



AS „GE Money Bank”
Bankas un konsolidētie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

SATURS

	Lpp.
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2010. 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 GADA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	9
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	10
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	11-12
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	13-14
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	15-16
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	17-77

Vadības ziņojums par Bankas darbību 2010. gadā

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, akcionāri un kolēģi,

AS "GE Money Bank" (turpmāk tekstā "Banka") 2010. gadā, neskatoties uz daudziem izaicinājumiem Latvijas makroekonomikā, īstenoja iepriekš izvirzītos biznesa mērķus un sasniedza plānotos rezultātus.

Banka veica visus nepieciešamos pasākumus, lai garantētu saviem klientiem drošību un stabilitāti. Tas panākts, nodrošinot Bankas augsto likviditātes un kapitāla pietiekamības bāzi. 2010. gadā Banka arī īstenoja atbildīgu bankas pakalpojumu sniegšanas politiku. Liela nozīme kā allaž ir bijusi arī GE Money Bank mātes uzņēmuma – vienas no pasaules lielākajām un finansiāli drošākajām kompānijām General Electric – pieredzei.

Drošības un stabilitātes uzturēšana

2010. gadā par vienu no stratēģiskajām prioritātēm tika izvirzīta **stabilitātes garantēšana Bankas klientiem**. Jūlijā Bankas pašu kapitāls tika palielināts par 14 miljoniem EUR. Ņemot vērā šo, kā arī Bankas piesaistīto noguldījumu apjomu, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 31.12.2010 bija 13.83%, kas būtiski pārsniedz Finanšu kapitāla un tirgus komisijas - turpmāk tekstā "FKTK" – noteiktās prasības 8% apmērā, savukārt likviditātes rādītājs bija 96.13%, vairāk nekā trīs reizes pārsniedzot FKTK noteikto normu 30%.

Neskatoties uz izaicinājumiem, ar kuriem saskārās Latvijas ekonomika 2010. gadā, par savas darbības galvenajiem mērķiem Banka izvirzīja drošības un stabilitātes garantēšanu saviem akcionāriem un klientiem. Lai to nodrošinātu, 2010. gadā Bankā tika būtiski uzlabota risku vadības sistēma un darbības atbilstība un kontrole, ieviesti vairāki jauni IT projekti, kā arī nodrošināti izmaksu optimizācijas plāni. Pateicoties izciliem parādu piedziņas, risku un pārdošanas komandu rezultātiem būtiski tika samazināti Bankas zaudējumi.

Arī 2010. gadā Banka turpināja orientēties uz uzkrājumu veidošanu. Kopumā 2010. gadā uzkrāti 12,974 tūkstoši EUR. Uzkrājumi veido 27% no kredītportfeļa. Tā rezultātā Banka 2010. gadu noslēdza ar 27,777 tūkstošu EUR zaudējumiem. Uzņēmuma operacionālie zaudējumi pirms nodokļu nomaksas un uzkrājumiem bija 14,804 tūkstoši EUR.

Bankas kopējie aktīvi 2010. gadā sastādīja 297,160 tūkstošus EUR, kredītos izsniegti 148,561 tūkstoši EUR; bet noguldījumu apjoms sasniedza 258,362 tūkstošus EUR.

Meitas uzņēmumu darbība

Bankas koncernā darbību turpina AS „GE Money Atklātais pensiju fonds”, piedāvājot klientiem pensiju 3. līmeņa plānus "Rumba" un "Twists". Savukārt ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „GE Money Asset Management” pārvalda pensiju 2. līmeņa plānus "Džezs" un "Blūzs", ka arī klientu ieguldījumus šādos trīs investīciju fondos - "GE Money Eastern Europe Balanced fund", „GE Money European Bond fund” un „GE Money Eastern Europe Equity fund”.

Kopējie aktīvi „GE Money Asset Management” pārvaldīšanā pārskata periodā samazinājās par 10.94 % un uz pārskata perioda beigām bija 23 462 tūkstoši EUR. No tiem 12.05% bija ieguldījumu fondu, 84.8% - ieguldījumu plānu un 3.15% - privāto pensiju fondu portfeļu līdzekļi. Sabiedrības tirgus daļa pensiju 2.līmeņa līdzekļu pārvaldē gada laikā samazinājusies no 2.3% līdz 1.69%. Kopējais ieguldījumu pārvaldes sabiedrības darbības rezultāts pārskata periodā ir peļņa 230,22 tūkstoši EUR(2009. gadā – peļņa 199,77 tūkstoši EUR).

Savukārt AS „GE Money Atklātais pensiju fonds” pamatdarbības ieņēmumi 2010. gadā sasniedza EUR 7 944. Pārskata periodā APF izdevumi ir pārsnieguši ienākumus un kopējais APF darbības rezultāts pārskata periodā bija negatīvs, zaudējumi sasniedza -10.1 tūkstoši EUR (2009. gadā – zaudējumi 11.5 tūkstoši EUR).

Darbība sabiedrības labā

Viens no Bankas un arī visas GE darbības stratēģijas galvenajiem virzieniem arī citās platformās visā pasaulē, ir **korporatīvā sociālā atbildība un sabiedrības izglītošana finanšu jautājumos.**

Banka arī 2010. gadā turpināja atbalstīt neatkarīgo bezpeļņas organizāciju, biedrību "Naudas plānošanas centrs" (turpmāk tekstā "NPC"), kuras darbības mērķis ir iedzīvotāju izglītošana dažādos ar finansēm saistītos jautājumos. Šo organizāciju AS "GE Money" dibināja jau 2007. gadā, reaģējot uz sabiedrības pieprasījumu un arī īstenojot atbildīgu aizdevēja filozofiju.

2010. gadā **Bankai sadarbojoties ar NPC pārstāvjiem** atbalstīti vairāki projekti un sabiedrībai piedāvāti inovatīvi budžeta plānošanas rīki, sniegtas konsultācijas un organizēti semināri par naudas plānošanas un budžeta kontroles nozīmi, skolotāji iepazīstināti ar NPC izstrādāto elektronisko mācību palīg līdzekli skolām „Naudas mācība”.

Banka savus darbiniekus uzskata par savu lielāko vērtību. Tādēļ uzņēmumā ir veikts nozīmīgs darbs darbinieku labā: 2010. gadā 568 Bankas darbinieki uzlaboja savas iemaņas un prasmes, piedaloties dažādās mācību programmās, ko īstenoja GE Money Bank Mācību centrs; tika uzsāktas vairākas jaunas iekšējās iniciatīvas ar mērķi veicināt darbinieku karjeras izaugsmi; uzlabota iekšējās komunikācijas vide, ieviešot jaunus informēšanas kanālus un uzlabojot komunikācijas ritmu.

Finansiālā stabilitāte – pamats attīstībai un izaugsmei

Mēs sagaidām, ka arī 2011. gadā gan Bankas klienti, gan banku sektors vēl turpinās saskarties ar ekonomiskajiem izaicinājumiem, tādēļ arī turpmāk Bankas galvenais stratēģiskais virziens ir turpināt virzīt uzņēmumu caur pašreizējo ekonomisko ciklu, garantējot klientiem Bankas drošību un stabilitāti.

Tādēļ mūsu fokuss arī turpmāk būs **nodrošināt augstu kapitāla pietiekamības, likviditātes un noguldījumu bāzi, kā arī efektīvas risku vadības un pārādu atgūšanas sistēmas.**

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

Noslēdzot ziņojumu, pateicamies Bankas darbiniekiem par ieguldīto darbu bankas attīstībā, klientiem un sadarbības partneriem par uzticību un lojalitāti bankai!

Cerot uz veiksmīgu sadarbību arī 2011. gadā,

Ar cieņu,



Alla Konnova Woodson
Valdes priekšsēdētāja

Francisco Javier Lopez Segura
Valdes loceklis

Franck Antoine Raymond Marzilli
Valdes loceklis

Aleksandra Branova
Valdes locekle

2011. gada 15. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Vārds, Uzvārds	Padomes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu		Atbrīvošanas datums
	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	
Aleš Blažek	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009. 28.12.2010.	
Wilfried Mathias Seidel	Padomes loceklis	28.03.2008. 25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009.	01.06.2010.
Richard Colin Gaskin	Padomes loceklis Padomes priekšsēdētājs	25.08.2008. 09.04.2009. 17.06.2009. 03.12.2009.	01.06.2010.
Neff Richard L	Padomes loceklis	03.12.2009. 28.12.2010.	
Alla Konnova Woodson	Padomes loceklis	17.06.2009. 03.12.2009. 01.06.2010. 02.07.2010.	28.12.2010.
Helen Louise Heslop	Padomes loceklis	01.06.2010. 02.07.2010.	28.12.2010.
Alain Daniel Amiel	Padomes loceklis	28.12.2010.	
Xavier Pascal Durand	Padomes priekšsēdētājs	28.12.2010.	
Kelvin Jones	Padomes loceklis	28.12.2010.	
Galina Gavrich Ruotolo	Padomes loceklis	28.12.2010.	

Valdes sastāvs uz pārskata parakstīšanas dienu

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Inga Vagele	Valdes loceklis	07.03.2008. 02.02.2009. 11.03.2009.	05.02.2010.
Renārs Bulgakovs	Valdes loceklis	20.03.2009.	05.02.2010.
Windy Oliver	Valdes loceklis	01.09.2008. 02.02.2009. 03.09.2009.	12.10.2010.
Arkadiusz Wiktor Przybyl	Valdes loceklis Valdes priekšsēdētājs	03.03.2009. 05.02.2010.	28.12.2010.
Francisco Javier Lopez Segura	Valdes loceklis	05.02.2010.	
Aleksandra Baranova	Valdes loceklis	02.07.2010.	
Franck Antoine Raymond Marzilli	Valdes loceklis	02.07.2010.	
Alla Konnova Woodson	Valdes priekšsēdētājs	28.12.2010.	

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 vai zaudējumus un naudas plūsmu attiecīgajam finanšu gadam.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 77. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2010. 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:

Ar cieņu,

 Alla Konnova Woodson Valdes priekšsēdētāja	 Francisco Javier Lopez Segura Valdes loceklis
 Franck Antoine Raymond Marzilli Valdes loceklis	 Aleksandra Baranova Valdes locekle

2011. gada 15. martā



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „GE Money Bank” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „GE Money Bank” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumus, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 77. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „GE Money Bank” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikumus, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 9. līdz 77. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

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

Bankas un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.
Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „GE Money Bank” finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tās atsevišķdarbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „GE Money Bank” Koncerna finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tā konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2011. gada 15. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2010. gada 31. decembris	2010. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	7	13,068	13,068	20,223	20,223
Procentu izdevumi	7	(13,716)	(13,766)	(18,581)	(18,621)
Neto procentu ienākumi		(648)	(698)	1,642	1,642
Komisijas naudas ienākumi	8	3,432	3,130	4,279	4,020
Komisijas naudas izdevumi	8	(1,172)	(1,169)	(1,330)	1,326)
Neto komisijas ienākumi		2,260	1,961	2,949	2,694
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		92	92	269	269
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		2,096	2,096	20,607	20,607
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	9	2,389	2,389	3,166	3,166
Neto pamatdarbības ienākumi		6,189	5,840	28,633	28,338
Administratīvie izdevumi	10	(20,142)	(20,013)	(23,275)	(23,169)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	9	(630)	(630)	(277)	(277)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	11	(12,974)	(12,974)	(35,674)	(35,674)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(27,557)	(27,777)	(30,593)	(30,782)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	-	-	505	505
Pārskata perioda zaudējumi		(27,557)	(27,777)	(30,088)	(30,277)
Peļņa/(zaudējumi) uz akciju (EUR)	39	(57.00)	(57.47)	(75.57)	(76.04)

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

 Alla Konnova Woodson Valdes priekšsēdētāja	 Francisco Javier Lopez Segura Valdes loceklis
 Franck Antoine Raymond Marzilli Valdes loceklis	 Aleksandra Beranova Valdes locekle

2011. gada 15. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
		31. decembris	31. decembris	31. decembris	31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārskata perioda zaudējumi		(27,557)	(27,777)	(30,088)	(30,277)
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		2,191	2,191	(458)	(458)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezultāts, atskaitot atlikto UIN		(27)	(27)	(2,652)	(2,652)
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		2,164	2,164	(3,110)	(3,110)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		(25,393)	(25,613)	(33,198)	(33,387)

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.


 Alla Konnova Woodson
Valdes priekšsēdētāja


 Francisco Javier Lopez Segura
Valdes loceklis


 Franck Antoine Raymond Marzilli
Valdes loceklis


 Aleksandra Beranova
Valdes locekle

2011. gada 15. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
		31. decembris	31. decembris	31. decembris	31. decembris
AKTĪVI		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	24,377	24,377	27,789	27,789
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2,888	2,888	4,643	4,643
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	13	2,403	2,403	2,214	2,214
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	13,16	485	485	2,429	2,429
Prasības pret kredītiestādēm	14	101,987	101,987	110,650	110,650
Kredīti un debitoru parādi	15	148,561	148,561	203,694	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		5,953	5,953	3,755	3,755
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	13	5,953	5,953	3,755	3,755
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	13	2,787	2,787	2,786	2,786
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	17	-	354	-	354
Nemateriālie ieguldījumi	18	351	351	491	491
Pamatlīdzekļi	18	6,029	6,029	7,215	7,215
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		535	496	1,244	1,212
Nodokļu aktīvi		241	241	1,956	1,956
Ieguldījumu īpašums	19a	-	-	1,558	1,558
Pārdošanai turēti aktīvi	19b	2,060	2,060	-	-
Citi aktīvi	20	1,108	1,076	963	959
Kopā aktīvi		296,877	297,160	366,744	367,062

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

 Alla Konnova Woodson Valdes priekšsēdētāja	 Francisco Javier Lopez Segura Valdes loceklis
 Franck Antoine Raymond Marzilli Valdes loceklis	 Aleksandra Beranova Valdes locekle

2011. gada 15. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (TURPINĀJUMS)

	Piezīme	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
		31. decembris	31. decembris	31. decembris	31. decembris
PAŠĪVI		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1,629	1,629	583	583
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	16	1,629	1,629	583	583
Saistības pret kredītiestādēm	21	582	582	15,126	15,126
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		265,930	266,606	310,986	311,478
<i>Noguldījumi</i>	22	257,686	258,362	302,441	302,933
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	23	5,028	5,028	5,026	5,026
<i>Pakārtotās saistības</i>	25	3,216	3,216	3,519	3,519
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,553	1,544	1,393	1,385
Pārējās saistības	24	821	817	1,130	1,124
Kopā pašīvi		270,515	271,178	329,218	329,696
Kapitāls un rezerves					
<i>Apmaksātas pamatkapitāls</i>	27	36,427	36,427	32,870	32,870
<i>Akciju emisijas uzcenojums</i>		53,033	53,033	42,362	42,362
<i>Rezerves kapitāls</i>		4,005	4,005	4,005	4,005
<i>Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve</i>		307	307	334	334
<i>Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>		(345)	(345)	(2,537)	(2,537)
<i>Nesegtie zaudējumi</i>		(39,508)	(39,668)	(9,419)	(9,391)
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>		(27,557)	(27,777)	(30,089)	(30,277)
Kapitāls un rezerves kopā		26,362	25,982	37,526	37,366
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		296,877	297,160	366,744	367,062
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Garantijas	28	1,514	1,514	1,618	1,618
Pārējās ārpusbilances saistības	28	2,299	2,299	5,477	5,477

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

 Alla Konnova Woodson Valdes priekšsēdētāja	 Francisco Javier Lopez Segura Valdes loceklis
 Franck Antoine Raymond Marzilli Valdes loceklis	 Aleksandra Boranova Valdes locekle

2011. gada 15. martā

	PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (BANKA)						
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
Uz 2008. gada 31.decembri	22,198	10,347	(2,078)	2,986	4,005	(9,391)	28,067
Visaptverošie ienākumi							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(30,277)	(30,277)
Pārējie visaptverošie ienākumi							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(458)	-	-	-	(458)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(2,652)	-	-	(2,652)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	458)	(2,652)	-	-	(3,110)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(458)	(2,652)	-	(30,277)	(33,388)
Darījumi ar akcionāriem							
Pamatkapitāla palielināšana	10,672	32,015	-	-	-	-	42,686
Uz 2009. gada 31. decembri	32,870	42,362	(2,537)	334	4,005	(39,668)	37,366
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(27,777)	(27,777)
Pārējie visaptverošie ienākumi							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	2,191	-	-	-	2,191
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(27)	-	-	(27)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2,191	(27)	-	-	2,164
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2,191	(27)	-	(27,777)	(25,613)
Darījumi ar akcionāriem							
Pamatkapitāla palielināšana	3,557	10,671	-	-	-	-	14,228
Uz 2010. gada 31. decembri	36,427	53,033	(345)	307	4005	(67,445)	25,982

	PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (KONCERNS)						
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā
Uz 2008. gada 31.decembri	22,198	10,347	(2,078)	2,986	4,005	(9,419)	28,039
Visaptverošie ienākumi							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(30,089)	(30,089)
Pārējie visaptverošie ienākumi							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(458)	-	-	-	(458)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(2,652)	-	-	(2,652)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(458)	((2,652))	-	-	(3,110)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(458)	(2,652)	-	(30,089)	(33,199)
Darījumi ar akcionāriem							
Pamatkapitāla palielināšana	10,672	32,014	-	-	-	-	42,686
Uz 2009. gada 31. decembri	32,870	42,361	(2,536)	334	4,005	(39,508)	37,526
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(27,557)	(27,557)
Pārējie visaptverošie ienākumi							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	2,191	-	-	-	2,191
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(27)	-	-	(27)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2,191	(27)	-	-	2,164
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2,191	(27)	-	(27,557)	(25,393)
Darījumi ar akcionāriem							
Pamatkapitāla palielināšana	3,557	10,672	-	-	-	-	14,229
Uz 2010. gada 31. decembri	36,427	53,033	(345)	307	4005	(67,065)	26,362

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(27,557)	(27,777)	(30,593)	(30,782)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, vērtības samazinājums un norakstīšana	1,783	1,783	2,211	2,211
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	104	104	30	30
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums samazinājums	12,974	12,974	35,674	35,674
Peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(36)	(36)	(36)	(36)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(12,732)	(12,952)	7,285	7,097
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(50)	(50)	(108)	(108)
Kredītu (pieaugums) /samazinājums	41,657	41,657	39,805	39,805
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	-	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	1,754	1,754	(2,641)	(2,641)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums	703	710	(842)	(828)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	1,569	1,598	17	17
Saistību pret kredītiestādēm samazinājums	(88)	(88)	(2,117)	(2,117)
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	(44,755)	(44,571)	11,949	12,124
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums / (samazinājums)	1,046	1,046	538	538
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu samazinājums	162	162	(969)	(965)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(309)	(307)	616	611
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(11,041)	(11,041)	53,533	53,533

(turpinājums nākamajā lapā)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(588)	(588)	(361)	(361)
Pamatlīdzekļu pārdošana	-	-	21	21
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(588)	(588)	(340)	(340)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(303)	(303)	(10,956)	(10,956)
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana	-	-	(1,994)	(1,994)
Akciju emisija	14,229	14,229	42,686	42,686
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	13,926	13,926	29,736	29,736
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)	2,297	2,297	82,929	82,929
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	120,948	120,948	37,983	37,983
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	36	36	36	36
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	123,280	123,280	120,948	120,948

Nauda un tās ekvivalenti ir sekojoši:

	31.12.2010.	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2009.
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	24,377	24,377	27,789	27,789
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	99,035	99,035	107,748	107,748
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	(132)	(132)	(14,589)	(14,589)
Kopā	123,280	123,280	120,948	120,948

Pielikumi no 17. līdz 77. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

 Alla Konnova Woodson Valdes priekšsēdētāja	 Francisco Javier Lopez Segura Valdes loceklis
 Franck Antoine Raymond Marzilli Valdes loceklis	 Aleksandra Baranova Valdes locekle

2011. gada 15. Martā

I. FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS „GE Money 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, kas ir kotēta Ņujorkas fondu biržā. Bankas tiešais īpašnieks ir SIA „Finstar Baltic Investment”.

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

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, ietver zemāk norādīto Sabiedrību finanšu informāciju:

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPS “GE Money Asset management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
AS “GE Money atklātais pensiju fonds”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Atbilstības paziņojums

Bankas un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem 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 2011. gada 15. martā. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati ir uzrādīti Bankas un Koncerna funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – tūkstošos latu (000'LVL), ja vien nav norādīts citādi.

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;
- derivatīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ēkas tiek periodiski pārvērtētas;
- pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu.

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, izņemot tos, kas ir aprakstīti sadaļā "Jaunie standarti un standartu papildinājumi".

Konsolidācijas pamats

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

Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

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.

(i) Procentu ienākumi un izdevumi

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

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

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

(ii) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka, izmantojot apņemšanos izsniegt kredītu, varētu tikt izsniegts kredīts, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visa apņemšanās perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

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

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

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

Dividendes

Banka un Koncerns 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 EUR 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.

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 kā pārējie visaptverošie ienākumi.

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

31.12.2010		31.12.2009	
EUR	0.702804	EUR	0.702804
USD	0.535	USD	0.489

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

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

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 gadā tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Banka un Koncerns nodrošina, ka vismaz vienu reizi gadā to nekustamo īpašumu novērtē neatkarīgs licencēts vērtētājs. Zemes gabalu, ēku un būvju vērtības pieaugums tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve”. Vērtības samazinājums tiek atzīts par izdevumiem, izņemot samazinājumu, kas nepārsniedz palielinājuma apmēru, kas iepriekš tika iekļauts visaptverošo ienākumu pārskatā postenī “Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve”, kas šajā gadījumā tiek iekļauts visaptverošo ienākumu pārskatā.

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 pārskata datumu.

Pārņemtie aktīvi

Savas normālās saimnieciskās darbības gaitā, Banka un Koncerns periodiski pārņem īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā nodrošinājums kredītam. Kad Banka pārņem šo īpašumu (noformē īpašuma tiesības), pārņemta īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Bankas un Koncerna turpmākajiem nolūkiem.

Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kura mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma, un netiek izmantots Grupas uzņēmumu vajadzībām.

Ieguldījumu īpašums tiek atspoguļots iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu.

Pārdošanai turēti aktīvi

Ilgtermiņa aktīvi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti aktīvi, ja to vērtība tiks atgūta pārdošanas rezultātā un ir sagaidāms, ka pārdošana notiks. Tie tiek uzskaitīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Vērtējumus uz bilances datumu veic profesionāli ārējie vērtētāji ar atzītu un atbilstošu profesionālo kvalifikāciju.

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

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

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus 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 tādus, kas nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības ir depozīti un atlikumi Latvijas Bankā, depozīti un atlikumi citās Bankās, kā arī klientu norēķinu konti un depozīti.

Atzīšana

Banka un Koncerns 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 darījuma dienā, kad Bankai vai Koncernam stājas spēkā finanšu instrumenta līguma nosacījumi.

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 tāds finanšu aktīvs vai saistības, kas 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, kas nav klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un kas nav tādas 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 un Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības 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.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atbildības 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 vai Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas korekcijas tiek piemērotas 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 faktoros, 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 visaptverošo ienākumu pārskatā (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš visaptverošo ienākumu pārskatā 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 vai Koncerns 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.

Banka un Koncerns pārtrauc aktīvu atzīšanu arī gadījumā, kad aktīvi tiek norakstīti, jo tie tiek uzskatīti par neatgūstamajiem. Kredīti un debitoru parādi tiek norakstīti gadījumā, kad visi nepieciešamie soļi kredīta atgūšanai ir izdarīti, ķīla ir realizēta un klients nepilda savas saistības.

Atpirkšanas un atpakaļpirkuma līgumi

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Banka un Koncerns 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 bilanci, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Bankai vai Koncernam ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ar kredītiem saistītās saistības

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

Finanšu garantijas ir līgumi, kas rada Bankai vai Koncernam 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. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Nauda un tās ekvivalenti

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

Nodokļi

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

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

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

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, 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 finanšu stāvokļa pārskata aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aktīviem, kas nav patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav mainījusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

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

Banka un Koncerns novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanos gan atsevišķiem specifiskiem aktīviem, gan kopā visai aktīvu grupai. Visiem individuāli nozīmīgajiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās. Visi individuāli nozīmīgie kredīti un debitoru parādi tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, kura ir radusies, bet vēl nav identificēta. Kredīti un debitoru parādi, kas nav individuāli nozīmīgi, tiek kolektīvi novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, grupējot kopā kredītus un līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtspapīrus ar līdzīgām riska iezīmēm.

Novērtējot zaudējumus no vērtības samazināšanās kredītportfeļa grupā, Banka un Koncerns pielieto statistiskos modelēšanu, vēsturiskiem datiem, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences, laiku, kas nepieciešams parādu atgūšanai un radušos zaudējumu summas, koriģējot tos par vadības pieņēmumiem par to, vai pašreizējie ekonomiskie un kreditēšanas apstākļi liecina, ka faktiskie zaudējumi varētu būt lielāki vai mazāki, nekā parādīts vēsturiskajā modelī. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazināšanos uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, reversējot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Izmāiņas uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad visaptverošo ienākumu pārskatā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā finanšu pārskatu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, zemei un ēkām, ko uzrāda kā īpašumu, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējuma pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, attiecina, proporcionāli samazinot pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

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

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.

Dividendes

Saistībā ar dividenžu deklarēšanu un izmaksāšanu Banka ir pakļauta Latvijas Republikas likumdošanas noteikumiem un prasībām.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadale periodā, kad tās ir deklarētas.

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. Bankai un Koncernam ir viens biznesa segments. Segmentācijas princips balstās uz produktu tiem (sk. piezīmi Nr.38).

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 un Koncernam 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 standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un standartu papildinājumi ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2010. gada 1. janvārī, bet kuri pašlaik neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību:

- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietvērto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumi SFPIK Interpretācijā Nr. 9 pieprasa uzņēmumiem apsvērt, vai ietvērto atvasināto finanšu instrumentu ir nepieciešams nodalīt no tā apkalpojošā līguma gadījumos, kad uzņēmums pārklassificē hibrīdu finanšu aktīvu, kas pirms tam bijis klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējums ir jāveic, balstoties uz apstākļiem, kas bija spēkā vēlākajā no diviem šādiem datumiem – datuma, kad uzņēmums kļūva par līguma pusi, vai datuma, kad veiktas tādas izmaiņas līgumā, kuras būtiski ietekmē līguma radīto naudas plūsmu. Ja uzņēmums nevar veikt šādu novērtējumu, tad

hibrīdajam finanšu instrumentam ir jāpaliek klasificētam kā patiesajā vērtībā novērtētam ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Papildinājumos skaidrots, ka saistību dzēšana, emitējot pašu kapitālu, nav atkarīga no saistību īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikācijas. Veicot izmaiņas īstermiņa saistību definīcijā, tagad ir atļauts saistības klasificēt kā ilgtermiņa (ja uzņēmumam ir beznosacījumu tiesības atlikt norēķinu naudā vai citos aktīvos vismaz uz 12 mēnešiem pēc uzskaites perioda beigām), neņemot vērā, ka darījuma puse varētu pieprasīt uzņēmumam veikt norēķinu ar akcijām jebkurā laikā.
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumos skaidrots, ka lielākā naudu ienesošā vienība (vai šādu vienību grupa), kurai piešķir nemateriālo vērtību vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkiem, ir darbības segments, kas definēts 8. SFPS „Darbības segmenti” 5. rindkopā (tas ir, pirms darbības segmenti ar līdzīgām ekonomiskām iezīmēm tiek apvienoti).
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildus SFPIK Interpretācijas Nr. 8 „2. SFPS apjoms” un SFPIK Interpretācijas Nr. 11 „2. SFPS – Darījumi ar grupas un pašu akcijām” iekļaušanai šajos papildinājumos ir arī uzlabotas SFPIK Interpretācijā Nr. 11 sniegtās vadlīnijas, lai varētu klasificēt grupas ietvaros īstenotas vienošanās, kuras iepriekš netika apskatītas šajā interpretācijā.
- 5. SFPS (papildināts), „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”. Papildinājumos ir skaidrots, ka 5. SFPS ir precizēts, kāda informācija ir jāuzrāda attiecībā uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupas), kas klasificēti kā pārdošanai pieejami vai kā pārtrauktas darbības. Papildinājumos ir noteikts, ka joprojām spēkā ir 1. SGS ietvertās vispārīgās prasības, īpaši 15. rindkopa (lai nodrošinātu patiesu uzrādīšanu) un 125. rindkopa (aplēšu nenoteiktības avoti).

Sekojošie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā gadam, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Pārstrādātais 24. SGS neattiecas uz Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem, jo Banka un Koncerns nav valsts uzņēmums, un, piemērojot pārstrādāto saistītās puses definīciju, nav paredzams, ka būs nepieciešams uzrādīt finanšu pārskatos informāciju par jaunām attiecībām.
- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaites attiecībā uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem, jo Bankai un Koncernam nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasības.
- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapīrus” (spēka pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju). Interpretācijā tiek skaidrots, ka kreditoram izsniegtie kapitāla vērtspapīri, lai dzēstu visas vai daļu finanšu saistību, veicot apmaiņu „parādsaistības pret kapitālu”, tiek uzskatīti par izmaksātu atlīdzību saskaņā ar 39.41 SGS. Kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti finanšu saistību dzēšanai, sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot, ja patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt. Šādā gadījumā kapitāla vērtspapīra vērtējumam būtu jāatspoguļo dzēsto finanšu saistību patiesā vērtība. Starpību starp dzēsto finanšu saistību (vai to daļas) uzskaites vērtību un izsniegto kapitāla vērtspapīru sākotnējo novērtējumu ir jāatzīst peļņā vai zaudējumos. Pārskata periodā Banka un Koncerns nav izsniegusi kapitāla vērtspapīrus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz salīdzināmām summām, kas uzrādītas Bankas un Koncerna finanšu pārskatā par

gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī. Turklāt, tā kā šī interpretācija attieksies tikai uz nākotnē veiktajiem darījumiem, nav iespējams iepriekš noteikt tās ietekmi.

- Pārstrādāts 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, iespēju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šās tiesības, iespēju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Banka un Koncerns nav emitējuši šādus instrumentus.

4. RISKA VADĪBA

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. Banka un Koncerns ir izveidojuši Kredītrisku komiteju, kura ir atbildīga par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.

Gatavība uzņemties risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemties, 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 uzņemties 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 faktoros, ar kuriem tā sastopas tās parastajā operāciju veikšanas gaitā. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošu risku pārvaldes politiku dokumentāciju.

Kredītrisks

Visas Bankas un Koncerna 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. Saskaņā ar bankas kredītrisku stratēģiju, atkarībā no kredītu limita un klientu finanšu reitinga, atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Risku pārvaldes vadītājam vai Kredītrisku komitejām kā arī Aktīvu Pasīvu komitejai attiecībā uz limitiem ar korespondējošām Bankām. Kredītrisku darījumus, kas pārsniedz 6 miljonus EUR, apstiprina Koncerna un Bankas valde un padome. Korespondējošo Banku limiti tiek nozīmēti tiešai kreditēšanai un pārējiem finanšu instrumentiem (t.i. FX darījumi, parāda vērtspapīri). Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

- Aizņēmēju kredītspējas novērtējumu (emitenti, darījumu kontrahenti);
- Aizdevumu akceptēšanas, izsniegšanas un atmaksāšanas kontroles procesus;
- Kredītriska mazināšanas pasākumus, tai skaitā kredītu nodrošinājuma uzraudzību un regulāru pārvērtēšanu;
- Koncentrācijas ierobežojumu;
- Portfeļa kvalitātes uzraudzības elementus;
- Normatīvo dokumentāciju kredītriska pārvaldības un darbību iekšējās kontroles sistēmas nolūkam.

Koncerna un Bankas kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Koncerna un Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru kreditēšanas limitus un nodrošinājuma veidu limitus salīdzinājumā ar Koncerna un Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Koncerns un Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus

aizdevumus. Bankas kredītpolitika nosaka kredītu izsniegšanas minimālos nosacījumus, termiņus un procentu likmes noteikšanas kārtību. Bankas un Koncerna kredītpolitika ir balstīta uz klientu kredītreitingu un naudas plūsmas izvērtēšanu. Banka un Koncerns nepārtraukti pārbauga atsevišķu kredītu risku un regulāri pārvērtē klientu maksātspēju. Pārvērtēšana tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka un Koncerns ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri novērtē neatkarīgi bankas apstiprināti sertificēti vērtētāji. Koncerns un Banka kredītē tikai tādus klientus, kuri ir maksātspējīgi un, novērtējot klienta maksātspēju, 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. Koncerns un Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Papildus tam Koncerns un Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Koncerna un Bankas operācijām. Banku darījumu partneru riska novērtēšana tiek definēta balstoties uz ārējiem kredītreitingiem.

Banka nodrošina regulāru kredītu kvalitātes novērtējumu un zaudējumu identificēšanu un uzkrājumu veidošanu problemātiskiem kredītiem, lai atspoguļotu objektīvu kredītu patieso vērtību. Uzkrājumi tiek aprēķināti kā aktīva bilances vērtības un nodrošinājuma patiesās atgūstamās vērtības starpība, ja kredīta atgūstamā vērtība ir atkarīga no nodrošinājuma, vai kā aktīva bilances vērtības un kredīta nākotnes naudas plūsmas diskontētas tagadnes vērtības starpība, ja kredīta atgūstamā vērtība nav atkarīga no nodrošinājuma. Problēm kredītu restrukturizācija un sākotnējo kredītu nosacījumu maiņa tiek veikta saskaņā ar restrukturizācijas vadlīnijām.

Tirgus risks

Koncerna un Bankas rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija 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.). Koncerna un Bankas tirgus riska pārvaldību pārbauga Aktīvu un pasīvu komiteja.

Koncerns un Banka ir izstrādājusi Valstu un valdību riska pārvaldības politiku, lai definētu un identificētu ar valsti saistīto (reģionālo) risku, tā mazināšanas un kontroles procedūras. Politika nosaka, ka Koncerns un Banka sagatavo un regulāri pārbauga 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. Banka izmanto operacionālā riska gadījumu un risku uzskaites sistēmu, kurā tiek identificēti un novērtēti vai nu potenciālie, vai apstiprinātie operacionālie riski, lai:

- Nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas riska pārvaldības procesā tiek ietverta visa būtisko operacionālo 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 sabalansē aizdevumu un finansējuma termiņstruktūru pēc procentu likmju maiņu termiņiem, 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. Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas, limitus un agrīnās brīdināšanas rādītājus 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 un Koncerns 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. Bankas Kredītu politikas nosaka:

- Nozaru koncentrācijas limitus
- Nodrošinājuma veidu koncentrācijas limitus
- Kreditēšanas limitus saistītām klientu grupām
- Kreditēšanas limitus saistītām pusēm
- Kreditēšanas limitus darījumiem Koncerna ietvaros

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 transporta vienību finansēšanas, izmantojot operatīvo līzingu. Pārējiem produktiem, kam ir nodrošinājums, aizdevuma līgums ietver Bankas tiesības atgūt no aizņēmēja jebkādu atlikušo summu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Lai pārvaldītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku, Banka ir izveidojusi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas iekšējās kontroles sistēmu, kas nodrošina atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu un noteikumu prasībām. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska novēršanas iekšējās

kontroles sistēma sastāv no sekojošiem elementiem: klientu identifikācija, patieso labumu guvēju noskaidrošana, klienta saimnieciskās darbības pārzināšana, neparastu un aizdomīgu darījumu atpazīšana un ziņošana. Bankas Klientu kontroles daļa ik mēnesi sniedz Bankas Neparastu un aizdomīgu finansu darījumu uzraudzības (AML) komitejai pārskatu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas uzraudzības rezultātiem. Bankai veic regulāru darbinieku apmācību saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

Spēkā esošā Bankas Klientu politika neparedz aktīvu nerezidentu klientu piesaisti.

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.

Interesešu konflikta situāciju pārvaldības politika

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

Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Bankai, galvenajai Koncerna pamatdarbības struktūrvienībai un Bankai 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. 2010. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%. Banka atbilda likumā noteiktajām pašu kapitāla rādītāju prasībām periodam, kas noslēdzās 200. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2010. gada 31. decembrī bija 13.87% (2009. gada 31. decembrī: 15.92).

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 un, ka Kapitālu neietekmē nekādi papildu apstākļi un tiek ietekmēts tikai visaptverošo ienākumu pārskats.

	Koncerns	Banka
31.12.2010		
USD	4	4
EUR	(30)	(30)
LTL	6	6
EEK	3	3
RUB	3	3
31.12.2009		
USD	(4)	(4)
EUR	(23)	(23)
LTL	6	6
EEK	1	1
RUB	0	0

Procentu likmju jutīguma analīze

Finanšu instrumentu patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu vērtību izmaiņu, kas radušās procentu likmju izmaiņu rezultātā, pamatojoties uz atlikumiem 2010. un 2009. gada 31. decembrī un pamatojoties uz vienkāršotu scenāriju, kas paredz 100 procentu punktu simetrisku kritumu vai kāpumu ienesīguma līknēs, ietekme uz pārskata gada neto rezultātu un visaptverošo ienākumu ir sekojoša (izmaiņas '000 EUR):

	31.12.2010		31.12.2009	
	Peļņa/ zaudējumi	Citi visaptverošie ienākumi	Peļņa/ zaudējumi	Citi visaptverošie ienākumi
Pieaugums par 100 bāzes punktiem	-	(260)	-	(174)
100 bp parallel decrease	-	260	-	174

5. KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS "GE Money Bank" (turpmāk tekstā – Banka) Korporatīvās pārvaldības sistēma tiek izveidota, ievērojot starptautiskos standartus, labāko korporatīvās pārvaldības praksi un LR likumu prasības.

Banka nepārtraukti veic pasākumus korporatīvās pārvaldības pilnveidošanai. Korporatīvās pārvaldības mērķis ir izveidot, uzturēt un nepārtraukti attīstīt tādu darbības organizāciju, kas nodrošina darbības kontroli un ar darbību saistīto risku pārvaldīšanu, tai pašā laikā rūpējoties par klientu apmierinātību un īstenojot labu sadarbību ar biznesa partneriem.

Akcionāri

SIA "Finstar Baltic Investments" pieder 99,983% no AS "GE Money Bank". Savukārt SIA "Finstar Baltic Investments" 100% īpašnieks ir SIA "GE Money Latvia Holdings", un SIA "GE Money Latvia Holdings" 100% īpašnieks ir GE Capital International Financing Corporation.

AS "GE Money Bank" nav akcionāru, kuriem būtu īpašas kontroles tiesības, nav noteikti balsstiesību ierobežojumi vai citi ierobežojumi, t.sk. akcionāru tiesības uz peļņas daļu, kas nav saistīta ar viņiem proporcionāli piederošo akciju īpatsvaru, tāpēc AS "GE Money Bank" akcionāri rīkojas atbilstoši Komerclikuma noteikumiem. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus, ja tajā pārstāvēta vismaz puse no akciju sabiedrības apmaksātā pamatkapitāla, savukārt atkārtoti sasauktā akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus neatkarīgi no tajā pārstāvētā pamatkapitāla.

Padome

Bankas Padome nosaka Bankas attīstības stratēģiju, t.sk. darbības mērķus, risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju. Bankas Padome uzrauga, kā Bankas Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, kā arī uzrauga risku pārvaldīšanu iestādē, t.sk. apstiprina risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas.

Kārtību, kā tiek ievēlēti Padomes locekļi, mainīts Padomes sastāvs, kā arī padomes locekļu pilnvaras reglamentē AS "GE Money Bank" statūti. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka padomi 6 (sešu) locekļu sastāvā ievēl AS "GE Money Bank" akcionāru sapulce uz 5 (pieciem) gadiem. Padomes lēmumi tiek pieņemti ar vienkāršu klātesošo Padomes locekļu balsu vairākumu.

Valde

Bankas Valde ir izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Banku. Valde pārzina un vada Bankas saimnieciskās lietas. Valde atbild par Bankas komercdarbību, kā arī par likumiem atbilstošu grāmatvedību. Valde rīkojas atbilstoši LR tiesību aktiem, Bankas statūtiem un akcionāru pilnsapulces lēmumiem. Bankas Valde darbojas Bankas Padomes apstiprinātās Bankas stratēģijas un darbību regulējošo politiku ietvaros.

Bankas Valde ir atbildīga par visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu. Tā nosaka kvalitatīvus un kvantitatīvus mērķus katrai darbības jomai atbilstoši Padomes noteiktai Bankas attīstības stratēģijai, apstiprina Bankas organizatorisko struktūru, nodrošina pienākumu un atbildības sadali starp Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem.

Bankas Valde nodrošina Bankai piemītošo risku identificēšanu un pārvaldīšanu, un nodrošina regulāru kapitāla pietiekamības novērtēšanu un pietiekama kapitāla uzturēšanu, kā arī nodrošina atbilstošu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādi.

Kārtību, kā tiek ievēlēti valdes locekļi, mainīts valdes sastāvs, kā arī valdes locekļu pilnvaras reglamentē AS "GE Money Bank" statūti. AS "GE Money Bank" statūtos noteikts, ka valdi 5 (piecu) locekļu sastāvā ievēl AS "GE Money Bank" padome uz 5 (pieciem) gadiem. AS "GE Money Bank" statūtos valdei ir noteikti šādi ierobežojumi: valdes priekšsēdētājam, kā arī katram valdes loceklim ir tiesības pārstāvēt akciju sabiedrību tikai kopā ar vēl vienu valdes locekli, kā arī akciju sabiedrības statūtos noteiktu svarīgu jautājumu izlemšanā valdei ir nepieciešama padomes piekrišana.

Iekšēja kontrole un Riska vadība

Korporatīvās pārvaldības ietvaros Banka īsteno:

- investoru, klientu un citu ieinteresēto pušu tiesību aizsardzību un interešu nodrošināšanu;
- savlaicīgu un pietiekamu informācijas atklāšanu par Bankas darbību, finanšu rezultātiem un citiem būtiskiem notikumiem;
- augstu vispār pieņemto GE korporācijas ētikas principu ievērošanu;
- akcionāra tiesību aizsardzību un interešu nodrošināšanu.

Bankā ir izveidota un ieviesta efektīva Bankas darbību aptveroša iekšējā kontroles sistēma, kuras ietvaros ir izveidota Bankas darbībai piemēroto risku vadības sistēma. Iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir noteiktas un precīzi definētas atbildības sfēras par atsevišķu iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļu efektīvas funkcionēšanas nodrošināšanu, nosakot akcionāra, Padomes, Valdes un Valdes izveidoto speciālo komiteju, struktūrvienību un darbinieku pienākumus un atbildību.

Banka ir izveidojusi šādas iekšējās kontroles funkcijas, lai sekmētu efektīvu un visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu visās Bankas darbības jomās:

- Risku kontroles funkcija;
- Darbības atbildības kontroles funkcija;
- Iekšējā audita funkcija.

Risku kontroles funkcija nodrošina Riska pārvaldības kontroli, kā arī analizē pārskatus par:

- Kredītu atmaksas un atgūšanas procesiem;
- Analīzi un uzraudzību par kredītēšanas procesiem filiālēs.

Riska pārvaldība ir Bankas komercdarbības stūrakmens un tās plānošanas procesa galvenais elements. Izmantojot tās izstrādāto galveno finanšu risku identifikācijas, uzraudzības un pārvaldības sistēmu, Banka nodrošina funkcionālo spēju pārvaldīt šo risku un darbības plānu atbilstību Bankas gatavībai uzņemt risku. Bankas riska pārvaldības sistēma tiek regulāri pārskatīta, ņemot vērā tirgus apstākļus un Bankas darbības stratēģiju, kā arī nolūkā noteikt atbilstošus riska ierobežojumus un kontroli.

Banka identificē konkrētus riska faktoros, ar kuriem tā sastopas tās ikdienas operāciju veikšanas gaitā. Banka ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošu politiku komplektu, lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes:

- Kredītriska politika;
- Ārvalstu valūtas riska politika;
- Operacionālā riska politika;
- Procentu likmes riska politika;
- Likviditātes riska politika;
- Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika;
- Investīciju politika;
- Interesu konflikta situāciju pārvaldības politika;
- Klientu politika;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika;
- Kapitāla vadības politika;
- Informācijas sistēmas drošības politika;
- Valsts riska pārvaldīšanas politika.

Darbības atbildības kontroles funkcija ir viena no iekšējās kontroles funkcijām, kas ir izveidota ar mērķi veikt ar Bankas darbības attīstību saistītu risku identifikāciju, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Darbības atbildības kontroles funkciju nodrošina Darbības atbildības kontroles pārvalde, kuru veido Darbības atbildības un metodikas daļa, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas daļa un Filiāļu kontroles daļa.

Banka ir izveidojusi Darbības Atbildības Uzraudzības Komiteju. Komitejas galvenās funkcijas ietver: Bankas darbības uzraudzību, nodrošinot tās darbības atbilstību likumu prasībām, likumu izmaiņu ieviešanu Bankas darbībā; darbības atbildības politikas izstrādi; noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi; patērētāju tiesību aizsardzības jautājumu izskatīšanu; klientu sūdzību analīzi, kā arī operacionālā riska gadījumu izvērtēšanu un nepieciešamo pasākumu darbības uzlabošanā noteikšanu.

Iekšējā audita funkcija (IAD) veic Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un tai pakļauto struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. IAD darbinieki nav iesaistīti Bankas ikdienas operāciju veikšanā.

IAD ir pakļauts Audita komitejai (tajā ir divi Bankas Padomes locekļi un viens neatkarīgs komitejas loceklis) un veic auditus atbilstoši Audita Komitejas un Padomes apstiprinātu darba plānu. IAD veic Bankas operāciju, procesu, iekšējās dokumentācijas, pakalpojumu un produktu pārbaudes, novērtējot to likumību, atbilstību iekšējiem vai ārējiem reglamentējošiem dokumentiem, riskus un to pārvaldību, pietiekamību, ekonomisko izdevīgumu un efektivitāti. Iekšējā audita dienests nodrošina regulāru auditoru izteikto rekomendāciju izpildes statusa pārskatu sniegšanu Bankas Audita komitejai un augstākās vadības komandai.

Iekšējās kontroles funkcijas, pilnvaras, darbinieku pienākumi un atbildība ir noteikta attiecīgo struktūrvienību nolikumos, darba procedūrās un darba aprakstos. Iekšējās kontroles sistēmas funkcijas ir nodalītas no ikdienas darījumu veikšanas un kontroles.

Ar mērķi nodrošināt iekšējās kontroles Bankas vadība (Valde) regulāri saņem un pārbauda šādu informāciju:

- ikdienas Finanšu atskaites – Balance un PZA;
- ikmēneša pārskatus par kapitāla pietiekamību, likviditāti, lielajiem riska darījumiem, valsts risku, saistīto personu risku, aktīvu klasifikāciju (kredītu kvalitātes līmeņus un uzkrājumu līmeņus), procentu likmju riska termiņstruktūru;
- monetāro rezervju apjoma aprēķinu;
- darījumu partneru (kontrahentu) limitu sarakstu, starptautiskus kredītreitingus un finanšu stāvokļa novērtējumus;
- likviditātes iekšējo aprēķinu;
- investīciju apkopojumu;
- kapitāla pietiekamības prognozes;
- ārvalstu valūtas pozīciju pārskatu;
- procentu risku pozīciju pārskatu;
- atskaiti par vērtspapīru portfeļa stāvokli.

Iekšējās kontroles sistēmas izveidošana Finanšu pārskatu sagatavošanā ir Finanšu pārvaldes atbildībā, kura savukārt ir nodrošinājusi šādas galvenās kontroles:

- iekšējo dokumentu vairāku līmeņu pārbaudes un apstiprināšanas kārtību;
- ārējo un iekšējo transakciju apstiprināšanas kārtību;
- atskaišu sagatavošanu atbilstoši Bankas apstiprinātajām procedūrām, iekšējām instrukcijām un politikām;
- sagatavoto atskaišu vairāk līmeņu pārbaudes un apstiprināšanas kārtību;
- īpašu kontroļu un testu kopumu, kuru mērķis ir regulāri pārliecināties par augstākminēto kontroles procesu ievērošanu un efektivitāti.

Finanšu pārvalde regulāri nodrošina šādu rādītāju un normatīvu kontroli:

- termiņstruktūras un likviditātes aprēķinu;
- darījumu partneru limitu izpildi;
- ārvalstu valūtas pozīciju pārskatu;
- monetāro rezervju apjoma aprēķinu un izpildi;
- vērtspapīru portfeļa stāvokli (Finanšu tirgus darījumu uzskaites un kontroles daļas atskaites);
- ikdienas pašu kapitāla apmēru un ik mēnesi kapitāla pietiekamību;
- likvīdo līdzekļu pietiekamību (sadarbībā ar Resursu un vērtspapīru daļu un Korporatīvo un juridisko klientu apkalpošanas pārvaldi).

Ņemot vērā tāda korporatīvās pārvaldības elementa kā Bankas finansiālā stāvokļa neatkarīgas novērtēšanas un kontroles būtiskumu, Bankas Padome un Valde nodrošina tādu iekšējās kontroles sistēmas funkcionēšanu finanšu pārskatu sagatavošanā, kas dod patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas darbību un finansiālo situāciju.

Ar mērķi aizsargāt akcionāru un investoru tiesības un nodrošināt viņu intereses, Banka ir izveidojusi tādu korporatīvās pārvaldības struktūru un ieviesusi labas korporatīvās pārvaldības principus, kas nodrošina savlaicīgas un izsmeltošas informācijas sniegšanu par visiem būtiskiem jautājumiem, kas attiecas uz Banku, ieskaitot tās stratēģisko mērķus, finansiālo situāciju, darbības rezultātus un īpašnieku struktūru, kā arī īsteno pienācīgu darbības kontroli un risku pārvaldīšanu.

6. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu gada finanšu pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un spriedumi tiek regulāri pārskatīti. Izmaiņas aplēsēs tiek atzītas periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai kārtējo periodu, vai periodā, kas tās tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, gadījumā, ja izmaiņas ietekmē kārtējo un nākamajos periodus.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš 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.

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

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 viegli nosakāma, 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.

Visi patiesajā vērtībā atzītie finanšu instrumenti tiek novērtēti tirgus cenās.

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. Koncerns un Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

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

Tirdzniecības nolūkā turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu novērtējums

Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi ir uzrādīti zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus cenas, kuras nepieciešamības gadījumā ir koriģētas, ņemot vērā noteiktā aktīva veidu, atrašanās vietu vai stāvokli. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns izmanto alternatīvas vērtēšanas metodes, piemēram, pēdējās cenas mazāk aktīvos tirgos vai diskontētās naudas plūsmas prognozes. Vērtēšanu pārskata perioda beigu datumā veic profesionāli ārēji vērtētāji, kuriem ir atzīta profesionāla kvalifikācija attiecīgajā jomā.

Zemes, ēku un būvju novērtējums

Bankai vai Koncernam piederošo zemes gabalu, ēku un būvju patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti grāmatvedības politikās aprakstītie vērtēšanas paņēmieni.

Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums

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

Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks

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

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā sagaidāms, ka nākotnē būs pieejams apliekamais ienākums pret kuru atskaitāmos aktīvos veidojas pagaidu starpības varēs tikt izmantotas.

7. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Procentu ienākumi ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem	12,409	12,409	19,497	19,497
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	303	303	370	370
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	356	356	356	356
Kopā	13,068	13,068	20,223	20,223

Procentu izdevumi ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā iegādes vērtībā vērtētām finanšu saistībām	13,440	13,490	18,296	18,336
<i>Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem</i>	<i>12,746</i>	<i>12,796</i>	<i>16,094</i>	<i>16,134</i>
<i>Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm</i>	<i>331</i>	<i>331</i>	<i>1,111</i>	<i>1111</i>
<i>Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>229</i>	<i>229</i>
<i>Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām</i>	<i>263</i>	<i>263</i>	<i>862</i>	<i>862</i>
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	276	276	285	285
Kopā	13,716	13,766	18,581	18,621

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

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas ienākumi ir šādi:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	1,429	1,127	1,808	1,549
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	1,285	1,285	1,439	1,439
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	304	304	468	468
Komisijas ienākumi par skaidras naudas darījumiem	296	296	442	442
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	28	28	28	28
Pārējie komisijas ienākumi	90	90	94	94
Kopā	3,432	3,130	4,279	4,020

Komisijas izdevumi ir šādi:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	983	983	1,069	1,069
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	138	138	203	203
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	51	48	58	54
Kopā	1,172	1,169	1,330	1,326

9. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	1,581	1,581	1,138	1,138
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas GE Money	259	259	359	359
Ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	23	23	44	44
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	17	17	477	477
PVN korekcijas par iepriekšējo periodu	-	-	771	771
Apdrošināšanas komisijas	37	37	267	267
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma realizācijas	228	228	-	-
Pārējie ienākumi	245	245	110	110
Kopā	2,389	2,389	3,166	3,166

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	53	53	139	139
Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	503	503	-	-
Citi izdevumi	74	74	138	138
Kopā	630	630	277	277

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	7,770	7,691	9,751	9,678
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	73	73	549	549
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	7,843	7,764	10,300	10,227
Sociālais nodoklis	1,920	1,901	2,258	2,241
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	1,860	1,860	1,981	1,981
Juridisko pakalpojumu izmaksas	710	710	767	767
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	2,326	2,326	1,360	1,360
Neatskaitāmais priekšnodoklis	1,333	1,333	417	417
Telpu īres maksa	670	670	1,070	1,070
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	596	596	448	448
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	588	588	608	608
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	546	542	641	641
Komunālie maksājumi	408	408	535	535
Kredītu piedziņas izdevumi	293	293	552	552
Kancelejas izdevumi	100	100	162	162
Ēku un iekārtu remonts	98	98	181	181
Profesionālie pakalpojumi	91	64	259	246
Apsardzes izdevumi	83	83	184	184
Reklāmas izdevumi	68	68	586	586
Komandējumu izdevumi	67	67	30	30
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	51	51	55	55
Apdrošināšanas maksājumi	27	27	41	41
Personāla apmācība	9	9	61	61
Reprezentācijas izdevumi	4	4	9	8
Pārējie administratīvie izdevumi	451	451	770	768
Kopā	20,142	20,013	23,275	23,169

11. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM KREDĪTIEM UN CITIEM AKTĪVIEM

	Koncerns	Banka
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	16,101	16,174
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	35,674	35,942
Uzkrājumu samazinājums	(4,042)	(4,310)
<i>Norakstīts</i>	<i>(4,042)</i>	<i>(4310)</i>
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	47,733	47,806
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	12,974	12,974
Uzkrājumu samazinājums	(5,306)	(5,306)
<i>Norakstīts</i>	<i>(5,306)</i>	<i>(5,306)</i>
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	55,401	55,474

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti (15. pielikums)	55,401	55,401	47,733	47,733
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	73	-	73
Kopā	55,401	55,474	47,733	47,806

Visiem kredītiem, kas 2010. un 2009. gadā norakstīti zaudējumos, iepriekš bija izveidoti speciālie uzkrājumi 100% apjomā.

12. KASE UN PRAŠĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase	12,078	12,078	9,408	9,408
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	12,299	12,299	18,381	18,381
Kopā	24,377	24,377	27,789	27,789

13. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

Finanšu instrumentu sadalījums pēc statusa:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Biržā nekotētie vērtspapīri	2,403	2,403	2,214	2,214
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (16. pielikums)	485	485	2,429	2,429
Kopā	2,888	2,888	4,643	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	5,953	5,953	3,755	3,755
Kopā	5,953	5,953	3,755	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi				
Biržā kotētie vērtspapīri	2,787	2,787	2,786	2,786
Kopā	2,787	2,787	2,786	2,786
Kopā	11,628	11,628	11,184	11,184

Finanšu instrumentu sadalījums pēc tipa:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	8,740	8,740	6,541	6,541
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	8,740	8,740	6,541	6,541
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2,403	2,403	2,214	2,214
Atvasinātie finanšu instrumenti	485	485	2,429	2,429
Kopā	11,628	11,628	11,184	11,184

Parāda vērtspapīru sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijā	8,740	8,740	6,541	6,541
Kopā	8,740	8,740	6,541	6,541

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

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijā	2,325	2,325	2,150	2,150
OECD valstis	78	78	64	64
Kopā	2,403	2,403	2,214	2,214

2010. un 2009. gada 31. decembrī ieguldījumi finanšu aktīvos nebija kavēti un/vai ar vērtības samazinājumu.

14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	51,415	51,415	79,486	79,486
Latvijas kredītiestādēs	30,023	30,023	27,663	27,663
Kredītiestādēs ārpus OECD reģiona	17,598	17,598	599	599
Kopā noguldījumi	99,036	99,036	107,748	107,748
Termiņnoguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	2,951	2,951	2,902	2,902
Kopā	2,951	2,951	2,902	2,902
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	101,987	101,987	110,650	110,650

Koncentrācija prasībām ar kredītiestādēm

Uz 2010. un 2009. gada beigām Bankai bija četri un seši kredīti ar Bankas un finanšu institūcijām atbilstoši, kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējām prasībām ar kredītiestādēm. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2010. un 2009. gada beigām bija EUR 65,778 tūkstoši un EUR 88,833 tūkstoši atbilstoši.

2010. un 2009. gada 31. decembrī prasības pret kredītiestādēm nebija kavētas un / vai ar vērtības samazinājumu.

GE Capital Corporation (GECC) grupā finanšu institūciju kredītrisks tiek vadīts centralizēti GE Capital Corporation Resursu pārvaldē. GE Money Bank izvieto savus naudas resursus citās finanšu institūcijās ievērojot kontrahentu limitus, kurus bankai nosaka GE Capital Corporation Resursu pārvalde.

15. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Centrālās valdības	137	137	514	514
Privātsabiedrības	146,432	146,432	182,719	182,719
Kredīti privātpersonām	51,425	51,425	60,401	60,401
Valsts sabiedrības, pašvaldības	5,968	5,968	7,793	7,793
Kopā visi kredīti	203,962	203,962	251,427	251,427
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (piezīme 11)</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(47,733)</i>	<i>(47,733)</i>
Kredītu tīrā vērtība	148,561	148,561	203,694	203,694

Kredītu sadalījums pa veidiem:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	47,390	47,390	55,159	55,159
Komerckredīti	75,176	75,176	98,910	98,910
Industriālais kredīts	71,365	71,365	83,333	83,333
Finanšu līzings	5,558	5,558	9,336	9,336
Kredīts patēriņa preču iegādei	899	899	1,604	1,604
Maksājumu karšu kredīti	1,692	1,692	1,763	1,763
Citi kredīti	1,882	1,882	1322	1322
Kopā visi kredīti	203,962	203,962	251,427	251,427
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (piezīme 11)</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(47,733)</i>	<i>(47,733)</i>
Kopā	148,561	148,561	203,694	203,694

Finanšu līzings:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līdz 1 gadam	1,636	1,636	1,146	1,146
1-5 gadi	3,571	3,571	7,369	7,369
Vairāk par 5 gadiem	351	351	821	821
Kopā	5,558	5,558	9,336	9,336

Nākošajā tabulā uzrādītas finanšu nomas maksimālās kredītekspozīcijas summas:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Group	Bank	Group	Bank
Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības	5,736	5,736	9,641	9,641
Nenopelnītie procentu ienākumi	178	178	305	305
Neto no finanšu nomas izrietošās prasības	5,558	5,558	9,336	9,336

Kredītu portfeļa sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm ir šāds:

Tautsaimniecības nozare	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Apstrādājošā rūpniecība	24,922	24,922	27,819	27,819
Tirdzniecība	11,670	11,670	13,403	13,403
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	14,172	14,172	18,782	18,782
Lauksaimniecība un mežsaimniecība, zvejniecība	12,042	12,042	16,551	16,551
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	8,221	8,221	11,639	11,639
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	6,417	6,417	7,211	7,211
Būvniecība	4,240	4,240	5,526	5,526
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	4,751	4,751	8,559	8,559
Viesnīcas un restorāni	5,938	5,938	7,113	7,113
Finanšu starpniecība	57,151	57,151	72,252	72,252
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1,406	1,406	1,616	1,616
Citi pakalpojumi	1,614	1,614	555	555
Kopā	152,544	152,544	191,026	191,026
Kredīti privātpersonām	51,425	51,425	60,401	60,401
Kopā visi kredīti	203,962	203,962	251,427	251,427
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(55,401)</i>	<i>(47,733)</i>	<i>(47,733)</i>
Kopā	148,561	148,561	203,694	203,694

Kredītu portfeļa ģeogrāfiskais sadalījums pa valstīm:

Valsts	Kredīti		Uzkrājumi		Kredīti, neto	
	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
Latvija	203,829	250,813	(55,365)	(47,717)	148,464	203,094
OECD valstis	9	475	(7)	(3)	1	472
Citas valstis	124	139	(28)	(13)	95	128
Kopā	203,962	251,427	(55,401)	(47,733)	148,560	203,694

Kredīti sadalījumā pēc to novērtēšanas veida un klasifikācijas grupām:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Individuāli novērtēti kredīti	163,394	163,394	203,082	203,082
Standarta	90,734	90,734	136,433	136,433
Uzraugāmi	8,996	8,996	9,609	9,609
Zemstandarta	20,950	20,950	35,682	35,682
Šaubīgi	40,758	40,758	20,095	20,095
Zaudēti	1,957	1,957	1,263	1,263
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(46,014)	(46,014)	(36,123)	(36,123)
Neto individuāli novērtēti kredīti	117,381	117,381	166,959	166,959
Grupās novērtēti kredīti	40,567	40,567	48,345	48,345
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(9,387)	(9,387)	(11,610)	(11,610)
Neto grupās novērtēti kredīti	31,180	31,180	36,735	36,735
Kopā visi kredīti	148,561	148,561	203,694	203,694

Tabulā uzrādīta Bankas un koncerna kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī:

EUR'000	2010. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	52,089	26	60,830	24
Komercaktīvu ķīla	19,525	10	25,218	10
Zemes hipotēka	19,863	9	26,252	10
Mājokļu hipotēka	37,649	18	43,705	18
Garantija	3,246	2	4,139	2
Noguldījums	57,144	28	68,400	27
Citi	14,446	7	22,883	9
Kredīti kopā	203,962	100	251,427	100
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(55,401)	-	(47,733)	-
Kredīti, neto	148,561	-	203,694	-

Kredīti sadalījumā pēc kavējuma termiņiem:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	58,540	58,540	132,782	132,782
Kredīti, kas nav kavēti	57,994	57,994	124,729	124,729
Kavēti kredīti	546	546	8,053	8,053
<i>līdz 30 dienām</i>	215	215	5,521	5,521
<i>30-60 dienas</i>	60	60	724	724
<i>60-90 dienas</i>	122	122	225	225
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	149	149	1,583	1,583
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	145,422	145,422	118,645	118,645
Kredīti, kas nav kavēti	59,324	59,324	26,386	26,386
Kavēti kredīti	86,098	86,098	92,259	92,259
<i>līdz 30 dienām</i>	6,403	6,403	5,260	5,260
<i>30-60 dienas</i>	2,018	2,018	3,589	3,589
<i>60-90 dienas</i>	1,151	1,151	2,490	2,490
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	76,526	76,526	80,920	80,920
Kredīti kopā	203,962	203,962	251,427	251,427
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(55,401)	(55,401)	(47,733)	(47,733)
Kredīti, neto	148,561	148,561	203,694	203,694

Kredīti ir izsniegti Latvijas Republikas rezidentiem.

Uzkrājumu nedrošiem parādiem sadalījums pa kavējuma grupām:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzkrājumi nedrošiem parādiem kavētajiem kredītiem				
Kredīti, kas nav kavēti	7,750	7,750	6,938	6,938
Kavēti kredīti	47,651	47,651	40,795	40,795
<i>līdz 30 dienām</i>	1,540	1,540	1,436	1,436
<i>30-60 dienas</i>	952	952	1,141	1,141
<i>60-90 dienas</i>	677	677	831	831
<i>Ilgāk kā 90 dienas</i>	44,482	44,482	37,387	37,387
Kopā	55,401	55,401	47,733	47,733

Restrukturizēto kredītu summa (pamatsumma) 2010.gada 31. decembrī bija EUR 49,907 tūkstoši (2009. gada 31. decembrī: EUR 51,445 tūkstoši).

2010. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija viens kredītņēmējs, kura kredīta atlikums pārsniedza 10% no izsniegto aizdevumu portfeļa kopsummas (2009. gada 31. decembrī: viens). 2010. gada 31. decembrī šā kredīta kopsumma bija EUR 57,144 tūkstoši (2009. gada 31. decembrī: EUR 72,276 tūkstoši). Šis kredīts ir izsniegts saistītai pusei, kas reģistrēta Latvijas Republikā.

16. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

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

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Nosacītā pamatvērtība	81,287	82,431	137,623	(135,779)
Patiesā vērtība	485	(1,629)	2,429	(583)

Koncentrācija atvasinātajiem finanšu aktīviem un saistībām

Uz 2010. un 2009. gada beigām Bankai bija attiecīgi viena un viena finanšu kompānija atbilstoši (saistītā persona "GE Financial Markets"), kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējiem atvasinātajiem finanšu aktīviem un saistībām. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2010. un 2009.gada beigām bija attiecīgi EUR 485 tūkstoši un EUR (1,629) tūkstoši un EUR 2,429 tūkstoši un EUR (583) tūkstoši.

17. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

2010. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	leguldījums, %
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	

2009. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	leguldījums, %
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	

2011.gada februārī līdzdalība sabiedrībā AS "GE Money Atklātais pensiju fonds" tika palielināta par 28 tūkst. EUR.

18. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Pamat- līdzekļi kopā	Nema- teriāli iegul- dījumi	Kopā
Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība							
Atlikums uz 31.12.2008	7,036	1,696	508	7,263	16,504	3,486	19,990
legādāts	-	-	-	117	117	245	361
Pārvērtēts	(2,853)	-	-	-	(2,853)	-	(2,853)
Izslēgts	-	(82)	(16)	(143)	(241)	-	(241)
Atlikums uz 31.12.2009	4,183	1,614	492	7,238	13,527	3,731	17,258
legādāts	68	-	-	482	551	37	588
Pārvērtēts	(516)	-	-	-	(516)	-	(516)
Izslēgts	(323)	(184)	(367)	(37)	(911)	-	(911)
Atlikums uz 31.12.2010	3,412	1,430	125	7,683	12,651	3,768	16,419
Uzkrātais nolietojums							
Atlikums uz 31.12.2008	149	740	353	3,749	4,991	2,799	7,790
Pārskata gada nolietojums	101	161	74	1,152	1,488	441	1,929
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(65)	(16)	(87)	(167)	-	(167)
Atlikums uz 31.12.2009	250	836	411	4,814	6,312	3,240	9,552
Pārskata gada nolietojums	78	111	16	912	1,117	176	1,293
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(322)	(142)	(310)	(31)	(807)	-	(807)
Atlikums uz 31.12.2010.	6	805	117	5,695	6,622	3,416	10,038
Neto bilances vērtība							
Atlikums uz 31.12.2008.	6,887	956	155	3,515	11,513	688	12,200
Atlikums uz 31.12.2009.	3,933	778	81	2,424	7,215	491	7,706
Atlikums uz 31.12.2010.	3,406	625	8	1,988	6,029	352	6,381

Bankas pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Pamat- līdzekļi kopā	Nema- teriāli iegul- dījumi	Kopā
Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība							
Atlikums uz 31.12.2008	7,036	1,696	508	7,263	16,504	3,486	19,990
legādāts	-	-	-	117	117	245	362
Pārvērtēts	(2,853)	-	-	-	(2,853)	-	(2,853)
Izslēgts	-	(82)	(16)	(143)	(241)	-	(241)
Atlikums uz 31.12.2009	4,183	1,614	492	7,238	13,527	3,731	17,258
legādāts	68	-	-	482	551	37	588
Pārvērtēts	(516)	-	-	-	(516)	-	(516)
Izslēgts	(323)	(184)	(367)	(37)	(911)	-	(911)
Atlikums uz 31.12.2010	3,412	1,430	125	7,683	12,651	3,768	16,419
Uzkrātais nolietojums							
Atlikums uz 31.12.2008	149	740	353	3,749	4,991	2,799	7,790
Pārskata gada nolietojums	101	161	74	1,152	1,488	441	1,929
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(65)	(16)	(87)	(167)	-	(167)
Atlikums uz 31.12.2009	250	836	411	4,814	6,312	3,240	9,552
Pārskata gada nolietojums	78	111	16	912	1,117	176	1,293
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(322)	(142)	(310)	(31)	(807)	-	(807)
Atlikums uz 31.12.2010.	6	805	117	5,695	6,622	3,416	10,038
Neto bilances vērtība							
Atlikums uz 31.12.2008.	6,887	956	115	3,515	11,513	688	12,200
Atlikums uz 31.12.2009.	3,933	778	81	2,424	7,215	491	7,706
Atlikums uz 31.12.2010.	3,406	625	8	1,988	6,029	352	6,381

	Koncerns		Banka	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana				
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	1,293	1,929	1,293	1,929
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	50	51	50	51
Kopā	1,343	1,980	1,343	1,980

2010. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina zaudējumus 517 tūkstoši EUR apmērā (2009.gadā: 260 tūkstoši EUR apmērā).

Ja Grupa pielietotu iegādes izmaksu uzskaites modeli, ēku un būvju uzskaites vērtība uz 31.12.2010 datumu būtu EUR 1,286 tūkst. (uz 31.12.2009: EUR 1,313 tūkst.)

19a. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašums:

	Zeme un ēkas
Sākotnēja vērtība	
31.12.2009	1,558
Atsavināts 2010. gadā	1,367
Pārklasificēts	2,925
31.12.2010	
Uzkrātais nolietojums	
31.12.2009	-
Pārskata perioda nolietojums	-
31.12.2010	-
Neto bilances vērtība	
31.12.2009	1,558
31.12.2010	-

2009 un 2010. gadā Banka caur tiesas procesu pārņēma īpašumus, kas bija iekļāts kā nodrošinājums kredītiem.

2009.gadā īpašums tika klasificēts kā ieguldījumu īpašums saskaņā ar SGS 40. Īpašuma patiesā vērtība uz 2009.gada beigām bija EUR 1,703 tūkstoši. Tiešo saimniecisko izdevumu summa, kas iekļauta 2010.gada peļņas zaudējumu aprēķinā, bija EUR 351 tūkstoši (2009.gadā: EUR 467 tūkstoši).

2010.gada beigās Bankas vadība ir izstrādājusi stratēģisko plānu un iniciēja aktīvu programmu pārņemto īpašumu pārdošanai. Šo plānu rezultātā atbilstošais īpašums tika pārklasificēts kā Pārdošanai turēti aktīvi. Pārklasificējot, īpašums tika novērtēts zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot izmaksas, kuras būs nepieciešamas, lai aktīvu pārdotu. Rezultātā tika atzīti zaudējumi no pārvērtēšanas EUR504 tūkstoši EUR apmērā.

19b. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI

Bankas un Koncerna pārdošanai turētie aktīvi:

	Zeme un ēkas
Bilances vērtība uz 31.12.2009	-
Pārklasificēts	2,925
Pārdots	(361)
Pārvērtēts	(504)
Bilances vērtība uz 31.12.2010	2,060

20. CITI AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda ceļā	439	439	201	201
Debitoru parādi	165	165	139	139
Citi pārņemtie aktīvi	178	178	296	296
Citi aktīvi	326	294	327	323
Kopā	1,108	1,076	963	959

21. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada 31.	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Saistības uz pieprasījumu				
Prasības pret Latvijas kredītiestādēm	132	132	14,589	14,589
Saistības uz pieprasījumu kopā	132	132	14,589	14,589
Termiņnoguldījumi				
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	450	450	537	537
Saistības pret kredītiestādēm kopā	450	450	537	537
Kopā	582	582	15,126	15,126

Koncentrācija saistībām pret kredītiestādēm

Uz 2010. un 2009. gada beigām Bankai bija attiecīgi nulle un viens depozīts ar Bankas un finanšu institūcijām, kam atlikumi pārsniedz 10% no kopējām prasībām ar kredītiestādēm. Kopējā šo atlikumu vērtība uz 2010. un 2009.gada beigām bija attiecīgi EUR 0 tūkstoši un EUR 14,313 tūkstoši.

22. NOGULDĪJUMI

Saistības pret klientiem ir šādas:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada 31.	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvijas rezidenti	169,962	170,638	216,021	216,513
OECD valstu rezidenti	81,408	81,408	81,296	81,296
Ne-OECD valstu rezidenti	6,316	6,316	5,124	5,124
Kopā	257,686	258,362	302,441	302,933

Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir sekojošs:

	2010. gada	2010 gada	2009. gada 31.	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pieprasījuma noguldījumi				
Centrālā valdība	60	60	111	111
Vietējās pašvaldības	5,562	5,562	2,490	2,490
Finanšu institūcijas	6,467	6,823	7,113	7,164
Valsts sabiedrības	1,958	1,958	1,580	1,580
Privātuzņēmumi	23,937	23,937	30,354	30,354
Fiziskās personas	59,449	59,449	58,510	58,510
Citi	944	944	737	737
Kopā pieprasījuma noguldījumi	98,377	98,733	100,895	100,946

	2010. gada 31. decembrī	2010 gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi				
Valsts kontrolētas sabiedrības	101	101	-	-
Vietējās pašvaldības	1,702	1,702	814	814
Finanšu institūcijas	107,804	108,124	123,414	123,855
Privātuzņēmumi	11,804	11,804	12,259	12,259
Fiziskās personas	37,806	37,806	64,976	64,976
Citi	92	92	83	83
Kopā termiņnoguldījumi	159,309	159,629	201,546	201,987
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	257,686	258,362	302,441	302,934

Uz 2010. gada 31. decembri Bankai un Koncernam bija viens noguldītājs, kura noguldījuma summa pārsniedz 10% no klientu noguldījumiem. Šī noguldījuma summa uz 2010. gada 31. decembri sastāda 70,000 tūkstoši EUR. Noguldījums ir saņemts no saistītās puses kā nodrošinājums izsniegtajam kredītam saistītajai pusei. Neviens noguldījums nav bloķēts.

23. 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.

Apdrošinātā 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.

2010. un 2009. gadā Banka nav veikusi hipotekāro ķīlu zīmju emisiju.

2010. gadā hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšana netika veikta. 2009. gadā Banka veica USD hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšanu termiņam beidzoties par 3,000 tūkst. USD.

Bankas emitēto parāda vērtspapīru apjomu 2010. gada 31. decembrī veido apdrošinātā esošās hipotekārās ķīlu zīmes par kopējo nominālvērtību (neieskaitot uzkrātos procentus) 5,000 tūkst. EUR (2009. gada 31. decembrī – 5,000 tūkst. EUR).

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

ISIN	Sērija	Skaitis	Nomināl vērtība	Reģistrē- tais apjoms (tūkst. EUR)	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apdro- zinātā, neto vērtībā	2010 Uzskaites vērtība	2009 Uzskaites vērtība
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	2.25%*	01.10.2011	5,000	5,000	5,000
	Uzkrātās izmaksas							28	26
Kopā								5,028	5,026

* mainīga kupona likme (6 mēnešu EUR LIBOR plus 1,15%), 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 2010. gada 31. decembrī bija 6,508 tūkst. EUR (2009. gada 31. decembrī – 7,930 tūkst. EUR). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 6,508 tūkst. EUR apmērā (2009. gada 31. decembrī aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 7,930 tūkst. EUR). 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 2010. gada 31. decembrī bija 30,2% (2009. gada 31. decembrī – 10,3%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virssseguma minimālā prasība – 10%).

24. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda ceļā	443	443	201	201
Saistības par nodokļiem	70	70	474	474
Citas īstermiņa saistības	309	304	455	450
Kopā	821	817	1,130	1,124

25. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Subordinētās obligācijas	3,216	3,216	3,519	3,519
Kopā	3,216	3,216	3,519	3,519

2010. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība, neieskaitot uzkrātos procentus, bija 3,146 tūkst. EUR (2009. gada 31. decembrī – 3,142 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%. 2011. gada janvārī subordinētās obligācijas tika pilnībā atmaksātas.

26. ATLIKTĀ NODOKĻA SAISTĪBAS

Nodokļu saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktā nodokļa saistības:				
Īslaicīgās atšķirības atšķirīgu nolietojuma likmju dēļ finanšu un nodokļu vajadzībām	351	351	458	458
Īslaicīgās atšķirības uzkrājumu veidošanas dēļ	(91)	(91)	(122)	(122)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas dēļ radušās atliktā nodokļa saistības	47	47	60	60
Atšķirības pārnesamo nodokļu zaudējumu dēļ	(9,757)	(9,757)	(5,852)	(5,852)
Neto atliktā nodokļa aktīvs	9,449	9,449	5,457	5,457
Atliktā nodokļa aktīva novērtējums	(9,449)	(9,449)	(5,457)	(5,457)
Atzītais atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-	-	-
uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervi attiecināmais atliktais nodoklis	-	-	60	60
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	-	-	(60)	(60)
Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās	-	-	-	-

27. APMKSĀTAIS KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

	Vienas akcijas nominālvērtība (EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Parastās akcijas	71	36,427	32,870
Kopā		36,427	32,870
		31.12.2010	31.12.2009
Akciju skaits		512,025	462,025

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Uz 2010. un 2009. 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 2010. un 2009. gada 31. decembrī bija attiecīgi 13 un 13 akcionāri.

Bankas valdes un padomes locekļu īpašumā 2010. un 2009. gada beigās nav bankas akciju.

2010. gada 28. jūlijā LR Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana par 3,6 miljoniem EUR, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas pašu kapitālu par 14 miljoniem EUR. Akciju daudzums šā perioda laikā tika palielināts no 462,025 uz 512,025.

Galvenais akcionārs:

31.12.2010

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	511,938	36,421	99,983
Kopā	511,938	36,421	99,983

31.12.2009

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	461,938	32,864	99,98
Kopā	461,938	32,864	99,98

Banka pieder ASV korporācijai General Electric Capital.

Bankas rezerves sastāv daļēji no Latvijas likumdošanā noteiktām rezervēm (EUR 1,699 tūkstoši) un daļēji no rezervēm, kas radās maksājumu ar akcijām darījuma rezultātā 2006. gadā (EUR 2,306 tūkstoši).

28. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ir šādi:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Garantijas	1,514	1,514	1,618	1,618
Kopā izsniegtās garantijas	1,514	1,514	1,618	1,618
Pārējās ārpusbilances saistības				
Neizlietotās kredītlīnijas	2,299	2,299	5,477	5,477
Kopā pārējās ārpusbilances saistības	2,299	2,299	5,477	5,477
Kopā ārpusbilances posteņi	3,813	3,813	7,095	7,095

Saistības, kas izriet no kredītlīnijām, 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 neizmantojamām kredītlīniju daļām, kas ietvertas kredītos, izsniegtās garantijās un akreditīvos. Attiecībā uz kredītrisku, Koncerns potenciāli ir pakļauts zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantojamām kredītlīniju 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 kredītlīniju saistības tiek regulāri izvērtētas saskaņā ar Koncerna grāmatvedības politiku, līdzīgi sniegtiem kredītiem. Koncerna vadība uzskata, ka tirgus risks, kas saistās ar garantijām, neatsaucamām vēstulēm un kredītlīnijām, ir minimāls.

Prāvas

Banka u Koncerns apsver, ka šobrīd Bankai un Koncernam nav neviena tiesas procesa, kura rezultātā Bankai vai Koncernam varētu rasties ievērojami materiālie zaudējumi.

29. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	60	60
Uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija par 2006. gadu	-	-	445	445
Kopā	-	-	505	505

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(27,557)	(27,777)	(30,595)	(30,782)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15%)	(4,133)	(4,166)	(4,589)	(4,617)
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	141	174	(225)	(196)
Iepriekšējo gadu korekcijas	-	-	(445)	(445)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīva novērtējumā	3,993	3,993	4,754	4,754
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (ienākumi) pārskata gadā	-	-	(505)	(505)

2010.gadā Banka pārnesa nodokļu zaudējumus 235 tūkstoš EUR summā, kas netika atzīts kā atliktais UIN. Tas neietekmēja atlikto UIN, atzīto visaptverošajos ienākumos vai finanšu stāvokļa pārskatā.

Saskaņā ar likumu „Par uzņēmumu nodokli” pārnesamie zaudējumi nodokļu vajadzībām, var tikt izmantoti hronoloģiskā secībā astoņu gadu laikā kopš nodokļu zaudējumu rašanās brīža:

	Nodokļu zaudējumi, EUR	Beigu termiņš
2010.nodokļu zaudējumi	26,030	2018
2009.nodokļu zaudējumi	30,879	2017
2008.nodokļu zaudējumi	8,139	2016
Total	65,048	

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	2010	2009
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	2,045	3,076
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,881	1,813
Pievienotās vērtības nodoklis	333	447
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	51	55
Kopā	4,310	5,391

30. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA

Koncerna Finanšu aktīvu likviditātes struktūra uz 2010. 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	24,377	-	-	-	-	-	24,377
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	139	346	-	-	2,403	-	2,888
Prasības pret kredītiestādēm	99,036	-	-	-	2,951	-	101,987
Kredīti un debitoru parādi	4,309	5,579	64,191	51,639	-	22,843	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	17	5,936	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	97	2,690	-	-	2,787
Kopā aktīvi	127,861	5,925	64,305	60,265	5,354	22,843	286,554

Bankas Finanšu aktīvu likviditātes struktūra uz 2010. 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	24,377	-	-	-	-	-	24,377
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	139	346	-	-	2,403	-	2,888
Prasības pret kredītiestādēm	99,036	-	-	-	2,951	-	101,987
Kredīti un debitoru parādi	4,309	5,579	64,191	51,639	-	22,843	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	17	5,936	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	97	2,690	-	-	2,787
Kopā aktīvi	127,861	5,925	64,305	60,265	5,354	22,843	286,554

30. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Koncerna Finanšu aktīvu likviditātes struktūra uz 2009. 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	27,789	-	-	-	-	-	27,789
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,557	1,022	-	-	64	-	4,643
Prasības pret kredītiestādēm	100,789	6,959	-	-	2,901	-	110,649
Kredīti un debitoru parādi	5,535	7,844	24,552	144,150	-	21,613	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,624	-	19	112	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	95	2,691	-	-	2,786
Kopā aktīvi	141,294	15,825	24,666	146,953	2,965	21,613	353,316

Bankas Finanšu aktīvu likviditātes struktūra uz 2009. 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	27,789	-	-	-	-	-	27,789
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,557	1,022	-	-	64	-	4,643
Prasības pret kredītiestādēm	100,789	6,959	-	-	2,901	-	110,649
Kredīti un debitoru parādi	5,535	7,844	24,552	144,150	-	21,613	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,624	-	19	112	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	95	2,691	-	-	2,786
Kopā aktīvi	141,294	15,825	24,666	146,953	2,965	21,613	353,316

30. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Koncerna Finanšu saistību likviditātes struktūra uz 2010. gada 31. decembri ir sekojoša. Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

Pozīcijas nosaukums	Pieprasīju ma un līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kopā	Uzskaites vērtība
PASĪVI						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	132	-	94	355	581	581
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	128,638	6,862	105,634	21,272	262,406	257,687
Pārējās saistības	3,226	-	5,112	-	8,338	8,244
Atvasinātās saistības						
lenākošās	(14,678)	(23,933)	-	-	(38,612)	
lzejošās	15,282	24,939	-	-	40,219	
Atvasinātās saistības kopā	606	1,004	-	-	1,610	1,629
Kopā pasīvi	132,602	7,866	110,840	21,627	272,935	268,141
Garantijas	-	285	1,145	-	1,430	1,514
Pārējās ārpusbilances saistības	1,702	75	239	285	2,299	2,299

Bankas Finanšu saistību likviditātes struktūra uz 2010. gada 31. decembri ir sekojoša. Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

Pozīcijas nosaukums	Pieprasīju ma un līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kopā	Uzskaites vērtība
PASĪVI						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	132	-	94	355	581	581
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	129,036	6,862	105,634	21,601	263,133	258,363
Pārējās saistības	3,226	-	5,112	-	8,338	8,244
Atvasinātās saistības						
lenākošās	(14,678)	(23,933)	-	-	(38,612)	
lzejošās	15,282	24,939	-	-	40,219	
Atvasinātās saistības kopā	606	1,004	-	-	1,610	1,629
Kopā pasīvi	133,000	7,866	110,840	21,956	273,662	268,817
Garantijas	-	285	1,145	-	1,430	1,514
Pārējās ārpusbilances saistības	1,702	75	239	285	2,299	2,299

30. LIKVIDITĀTES STRUKTŪRA (TURPINĀJUMS)

Koncerna Finanšu saistību likviditātes struktūra uz 2009. gada 31. decembri ir sekojoša. Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

Pozīcijas nosaukums	Pieprasīju ma un līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kopā	Uzskaites vērtība
PASĪVI						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,556	90	448	15,369	15,127
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,204	21,676	54,827	99,048	310,755	302,441
Pārējās saistības	398	-	497	8,644	9,539	8,544
Atvasinātās saistības						
lenākošās	(9,185)	(35,825)	-	-	(45,010)	
lzejošās	9,240	36,353	-	-	45,593	
Atvasinātās saistības kopā	55	528	-	-	583	583
Kopā pasīvi	135,932	36,760	55,414	108,140	336,246	326,695
Garantijas	196	-	763	608	1,567	1,618
Pārējās ārpusbilances saistības	2,770	572	1,871	262	5,477	5,477

Bankas Finanšu saistību likviditātes struktūra uz 2009. gada 31. decembri ir sekojoša. Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

Pozīcijas nosaukums	Pieprasīju ma un līdz 1 mēnesim	no 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 12 mēn.	virs 1 gada	Kopā	Uzskaites vērtība
PASĪVI						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,556	90	448	15,369	15,127
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	135,262	21,704	54,913	99,368	311,247	302,934
Pārējās saistības	398	-	497	8,644	9,539	8,544
Atvasinātās saistības						
lenākošās	(9,185)	(35,825)	-	-	(45,010)	
lzejošās	9,240	36,353	-	-	45,593	
Atvasinātās saistības kopā	55	528	-	-	583	583
Kopā pasīvi	135,990	36,788	55,500	108,460	336,738	327,188
Garantijas	196	-	763	608	1,567	1,618
Pārējās ārpusbilances saistības	2,770	572	1,871	262	5,477	5,477

31. PROCENTU LIKMJU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Turpmākā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pārskatīšanas termiņstruktūru uz 2010. gada 31. decembri:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12,299	-	-	-	-	12,077	24,376
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2,888	2,888
Aizdevumi finanšu iestādēm	101,987	-	-	-	-	-	101,987
Kredīti	12,338	51,615	51,995	221	766	31,627	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	5,953	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	-	2,787	-	-	2,787
Finanšu aktīvi kopā	126,624	51,615	51,995	8,961	766	46,592	286,553
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,629	1,629
Saistības pret kredītiestādēm	132	-	450	-	-	-	582
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	127,196	76,805	32,917	18,936	-	1,833	257,687
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,028	-	-	-	5,028
Pakārtotās saistības	3,216	-	-	-	-	-	3,216
Finanšu saistības kopā	130,544	76,805	38,395	18,936	-	3,462	268,142
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	(3,920)	(25,191)	13,600	(9,973)	766	43,132	18,412

31. PROCENTU LIKMJU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Turpmākā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pārskatīšanas termiņstruktūru uz 2010. gada 31. decembri:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12,299	-	-	-	-	12,077	24,376
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2,888	2,888
Aizdevumi finanšu iestādēm	101,987	-	-	-	-	-	101,987
Kredīti un debitoru parādi	12,338	51,615	51,995	221	766	31,627	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	5,953	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	-	2,787	-	-	2,787
Finanšu aktīvi kopā	126,624	51,615	51,995	8,961	766	46,592	286,553
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,629	1,629
Saistības pret kredītiestādēm	132	-	450	-	-	-	582
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	127,595	76,805	32,917	19,213	-	1,833	258,363
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,028	-	-	-	5,028
Pakārtotās saistības	3,216	-	-	-	-	-	3,216
Finanšu saistības kopā	130,943	76,805	38,395	19,213	-	3,462	268,142
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	(4,318)	(25,191)	13,600	(10,250)	766	43,132	(17,736)

31. PROCENTU LIKMJU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Turpmākā tabula atspoguļo Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pārskatīšanas termiņstruktūru uz 2009. gada 31. decembri:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,379	-	-	-	-	9,409	27,788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	4,643	4,643
Aizdevumi finanšu iestādēm	103,688	6,958	-	-	-	4	110,650
Kredīti un debitoru parādi	21,716	74,867	66,087	501	1,717	38,806	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	3,755	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	-	-	2,786	-	2,786
Finanšu aktīvi kopā	143,783	81,825	66,087	501	8,258	52,862	353,316
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	583	583
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	538	-	-	-	15,127
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	131,628	20,741	91,963	28,004	16,878	13,227	302,441
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,026	-	-	-	5,026
Pakārtotās saistības	3,519	-	-	-	-	-	3,519
Finanšu saistības kopā	135,422	35,055	97,526	28,004	16,878	13,810	326,696
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	8,361	46,770	(31,440)	(27,503)	(8,620)	39,052	26,621

31. PROCENTU LIKMJU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Turpmākā tabula atspoguļo Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību procentu likmju pārskatīšanas termiņstruktūru uz 2009. gada 31. decembri:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,379	-	-	-	-	9,409	27,788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	4,643	4,643
Aizdevumi finanšu iestādēm	103,688	6,958	-	-	-	4	110,650
Kredīti un debitoru parādi	21,716	74,867	66,087	501	1,717	38,806	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	3,755	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	-	-	-	-	2,786	-	2,786
Finanšu aktīvi kopā	143,783	81,825	66,087	501	8,258	52,862	353,316
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	583	583
Saistības pret kredītiestādēm	275	14,314	538	-	-	-	15,127
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	131,687	20,770	92,048	28,004	17,198	13,227	302,934
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,026	-	-	-	5,026
Pakārtotās saistības	3,519	-	-	-	-	-	3,519
Finanšu saistības kopā	135,480	35,084	97,612	28,004	17,198	13,810	327,188
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	8,302	46,741	(31,525)	(27,503)	(8,940)	39,052	26,128

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Tabulā ir uzrādītā Koncerna aktīvu un saistību valūtas struktūra 2010. gada 31. decembrī:

	LVL	EUR	USD	Citi	Kopā
FINANŠU AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,594	3,563	1,219	1,000	24,376
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	485	1,292	1,111	-	2,888
Prasības pret kredītiestādēm	-	46,455	55,350	182	101,987
Kredīti un debitoru parādi	50,096	96,262	2,203	-	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5,953	-	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2,787	-	-	-	2,787
FINANŠU AKTĪVI KOPĀ	77,915	147,572	59,883	1,182	286,552
FINANŠU SAISTĪBAS					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,629				16,29
Saistības pret kredītiestādēm	528	53	1		582
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	138,337	113,461	5,428	460	257,686
Citi aizņēmumi	3,216	5,028			8,244
FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ	143,710	118,542	5,429	460	268,141
Neto bilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	(65,794)	29,029	54,453	723	18,412
Neto ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	81,074	(27,497)	(54,228)	(497)	(1,148)
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	15,280	1,532	225	226	17,264

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (TURPINĀJUMS)

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

	LVL	EUR	USD	Citi	Kopā
FINANŠU AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,594	3,563	1,219	1,000	24,376
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	485	1,292	1,111	-	2,888
Prasības pret kredītiestādēm	-	46,455	55,350	182	101,987
Kredīti un debitoru parādi	50,096	96,262	2,203	-	148,561
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5,953	-	-	-	5,953
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2,787	-	-	-	2,787
FINANŠU AKTĪVI KOPĀ	77,915	147,572	59,883	1,182	286,552
FINANŠU SAISTĪBAS					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,629	-	-	-	1,629
Saistības pret kredītiestādēm	528	53	1	-	582
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	139,013	113,461	5,428	460	258,362
Citi aizņēmumi	3,216	5,028	-	-	8,244
FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ	144,386	118,542	5,429	460	268,817
Neto bilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	(66,469)	29,029	54,453	723	17,736
Neto ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	81,074	(27,497)	(54,228)	(497)	(1,148)
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī	14,604	1,532	225	226	16,588

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (TURPINĀJUMS)

Tabulā ir uzrādītā Koncerna aktīvu un saistību valūtas struktūra 2009. gada 31. decembrī:

	LVL	EUR	USD	Citi	Kopā
FINANŠU AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	25,078	1,558	609	544	27,789
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,429	1,235	979	-	4,643
Prasības pret kredītiestādēm		32,202	78,119	329	110,650
Kredīti un debitoru parādi	64,463	135,738	3,493	-	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,755	-	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2,786	-	-	-	2,786
FINANŠU AKTĪVI KOPĀ	98,511	170,733	83,200	873	353,317
FINANŠU SAISTĪBAS					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	583	-	-	-	583
Saistības pret kredītiestādēm	14,647	477	3	-	15,127
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	174,363	119,628	7,279	1,171	302,441
Citi aizņēmumi	3,519	5,026	-	-	8,545
FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ	193,112	125,131	7,282	1,171	326,696
Neto bilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	(94,601)	45,603	75,917	(299)	26,621
Neto ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	116,712	(39,682)	(75,821)	612	1,821
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	22,111	5,921	97	314	28,442

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (TURPINĀJUMS)

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

	LVL	EUR	USD	Citi	Kopā
FINANŠU AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	25,078	1,558	609	544	27,789
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,429	1,235	979	-	4,643
Prasības pret kredītiestādēm		32,202	78,119	329	110,650
Kredīti un debitoru parādi	64,463	135,738	3,493	-	203,694
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,755	-	-	-	3,755
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	2,786	-	-	-	2,786
FINANŠU AKTĪVI KOPĀ	98,511	170,733	83,200	873	353,317
FINANŠU SAISTĪBAS					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	583	-	-	-	583
Saistības pret kredītiestādēm	14,647	477	3	-	15,127
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	174,855	119,628	7,279	1,171	302,933
Citi aizņēmumi	3,519	5,026	-	-	8,545
FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ	193,604	125,131	7,282	1,171	327,188
Neto bilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	(116,674)	39,459	75,781	(390)	(1,824)
Neto ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	116,712	(39,682)	(75,821)	613	1,821
Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī	40	(223)	(40)	225	2

33. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2010)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	57,144	0	0
Kopā	57,144	0	0

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	72,279	3,884	10.55
Kopā	72,279	3,884	10.55

Bankas darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2010)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	57,144	0	0
Kopā	57,144	0	0

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	72,279	3,884	10.55
Kopā	72,279	3,884	10.55

Bankas un Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Atvasinātie finanšu instrumenti	31.12.2010	31.12.2009
Avasināto finanšu instrumentu aktīvi	485	2,429
Atvasināto finanšu instrumentu saistības	1,629	583

Ar Banku saistīto personu un sabiedrību noguldījumi bankā ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
Noguldījumi	83,084	77,736
Kopā	83,084	77,736

Ieņēmumi un izdevumi no saistītām personām

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	8,130	8,130	9,639	9,639
Procentu izdevumi	(4,518)	(4,567)	(4,922)	(4,962)
Komisijas un pārējie ieņēmumi	259	259	360	360
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2,033	2,033	18,590	18,590
Administratīvie izdevumi	(2,489)	(2,489)	(2,171)	(2,171)

34. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerna aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

Aktīvu veidi	Valsts	31.12.2010	31.12.2009
Pensiju plāni	Latvija	760	754
Ieguldījumu fondi	Latvija	2 820	2 548
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāni	Latvija	19 870	23 100
Kopā		23 450	26 402

Pasīvu veidi	Valsts	31.12.2010	31.12.2009
Privātpersonas	Latvija	21 121	24 251
Privātuzņēmumi	Latvija	2 329	2 151
Kopā		23 450	26 402

35. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas un koncerna kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem uz 31.12.2010.:

	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	36,427	36,427
Akciju emisijas uzcenojums	53,033	53,033
Rezerves	3,660	3,660
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(39,509)	(39,668)
Pārskata gada zaudējumi	(27,557)	(27,777)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(351)	(351)
Citi samazinājumi	-	(354)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	25,703	24,969
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	-	-
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	-
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	-	-
Pašu kapitāla vērtība	25,703	24,969
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	14,338	14,401
Kapitāla pietiekamības rādītājs	14,34%	13,87%

Bankas un koncerna kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem uz 31.12.2009.:

	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	32,870	32,870
Akciju emisijas uzcenojums	42,361	42,362
Rezerves	1,468	1,468
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(9,419)	(9,391)
Pārskata gada zaudējumi	(30,089)	(30,277)
Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi		
Nemateriālie aktīvi	(491)	(491)
Citi samazinājumi	-	(178)
Pirmā līmeņa kapitāls kopā:	36,700	36,363
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	704	704
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(178)
Otrā līmeņa kapitāls kopā:	704	528
Pašu kapitāla vērtība	37,404	36,891
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	18,986	18,543
Kapitāla pietiekamības rādītājs	15,76%	15,92%

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 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

36. DARBINIEKU SKAITS

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Amati				
Bankas vadība	4	4	3	3
Pamatdarbības struktūrvienību vadītāji	30	30	35	35
Citu struktūrvienību vadītāji	74	74	61	61
Uzskaites, grāmatvedības un klientu apkalpošanas speciālisti	395	394	420	417
Juristi	16	16	7	7
Informāciju sistēmu speciālisti	42	42	43	43
Citi darbinieki	36	36	2	2
Kopā	597	596	571	568

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2010 ir sekojoša:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Amortizētā vērtībā turētie finanšu instrumenti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	24,377	24,377	24,377
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	101,987	101,987	101,987
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,403	-	-	2,403	2,403
Atvasinātie finanšu instrumenti	485	-	-	485	485
Kredīti un debitoru parādi	-	-	148,561	148,561	148,593
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	5,953	-	5,953	5,953
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	2,787	2,787	2,883
Finanšu aktīvi kopā	2,888	5,953	277,712	286,553	286,681
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	582	582	582
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,629	-	-	1,629	1,629
Noguldījumi	-	-	257,686	257,686	259,566
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,028	5,028	5,011
Subordinētās saistības	-	-	3,216	3,216	3,294
Finanšu saistības kopā	1,629	-	266,512	268,141	270,082

Novērtēta kredītu, avansu un depozītu patiesā vērtība atspoguļo paredzamo nākotnes plūsmu diskontēto vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība balstās uz tirgus cenām vai brokeru/dīleru cenu kotācijām.

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Bankas aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2010 ir sekojoša:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Amortizētā vērtībā turētie finanšu instrumenti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	24,377	24,377	24,377
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	101,987	101,987	101,987
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,403	-	-	2,403	2,403
Atvasinātie finanšu instrumenti	485	-	-	485	485
Kredīti un debitoru parādi	-	-	148,561	148,561	148,593
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	5,953	-	5,953	5,953
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	2,787	2,787	2,883
Finanšu aktīvi kopā	2,888	5,953	277,712	286,553	286,681
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	582	582	582
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,629	-	-	1,629	1,629
Noguldījumi	-	-	258,362	258,362	260,242
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,028	5,028	5,011
Subordinētās saistības	-	-	3,216	3,216	3,294
Finanšu saistības kopā	1,629	-	267,188	268,817	270,758

Novērtēta kredītu, avansu un depozītu patiesā vērtība atspoguļo paredzamo nākotnes plūsmu diskontēto vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība balstās uz tirgus cenām vai brokeru/dīleru cenu kotācijām.

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2009 ir sekojoša:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Amortizētā vērtībā turētie finanšu instrumenti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	27,789	27,789	27,789
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	110,649	110,649	110,649
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,214	-	-	2,214	2,214
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,429	-	-	2,429	2,429
Kredīti un debitoru parādi	-	-	203,694	203,694	203,846
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	3,755	-	3,755	3,755
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	2,786	2,786	2,066
Finanšu aktīvi kopā	4,643	3,755	344,918	350,887	352,748
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	15,127	15,127	15,127
Atvasinātie finanšu instrumenti	583	-	-	583	583
Noguldījumi	-	-	302,441	302,441	302,872
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,026	5,026	5,011
Subordinētās saistības	-	-	3,519	3,519	3,519
Finanšu saistības kopā	583	-	326,113	326,696	327,112

Novērtēta kredītu, avansu un depozītu patiesā vērtība atspoguļo paredzamo nākotnes plūsmu diskontēto vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība balstās uz tirgus cenām vai brokeru/dīleru cenu kotācijām.

37. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Bankas aktīvu un saistību patiesā vērtība uz 31.12.2009 ir sekojoša:

	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	Amortizētā vērtībā turētie finanšu instrumenti	Kopējā uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	27,789	27,789	27,789
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	110,649	110,649	110,649
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	2,214	-	-	2,214	2,214
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,429	-	-	2,429	2,429
Kredīti un debitoru parādi	-	-	203,694	203,694	203,846
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	3,755	-	3,755	3,755
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	2,786	2,786	2,066
Finanšu aktīvi kopā	4,643	3,755	344,918	353,316	352,748
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	15,126	15,126	15,126
Atvasinātie finanšu instrumenti	583	-	-	583	583
Noguldījumi	-	-	302,934	302,934	303,365
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	5,026	5,026	5,011
Subordinētās saistības	-	-	3,519	3,519	3,519
Finanšu saistības kopā	583	-	326,605	327,188	327,604

Novērtēta kredītu, avansu un depozītu patiesā vērtība atspoguļo paredzamo nākotnes plūsmu diskontēto vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība balstās uz tirgus cenām vai brokeru/dīleru cenu kotācijām.

Patiesās vērtības hierarhijas tabula:

2010	Līmenis (1)	Līmenis (2)	Kopā
Finanšu aktīvi			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2,888	2,888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5,953	-	5,953
	5,953	2,888	8,841
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,629	1,629
	-	1,629	1,629
2009			
Finanšu aktīvi			
	Līmenis (1)	Līmenis (2)	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4,643	4,643
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,755	-	3,755
	3,755	4,643	8,398
Finanšu saistības			
Tirdzniecības nolūkā turētās saistības	-	583	583
	-	583	583

- (1) Šajā kategorijā ir finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti kopumā vai daļēji, atsaucoties uz publicētām noteiktām cenām aktīvajā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no konvertācijas dāļiem, brokeriem, nozares grupām, cenu dienesta vai regulējošās aģentūras un, ja šīs cenas reprezentē faktiskos un regulāri notiekošus tirgus darījumus saskaņā ar vispārpieņemtiem tirgus nosacījumiem. Galvenās aktīvu pozīcijas, kas iekļautas šajā kategorijā, ir finanšu aktīvi, kuriem patieso vērtību iegūst, izmantojot pārdošanas cenu vai brokeru noteikto kotēto cenu un aktīvi, kuru patieso vērtību nosaka, atsaucoties uz noteiktiem indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā ir finanšu aktīvi un saistības, ko mēra, izmantojot novērtēšanas metodes, kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir cenas, kas novērojamas pašreizējos tirgus darījumos ar to pašu instrumentu, vai pamatojoties uz pieejamo tirgus informāciju. Galvenās aktīvu pozīcijas, kas iekļautas šajā kategorijā, ir: finanšu aktīvi, kuriem cenas ir iegūtas, izmantojot cenu noteikšanas pakalpojumus, bet kuriem cenas nav noteiktas aktīvajā tirgū, finanšu aktīvi ar patieso vērtību, kas balstās uz brokeru kotētām cenām, ieguldījumi nodrošinājumu fondos, privāta akciju kapitāla fondos ar patieso vērtību, kas iegūta, izmantojot fondu pārvaldītāju palīdzību, un aktīvi, ko novērtē, izmantojot pašu izveidotus modeļus, kur izmantotie pieņēmumi lielākoties ir novērojami tirgū.

38. SEGMENTI

	Hipotekārais		Komerčiālais		Patēriņa		Citi		Kopā	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ieņēmumi	916	1,989	10,074	14,466	1,383	2,645	9,314	29,185	21,687	48,285
Kopā	916	1,989	10,074	14,466	1,383	2,645	9,314	29,185	21,687	48,285

Vienīgais Koncerna darbības segments, kura darbības rezultātus regulāri pārbauda Koncerna un Bankas galvenais lēmumu pieņēmējs, lai pieņemtu lēmumus par resursu piešķiršanu segmentam un par tā darbību, ir pati Banka. Jebkura cita līmeņa detalizācija vai nu neatbilst ES pieņemto SFPS noteiktajiem kvantitatīvajiem kritērijiem vai arī šāda informācija nav pieejama, un to nebūtu lietderīgi sagatavot.

39. PEĻŅA (ZAUDĒJUMI) UZ AKCIJU

Pamatzaudējumu uz vienu akciju 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī aprēķini ir balstīti uz 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.

	2010. gadā Koncerns	2010. gadā Banka	2009. gadā Koncerns	2009. gadā Banka
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	(27,557)	(27,777)	(30,593)	(30,782)
Vidējais svērtais akciju skaits 2010. gadā	687,809	687,809	404,843	404,843
Pamatzaudējumi uz vienu akciju (EUR uz akciju)	(57.00)	(57.47)	(75.57)	(76.04)

2009. gada 28. jūlijā LR Uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Bankas pamatkapitāla palielināšana par 2.5 miljoniem latu, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas kapitālu par 10 miljoniem latu. Akciju daudzums šā perioda laikā tika palielināts no 462,025 uz 512,025.

40. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2011. gada janvārī Banka pilnībā atmaksāja subordinētās obligācijas 3,146 tūkst. EUR apmērā.

2011.gada februārī līdzdalība sabiedrībā AS"GE Money Atklātais pensiju fonds" tika palielināta par 28 tūkst. EUR.

Pēc bilances datuma nav bijuši citi būtiski notikumi, kas varētu ietekmēt 2010. gada finanšu pārskata rezultātus.

* * * * *