



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 maksātspējas risku izvērtēšanā tikusi ievērota ļoti konservatīva pieeja un aktīvi veidoti uzkrājumi kredītportfelim 17 miljonu eiro 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 20,187 miljonu eiro zaudējumiem. 2008. gada beigās Bankas aktīvi bija 361.8 miljoni eiro, kredītos izsniegti 280.7 miljoni eiro noguldījumu apjoms 290.8 miljoni eiro.

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 mīļētākā 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 12,95 miljonu eiro. 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. Tādejādi 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 42,7 miljonu eiro 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 PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2008		2007	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	22	24,604	24,604	23,386	23,386
Procentu izdevumi	22	(13,237)	(13,253)	(9,002)	(9,009)
Neto procentu ienākumi		11,367	11,351	14,384	14,377
Komisijas naudas ienākumi	23	5,933	5,800	7,218	7,151
Komisijas naudas izdevumi	23	(1,439)	(1,436)	(1,484)	(1,481)
Neto komisijas ienākumi		4,494	4,364	5,734	5,670
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		6	6	71	71
Neto peļņa/ (zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		(360)	(360)	125	125
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		2,417	2,420	3,448	3,448
Dividendes		120	120	-	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	24	2,277	2,277	1,187	1,187
Neto pamatdarbības ienākumi		20,321	20,178	24,949	24,878
Administratīvie izdevumi	25	(25,027)	(24,909)	(18,607)	(18,517)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	24	(270)	(270)	(325)	(325)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	26	(16,959)	(16,959)	(986)	(986)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(21,935)	(21,960)	5,031	5,050
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	1,773	1,773	(874)	(874)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(20,162)	(20,187)	4,157	4,176
Peļņa/(zaudējumi) uz akciju (EUR)	37	(64.61)	(64.70)	13.32	13.38

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	23,853	23,853	36,976	36,976
Prasības pret kredītiestādēm	8	32,834	32,834	79,161	79,161
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	7	2,002	2,002	2,808	2,808
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		-	-	119	119
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		1,984	1,984	2,315	2,315
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	7, 10	18	18	374	374
Kredīti	9	280,731	280,731	251,789	251,789
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	7	4,210	4,210	6,081	6,081
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		4,210	4,210	6,081	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	7	2,786	2,786	2,785	2,785
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	11	-	354	-	283
Nemateriāli ieguldījumi	12	687	687	1,089	1,086
Pamatlīdzekļi	12	11,512	11,512	11,421	11,421
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		404	387	329	319
Nodokļu aktīvi		1,261	1,261	737	737
Citi aktīvi	13	1,232	1,228	2,053	2,049
Kopā aktīvi		361,512	361,845	395,229	395,495

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	6,901	6,901	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	14	11,665	11,665	1,433	1,433
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	10	46	46	479	479
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	10	46	46	479	479
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		312,022	312,339	340,853	341,080
<i>Noguldījumi</i>	15	290,491	290,808	330,416	330,643
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	16	7,197	7,197	7,147	7,147
<i>Pakārtotās saistības</i>	18	14,334	14,334	3,290	3,290
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		2,325	2,312	1,806	1,791
Nodokļu saistības	19	-	-	985	985
Pārējās saistības	17	514	514	765	765
Kopā pasīvi		333,473	333,777	346,321	346,533
Kapitāls un rezerves					
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	20	22,198	22,198	22,198	22,198
<i>Akciju emisijas uzcenojums</i>		10,347	10,347	10,347	10,347
<i>Rezerves kapitāls</i>		4,005	4,005	4,005	4,005
<i>Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve</i>		2,987	2,987	2,363	2,363
<i>Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>		(2,079)	(2,079)	(748)	(748)
<i>Nesadalītā peļņa</i>		(9,419)	(9,390)	10,743	10,797
Kapitāls un rezerves kopā		28,039	28,068	48,908	48,962
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		361,512	361,845	395,229	395,495
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Garantijas	21	5,033	5,033	6,767	6,767
Pārējās ārpusbilances saistības	21	8,823	8,823	15,515	15,515

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)

	Apmaksātais pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
2006. gada 31. decembris	22,198	10,347	(593)	2,363	4,005	6,621	44,941
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(155)	-	-	-	(155)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	4,176	4,176
2007. gada 31. decembris	22,198	10,347	(748)	2,363	4,005	10,797	48,962
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	624	-	-	624
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas	-	-	(1,331)	-	-	-	(1,331)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(20,187)	(20,187)
2008. gada 31. decembris	22,198	10,347	(2,079)	2,987	4,005	(9,390)	28,068

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	22,198	10,347	(593)	2,363	4,005	6,586	44,906
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(155)	-	-	-	(155)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	4,157	4,157
2007. gada 31. decembris	22,198	10,347	(748)	2,363	4,005	10,743	48,908
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	624	-	-	624
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(1,331)	-	-	-	(1,331)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(20,162)	(20,162)
2008. gada 31. decembris	22,198	10,347	(2,079)	2,987	4,005	(9,419)	28,039

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
Naudas plūsmas no pamatdarbības	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(21,935)	(21,960)	5,031	5,050
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	2,010	2,008	1,807	1,807
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	31	31	47	46
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums	16,959	16,959	986	986
(Peļņa)/ zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	30	33	(243)	(243)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(2,905)	(2,929)	7,628	7,646
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	724	724	4,510	4,491
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(45,902)	(45,902)	(91,573)	(91,573)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	807	807	14,924	14,924
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	541	541	1,328	1,328
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums	(75)	(68)	(175)	(168)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	297	297	(371)	(371)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	1,942	1,942	(15,972)	(15,972)
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(39,923)	(39,833)	82,464	82,520
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	(434)	(434)	438	438
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	520	521	709	703
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	1,103	1,103	(386)	(383)
(Samaksātais)/ atgrieztais ienākuma nodoklis	(582)	(582)	(2,094)	(2,094)
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(83,887)	(83,813)	1,427	1,489

(turpinājums nākamajā lapā)

	2008 Koncerns	2008 Banka	2007 Koncerns	2007 Banka
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(1,006)	(1,006)	(2,385)	(2,385)
Pamatlīdzekļu pārdošana	7	7	21	23
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	-	-	5,657	5,657
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pieaugums	-	(71)	-	(64)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(999)	(1,070)	3,293	3,231
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
Nauda ķīlu zīmju emisijas dzēšanai	-	-	(14,249)	(14,249)
Pakārtoto saistību piesaistīšana	11,000	11,000	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	11,000	11,000	(14,249)	(14,249)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(73,886)	(73,883)	(9,529)	(9,529)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	111,900	111,900	121,186	121,186
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	(30)	(33)	243	243
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	37,984	37,984	111,900	111,900

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	23,853	23,853	36,976	36,976
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	30,041	30,041	75,644	75,644
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	(15,910)	(15,910)	(720)	(720)
Kopā	37,984	37,984	111,900	111,900

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 vērtībā;
- 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.

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)**Konsolidācijas pamats (turpinājums)**

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 ārvalstu 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:

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)***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 atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli 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.

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;

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

– 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 pašizmaksā tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

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

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

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

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Finanšu instrumenti (turpinājums)

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

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

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda bilancē, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Bankai 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.

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.

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Nodokļi

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

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 lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

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 samazinājušie vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

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.

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:

3. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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

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 visaptverošo 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 visaptverošo 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 pieprasu, 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 ieguldījumos 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 jāsigādā 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;
- pārdodot 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. RISKA 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

4. RISKĀ PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Riska pārvaldība (turpinājums)

atbilstības kontroles pārvaldi, kas atbild par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.

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;
- izvieto likviditātes atlikumu tādā veidā, lai samazinātu Koncerna un Bankas kopējo procentu likmju pārcenošanas starpību starp aktīviem un pasīviem katram laika periodam.

Likviditātes risks

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

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

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 ietverto 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.

Interesešu konflikta situāciju pārvaldības politika

Politika nosaka pamatprincipus interesešu 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.

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.

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

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	(6)	(6)
EUR	33	33
RUB	6	6
GBP	6	6
31.12.2007		
USD	(11)	(11)
EUR	(13)	(13)
RUB	9	9
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	(176)	(231)	176	231
Koncerns	(222)	(231)	222	231
31.12.2007				
Banka	54	(347)	(54)	347
Koncerns	94	(307)	(94)	307

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.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI (TURPINĀJUMS)

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	11,246	11,246	12,618	12,618
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	12,607	12,607	24,358	24,358
Kopā	23,853	23,853	36,976	36,976

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 – 14,015 tūkst. EUR un 25,438 tūkst. EUR. 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	2,002	2,002	2,808	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,210	4,210	6,081	6,081
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	2,786	2,786	2,785	2,785
	8,998	8,998	11,674	11,674

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	-	-	205	205
Biržā nekotētie vērtspapīri	1,984	1,984	2,229	2,229
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (10. pielikums)	18	18	374	374
Kopā	2,002	2,002	2,808	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	4,210	4,210	6,081	6,081
Kopā	4,210	4,210	6,081	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi				
Biržā kotētie vērtspapīri	2,786	2,786	2,785	2,785
Kopā	2,786	2,786	2,785	2,785
Kopā	8,998	8,998	11,674	11,674

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	6,996	6,996	8,865	8,865
Privātsabiedrību obligācijas ar fiksētu ienākumu	-	-	120	120
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	6,996	6,996	8,985	8,985
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,984	1,984	2,315	2,315
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	18	374	374
Kopā	8,998	8,998	11,674	11,674

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

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	6,996	6,996	8,866	8,866
Citas valstis	-	-	120	120
Kopā	6,996	6,996	8,986	8,986

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	1,897	1,897	2,230	2,230
OECD valstis	87	87	85	85
Kopā	1,984	1,984	2,315	2,315

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	29,745	29,745	19,449	19,449
Latvijas valsts kredītiestādēs	2,773	2,773	16,072	16,072
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	316	316	906	906
Kopā	32,834	32,834	36,427	36,427
Terminnoguldījumi				
Latvijas valsts kredītiestādēs	-	-	42,734	42,734
Kopā	-	-	42,734	42,734
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	32,834	32,834	79,161	79,161

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 2,792 tūkst. EUR (2007. gada 31.decembrī: 3,517 tūkstoši EUR).

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	919	919	1,071	1,071
Privātsabiedrības	213,602	213,602	150,165	150,165
Kredīti privātpersonām	71,391	71,391	90,051	90,051
Valsts sabiedrības un pašvaldības	10,920	10,920	12,857	12,857
Kopā visi kredīti	296,832	296,832	254,144	254,144
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(2,355)</i>	<i>(2,355)</i>
Kopā	280,731	280,731	251,789	251,789

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	63,410	63,410	84,011	84,011
Komerckredīti	33,043	33,043	67,013	67,013
Industriālais kredīts	178,270	178,270	59,809	59,809
Finanšu līzings	15,075	15,075	18,494	18,494
Kredīts patēriņa preču iegādei	4,572	4,572	5,459	5,459
Maksājumu karšu kredīti	1,082	1,082	801	801
Citi kredīti	1,380	1,380	18,426	18,426
Kopā visi kredīti	296,832	296,832	254,144	254,144
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(2,355)</i>	<i>(2,355)</i>
Kopā	280,731	280,731	251,789	251,789

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	33,021	33,021	35,283	35,283
Tirdzniecība	19,369	19,369	14,153	14,153
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	21,720	21,720	24,944	24,944
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	19,732	19,732	19,076	19,076
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	13,470	13,470	13,271	13,271
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	6,935	6,935	7,433	7,433
Būvniecība	12,705	12,705	15,936	15,936
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	7,440	7,440	12,867	12,867
Viesnīcas un restorāni	6,720	6,720	5,965	5,965
Zvejniecība	2,457	2,457	2,339	2,339
Finanšu starpniecība	78,702	78,702	8,826	8,826
leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1,959	1,959	1,807	1,807
Citi pakalpojumi	1,211	1,211	2,193	2,193
Kopā	225,441	225,441	164,093	164,093
Kredīti privātpersonām	71,391	71,391	90,051	90,051
Kopā visi kredīti	296,832	296,832	254,144	254,144
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(16,101)</i>	<i>(2,355)</i>	<i>(2,355)</i>
Kopā	280,731	280,731	251,789	251,789

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	295,922	251,891	(16,101)	(2,345)	279,821	249,546
OECD valstis	790	1,154	-	(1)	790	1,153
Citas valstis	120	1,099	-	(9)	120	1,090
Kopā	296,832	254,144	(16,110)	(2,355)	280,731	251,789

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	238,668	238,668	17,049	17,049
<i>Standarta</i>	202,061	202,061	13,884	13,884
<i>Uzraugāmi</i>	26,575	26,575	1,665	1,665
<i>Zemstandarta</i>	7,464	7,464	17	17
<i>Šaubīgi</i>	1,891	1,891	231	231
<i>Zaudēti</i>	677	677	1,252	1,252
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(11,734)	(11,734)	(2,012)	(2,012)
Neto individuāli novērtēti kredīti	226,934	226,934	15,037	15,037
Grupās novērtēti kredīti	58,164	58,164	237,095	237,095
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(4,367)	(4,367)	(343)	(343)
Neto grupās novērtēti kredīti	53,797	53,797	236,752	236,752
Kopā visi kredīti	280,731	280,731	251,789	251,789

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.

Kredīti sadalījumā pēc kvalitatīvā novērtējuma pa nodrošinājuma veidiem:

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	174,767	174,767	141,487	141,487
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	155,602	155,602	137,457	137,457
<i>Kavēti kredīti</i>	19,165	19,165	4,030	4,030
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	30,428	30,428	4,442	4,442
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	12,578	12,578	2,269	2,269
<i>Kavēti kredīti</i>	17,850	17,850	2,173	2,173
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(8,108)	(8,108)	(1,138)	(1,138)
Kopā kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām	197,087	197,087	144,791	144,791
Finanšu līzings				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	11,769	11,769	18,234	18,234
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	8,597	8,597	17,220	17,220
<i>Kavēti kredīti</i>	3,172	3,172	1,014	1,014
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	3,305	3,305	249	249
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	95	95	26	26
<i>Kavēti kredīti</i>	3,210	3,210	223	223
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(1,464)	(1,464)	(160)	(160)
Kopā finanšu līzings	13,610	13,610	18,323	18,323
Hipotekārie kredīti				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	45,537	45,537	64,972	64,972
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	35,112	35,112	58,763	58,763
<i>Kavēti kredīti</i>	10,425	10,425	6,209	6,209
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	17,872	17,872	4,464	4,464
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	250	250	931	931
<i>Kavēti kredīti</i>	17,622	17,622	3,533	3,533
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(5,677)	(5,677)	(415)	(415)
Kopā hipotekārie kredīti	57,732	57,732	69,021	69,021
Kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	1,787	1,787	12,453	12,453
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	1,211	1,211	12,180	12,180
<i>Kavēti kredīti</i>	576	576	273	273
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	349	349	84	84
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	3	3	7	7
<i>Kavēti kredīti</i>	346	346	77	77
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(162)	(162)	(33)	(33)
Kopā kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu	1,974	1,974	12,504	12,504

	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	9,606	9,606	7,144	7,144
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	9,297	9,297	6,633	6,633
<i>Kavēti kredīti</i>	309	309	511	511
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	1,412	1,412	615	615
<i>Kredīti, kas nav kavēti</i>	753	753	9	9
<i>Kavēti kredīti</i>	659	659	606	606
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(690)	(690)	(609)	(609)
Kopā kredītkaršu kredīti, overdrafti un kredīti bez nodrošinājuma	10,328	10,328	7,150	7,150
Kredīti kopā	280,731	280,731	251,789	251,789

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	243,466	243,466	244,290	244,290
Kredīti, kas nav kavēti	209,820	209,820	232,253	232,253
Kavēti kredīti	33,646	33,646	12,037	12,037
<i>līdz 30 dienām</i>	20,484	20,484	5,709	5,709
<i>30-60 dienas</i>	6,326	6,326	3,376	3,376
<i>60-90 dienas</i>	5,164	5,164	977	977
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	1,672	1,672	1,975	1,975
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	53,366	53,366	9,854	9,854
Kredīti, kas nav kavēti	13,680	13,680	3,242	3,242
Kavēti kredīti	39,686	39,686	6,612	6,612
<i>līdz 30 dienām</i>	1,249	1,249	33	33
<i>30-60 dienas</i>	606	606	995	995
<i>60-90 dienas</i>	5,849	5,849	842	842
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	31,982	31,982	4,742	4,742
Kredīti kopā	296,832	296,832	254,144	254,144
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (26. pielikums)	(16,101)	(16,101)	(2,355)	(2,355)
Kredīti, neto	280,731	280,731	251,789	251,789

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	12,960	(12,988)	104,207	(104,312)
Patiesā vērtība	18	(46)	374	(479)

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	213	-	213	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	213	(72)	141	100
Kopā			426	(72)	354	

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	213	-	213	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds" **	Latvija	Finanšu pakalpojumi	142	(72)	70	100
Kopā			355	(72)	283	

* 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.	6,309	1,699	456	6,944	3,112	18,520
legādāts	162	17	47	1,867	292	2,385
Izslēgts	(23)	(11)	(20)	(2,143)	-	(2,197)
Atlikums uz 31.12.2007.	6,448	1,705	483	6,668	3,404	18,708
legādāts	-	105	24	796	81	1,006
Pārvērtēts	732	-	-	-	-	733
Izslēgts	(145)	(114)	-	(198)	-	(457)
Atlikums uz 31.12.2008.	7,035	1,696	507	7,266	3,485	19,989
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 31.12.2006.	95	599	226	3,745	1,854	6,519
Pārskata gada nolietojums	97	129	70	1,050	461	1,807
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(11)	(16)	(2,101)	-	(2,128)
Atlikums uz 31.12.2007.	192	717	280	2,694	2,315	6,198
Pārskata gada nolietojums	102	137	73	1,215	483	2,010
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(145)	(114)	-	(159)	-	(418)
Atlikums uz 31.12.2008.	149	740	353	3,750	2,798	7,790
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	6,214	1,100	230	3,199	1,258	12,001
Atlikums uz 31.12.2007.	6,256	988	203	3,974	1,089	12,510
Atlikums uz 31.12.2008.	6,886	956	154	3,516	687	12,199

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.	6,309	1,699	456	6,944	3,106	18,514
legādāts	162	17	47	1,867	292	2,385
izslēgts	(23)	(11)	(20)	(2,143)	-	(2,197)
Atlikums uz 31.12.2007.	6,448	1,705	483	6,668	3,398	18,702
legādāts	-	105	24	796	81	1,006
Pārvērtēts	732	-	-	-	-	733
izslēgts	(145)	(114)	-	(198)	-	(457)
Atlikums uz 31.12.2008.	7,035	1,696	507	7,266	3,479	19,983
Uzkrātais nolietojums						
Atlikums uz 31.12.2006.	95	599	226	3,745	1,851	6,516
Pārskata gada nolietojums	97	129	70	1,050	461	1,807
izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(11)	(16)	(2,101)	-	(2,128)
Atlikums uz 31.12.2007.	192	717	280	2,694	2,312	6,195
Pārskata gada nolietojums	102	137	73	1,215	481	2,008
izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(145)	(114)	-	(159)	-	(418)
Atlikums uz 31.12.2008.	149	740	353	3,750	2,793	7,785
Neto bilances vērtība						
Atlikums uz 31.12.2006.	6,214	1,100	230	3,199	1,255	11,998
Atlikums uz 31.12.2007.	6,256	988	203	3,974	1,086	12,507
Atlikums uz 31.12.2008.	6,886	956	154	3,516	687	12,199

	Koncerns		Banka	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	2,010	1,807	2,008	1,807
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	39	47	39	46
Kopā	2,049	1,854	2,047	1,853

Pilnībā nolietoto pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pašizmaksa uz 31.12.2008 ir 1,939 tūkstoši EUR (31.12.2007 – 1,500 tūkstoši EUR).

2008. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina pārvērtēšanas korekciju 732 tūkstoši eiro 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	407	403	1,750	1,750
Debitoru parādi	42	42	55	55
Ceļojumu čeki	1	1	1	1
Valūtas maiņas darījumi (<i>spot</i>)	448	448	10	10
Citi aktīvi	334	334	236	233
Kopā	1,232	1,228	2,053	2,049

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	6,901	6,901	-	-
Saistības pret Latvijas kredītiestādēm	4,741	4,741	619	619
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	632	632	713	713
Saistības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	-	-	101	101
Saistības uz pieprasījumu kopā	12,274	12,274	1,433	1,433
Termiņnoguldījumi Latvijas kredītiestādēs	6,292	6,292	-	-
Prasības pret kredītiestādēm kopā	18,566	18,566	1,433	1,433

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	171,732	172,049	195,373	195,600
OECD valstu rezidenti	115,234	115,234	113,410	113,410
Ne-OECD valstu rezidenti	3,525	3,525	21,633	21,633
Kopā	290,491	290,808	330,416	330,643

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	205	205	2,188	2,188
Vietējās pašvaldības	9,671	9,671	17,530	17,530
Finanšu institūcijas	1,741	1,813	2,390	2,427
Valsts sabiedrības	1,329	1,329	8,665	8,665
Privātsabiedrības	29,570	29,570	73,429	73,429
Fiziskās personas	36,723	36,722	55,044	55,044
Citi	1,094	1,094	1,387	1,387
Kopā pieprasījuma noguldījumi	80,333	80,404	160,633	160,670
Termiņnoguldījumi				
Valsts sabiedrības	256	256	-	-
Vietējās pašvaldības	1,568	1,568	673	673
Finanšu institūcijas	129,696	129,942	102,347	102,537
Privātsabiedrības	13,166	13,166	12,335	12,335
Fiziskās personas	65,468	65,468	54,411	54,411
Citi	4	4	17	17
Kopā termiņnoguldījumi	210,158	210,404	169,783	169,973
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	290,491	290,808	330,416	330,643

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) 7,113 tūkst. EUR (2007. gada 31. decembrī – 7,066 tūkst. EUR).

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

ISIN	Sērija	Skaitis	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	2,113	2,113	2,066
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	6.25%**	01.10.2011	5,000	5,000	5,000
	Uzkrātās izmaksas							84	81
Kopā								7,197	7,147

* 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 8,031 tūkst. EUR (2007. gada 31. decembrī – 8,883 tūkst. EUR). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi 8,031 tūkst. EUR apmērā (2007. gada 31. decembrī hipotekārie aizdevumi 8,883 tūkst.). 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 kopsomas (virsseguma 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	27	27	95	95
Saistības par pievienotās vērtības nodokli	168	168	283	283
Citas īstermiņa saistības	319	319	387	387
Kopā	514	514	765	765

18. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Subordinētās obligācijas	3,274	3,274	3,290	3,290
Subordinētais kapitāls	11,060	11,060	-	-
Kopā	14,334	14,334	3,290	3,290

2008. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 3,274 tūkstoši EUR (2007. gadā – 3,290 tūkst. EUR). Subordinētās obligācijas tiek uzrādīts amortizētajā pašizmaksā un to dzēšanas termiņš ir 2011. gada 10. janvāris. Subordinēto obligāciju kupona likme ir mainīga – 6 mēnešu LVL RIGIBOR plus 2.00%, kas 2008. gada 31. decembrī veidoja 9% (2007.g. 31.decembrī – 10.125%). Šīs obligācijas ir reģistrētas Rīgas Fondu biržā. Pakārtotās saistības Koncernam neiekļauj saistības, kuras iegādājušās saistītās puses 171 tūkstošu EUR apmērā (2007. gadā – 171 tūkst. EUR).

2008. gadā tika piesaistīts subordinētais kapitāls no General Electic grupas uzņēmuma 11 miljonu euro apmērā.

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	886	886	677	677
Īslaicīgās atšķirības uzkrājumu veidošanas dēļ	(182)	(182)	(110)	(110)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas dēļ radušās atliktā nodokļa saistības	526	526	418	418
Atšķirības nodokļu zaudējumu dēļ	(3,072)	(3,072)	-	-
Citu īslaicīgu atšķirību dēļ	1,840	1,840	-	-
Neto atliktā nodokļa saistības	-	-	985	985
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	985	985	921	921
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervē iekļautais atliktais nodoklis	110	110	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	(1,095)	(1,095)	64	64
Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās	-	-	985	985

20. APMAKSĀTAIS KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

	Vienas akcijas nominālvērtība (EUR)	31.12.2008	31.12.2007
Parastās akcijas	71	22,198	22,198
Kopā		22,198	22,198
		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	22,191	99.97
Kopā	311,927	22,191	99.97

31.12.2007

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	311,210	22,140	99.74
Kopā	311,210	22,140	99.74

Banka pieder ASV korporācijai General Electric Capital.

Bankas rezerves sastāv daļēji no Latvijas likumdošanā noteiktām rezervēm (LVL 1,699 tūkstoši) un daļēji no rezervēm, kas radās maksājumu ar akcijām darījuma rezultātā 2006. gadā (LVL 2,306 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	5,033	5,033	6,234	6,234
Kopā izsniegtās garantijas	5,033	5,033	6,234	6,234
Pārējās ārpusbilances saistības				
Neizlietotās kredītlīnijas	8,823	8,823	10,243	10,243
Izsniegtie akreditīvi	-	-	66	66
Kopā pārējās ārpusbilances saistības	8,823	8,823	10,309	10,309
Kopā ārpusbilances posteņi	13,856	13,856	16,543	16,543

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:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem	21,786	21,786	17,094	17,094
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	2,450	2,450	5,519	5,519
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	368	368	773	773
<i>Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri</i>	3	3	320	320
<i>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri</i>	236	236	212	212
<i>Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri</i>	129	129	241	241
Kopā	24,604	24,604	23,386	23,386

Procentu izdevumi ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā vērtētām finanšu saistībām	12,904	12,920	8,571	8,578
<i>Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem</i>	11,935	11,951	6,228	6,235
<i>Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm</i>	175	175	1,014	1,014
<i>Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem</i>	384	384	1,064	1,064
<i>Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām</i>	410	410	265	265
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	333	333	431	431
Kopā	13,237	13,253	9,002	9,009

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:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	2,777	2,644	4,219	4,152
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,560	1,560	1,376	1,376
Komisijas ienākumi no kredītu kontu apkalpošanas	4	4	168	168
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	798	798	839	839
Komisijas ienākumi par skaidras naudas izmaksu no kases	600	600	391	391
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	77	77	97	97
Pārējie komisijas ienākumi	117	117	128	128
Kopā	5,933	5,800	7,218	7,151

Komisijas izdevumi ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	1,024	1,024	868	868
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	356	356	525	525
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	59	56	91	88
Kopā	1,439	1,436	1,484	1,481

24. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	608	608	552	552
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	946	946	514	514
Ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	92	92	107	107
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas GE Money	571	571	-	-
Pārējie ienākumi	60	60	14	14
Kopā	2,277	2,277	1,187	1,187

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	162	162	105	105
Citi izdevumi	108	108	220	220
Kopā	270	270	325	325

25. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	31.12.2008 Koncerns	31.12.2008 Banka	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	10,710	10,635	6,729	6,675
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	159	159	405	405
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	10,869	10,794	7,134	7,080
Sociālais nodoklis	2,328	2,311	1,537	1,524
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	2,048	2,046	1,854	1,853
Telpu īres maksa	1,268	1,268	1,019	1,019
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	825	825	824	824
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	656	656	534	534
Reklāmas izdevumi	1,363	1,363	186	186
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	586	586	367	367
Komunālie maksājumi	435	435	332	332
Ēku un iekārtu remonts	313	313	470	470
Apsardzes izdevumi	289	289	245	245
Kancelejas izdevumi	281	279	230	230
Juridisko pakalpojumu izmaksas	286	285	168	168
Profesionālie pakalpojumi	87	71	107	91
Komandējumu izdevumi	100	100	94	94
Reprezentācijas izdevumi	151	151	74	74
Personāla apmācība	88	88	126	125
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	50	50	55	55
Apdrošināšanas maksājumi	60	60	73	73
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	2,433	2,433	2,620	2,620
Pārējie administratīvie izdevumi	511	506	558	553
Kopā	25,027	24,909	18,607	18,517

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	1,530	1,602
Papildus izveidoti uzkrājumi	1,218	1,218
Uzkrājumu samazinājums	(252)	(252)
<i>norakstīts</i>	(20)	(20)
<i>uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>	(232)	(232)
Valūtas kursa starpība	(36)	(36)
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	2,460	2,533
Papildus izveidoti uzkrājumi	17,565	17,565
Uzkrājumu samazinājums	(3,967)	(3,967)
<i>norakstīts</i>	(3,361)	(3,361)
<i>uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>	(606)	(606)
Valūtas kursa starpība	43	43
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	16,101	16,174

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti (9. pielikums)	16,101	16,101	2,355	2,355
Citi aktīvi	-	-	105	105
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	73	-	73
Kopā	16,101	16,174	2,460	2,533

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

27. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,094	1,094	(64)	(64)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(732)	(732)
Uzņēmuma ienākuma nodokļa par 2007. gadu ieņēmumi no zaudējumu pārvešanas grupā	679	679	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par 2006. gadu	-	-	(78)	(78)
Kopā	1,773	1,773	(874)	(874)

	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(21,935)	(21,960)	5,031	5,050
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15%)	(3,290)	(3,294)	755	758
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	354	358	78	78
Iepriekšējo gadu korekcijas	(679)	(679)	41	41
Neatzītais atliktā nodokļa no pārnesamajiem zaudējumiem aktīvs	1,842	1,842	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (ienākumi) pārskata gadā	(1,773)	(1,773)	874	874

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	31.12.2008	31.12.2007
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	2,698	2,086
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2,077	2,254
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	582	2,094
Pievienotās vērtības nodoklis	590	349
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	50	55
Uzņēmuma ienākuma nodoklis no izmaksām nerezidentiem	4	9
Kopā	6,001	6,847

Pārskata gadā tekošie nodokļu aktīvi par summu 737 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	23,853	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	30,041	-	-	-	-	2,793	32,834
Kredīti un debitoru parādi	7,287	17,989	114,010	134,494	6,951	-	280,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,193	-	17	-	-	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,689	-	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	404	-	-	-	-	-	404
Citi aktīvi	2,493	-	-	-	-	-	2,493
Kopā aktīvi	70,273	17,989	114,124	137,183	6,951	14,992	361,512
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	2,117	538	-	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	46	-	-	-	-	-	46
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	120,156	10,815	113,963	67,088	-	-	312,022
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2,321	-	-	-	-	4	2,325
Pārējās saistības	514	-	-	-	-	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28,039	28,039
Pasīvi kopā	138,948	10,815	116,080	67,626	-	28,043	361,512
Ārpusbilances posteņi	3,112	1,494	2,376	6,703	-	171	13,856
galvojumi (garantijas) pārējās iespējamās saistības	249	189	1,100	3,324	-	171	5,033
	2,863	1,305	1,276	3,379	-	-	8,823
Saistības kopā	142,060	12,309	118,456	74,329	-	28,214	375,368
Likviditātes neto pozīcija	(71,787)	5,680	(4,332)	62,854	6,951	(13,222)	(13,856)

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	36,976	-	-	-	-	-	36,976
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	61,390	14,254	-	-	-	3,517	79,161
Kredīti un debitoru parādi	4,968	16,690	59,004	170,077	1,050	-	251,789
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,689	33	1	85	-	-	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,061	-	20	-	-	-	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,688	-	-	2,785
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	1,089	1,089
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,421	11,421
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	44	3	-	-	-	282	329
Citi aktīvi	2,053	-	737	-	-	-	2,790
Kopā aktīvi	114,181	30,980	59,859	172,850	1,050	16,309	395,229

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	720	-	47	666	-	-	1,433
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	479	-	-	-	-	-	479
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,488	10,176	32,819	116,370	-	-	340,853
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,579	60	167	-	-	-	1,806
Nodokļu saistības	-	-	-	985	-	-	985
Pārējās saistības	765	-	-	-	-	-	765
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	48,908	48,908
Pasīvi kopā	185,031	10,236	33,033	118,021	-	48,908	395,229
Ārpusbilances posteņi	2,231	1,081	3,854	9,299	-	78	16,543
galvojumi (garantijas)	506	71	1,627	3,952	-	78	6,234
pārējās iespējamās saistības	1,725	1,010	2,227	5,347	-	-	10,309
Saistības kopā	187,262	11,317	36,887	127,320	-	48,986	411,772
Likviditātes neto pozīcija	(73,081)	19,663	22,972	45,530	1,050	(32,677)	(16,543)

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

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kavēti	Bez beigu termiņa	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	23,853	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	30,041	-	-	-	-	2,793	32,834
Kredīti un debitoru parādi	7,287	17,989	114,010	134,494	6,951	-	280,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,002	-	-	-	-	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,193	-	17	-	-	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,689	-	-	2,786
Līdzdalība radniecisko sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	354
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	387	-	-	-	-	-	387
Citi aktīvi	2,489	-	-	-	-	-	2,489
Aktīvi kopā	70,252	17,989	114,124	137,183	6,951	15,346	361,845
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	2,117	538	-	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	46	-	-	-	-	-	46
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	120,358	10,844	113,963	67,174	-	-	312,339
Nākamo periodu izdevumi	2,312	-	-	-	-	-	2,312
Pārējās saistības	514	-	-	-	-	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28,068	28,068
Pasīvi kopā	139,141	10,844	116,080	67,712	-	28,068	361,845
Ārpusbilances posteņi galvojumi (garantijas)	3,112	1,494	2,376	6,703	-	171	13,856
pārējās iespējamās saistības	249	189	1,100	3,324	-	171	5,033
	2,863	1,305	1,276	3,379	-	-	8,823
Saistības kopā	142,253	12,338	118,456	74,415	-	28,239	375,701
Likviditātes neto pozīcija	(72,001)	5,651	(4,332)	62,768	6,951	(12,893)	(13,856)

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	36,976	-	-	-	-	-	36,976
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	61,390	14,254	-	-	-	3,517	79,161
Kredīti un debitoru parādi	4,968	16,690	59,004	170,077	1,050	-	251,789
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,689	33	1	85	-	-	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,061	-	20	-	-	-	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	97	2,688	-	-	2,785
Līdzdalība radniecisko sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	283	283
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	1,086	1,086
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,421	11,421
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	37	-	-	-	-	282	319
Citi aktīvi	2,049	-	737	-	-	-	2,786
Aktīvi kopā	114,170	30,977	59,859	172,850	1,050	16,589	395,495

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	720	-	47	666	-	-	1,433
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	479	-	-	-	-	-	479
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,715	10,176	32,819	116,370	-	-	341,080
Nākamo periodu izdevumi	1,579	46	166	-	-	-	1,791
Nodokļu saistības	-	-	-	985	-	-	985
Pārējās saistības	765	-	-	-	-	-	765
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	48,962	48,962
Pasīvi kopā	185,258	10,222	33,032	118,021	-	48,962	395,495
Ārpusbilances posteņi galvojumi (garantijas)	2,231	1,081	3,854	9,299	-	78	16,543
pārējās iespējamās saistības	506	71	1,627	3,952	-	78	6,234
	1,725	1,010	2,227	5,347	-	-	10,309
Saistības kopā	187,489	11,303	36,886	127,320	-	49,040	412,038
Likviditātes neto pozīcija	(73,319)	19,674	22,973	45,530	1,050	(32,451)	(16,543)

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	18,566	(18,799)	(15,929)	-	(2,235)	(635)
Noguldījumi	290,808	(294,759)	(120,315)	(11,004)	(114,009)	(49,431)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,197	(7,650)	-	-	(2,273)	(5,377)
Pakārtotās saistības	14,334	(21,517)	(134)	-	(60)	(21,323)
Kopā	330,905	(342,725)	(136,378)	(11,004)	(118,577)	(76,766)
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,433	(1,838)	(720)	-	(132)	(986)
Noguldījumi	330,643	(370,802)	(178,616)	(10,746)	(35,123)	(146,317)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,147	(8,294)	-	-	(410)	(7,884)
Pakārtotās saistības	3,290	(4,263)	-	-	(324)	(3,939)
Kopā	342,513	(385,197)	(179,336)	(10,746)	(35,989)	(159,126)

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	18,566	(18,799)	(15,929)	-	(2,235)	(635)
Noguldījumi	290,491	(293,789)	(119,607)	(10,976)	(113,881)	(49,325)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,197	(7,650)	-	-	(2,273)	(5,377)
Pakārtotās saistības	14,334	(21,517)	(134)	-	(60)	(21,323)
Kopā	330,588	(341,755)	(135,670)	(10,976)	(118,449)	(76,660)
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,433	(1,838)	(720)	-	(132)	(986)
Noguldījumi	330,416	(374,022)	(181,834)	(10,746)	(35,124)	(146,318)
Emitētie parāda vērtspapīri	7,147	(8,294)	-	-	(410)	(7,884)
Pakārtotās saistības	3,290	(4,263)	-	-	(324)	(3,939)
Kopā	342,286	(388,417)	(182,554)	(10,746)	(35,990)	(159,127)

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	23,853	-	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	32,834	-	-	-	-	-	-	32,834
Kredīti un debitoru parādi	6,754	99,635	134,873	6,299	3,193	29,977	-	280,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2,002	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,193	17	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,689	97	-	2,786
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	-	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	-	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	404	-	404
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,493	-	2,493
Kopā aktīvi	63,441	99,635	134,873	6,299	10,075	47,189	-	361,512

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	1,323	741	538	53	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	46	-	46
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	118,617	10,448	147,067	22,920	6,411	6,559	-	312,022
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,325	-	2,325
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	514	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	28,039	28,039
Pasīvi kopā	134,528	10,448	148,390	23,661	6,949	9,497	28,039	361,512
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,863	1,305	4,655	-	-	5,033	-	13,856
galvojumi (garantijas) pārējās iespējamās saistības	-	-	-	-	-	5,033	-	5,033
	2,863	1,305	4,655	-	-	-	-	8,823
Saistības kopā	137,391	11,753	153,045	23,661	6,949	14,530	28,039	375,368
Pozīcija kopā	(73,950)	87,882	(18,172)	(17,362)	3,126	32,659	(28,039)	(13,856)

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	24,358	-	-	-	-	12,618	-	36,976
Prasības pret citu valstu kreditīestādēm	79,161	-	-	-	-	-	-	79,161
Kredīti un debitoru parādi	3,853	133,989	93,366	4,705	11,698	4,178	-	251,789
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,808	-	-	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	6,081	-	-	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,785	-	-	2,785
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	1,089	-	1,089
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,421	-	11,421
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	329	-	329
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,790	-	2,790
Kopā aktīvi	107,372	133,989	93,366	4,705	23,372	32,425	-	395,229

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 kreditīestādēm	720	-	713	-	-	-	-	1,433
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	479	-	-	-	-	-	-	479
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,489	10,176	129,568	14,176	5,444	-	-	340,853
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,806	-	1,806
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	985	-	985
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	765	-	765
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	48,908	48,908
Pasīvi kopā	182,688	10,176	130,281	14,176	5,444	3,556	48,908	395,229
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,725	1,010	7,574	-	-	6,234	-	16,543
<i>galvojumi</i> <i>(garantijas)</i>	-	-	-	-	-	6,234	-	6,234
<i>pārējās iespējamās</i> <i>saistības</i>	1,725	1,010	7,574	-	-	-	-	10,309
Saistības kopā	184,413	11,186	137,855	14,176	5,444	9,790	48,908	411,772
Pozīcija kopā	(77,041)	122,803	(44,489)	(9,471)	17,928	22,635	(48,908)	(16,543)

Bankas 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 centrālajām bankām	23,853	-	-	-	-	-	-	23,853
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	32,834	-	-	-	-	-	-	32,834
Kredīti un debitoru parādi	6,754	99,635	134,873	6,299	3,193	29,977	-	280,731
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2,002	-	2,002
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,193	17	-	4,210
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,689	97	-	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	354	-	354
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	687	-	687
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,512	-	11,512
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	387	-	387
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,489	-	2,489
Kopā aktīvi	63,441	99,635	134,873	6,299	10,075	47,522	-	361,845

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	% riskam nepakļautie	Citi	Kopā
PAŠĪVI UN ĀRPUSBILANCES								
SAISTĪBAS								
Saistības pret centrālo banku	6,901	-	-	-	-	-	-	6,901
Saistības pret kredītiestādēm	9,010	-	1,323	741	538	53	-	11,665
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	46	-	46
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	118,820	10,476	147,067	22,920	6,497	6,559	-	312,339
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,312	-	2,312
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	514	-	514
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	28,068	28,068
Pasīvi kopā	134,731	10,476	148,390	23,661	7,035	9,484	28,068	361,845
Ārpusbilances posteņi (saistības)	2,863	1,305	4,655	-	-	5,033	-	13,856
<i>galvojumi (garantijas)</i>	-	-	-	-	-	5,033	-	5,033
<i>pārējās iespējamās saistības</i>	2,863	1,305	4,655	-	-	-	-	8,823
Saistības kopā	137,594	11,781	153,045	23,661	7,035	14,517	28,068	375,701
Pozīcija kopā	(74,153)	87,854	(18,172)	(17,362)	3,040	33,005	(28,068)	(13,856)

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 centrālajām bankām	24,358	-	-	-	-	12,618	-	36,976
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	79,161	-	-	-	-	-	-	79,161
Kredīti un debitoru parādi	3,854	133,989	93,366	4,705	11,697	4,178	-	251,789
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,808	-	-	2,808
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	6,081	-	-	6,081
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	2,785	-	-	2,785
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	283	-	283
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	1,086	-	1,086
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	11,421	-	11,421
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	319	-	319
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	2,786	-	2,786
Kopā aktīvi	107,373	133,989	93,366	4,705	23,371	32,691	-	395,495

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	720	-	713	-	-	-	-	1,433
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	479	-	-	-	-	-	-	479
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,717	10,176	129,568	14,176	5,443	-	-	341,080
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,791	-	1,791
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	985	-	985
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	765	-	765
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	48,962	48,962
Pasīvi kopā	182,916	10,176	130,281	14,176	5,443	3,541	48,962	395,495
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,724	1,011	7,574	-	-	6,234	-	16,543
<i>galvojumi (garantijas)</i>	-	-	-	-	-	6,234	-	6,234
<i>pārējās iespējamās saistības</i>	1,724	1,011	7,574	-	-	-	-	10,309
Saistības kopā	184,640	11,187	137,855	14,176	5,443	9,775	48,962	412,038
Pozīcija kopā	(77,267)	122,802	(44,489)	(9,471)	17,928	22,916	(48,962)	(16,543)

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, EUR	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,518	180,191	327	327	0.94
GPB	650	600	50	51	0.15
RUB	3,454	902	2,552	63	0.18
USD	22,944	23,027	(83)	(58)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				147	0.4
Citas (īsā pozīcija)				(16)	(0.05)
			Garā pozīciju summa* (+) %	261	0.75
			Īso pozīciju summa* (-) %	(43)	(0.12)
			Kopējā pozīcija	261	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, EUR	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	162,781	162,904	(123)	(123)	(0.26)
GPB	503	498	5	7	0.01
RUB	26,145	23,344	2,801	78	0.17
USD	57,628	57,785	(157)	(108)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				225	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(73)	(0.15)
			Garā pozīciju summa* (+) %	310	0.66
			Īso pozīciju summa* (-) %	(181)	(0.38)
			Kopējā pozīcija	310	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).

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, EUR	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	180,832	180,505	327	327	0.95
GPB	650	600	50	51	0.15
RUB	3,454	902	2,552	63	0.18
USD	22,971	23,055	(84)	(58)	(0.17)
Citas (garā pozīcija)				147	0.4
Citas (īsā pozīcija)				(17)	(0.05)
			Garo pozīciju summa* (+) %	261	0.76
			Īso pozīciju summa* (-) %	(43)	(0.12)
			Kopējā pozīcija	261	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, EUR	Pozīcija no pašu kapitāla %
Ārvalstu valūtā					
EUR	163,014	163,137	(123)	(123)	(0.26)
GPB	503	498	5	7	0.01
RUB	26,146	23,345	2,801	78	0.17
USD	57,684	57,842	(158)	(108)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				225	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(73)	(0.15)
			Garo pozīciju summa* (+) %	310	0.66
			Īso pozīciju summa* (-) %	(181)	(0.38)
			Kopējā pozīcija	310	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	20	20	0.05
Privātsabiedrības	74,049	4,328	11.84
Kopā	74,069	4,348	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	26	26	0.05
Privātsabiedrības	4,269	4,269	9.02
Kopā	4,295	4,295	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	20	20	0.05
Privātsabiedrības	74,049	4,328	11,94
Kopā	74,069	4,348	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	26	26	0.05
Privātsabiedrības	4,269	4,269	9.94
Kopā	4,295	4,295	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
	115,850	103,830
Kopā	115,850	103,830

2008. gadā vidējās procentu likmes par radniecīgo sabiedrību pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0,25% - par pieprasījuma noguldījumiem un 6,06% - par termiņnoguldījumiem (2007. g. - attiecīgi 0,25% un 5,93%).

25. pielikumā ir atspoguļota informācija par vadības atalgojumu.

Ieņēmumi un izdevumi no saistītām personām

	2008	2008	2007	2007
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	3,587	3,587	152	152
Procentu izdevumi	(7,120)	(7,120)	(2,120)	(2,120)
Komisijas un pārējie ieņēmumi	571	571	1	1
Administratīvie izdevumi	(2,366)	(2,366)	(1,824)	(1,824)

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	477	266
Ieguldījumu fondi	Latvija	2,269	3,035
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāni	Latvija	10,053	1,965
Klientu individuālo finanšu instrumentu portfeļi	Latvija	178	862
Kopā		12,977	6,128

Pasīvu veidi	Valsts	31.12.2008	31.12.2007
Privātpersonas	Latvija	10,922	3,508
Privātuzņēmumi	Latvija	2,055	2,620
Kopā		12,977	6,128

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	22,198	22,198
Akciju emisijas uzcenojums	10,347	10,347
Rezerves	1,927	1,927
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	10,743	10,797
Pārskata gada zaudējumi	(20,162)	(20,187)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(687)	(687)
Citi samazinājumi	-	(178)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	24,366	24,217
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	12,183	12,197
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(178)
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	12,183	12,019
Pašu kapitāla vērtība	36,549	36,236
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	23,448	23,492
Kapitāla pietiekamības rādītājs	12.47%	12.34%

Uz Banku attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu. Koncerns un Banka atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 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	-	-	23,853	-	-	23,853	23,853
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	32,834	-	-	32,834	32,834
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,002	-	-	-	-	2,002	2,002
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	-	-	-	-	18	18
Kredīti	-	-	280,731	-	-	280,731	279,591
leguldījumi vērtspapīros							
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	-	-	4,210	-	4,210	4,210
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	2,786	-	-	-	2,786	2,194
Aktīvi kopā	2,020	2,786	337,418	4,210	-	346,434	344,702
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	18,566	18,566	18,566
Atvasinātie finanšu instrumenti	46	-	-	-	-	46	46
Noguldījumi	-	-	-	-	290,491	290,491	290,449
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	7,197	7,197	7,195
Subordinētās saistības	-	-	-	-	14,334	14,334	14,333
Pasīvi kopā	46	-	-	-	330,588	330,634	330,589

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	-	-	36,976	-	-	36,976	36,976
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	79,161	-	-	79,161	79,161
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,434	-	-	-	-	2,434	2,434
Atvasinātie finanšu instrumenti	374	-	-	-	-	374	374
Kredīti	-	-	251,789	-	-	251,789	251,680
leguldījumi vērtspapīros							
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	-	-	6,081	-	6,081	6,081
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	2,785	-	-	-	2,785	2,689
Aktīvi kopā	2,808	2,785	367,926	6,081	-	379,600	379,395
Pasīvi							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,433	1,433	1,433
Atvasinātie finanšu instrumenti	479	-	-	-	-	479	479
Noguldījumi	-	-	-	-	330,416	330,416	330,378
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	7,147	7,147	7,188
Subordinētās saistības	-	-	-	-	3,290	3,290	3,290
Pasīvi kopā	479	-	-	-	342,286	342,765	242,768

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)	70,994	88,994	224,892	162,795	295,886	251,789
Noguldījumi	104,067	109,455	176,630	221,188	280,697	327,194
Procentu ienākumi no kredītiem	6,316	6,952	15,469	10,142	21,785	17,094
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	3,718	3,108	8,233	3,127	11,951	6,235

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	(20,162)	(20,187)	4,157	4,176
Vidējais svērtais akciju skaits 31. decembrī	312,025	312,025	312,025	312,025
Pamata peļņa/(zaudējumi) uz vienu akciju (EUR uz akciju)	(64,61)	(64,70)	13,32	13,38

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 11 miljoniem eiro, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas kapitālu par 43 miljoniem eiro.

* * * * *