stāvokli. Nākotnes attīstība biznesa vidē var atšķirties no vadības prognozēm.

6. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase	7,904	7,904	8,868	8,868
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	8,860	8,860	17,119	17,119
Kopā	16,764	16,764	25,987	25,987

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Banka nodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā. Rezervju apjoms 2008. gada beigās tika aprēķināts kā summa:

- 3% no noguldījumiem ar sākotnējo termiņu ilgāku par 2 gadiem
- 3% no noguldījumiem ar brīdinājuma termiņu virs 2 gadiem
- 3% neatsaucamajiem Bankas parāda vērtspapīriem ar dzēšanas termiņu ilgāku par 2 gadiem
- 0% no repo darījumu saistībām
- 5% no pārējiem noguldījumiem, emitētiem parāda vērtspapīriem, saistībām pret MFI, izņemot Latvijas Banku un Latvijas Bankas sarakstā iekļautajām bankām.

2007. gadā obligātās rezerves bija jāveido 8% apmērā no vidējā mēneša atlikuma šādiem noguldījumiem Latvijas Bankā:

- Pieprasījuma un termiņa noguldījumi
- Saistības pret citām bankām (ne-rezidentiem)
- Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri

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

2008. un 2007. gada 31. decembrī Bankas obligātā rezerve bija attiecīgi – 9,850 tūkst. LVL un 17,878 tūkst. LVL. 2008. un 2007. gadu laikā Banka ir izpildījusi obligāto rezervju prasības.

7. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,407	1,407	1,974	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,959	2,959	4,274	4,274
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	1,958	1,958	1,957	1,957
	6,324	6,324	8,205	8,205

7. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumentu sadalījums pēc statusa:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	-	-	144	144
Biržā nekotētie vērtspapīri	1,394	1,394	1,567	1,567
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (10. pielikums)	13	13	263	263
Kopā	1,407	1,407	1,974	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	2,959	2,959	4,274	4,274
Kopā	2,959	2,959	4,274	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi				
Biržā kotētie vērtspapīri	1,958	1,958	1,957	1,957
Kopā	1,958	1,958	1,957	1,957
Kopā	6,324	6,324	8,205	8,205

Finanšu instrumentu sadalījums pēc tipa:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	4,917	4,917	6,231	6,231
Privātsabiedrību obligācijas ar fiksētu ienākumu	-	-	84	84
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	4,917	4,917	6,315	6,315
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,394	1,394	1,627	1,627
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	13	263	263
Kopā	6,324	6,324	8,205	8,205

2008. gadā vidējā procentu likme parāda vērtspapīriem bija 4.44%, 2007.gadā – 5.17%.

7. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS (TURPINĀJUMS)

Parāda vērtspapīru sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijā	4,917	4,917	6,231	6,231
Citas valstis	-	-	84	84
Kopā	4,917	4,917	6,315	6,315

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

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijā	1,333	1,333	1,567	1,567
OECD valstis	61	61	60	60
Kopā	1,394	1,394	1,627	1,627

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības pret kredītiestādēm ir šādas:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	20,905	20,905	13,669	13,669
Latvijas valsts kredītiestādēs	1,949	1,949	11,295	11,295
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	222	222	637	637
Kopā	23,076	23,076	25,601	25,601
Terminnoguldījumi				
Latvijas valsts kredītiestādēs	-	-	30,034	30,034
Kopā	-	-	30,034	30,034
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	23,076	23,076	55,635	55,635

2008. gadā vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret citām kredītiestādēm bija 3.23%, 2007. gadā – 4.32%.

2008. gada 31. decembrī citās kredītiestādēs, kā nodrošinājums klientiem izsniegtajām garantijām un atvērtiem akreditīviem, ka arī pārējo darījumu nodrošināšanai bija bloķēti Bankas līdzekļi par kopējo summu 1,962 tūkst. LVL (2007. gada 31.decembrī: 2,472 tūkstoši LVL).

9. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Centrālās valdības	646	646	753	753
Privātsabiedrības	150,120	150,120	105,537	105,437
Kredīti privātpersonām	50,174	50,174	63,288	63,288
Valsts sabiedrības un pašvaldības	7,675	7,675	9,035	9,035
Kopā visi kredīti	208,615	208,615	178,613	178,613
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(1,655)</i>	<i>(1,655)</i>
Kopā	197,299	197,299	176,958	176,958

2008.gadā Bankas piemērotā vidējā kredītu procentu likme bija – 7.79%, 2007.gadā – 8.06%.

Kredītu sadalījums pa veidiem:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	44,565	44,565	59,043	59,043
Komerckredīti	23,223	23,223	47,097	47,097
Industriālais kredīts	125,289	125,289	42,034	42,034
Finanšu līzings	10,595	10,595	12,998	12,998
Kredīts patēriņa preču iegādei	3,213	3,213	3,837	3,837
Maksājumu karšu kredīti	760	760	563	563
Citi kredīti	970	970	13,041	13,041
Kopā visi kredīti	208,615	208,615	178,613	178,613
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(1,655)</i>	<i>(1,655)</i>
Kopā	197,299	197,299	176,958	176,958

9. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

Kredītu portfeļa sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm ir šāds:

Tautsaimniecības nozare	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Apstrādājošā rūpniecība	23,207	23,207	24,797	24,797
Tirdzniecība	13,612	13,612	9,947	9,947
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	15,265	15,265	17,530	17,530
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	13,868	13,868	13,407	13,407
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	9,467	9,467	9,327	9,327
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	4,874	4,874	5,224	5,224
Būvniecība	8,929	8,929	11,200	11,200
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	5,229	5,229	9,043	9,043
Viesnīcas un restorāni	4,723	4,723	4,192	4,192
Zvejniecība	1,727	1,727	1,644	1,644
Finanšu starpniecība	55,312	55,312	6,203	6,203
leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1,377	1,377	1,270	1,270
Citi pakalpojumi	851	851	1,541	1,541
Kopā	158,441	158,441	115,325	115,325
Kredīti privātpersonām	50,174	50,174	63,288	63,288
Kopā visi kredīti	208,615	208,615	178,613	178,613
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(11,316)</i>	<i>(1,655)</i>	<i>(1,655)</i>
Kopā	197,299	197,299	176,958	176,958

Bankas un koncerna izsniegto kredītu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

Valsts	Kredītu summa		Uzkrājumi		Kredīti neto vērtība	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Latvijā	207,976	177,030	(11,316)	(1,648)	196,660	175,382
OECD valstis	555	811	-	(1)	555	810
Citas valstis	84	772	-	(6)	84	766
Kopā	208,615	178,613	(11,316)	(1,655)	197,299	176,958

9. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

Kredīti sadalījumā pēc to novērtēšanas veida un klasifikācijas grupām:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Individuāli novērtēti kredīti	167,737	167,737	11,982	11,982
<i>Standarta</i>	142,009	142,009	9,758	9,758
<i>Uzraugāmi</i>	18,677	18,677	1,170	1,170
<i>Zemstandarta</i>	5,246	5,246	12	12
<i>Šaubīgi</i>	1,329	1,329	162	162
<i>Zaudēti</i>	476	476	880	880
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(8,247)	(8,247)	(1,414)	(1,414)
Neto individuāli novērtēti kredīti	159,490	159,490	10,568	10,568
Grupās novērtēti kredīti	40,878	40,878	166,631	166,631
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(3,069)	(3,069)	(241)	(241)
Neto grupās novērtēti kredīti	37,809	37,809	166,390	166,390
Kopā visi kredīti	197,299	197,299	176,958	176,958

Kredītu klasifikācija atspoguļota saskaņā ar FKTK noteikumu prasībām.

Nākamā tabula sadala kredītus uzskaites vērtībā grupās pa nodrošinājumu veidiem. Banka un Koncerna nodrošina savas prasības, nostiprinot ķīlas, kas kalpo par kredītu un klientiem izmaksāto avansu nodrošinājumu un ir hipotēku veidā, kā arī ķīlas, reģistrētas uz klientu mantu, un garantijas. Ķīlas un cita veida nodrošinājuma tirgus vērtība nav uzreiz pieejama.

9. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

Kredīti sadalījumā pēc kvalitatīvā novērtējuma pa nodrošinājuma veidiem:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	122,827	122,827	99,437	99,437
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	109,358	109,358	96,605	96,605
<i>Kavēti kredīti</i>	13,469	13,469	2,832	2,832
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	21,385	21,385	3,122	3,122
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	8,840	8,840	1,595	1,595
<i>Kavēti kredīti</i>	12,545	12,545	1,527	1,527
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(5,698)	(5,698)	(800)	(800)
Kopā kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām	138,514	138,514	101,759	101,759
Finanšu līzings				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	8,271	8,271	12,815	12,815
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	6,042	6,042	12,102	12,102
<i>Kavēti kredīti</i>	2,229	2,229	713	713
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	2,323	2,323	175	175
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	67	67	18	18
<i>Kavēti kredīti</i>	2,256	2,256	157	157
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(1,029)	(1,029)	(112)	(112)
Kopā finanšu līzings	9,565	9,565	12,878	12,878
Hipotekārie kredīti				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	32,004	32,004	45,663	45,663
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	24,677	24,677	41,299	41,299
<i>Kavēti kredīti</i>	7,327	7,327	4,364	4,364
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	12,561	12,561	3,137	3,137
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	176	176	654	654
<i>Kavēti kredīti</i>	12,385	12,385	2,483	2,483
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(3,990)	(3,990)	(292)	(292)
Kopā hipotekārie kredīti	40,575	40,575	48,508	48,508
Kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	1,256	1,256	8,752	8,752
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	851	851	8,560	8,560
<i>Kavēti kredīti</i>	405	405	192	192
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	245	245	59	59
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	2	2	5	5
<i>Kavēti kredīti</i>	243	243	54	54
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(114)	(114)	(23)	(23)
Kopā kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu	1,387	1,387	8,788	8,788

9. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Kredītkaršu kredīti, overdrafti un kredīti bez nodrošinājuma				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	6,751	6,751	5,021	5,021
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	6,534	6,534	4,662	4,662
<i>Kavēti kredīti</i>	217	217	359	359
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	992	992	432	432
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	529	529	6	6
<i>Kavēti kredīti</i>	463	463	426	426
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(485)	(485)	(428)	(428)
Kopā kredītkaršu kredīti, overdrafti un kredīti bez nodrošinājuma	7,258	7,258	5,025	5,025
Kredīti kopā	197,299	197,299	176,958	176,958

Kredīti sadalījumā pēc kavējuma termiņiem:

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	171,108	171,108	171,688	171,688
Kredīti, kas nav kavēti	147,462	147,462	163,228	163,228
Kavēti kredīti	23,646	23,646	8,460	8,460
<i>līdz 30 dienām</i>	14,396	14,396	4,012	4,012
<i>30-60 dienas</i>	4,446	4,446	2,373	2,373
<i>60-90 dienas</i>	3,629	3,629	687	687
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	1,175	1,175	1,388	1,388
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	37,507	37,507	6,925	6,925
Kredīti, kas nav kavēti	9,615	9,615	2,278	2,278
Kavēti kredīti	27,892	27,892	4,647	4,647
<i>līdz 30 dienām</i>	878	878	23	23
<i>30-60 dienas</i>	426	426	699	699
<i>60-90 dienas</i>	4,111	4,111	592	592
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	22,477	22,477	3,333	3,333
Kredīti kopā	208,615	208,615	178,613	178,613
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)	(11,316)	(11,316)	(1,655)	(1,655)
Kredīti, neto	197,299	197,299	176,958	176,958

10. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

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

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumi (<i>swap</i>) Nosacītā pamatvērtība	9,109	(9,128)	73,237	(73,311)
Patiesā vērtība	13	(32)	263	(337)

11. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

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

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IPS "GE Money Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	-	150	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	(51)	99	100
Kopā			300	(51)	249	

2007. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IPS "GE Money Asset management" *	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	-	150	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds" **	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	(51)	49	100
Kopā			250	(51)	199	

* līdz 2008.gada 23.aprīlim IPS "BTB Asset management"

** līdz 2008.gada 23.aprīlim Bezeļņas AS "Baltic Trust Bank Atklātais pensiju fonds"

12. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	4,434	1,194	321	4,880	2,187	13,016
legādāts	114	12	33	1,312	205	1,676
Izslēgts	(16)	(8)	(14)	(1,506)	-	(1,544)
Atlikums uz 31.12.2007.	4,532	1,198	340	4,686	2,392	13,148
legādāts	-	74	17	558	58	707
Pārvērtēts	515	-	-	-	-	515
Izslēgts	(102)	(80)	-	(139)	-	(321)
Atlikums uz 31.12.2008.	4,945	1,192	357	5,105	2,450	14,049
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 31.12.2006.	67	421	159	2,632	1,303	4,582
Pārskata gada nolietojums	68	91	49	738	324	1,270
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(8)	(11)	(1,477)	-	(1,496)
Atlikums uz 31.12.2007.	135	504	197	1,893	1,627	4,356
Pārskata gada nolietojums	72	96	51	854	340	1,413
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(102)	(80)	-	(112)	-	(294)
Atlikums uz 31.12.2008.	105	520	248	2,635	1,967	5,475
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	4,367	773	162	2,248	884	8,434
Atlikums uz 31.12.2007.	4,379	694	143	2,793	765	8,792
Atlikums uz 31.12.2008.	4,840	672	109	2,470	483	8,574

12. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (TURPINĀJUMS)

Bankas pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	4,434	1,194	321	4,880	2,183	13,012
legādāts	114	12	33	1,312	205	1,676
Izslēgts	(16)	(8)	(14)	(1,506)		(1,544)
Atlikums uz 31.12.2007.	4,532	1,198	340	4,686	2,388	13,144
legādāts	-	74	17	558	58	707
Pārvērtēts	515	-	-	-	-	515
Izslēgts	(102)	(80)	-	(139)	-	(321)
Atlikums uz 31.12.2008.	4,945	1,192	357	5,105	2,446	14,045
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 31.12.2006.	67	421	159	2,632	1,301	4,580
Pārskata gada nolietojums	68	91	49	738	324	1,270
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(8)	(11)	(1,477)	-	(1,496)
Atlikums uz 31.12.2007.	135	504	197	1,893	1,625	4,354
Pārskata gada nolietojums	72	96	51	854	338	1,411
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(102)	(80)	-	(112)	-	(294)
Atlikums uz 31.12.2008.	105	520	248	2,635	1,963	5,471
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	4,367	773	162	2,248	882	8,432
Atlikums uz 31.12.2007.	4,397	694	143	2,793	763	8,790
Atlikums uz 31.12.2008.	4,840	672	109	2,470	483	8,574

Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	Koncerns		Banka	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	1,413	1,270	1,411	1,270
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	27	33	27	32
Kopā	1,440	1,303	1,438	1,302

Pilnībā nolietoto pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pašizmaksa uz 31.12.2008 ir 1,363 tūkstoši LVL (31.12.2007 – 1,054 tūkstoši LVL).

2008. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina pārvērtēšanas korekciju 515 tūkstoši latu apmērā. 2007. gadā pamatlīdzekļu pārvērtēšana netika veikta.

13. PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda ceļā	283	283	1,230	1,230
Debitoru parādi	30	30	39	39
Ceļojumu čeki	1	1	1	1
Valūtas maiņas darījumi (<i>spot</i>)	315	315	7	7
Citi aktīvi	236	233	166	163
Kopā	865	862	1,443	1,440

14. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Saistības uz pieprasījumu				
Saistības pret Latvijas Banku	4,850	4,850	-	-
Saistības pret Latvijas kredītiestādēm	3,332	3,332	435	435
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	444	444	501	501
Saistības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	-	-	71	71
Saistības uz pieprasījumu kopā	8,626	8,626	1,007	1,007
Terminnoguldījumi Latvijas kredītiestādēs	4,422	4,422	-	-
Saistības pret kredītiestādēm kopā	13,048	13,048	1,007	1,007

15. NOGULDĪJUMI

Saistības pret klientiem ir šādas:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas rezidenti	120,694	120,917	137,309	137,468
OECD valstu rezidenti	80,987	80,987	79,705	79,705
Ne-OECD valstu rezidenti	2,478	2,478	15,204	15,204
Kopā	204,159	204,382	232,218	232,377

Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir sekojošs:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Centrālā valdība	144	144	1,538	1,538
Vietējās pašvaldības	6,797	6,797	12,320	12,320
Finanšu institūcijas	1,224	1,274	1,670	1,706
Valsts sabiedrības	934	934	6,090	6,090
Privātsabiedrības	20,782	20,782	51,606	51,606
Fiziskās personas	25,809	25,809	38,685	38,685
Citi	769	769	975	975
Kopā pieprasījuma noguldījumi	56,459	56,509	112,894	112,920
Termiņnoguldījumi				
Valsts sabiedrības	180	180	-	-
Vietējās pašvaldības	1,102	1,102	473	473
Finanšu institūcijas	91,151	91,324	71,930	72,063
Privātsabiedrības	9,253	9,253	8,669	8,669
Fiziskās personas	46,011	46,011	38,240	38,240
Citi	3	3	12	12
Kopā termiņnoguldījumi	147,700	147,873	119,324	119,457
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	204,159	204,382	232,218	232,377

2008. gadā vidējās procentu likmes, kas tika maksātas par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0,41% (2007 - 0,51%) tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 6,16% (2007 - 5,55%) - par termiņnoguldījumiem.

16. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

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

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

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

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

2007. un 2008. gadā Banka nav veikusi hipotekāro ķīlu zīmju emisiju.

2008. gadā nav veikta hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšana. 2007. gadā Banka veica hipotekāro ķīlu zīmju emisiju pirmstermiņa dzēšanu par summu 3,000 tūkst. LVL, 3,000 tūkst. USD un 3,000 tūkst. EUR, kā arī hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšanu termiņam beidzoties par 3,000 tūkst. LVL.

Bankas emitēto parāda vērtspapīru apjomu 2008. gada 31. decembrī veido apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes par kopējo nominālvērtību (neieskaitot uzkrātos procentus) 4,999 tūkst. LVL (2007. gada 31. decembrī – 4,966 tūkst. LVL).

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

ISIN	Sērija	Skaits	Nomināl vērtība	Reģistrē- tais apjoms (tūkst. LVL)	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgro- zībā, neto vērtībā	2008 Uzskaites vērtība	2007 Uzskaites vērtība
LV0000800225	5YR USD	30,000	100	3,000 USD	3.75%*	01.12.2009	1,485	1,485	1,452
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	6.25%**	01.10.2011	3,514	3,514	3,514
	Uzkrātās izmaksas							59	57
Kopā								5,058	5,023

* mainīga kupona likme (6 mēnešu USD LIBOR plus 1,25%), kas tiek pārskatīta piecas darba dienas pirms 1. jūnija un 1. decembra

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

(b) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra struktūra

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2008. gada 31. decembrī bija 5,644 tūkst. LVL (2007. gada 31. decembrī - 6,243 tūkst. LVL). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi 5,644 tūkst. LVL apmērā (2007. gada 31. decembrī hipotekārie aizdevumi 6,243 tūkst. LVL). Visi darījumi ar Bankas hipotekārām ķīlu zīmēm tiek administrēti Rīgas Fondu Biržā.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā esošo ķīlu zīmju apjomu 2008. gada 31. decembrī bija 13% (2007. gada 31. decembrī - 26%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virssseguma minimālā prasība – 10%).

17. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda ceļā	19	19	67	67
Saistības par pievienotās vērtības nodokli	118	118	199	199
Citas īstermiņa saistības	224	224	272	272
Kopā	361	361	538	538

18. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Subordinētās obligācijas	2,301	2,301	2,312	2,312
Subordinētais kapitāls	7,773	7,773	-	-
Kopā	10,074	10,074	2,312	2,312

Emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība 2008. gada 31. decembrī bija 2,301 tūkstoši LVL (2007. gadā – 2,312 tūkst. LVL). Subordinētās obligācijas tiek uzrādītas amortizētajā pašizmaksā un to dzēšanas termiņš ir 2011. gada 10. janvāris. Subordinēto obligāciju kupona likme ir mainīga - 6 mēnešu LVL RIGIBOR plus 2.00%, kas 2008. gada 31. decembrī veidoja 9% (2007.g. 31.decembrī – 10.125%). Šīs obligācijas ir reģistrētas Rīgas Fondu biržā. Pakārtotās saistības Koncernam iekļauj saistības, kuras iegādājušās saistītās puses 120 tūkstošu LVL apmērā (2007. gadā – 120 tūkst. LVL).

2008. gadā tika piesaistīts subordinētais kapitāls no General Electic grupas uzņēmuma 11 miljonu euro (7,7 miljoni LVL) apmērā. Subordinētā kapitāla atmaksas termiņš ir 2015. gads.

19. NODOKĻU SAISTĪBAS

Nodokļu saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības:				
Īslaicīgās atšķirības paātrinātā nolietojuma aprēķina nodokļu vajadzībām dēļ	623	623	476	476
Īslaicīgās atšķirības uzkrājumu veidošanas dēļ	(128)	(128)	(77)	(77)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas dēļ radušās atliktā nodokļa saistības	370	370	293	293
Atšķirības nodokļu zaudējumu dēļ	(2,159)	(2,159)	-	-
Citu īslaicīgu atšķirību dēļ	1,294	1,294		
Neto atliktā nodokļa saistības	-	-	692	692
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā				
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervē iekļautais atliktais nodoklis	77	77	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	(769)	(769)	45	45
Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās	-	-	692	692

20. APMĀKSĀTAIS KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

	Vienas akcijas nominālvērtība (LVL)	31.12.2008	31.12.2007
Parastās akcijas	50	15,601	15,601
Kopā		15,601	15,601
		31.12.2008	31.12.2007
Akciju skaits		312,025	312,025

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Uz 2008. un 2007. gada 31. decembri Banka nebija atpirkusi un tai nepiederēja neviena no pašas akcijām.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un viņiem ir viena balss par katru īpašumā esošo akciju Bankas akcionāru pilnsapulcē, kā arī ir tiesības uz Bankas atlikušo kapitālu.

Bankas akcionāru skaits 2008. un 2007. gada 31. decembrī bija attiecīgi 17 un 33 akcionāri.

Bankas valdes un padomes locekļu īpašumā 2007. un 2008. gada beigās nav bankas akciju.

Galvenais akcionārs:

31.12.2008

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	311,927	15,596	99.97
Kopā	311,927	15,596	99.97

31.12.2007

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	311,210	15,560	99.74
Kopā	311,210	15,560	99.74

Banka pieder ASV korporācijai General Electric Capital.

Bankas rezerves sastāv daļēji no Latvijas likumdošanā noteiktām rezervēm (LVL 1,194 tūkstoši) un daļēji no rezervēm, kas radās maksājumu ar akcijām darījuma rezultātā 2006. gadā (LVL 1,621 tūkstoši).

21. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ir šādi:

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Garantijas	3,537	3,537	4,381	4,381
Kopā izsniegtās garantijas	3,537	3,537	4,381	4,381
Pārējās ārpusbilances saistības				
Neizlietotās kredītlīnijas	6,201	6,201	7,199	7,199
Izsniegtie akreditīvi	-	-	46	46
Kopā pārējās ārpusbilances saistības	6,201	6,201	7,245	7,245
Kopā ārpusbilances posteņi	9,738	9,738	11,626	11,626

21. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (TURPINĀJUMS)**Saistības, kas izriet no kredītlinijām, garantijām un akreditīviem**

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

Ar saistībām izsniegt kredītu jāsaprot tiesības uz neizmantotām kredītliniju daļām, kas ietvertas kredītos, garantijās un akreditīvos. Attiecībā uz kredītrisku, Koncerns potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītliniju summām. Tomēr iespējamo zaudējumu summa ir zemāka par kopējo neizmantoto saistību summu, jo vairums saistību palielināt kredītu ir atkarīgas no tā, vai klienti izpilda noteiktus kredīta standartus.

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

22. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Procentu ienākumi ir šādi:

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem	15,311	15,311	12,014	12,014
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	1,722	1,722	3,879	3,879
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	259	259	543	543
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri</i>	2	2	225	225
<i>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri</i>	166	166	149	149
<i>Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>	91	91	169	169
Kopā	17,292	17,292	16,436	16,436

Procentu izdevumi ir šādi:

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā vērtētām finanšu saistībām	9,069	9,080	6,024	6,029
<i>Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem</i>	8,388	8,399	4,377	4,382
<i>Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm</i>	123	123	713	713
<i>Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem</i>	270	270	748	748
<i>Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām</i>	288	288	186	186
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	234	234	303	303
Kopā	9,303	9,314	6,327	6,332

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

23. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas ienākumi ir šādi:

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	1,952	1,858	2,965	2,918
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,096	1,096	967	967
Komisijas ienākumi no kredītu kontu apkalpošanas	3	3	118	118
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	561	561	590	590
Komisijas ienākumi par skaidras naudas izmaksu no kases	422	422	275	275
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	54	54	68	68
Pārējie komisijas ienākumi	82	82	90	90
Kopā	4,170	4,076	5,073	5,026

Komisijas izdevumi ir šādi:

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	720	720	610	610
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	250	250	369	369
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	41	39	64	62
Kopā	1,011	1,009	1,043	1,041

24. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	427	427	388	388
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	665	665	361	361
Ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	65	65	75	75
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas GE Money	401	401	-	-
Pārējie ienākumi	42	42	10	10
Kopā	1,600	1,600	834	834

24. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI (TURPINĀJUMS)

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	2008 Koncerns	2008 Banka	2007 Koncerns	2007 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	114	114	74	74
Citi izdevumi	76	76	154	154
Kopā	190	190	228	228

25. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2008 Koncerns	2008 Banka	2007 Koncerns	2007 Banka
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	7,527	7,474	4,729	4,691
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	112	112	285	285
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	7,639	7,586	5,014	4,976
Sociālais nodoklis	1,636	1,624	1,080	1,071
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	1,440	1,438	1,303	1,302
Telpu īres maksa	891	891	716	716
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	580	580	579	579
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	461	461	375	375
Reklāmas izdevumi	958	958	131	131
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	412	412	258	258
Komunālie maksājumi	306	306	233	233
Ēku un iekārtu remonts	220	220	330	330
Apsardzes izdevumi	203	203	172	172
Kancelejas izdevumi	198	196	162	162
Juridisko pakalpojumu izmaksas	200	200	118	118
Profesionālie pakalpojumi	61	50	75	64
Komandējumu izdevumi	70	70	66	66
Reprezentācijas izdevumi	106	106	52	52
Personāla apmācība	62	62	89	88
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	35	35	39	39
Apdrošināšanas maksājumi	42	42	51	51
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	1,710	1,710	1,841	1,841
Pārējie administratīvie izdevumi	359	356	393	390
Kopā	17,589	17,506	13,077	13,014

26. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM KREDĪTIEM UN CITIEM AKTĪVIEM

Bankas un Koncerna uzkrājumu kustība 2008. un 2007. gadā ir šāda:

Uzkrājumi

	Koncerns	Banka
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	1,075	1,126
Papildus izveidoti uzkrājumi	856	856
Uzkrājumu samazinājums	(177)	(177)
<i>norakstīts</i>	(14)	(14)
<i>uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>	(163)	(163)
Valūtas kursa starpība	(25)	(25)
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	1,729	1,780
Papildus izveidoti uzkrājumi	12,345	12,345
Uzkrājumu samazinājums	(2,788)	(2,788)
<i>norakstīts</i>	(2,362)	(2,362)
<i>uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>	(426)	(426)
Valūtas kursa starpība	30	30
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	11,316	11,367

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti (9. pielikums)	11,316	11,316	1,655	1,655
Citi aktīvi	-	-	74	74
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	51	-	51
Kopā	11,316	11,367	1,729	1,780

Visiem kredītiem, kas 2008. un 2007. gadā norakstīti zaudējumos, iepriekš bija izveidoti speciālie uzkrājumi 100% apjomā.

27. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	769	769	(45)	(45)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(514)	(514)
Uzņēmuma ienākuma nodokļa par 2007. gadu ienēmumi no zaudējumu pārņemšanas grupā	477	477	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par 2006. gadu	-	-	(55)	(55)
Kopā	1,246	1,246	(614)	(614)

27. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI (TURPINĀJUMS)

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(15,416)	(15,434)	3,536	3,549
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15%)	(2,312)	(2,315)	530	532
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	249	252	29	27
Iepriekšējo gadu korekcijas	(477)	(477)	55	55
Neatzītais atliktā nodokļa no pārnesamajiem zaudējumiem aktīvs	1,294	1,294	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (ienākumi) pārskata gadā	(1,246)	(1,246)	614	614

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	2008	2007
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,896	1,466
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,460	1,584
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	409	1,472
Pievienotās vērtības nodoklis	415	245
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	35	39
Uzņēmuma ienākuma nodoklis no izmaksām nerezidentiem	3	6
Kopā	4,218	4,812

Pārskata gadā tekošie nodokļu aktīvi par summu 518 tūkst. LVL tika izmantoti norēķiniem par saistībām, kas radušās sakarā citām nodokļu saistībām.

Nodokļu aktīvi uz banku tika pārvesti no kontrolpaketes īpašnieka SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENTS" un saistītās personas SIA "GE Money Latvia Holdings".

28. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA

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

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	16,764	-	-	-	-	-	16,764
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	21,113	-	-	-	-	1,963	23,076
Kredīti un debitoru parādi	5,121	12,643	80,127	94,523	4,885	-	197,299
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,407	-	-	-	-	-	1,407
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,947	-	12	-	-	-	2,959
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	68	1,890	-	-	1,958
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	483	483
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,091	8,091
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	284	-	-	-	-	-	284
Citi aktīvi	1,751	-	-	-	-	-	1,751
Kopā aktīvi	49,387	12,643	80,207	96,413	4,885	10,537	254,072
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES							
SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	4,850	-	-	-	-	-	4,850
Saistības pret kredītiestādēm	6,332	-	1488	378	-	-	8,198
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	32	-	-	-	-	-	32
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	84,446	7,601	80,094	47,150	-	-	219,291
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,631	-	-	-	-	3	1,634
Pārējās saistības	361	-	-	-	-	-	361
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	19,706	19,706
Pasīvi kopā	97,652	7,601	81,582	47,528	0	19,709	254,072
Ārpusbilances posteņi galvojumi (garantijas) pārējās iespējamās saistības	2,187	1,050	4,729	1,652	-	120	9,738
	175	133	1760	1,349	-	120	3,537
	2,012	917	2969	303	-	-	6,201
Saistības kopā	99,839	8,651	86,311	49,180	0	19,829	263,810
Likviditātes neto pozīcija	(50,452)	3,992	(6,104)	47,233	4,885	(9,292)	(9,738)

28. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Koncerna likviditātes struktūra uz 2007. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	25,987	-	-	-	-	-	25,987
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	43,145	10,018	-	-	-	2,472	55,635
Kredīti un debitoru parādi	3,491	11,730	41,468	119,531	738	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,890	23	1	60	-	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,260	-	14	-	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	68	1,889	-	-	1,957
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	765	765
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	31	2	-	-	-	198	231
Citi aktīvi	1,443	-	518	-	-	-	1,961
Kopā aktīvi	80,247	21,773	42,069	121,480	738	11,462	277,769

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	63	438	-	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,551	7,152	23,065	81,785	-	-	239,553
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,110	42	117	-	-	-	1,269
Nodokļu saistības	-	-	-	692	-	-	692
Pārējās saistības	538	-	-	-	-	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	34,373	34,373
Pasīvi kopā	130,042	7,194	23,245	82,915	-	34,373	277,769
Ārpusbilances posteņi galvojumi (garantijas)	1,568	760	7,272	1,971	-	55	11,626
pārējās iespējamās saistības	356	50	3,103	817	-	55	4,381
	1,212	710	4,169	1,154	-	-	7,245
Saistības kopā	131,610	7,954	30,517	84,886	-	34,428	289,395
Likviditātes neto pozīcija	(51,363)	13,819	11,552	36,594	738	(22,966)	(11,626)

28. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

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

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	16,764	-	-	-	-	-	16,764
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	21,113	-	-	-	-	1,963	23,076
Kredīti un debitoru parādi	5,121	12,643	80,127	94,523	4,885	-	197,299
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,407	-	-	-	-	-	1,407
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,959	-	-	-	-	-	2,959
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	68	1,890	-	-	1,958
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	249	249
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	483	483
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,091	8,091
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	272	-	-	-	-	-	272
Citi aktīvi	1,748	-	-	-	-	-	1,748
Aktīvi kopā	49,384	12,643	80,195	96,413	4,885	10,786	254,306
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES							
SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	4,850	-	-	-	-	-	4,850
Saistības pret kredītiestādēm	6,332	-	1,488	378	-	-	8,198
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	32	-	-	-	-	-	32
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	84,589	7,621	80,094	47,210	-	-	219,514
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,625	-	-	-	-	-	1,625
Pārējās saistības	361	-	-	-	-	-	361
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	19,726	19,726
Pasīvi kopā	97,789	7,621	81,582	47,588	-	19,726	254,306
Ārpusbilances posteņi	2,187	1,050	4,729	1,652	-	120	9,738
galvojumi (garantijas)	175	133	1,760	1,349	-	120	3,537
pārējās iespējamās saistības	2,012	917	2,969	303	-	-	6,201
Saistības kopā	99,976	8,671	86,311	49,240	-	19,846	264,044
Likviditātes neto pozīcija	(50,592)	3,972	(6,116)	47,173	4,885	(9,060)	(9,738)

28. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Bankas likviditātes struktūra uz 2007. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	25,987	-	-	-	-	-	25,987
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	43,145	10,018	-	-	-	2,472	55,635
Kredīti un debitoru parādi	3,491	11,730	41,468	119,531	738	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,950	23	1	-	-	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,260	-	14	-	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	68	1,889	-	-	1,957
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	199	199
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	763	763
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	-	-	-	-	198	224
Citi aktīvi	1,440	-	518	-	-	-	1,958
Aktīvi kopā	80,299	21,771	42,069	121,420	738	11,659	277,956

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	33	30	-	438	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,710	7,152	23,065	81,785	-	-	239,712
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,110	32	117	-	-	-	1,259
Nodokļu saistības	-	-	-	692	-	-	692
Pārējās saistības	538	-	-	-	-	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	34,411	34,411
Pasīvi kopā	130,201	7,184	23,215	82,507	-	34,849	277,956
Ārpusbilances posteņi	1,568	760	7,272	1,971	-	55	11,626
galvojumi (garantijas)	356	50	3,103	817	-	55	4,381
pārējās iespējamās saistības	1,212	710	4,169	1,154	-	-	7,245
Saistības kopā	131,769	7,944	30,487	84,478	-	34,904	289,582
Likviditātes neto pozīcija	(51,470)	13,827	11,582	36,942	738	(23,245)	(11,626)

28. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Finanšu saistību sadalījums pēc atlikušajiem līgumu dzēšanas termiņiem:

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

Banka:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2008						
Saistības pret kredītiestādēm	13,048	(13,212)	(11,195)	-	(1,571)	(446)
Noguldījumi	204,382	(207,158)	(84,558)	(7,734)	(80,126)	(34,740)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,058	(5,377)	-	-	(1,597)	(3,779)
Pakārtotās saistības	10,074	(15,122)	(94)	-	(42)	(14,986)
Kopā	232,562	(240,869)	(95,847)	(7,734)	(83,336)	(53,952)
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,007	(1,292)	(506)	-	(93)	(693)
Noguldījumi	232,377	(263,025)	(127,956)	(7,552)	(24,685)	(102,832)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,023	(5,829)	-	-	(288)	(5,541)
Pakārtotās saistības	2,312	(2,996)	-	-	(228)	(2,768)
Kopā	240,719	(273,142)	(128,462)	(7,552)	(25,294)	(111,834)

Koncerns:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2008						
Saistības pret kredītiestādēm	13,048	(13,212)	(11,195)	-	(1,571)	(446)
Noguldījumi	204,159	(206,476)	(84,060)	(7,714)	(80,036)	(34,666)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,058	(5,377)	-	-	(1,597)	(3,779)
Pakārtotās saistības	9,954	(14,980)	(94)	-	(42)	(14,844)
Kopā	232,219	(240,045)	(95,349)	(7,714)	(83,246)	(53,736)
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,007	(1,292)	(506)	-	(93)	(693)
Noguldījumi	232,218	(262,864)	(127,794)	(7,552)	(24,685)	(102,833)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,023	(5,829)	-	-	(288)	(5,541)
Pakārtotās saistības	2,312	(2,996)	-	-	(228)	(2,768)
Kopā	240,560	(272,981)	(128,300)	(7,552)	(25,294)	(111,835)

29. PROCENTU LIKMJU RISKS

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

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	8,860	-	-	-	-	7,904	-	16,764
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	23,076	-	-	-	-	-	-	23,076
Kredīti un debitoru parādi	4,747	70,024	94,789	4,427	2,244	21,068	-	197,299
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	1,407	-	1,407
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,947	12	-	2,959
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,890	68	-	1,958
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	483	-	483
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,091	-	8,091
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	284	-	284
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,751	-	1,751
Kopā aktīvi	36,683	70,024	94,789	4,427	7,081	41,068	-	254,072
PAŠĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	4,850	-	-	-	-	-	-	4,850
Saistības pret kredītiestādēm	6,332	-	930	521	378	37	-	8,198
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	32	-	32
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	83,365	7,343	103,359	16,108	4,506	4,610	-	219,291
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,634	-	1,634
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	361	-	361
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	19,706	19,706
Pasīvi kopā	94,547	7,343	104,289	16,629	4,884	6,674	19,706	254,072
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,012	917	3,272	-	-	3,537	-	9,738
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	3,537	-	3,537
pārējās iespējamās saistības	2,012	917	3,272	-	-	-	-	6,201
Saistības kopā	96,559	8,260	107,561	16,629	4,884	10,211	19,706	263,810
Pozīcija kopā	(59,876)	61,764	(12,772)	(12,202)	2,197	30,857	(19,706)	(9,738)

29. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Koncerna procentu likmju risks uz 2007. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	17,119	-	-	-	-	8,868	-	25,987
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	55,635	-	-	-	-	-	-	55,635
Kredīti un debitoru parādi	2,708	94,168	65,618	3,307	8,221	2,936	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	1,974	-	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,274	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,957	-	-	1,957
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	765	-	765
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	231	-	231
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,961	-	1,961
Kopā aktīvi	75,462	94,168	65,618	3,307	16,426	22,788	-	277,769

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	501	-	-	-	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,551	7,152	91,061	9,963	3,826	-	-	239,553
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,269	-	1,269
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	538	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,373	34,373
Pasīvi kopā	128,394	7,152	91,562	9,963	3,826	2,499	34,373	277,769
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,212	710	5,323	-	-	4,381	-	11,626
galvojumi (garantijas) pārējās iespējamās saistības	-	-	-	-	-	4,381	-	4,381
	1,212	710	5,323	-	-	-	-	7,245
Saistības kopā	129,606	7,862	96,885	9,963	3,826	6,880	34,373	289,395
Pozīcija kopā	(54,144)	86,306	(31,267)	(6,656)	12,600	15,908	(34,373)	(11,626)

29. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

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

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesi	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	8,860	-	-	-	-	7,904	-	16,764
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	23,076	-	-	-	-	-	-	23,076
Kredīti un debitoru parādi	4,747	70,024	94,789	4,427	2,244	21,068	-	197,299
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	1,407	-	1,407
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,947	12	-	2,959
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,890	68	-	1,958
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	249	-	249
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	483	-	483
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,091	-	8,091
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	272	-	272
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,748	-	1,748
Kopā aktīvi	36,683	70,024	94,789	4,427	7,081	41,302	-	254,306

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PAŠĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	4,850	-	-	-	-	-	-	4,850
Saistības pret kredītiestādēm	6,332	-	930	521	378	37	-	8,198
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	32	-	32
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	83,508	7,363	103,359	16,108	4,566	4,610	-	219,514
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,625	-	1,625
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	361	-	361
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	19,726	19,726
Pasīvi kopā	94,690	7,363	104,289	16,629	4,944	6,665	19,726	254,306
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,012	917	3,272	-	-	3,537	-	9,738
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	3,537	-	3,537
pārējās iespējamās saistības	2,012	917	3,272	-	-	-	-	6,201
Saistības kopā	96,702	8,280	107,561	16,629	4,944	10,202	19,726	264,044
Pozīcija kopā	(60,019)	61,744	(12,772)	(12,202)	2,137	31,100	(19,726)	(9,738)

29. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Bankas procentu likmju risks uz 2007. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	17,119	-	-	-	-	8,868	-	25,987
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	55,635	-	-	-	-	-	-	55,635
Kredīti un debitoru parādi	2,708	94,168	65,618	3,307	8,221	2,936	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	1,974	-	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,274	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,957	-	-	1,957
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	199	-	199
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	763	-	763
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	224	-	224
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,958	-	1,958
Kopā aktīvi	75,462	94,168	65,618	3,307	16,426	22,975	-	277,956
PAŠĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	501	-	-	-	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,710	7,152	91,061	9,963	3,826	-	-	239,712
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,259	-	1,259
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	538	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,411	34,411
Pasīvi kopā	128,553	7,152	91,562	9,963	3,826	2,489	34,411	277,956
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,212	710	5,323	-	-	4,381	-	11,626
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	4,381	-	4,381
pārējās iespējamās saistības	1,212	710	5,323	-	-	-	-	7,245
Saistības kopā	129,765	7,862	96,885	9,963	3,826	6,870	34,411	289,582
Pozīcija kopā	(54,303)	86,306	(31,267)	(6,656)	12,600	16,105	(34,411)	(11,626)

30. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

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

Ārvalstu valūta	Aktīvi '000	Saistības '000	Atklātā pozīcija '000	Pozīcijas ekvivalents '000, LVL	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,518	180,191	327	230	0.94
GBP	650	600	50	36	0.15
RUB	3,454	902	2,552	44	0.18
USD	22,944	23,027	(83)	(41)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				103	0.4
Citas (īsā pozīcija)				(11)	(0.05)
			Garā pozīciju summa* (+) %	183	0.75
			Īso pozīciju summa* (-) %	(30)	(0.12)
			Kopējā pozīcija	183	0.75

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

Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (33.pielikums).

Koncerna aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2007. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi '000	Saistības '000	Atklātā pozīcija '000	Pozīcijas ekvivalents '000, LVL	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	162,781	162,904	(123)	(86)	(0.26)
GBP	503	498	5	5	0.01
RUB	26,145	23,344	2,801	55	0.17
USD	57,628	57,785	(157)	(76)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				158	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(51)	(0.15)
			Garā pozīciju summa* (+) %	218	0.66
			Īso pozīciju summa* (-) %	(127)	(0.38)
			Kopējā pozīcija	218	0.66

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos. Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (33.pielikums).

30. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (TURPINĀJUMS)

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

Ārvalstu valūta	Aktīvi '000	Saistības '000	Atklātā pozīcija '000	Pozīcijas ekvivalents '000, LVL	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,832	180,505	327	230	0.95
GBP	650	600	50	36	0.15
RUB	3,454	902	2,552	44	0.18
USD	22,971	23,055	(84)	(41)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				103	0.4
Citas (īsā pozīcija)				(12)	(0.05)
		Garā pozīciju summa* (+) %		183	0.76
		Īso pozīciju summa* (-) %		(30)	(0.12)
		Kopējā pozīcija		183	0.76

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos. Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (33.pielikums).

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2007. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi '000	Saistības '000	Atklātā pozīcija '000	Pozīcijas ekvivalents '000, LVL	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	163,014	163,137	(123)	(87)	(0.26)
GBP	503	498	5	5	0.01
RUB	26,146	23,345	2,801	55	0.17
USD	57,684	57,842	(158)	(76)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				158	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(51)	(0.15)
		Garā pozīciju summa* (+) %		218	0.66
		Īso pozīciju summa* (-) %		(127)	(0.38)
		Kopējā pozīcija		218	0.66

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos. Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (33.pielikums).

31. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2008)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	14	14	0.05
Privātsabiedrības	52,042	3,042	11.84
Kopā	52,056	3,056	11.89

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2007)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	18	18	0.05
Privātsabiedrības	3,000	3,000	9.02
Kopā	3,018	3,018	9.07

Bankas darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Banku (31.12.2008)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	14	14	0.05
Privātsabiedrības	52,042	3,042	11.94
Kopā	52,056	3,056	11.99

Personas, kas saistītas ar Banku (31.12.2007)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātpersonas	18	18	0.05
Privātsabiedrības	3,000	3,000	9.94
Kopā	3,018	3,018	9.99

Vidējā procentu likme kredītiem saistītām personām 2008. gadā bija privātpersonām - 12%, privātsabiedrībām - 9% (2007.g.;privātpersonām - 12%, privātsabiedrībām - 7%).

Ar Banku saistīto personu un sabiedrību noguldījumi bankā ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2007
	81,420	72,269
Kopā	81,420	72,269

2008. gadā vidējās procentu likmes par radniecīgo sabiedrību pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0.25% - par pieprasījuma noguldījumiem un 6.06% - par termiņnoguldījumiem (2007. gadā - attiecīgi 0.25% un 5.93%).

25. pielikumā ir atspoguļota informācija par vadības atalgojumu.

31. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (TURPINĀJUMS)

Ieņēmumi un izdevumi no saistītām personām

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	2,521	2,521	107	107
Procentu izdevumi	(5,004)	(5,016)	(1,490)	(1,495)
Komisijas un pārējie ieņēmumi	401	401	1	1
Administratīvie izdevumi	(1,663)	(1,663)	(1,282)	(1,282)

32. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerna aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

Aktīvu veidi	Valsts	31.12.2008	31.12.2007
Pensiju plāni	Latvija	335	187
Ieguldījumu fondi	Latvija	1,595	2,133
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāni	Latvija	7,065	1 381
Klientu individuālo finanšu instrumentu portfeli	Latvija	125	606
Kopā		9,120	4,307
<hr/>			
Pasīvu veidi	Valsts	31.12.2008	31.12.2007
Privātpersonas	Latvija	7,676	2,466
Privātuzņēmumi	Latvija	1,444	1,841
Kopā		9,120	4,307
<hr/>			

Bankai 2008. un 2007. gada beigās nebija aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā.

33. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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

	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	15,601	15,601
Akciju emisijas uzcenojums	7,272	7,272
Rezerves	1,354	1,354
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	7,550	7,588
Pārskata gada zaudējumi	(14,170)	(14,188)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(483)	(483)
Citi samazinājumi	-	(125)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	17,124	17,019
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	8,562	8,572
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(125)
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	8,562	8,448
Pašu kapitāla vērtība	25,686	25,466
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	16,479	16,510
Kapitāla pietiekamības rādītājs	12.47%	12.34%

Uz Banku attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu. Koncerns un Banka atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

34. DARBINIEKU SKAITS

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Amati				
Bankas vadība	5	5	8	8
Pamatdarbības struktūrvienību vadītāji	81	81	53	53
Citu struktūrvienību vadītāji	53	53	41	41
Uzskaites, grāmatvedības un klientu apkalpošanas speciālisti	576	573	455	455
Juristi	6	6	7	7
Informāciju sistēmu speciālisti	42	42	37	37
Citi darbinieki	2	2	55	51
Kopā	765	762	656	652

35. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2008 ir sekojoša:

	Tirdzniecības nolūkā turēti	Līdz termiņa beigām turētie	Kredīti	Pārdošanai pieejami	Citi amortizētā vērtībā turēti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	16,764	-	-	16,764	16,764
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	23,076	-	-	23,076	23,076
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,394	-	-	-	-	1,394	1,394
Atvasinātie finanšu instrumenti	13	-	-	-	-	13	13
Kredīti	-	-	197,299	-	-	197,299	196,498
leguldījumi vērtspapīros							
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	-	-	2,959	-	2,959	2,959
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	1,958	-	-	-	1,958	1,542
Aktīvi kopā	1,407	1,958	237,139	2,959	-	243,463	242,246
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	13,048	13,048	13,048
Atvasinātie finanšu instrumenti	32	-	-	-	-	32	32
Noguldījumi	-	-	-	-	204,159	204,159	204,129
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	5,058	5,058	5,057
Subordinētās saistības	-	-	-	-	10,074	10,074	10,073
Pasīvi kopā	32	-	-	-	232,339	232,371	232,339

35. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2007 ir sekojoša:

	Tirdzniecības nolūkā turēti	Līdz termiņa beigām turētie	Kredīti	Pārdošanai pieejami	Citi amortizētā vērtībā turēti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	25,987	-	-	25,987	25,987
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	55,635	-	-	55,635	55,635
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,711	-	-	-	-	1,711	1,711
Atvasinātie finanšu instrumenti	263	-	-	-	-	263	263
Kredīti	-	-	176,958	-	-	176,958	176,882
leguldījumi vērtspapīros							
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	-	-	4,274	-	4,274	4,274
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	1,957	-	-	-	1,957	1,890
Aktīvi kopā	1,974	1,957	258,580	4,274	-	266,785	266,642
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,007	1,007	1,007
Atvasinātie finanšu instrumenti	337	-	-	-	-	337	337
Noguldījumi	-	-	-	-	232,218	232,218	232,191
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	5,023	5,023	5,052
Subordinētās saistības	-	-	-	-	2,312	2,312	2,312
Pasīvi kopā	337	-	-	-	240,560	240,897	240,899

Kredītu un noguldījumu patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība ir noteikta, ņemot par pamatu tirgus cenas vai brokeru/dīleru noteiktās cenas.

36. SEGMENTI

Bankas un koncerna segmentus var atspoguļot sekojoši:

Segmenti	Privātpersonas		Sabiedrības un pašvaldības		Kopā	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Kredīti un debitoru parādi (bruto)	49,895	62,545	158,055	114,413	207,950	176,958
Noguldījumi	73,139	76,925	124,136	155,452	197,275	232,377
Procentu ienākumi no kredītiem	4,439	4,886	10,872	7,128	15,311	12,014
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	2,613	2,184	5,786	2,198	8,399	4,382

37. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamata peļņas/(zaudējumu) uz vienu akciju 2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī aprēķini ir balstīti uz peļņu/(zaudējumiem), kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem un vidējo svērto emitēto akciju skaitu. Bankai un Koncernam nav noslēgti tādi līgumi, kas nākotnē var izmainīt parasto akciju skaitu.

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	(14,170)	(14,188)	2,922	2,935
Vidējais svērtais akciju skaits 31. decembrī	312,025	312,025	312,025	312,025
Pamata peļņa/(zaudējumi) uz vienu akciju (LVL uz akciju)	(45.41)	(45.47)	9.36	9.41

38. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Laiku pa laikam savas operatīvās darbības gaitā Koncerns un Banka ir iesaistīta tiesas prāvā kā atbildētājs. Balstoties uz juristu sniegtām konsultācijām, vadība nesagaida, ka kādas atsevišķas tiesas prāvas iznākums vai to iznākumi kopā ņemot, var atstāt nozīmīgu iespaidu uz Koncerna finanšu pozīciju, un nav veikusi specifiskus uzkrājumus šādiem mērķiem.

39. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2009. gada 10. martā LR Uzņēmumu reģistrā ir reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana par 7.5 miljoniem latu, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas kapitālu par 30 miljoniem latu.

* * * * *