



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

---

**SATURS**

	<b>Lpp.</b>
<b>BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2010. GADĀ</b>	<b>3-4</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU</b>	<b>5</b>
<b>PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU</b>	<b>6</b>
<b>REVIDENTU ZIŅOJUMS</b>	<b>7-8</b>
<b>KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI:</b>	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	<b>9</b>
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	<b>10</b>
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS GADA PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	<b>11-12</b>
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	<b>13-14</b>
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	<b>15-16</b>
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	<b>17-77</b>

## 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 sasniegta 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 10 miljoniem LVL. 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 9,118 tūkstoši LVL. Uzkrājumi veido 27% no kredītportfeļa. Tā rezultātā Banka 2010. gadu noslēdza ar 19,522 tūkstošu LVL zaudējumiem. Uzņēmuma operacionālie zaudējumi pirms nodokļu nomaksas un uzkrājumiem bija 10,404 tūkstoši LVL.

Bankas kopējie aktīvi 2010. gadā sastādīja 208,845 tūkstošus LVL, kredītos izsniegti 104,409 tūkstoši LVL; bet noguldījumu apjoms sasniedza 181,578 tūkstošus LVL.

### 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 16 489 tūkstoši LVL. 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 161,8 tūkstoši LVL(2009. gadā – peļņa 140,4 tūkstoši LVL).

Savukārt AS „GE Money Atklātais pensiju fonds" pamatdarbības ieņēmumi 2010. gadā sasniedza LVL 5 583. Pārskata periodā APF izdevumi ir pārsnieguši ienākumus un kopējais APF darbības rezultāts pārskata periodā bija negatīvs, zaudējumi sasniedza -7.1 tūkstoši LVL (2009. gadā – zaudējumi 8.1 tūkstoši LVL).

### 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 Beranova  
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 Beranova 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 PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

	Piezīme	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
		31. decembris	31. decembris	31. decembris	31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ieņēmumi	7	9,184	9,184	14,213	14,213
Procentu izdevumi	7	(9,640)	(9,675)	(13,059)	(13,087)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>(456)</b>	<b>(491)</b>	<b>1,154</b>	<b>1,126</b>
Komisijas naudas ienākumi	8	2,412	2,200	3,007	2,825
Komisijas naudas izdevumi	8	(824)	(822)	(935)	(932)
<b>Neto komisijas ienākumi</b>		<b>1,588</b>	<b>1,378</b>	<b>2,072</b>	<b>1,893</b>
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		65	65	189	189
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		1,473	1,473	14,483	14,483
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	9	1,679	1,679	2,225	2,225
<b>Neto pamatdarbības ienākumi</b>		<b>4,349</b>	<b>4,104</b>	<b>20,123</b>	<b>19,916</b>
Administratīvie izdevumi	10	(14,155)	(14,065)	(16,358)	(16,283)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	9	(443)	(443)	(195)	(195)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	11	(9,118)	(9,118)	(25,072)	(25,072)
<b>Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>(19,367)</b>	<b>(19,522)</b>	<b>(21,502)</b>	<b>(21,634)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	-	-	355	355
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(19,367)</b>	<b>(19,522)</b>	<b>(21,147)</b>	<b>(21,279)</b>
<b>Peļņa/(zaudējumi) uz akciju (LVL)</b>	39	<b>(40.06)</b>	<b>(40.39)</b>	<b>(53.11)</b>	<b>(53.44)</b>

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 Baganova 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
<b>Pārskata perioda zaudējumi</b>		<b>(19,367)</b>	<b>(19,522)</b>	<b>(21,147)</b>	<b>(21,279)</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		1,540	1,540	(322)	(322)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezultāts, atskaitot atlikto UIN		(19)	(19)	(1,864)	(1,864)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>		<b>1,521</b>	<b>1,521</b>	<b>(2,186)</b>	<b>(2,186)</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>		<b>(17,846)</b>	<b>(18,001)</b>	<b>(23,333)</b>	<b>(23,465)</b>

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 Bgranova  
 Valdes locekle

2011. gada 15. martā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

AKTĪVI	Piezīme	2010. gada	2010. gada	2009. gada	2009. gada
		31. decembris	31. decembris	31. decembris	31. decembris
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	17,132	17,132	19,530	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2,030	2,030	3,263	3,263
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	13	1,689	1,689	1,556	1,556
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	13,16	341	341	1,707	1,707
Prasības pret kredītiestādēm	14	71,677	71,677	77,765	77,765
Kredīti un debitoru parādi	15	104,409	104,409	143,157	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		4,184	4,184	2,639	2,639
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	13	4,184	4,184	2,639	2,639
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	13	1,959	1,959	1,958	1,958
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	17	-	249	-	249
Nemateriālie ieguldījumi	18	247	247	345	345
Pamatlīdzekļi	18	4,237	4,237	5,071	5,071
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		375	348	874	852
Nodokļu aktīvi		169	169	1,375	1,375
Ieguldījumu īpašums	19a	-	-	1,095	1,095
Pārdošanai turēti aktīvi	19b	1,448	1,448	-	-
Citi aktīvi	20	779	756	677	674
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>208,646</b>	<b>208,845</b>	<b>257,749</b>	<b>257,973</b>

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 Bgranova  
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
<b>PASĪVI</b>		<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1,145	1,145	410	410
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	16	1,145	1,145	410	410
Saistības pret kredītiestādēm	21	409	409	10,631	10,631
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		186,897	187,372	218,562	218,908
<i>Noguldījumi</i>	22	181,103	181,578	212,557	212,903
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	23	3,534	3,534	3,532	3,532
<i>Pakārtotās saistības</i>	25	2,260	2,260	2,473	2,473
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,091	1,085	979	973
Pārējās saistības	24	577	574	794	790
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>190,119</b>	<b>190,585</b>	<b>231,376</b>	<b>231,712</b>
Kapitāls un rezerves					
<i>Apmaksātas pamatkapitāls</i>	27	25,601	25,601	23,101	23,101
<i>Akciju emisijas uzcenojums</i>		37,272	37,272	29,772	29,772
<i>Rezerves kapitāls</i>		2,815	2,815	2,815	2,815
<i>Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve</i>		216	216	235	235
<i>Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>		(243)	(243)	(1,783)	(1,783)
<i>Nesegtie zaudējumi</i>		(27,767)	(27,879)	(6,620)	(6,600)
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>		(19,367)	(19,522)	(21,147)	(21,279)
<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>		<b>18,527</b>	<b>18,260</b>	<b>26,373</b>	<b>26,261</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>208,646</b>	<b>208,845</b>	<b>257,749</b>	<b>257,973</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>					
Garantijas	28	1,064	1,064	1,137	1,137
Pārējās ārpusbilances saistības	28	1,616	1,616	3,849	3,849

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

<b>PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (BANKA)</b>							
	<b>Apmaksātais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzceno- jums</b>	<b>Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē- šanas rezerves</b>	<b>Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uz 2008. gada 31.decembri</b>	<b>15,601</b>	<b>7,272</b>	<b>(1,461)</b>	<b>2,099</b>	<b>2,815</b>	<b>(6,600)</b>	<b>19,726</b>
<b>Visaptverošie ienākumi</b>							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(21,279)	(21,279)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(322)	-	-	-	(322)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(1,864)	-	-	(1,864)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(322)	(1,864)	-	-	(2,186)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(322)	(1,864)	-	(21,279)	(23,465)
<b>Darījumi ar akcionāriem</b>							
Pamatkapitāla palielināšana	7,500	22,500	-	-	-	-	30,000
<b>Uz 2009. gada 31. decembri</b>	<b>23,101</b>	<b>29,772</b>	<b>(1,783)</b>	<b>235</b>	<b>2,815</b>	<b>(27,879)</b>	<b>26,261</b>
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(19,522)	(19,522)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	1,540	-	-	-	1,540
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(19)	-	-	(19)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1,540	(19)	-	-	1,521
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1,540	(19)	-	(19,522)	(18,001)
<b>Darījumi ar akcionāriem</b>							
Pamatkapitāla palielināšana	2,500	7,500	-	-	-	-	10,000
<b>Uz 2010. gada 31. decembri</b>	<b>25,601</b>	<b>37,272</b>	<b>(243)</b>	<b>216</b>	<b>2,815</b>	<b>(47,401)</b>	<b>18,260</b>

<b>PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS (KONCERNS)</b>							
	<b>Apmaksātais pamat- kapitāls</b>	<b>Akciju emisijas uzceno- jums</b>	<b>Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtē- šanas rezerves</b>	<b>Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)</b>	<b>Kopā</b>
<b>Uz 2008. gada 31.decembri</b>	<b>15,601</b>	<b>7,272</b>	<b>(1,461)</b>	<b>2,099</b>	<b>2,815</b>	<b>(6,620)</b>	<b>19,706</b>
<b>Visaptverošie ienākumi</b>							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(21,147)	(21,147)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	(322)	-	-	-	(322)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(1,864)	-	-	(1,864)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(322)	(1,864)	-	-	(2,186)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(322)	(1,864)	-	(21,147)	(23,333)
<b>Darījumi ar akcionāriem</b>							
Pamatkapitāla palielināšana	7,500	22,500	-	-	-	-	30,000
<b>Uz 2009. gada 31. decembri</b>	<b>23,101</b>	<b>29,772</b>	<b>(1,783)</b>	<b>235</b>	<b>2,815</b>	<b>(27,767)</b>	<b>26,373</b>
<b>Visaptverošie ienākumi kopā</b>							
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(19,367)	(19,367)
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>							
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	1,540	-	-	-	1,540
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	-	(19)	-	-	(19)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1,540	(19)	-	-	1,521
Pārskata gada visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1,540	(19)	-	(19,367)	(17,846)
<b>Darījumi ar akcionāriem</b>							
Pamatkapitāla palielināšana	2,500	7,500	-	-	-	-	10,000
<b>Uz 2010. gada 31. decembri</b>	<b>25,601</b>	<b>37,272</b>	<b>(243)</b>	<b>216</b>	<b>2,815</b>	<b>(47,134)</b>	<b>18,527</b>

*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
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(19,367)	(19,522)	(21,502)	(21,634)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums, vērtības samazinājums un norakstīšana	1,253	1,253	1,554	1,554
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	73	73	21	21
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums samazinājums	9,118	9,118	25,072	25,072
Peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(25)	(25)	(25)	(25)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(8,948)</b>	<b>(9,103)</b>	<b>5,120</b>	<b>4,988</b>
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(35)	(35)	(76)	(76)
Kredītu (pieaugums) /samazinājums	29,277	29,277	27,975	27,975
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	-	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	1,233	1,233	(1,856)	(1,856)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums	494	499	(592)	(582)
Pārējo aktīvu samazinājums / (pieaugums)	1,103	1,123	12	12
Saistību pret kredītiestādēm samazinājums	(62)	(62)	(1,488)	(1,488)
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	(31,454)	(31,325)	8,398	8,521
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums / (samazinājums)	735	735	378	378
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu samazinājums	114	114	(681)	(678)
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums	(217)	(216)	433	429
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(7,760)</b>	<b>(7,760)</b>	<b>37,623</b>	<b>37,623</b>

(turpinājums nākamajā lapā)

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (TURPINĀJUMS)**

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(413)	(413)	(254)	(254)
Pamatlīdzekļu pārdošana	-	-	15	15
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(413)</b>	<b>(413)</b>	<b>(239)</b>	<b>(239)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(213)	(213)	(7,700)	(7,700)
Emitēto parāda vērtspapīru dzēšana	-	-	(1,401)	(1,401)
Akciju emisija	10,000	10,000	30,000	30,000
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>9,787</b>	<b>9,787</b>	<b>20,899</b>	<b>20,899</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>	<b>1,614</b>	<b>1,614</b>	<b>58,283</b>	<b>58,283</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	85,003	85,003	26,695	26,695
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	25	25	25	25
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>86,642</b>	<b>86,642</b>	<b>85,003</b>	<b>85,003</b>

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	17,132	17,132	19,530	19,530
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	69,603	69,603	75,726	75,726
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	(93)	(93)	(10,253)	(10,253)
<b>Kopā</b>	<b>86,642</b>	<b>86,642</b>	<b>85,003</b>	<b>85,003</b>

*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 LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā.

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 LVL, 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 iekļauts 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 atpiršanas 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 atpiršanas cenas starpību uzskata par procentu izdevumiem, un to uzkrāj repo līguma darbības laikā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

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

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

### *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 maksājamās nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks 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 4 miljonus LVL, 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.

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>31.12.2010</b>		
USD	3	3
EUR	(21)	(21)
LTL	4	4
EEK	2	2
RUB	2	2
<b>31.12.2009</b>		
USD	(3)	(3)
EUR	(16)	(16)
LTL	4	4
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 LVL):

	<b>31.12.2010</b>		<b>31.12.2009</b>	
	Peļņa/ zaudējumi	Citi visaptverošie ienākumi	Peļņa/ zaudējumi	Citi visaptverošie ienākumi
Pieaugums par 100 bāzes punktiem	-	(183)	-	(122)
100 bp parallel decrease	-	183	-	122

## 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 pārvaldības politika.

**Darbības atbildības kontroles funkcija** ir viena no iekšējās kontroles funkcijām, kas ir izveidota ar mērķi veikt ar Bankas darbības atbilstību saistītu risku identifikāciju, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Darbības atbildības kontroles funkcija nodrošina Darbības atbildības kontroles pārvaldi, 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 faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktorus. 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	8,721	8,721	13,703	13,703
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	213	213	260	260
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	250	250	250	250
<b>Kopā</b>	<b>9,184</b>	<b>9,184</b>	<b>14,213</b>	<b>14,213</b>

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	9,446	9,481	12,859	12,887
<i>Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem</i>	8,958	8,993	11,311	11,339
<i>Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm</i>	233	233	781	781
<i>Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem</i>	70	70	161	161
<i>Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām</i>	185	185	606	606
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	194	194	200	200
<b>Kopā</b>	<b>9,640</b>	<b>9,675</b>	<b>13,059</b>	<b>13,087</b>

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 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	1,004	792	1,270	1,088
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	903	903	1,011	1,011
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	214	214	329	329
Komisijas ienākumi par skaidras naudas darījumiem	208	208	311	311
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	20	20	20	20
Pārējie komisijas ienākumi	63	63	66	66
<b>Kopā</b>	<b>2,412</b>	<b>2,200</b>	<b>3,007</b>	<b>2,825</b>

Komisijas izdevumi ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	691	691	751	751
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	97	97	143	143
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	36	34	41	38
<b>Kopā</b>	<b>824</b>	<b>822</b>	<b>935</b>	<b>932</b>

## 9. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	1,111	1,111	800	800
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas GE Money	182	182	252	252
Ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	16	16	31	31
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	12	12	335	335
PVN korekcijas par iepriekšējo periodu	-	-	542	542
Apdrošināšanas komisijas	26	26	188	188
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma realizācijas	160	160	-	-
Pārējie ienākumi	172	172	77	77
<b>Kopā</b>	<b>1,679</b>	<b>1,679</b>	<b>2,225</b>	<b>2,225</b>

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	37	37	98	98
Pārdošanai turēto aktīvu pārvērtēšana	354	354	-	-
Citi izdevumi	52	52	97	97
<b>Kopā</b>	<b>443</b>	<b>443</b>	<b>195</b>	<b>195</b>

**10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2010 Koncerns	2010 Banka	2009 Koncerns	2009 Banka
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	5,461	5,405	6,853	6,802
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	51	51	386	386
<b>Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti</b>	<b>5,512</b>	<b>5,456</b>	<b>7,239</b>	<b>7,188</b>
Sociālais nodoklis	1,349	1,336	1,587	1,575
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	1,307	1,307	1,392	1,392
Juridisko pakalpojumu izmaksas	499	499	539	539
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	1,635	1,635	956	956
Neatskaitāmais priekšnodoklis	937	937	293	293
Telpu īres maksa	471	471	752	752
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	419	419	315	315
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	413	413	427	427
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	383	381	451	450
Komunālie maksājumi	287	287	376	376
Kredītu piedziņas izdevumi	206	206	388	388
Kancelejas izdevumi	70	70	114	114
Ēku un iekārtu remonts	69	69	127	127
Profesionālie pakalpojumi	64	45	182	173
Apsardzes izdevumi	58	58	129	129
Reklāmas izdevumi	48	48	412	412
Komandējumu izdevumi	47	47	21	21
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	36	36	39	39
Apdrošināšanas maksājumi	19	19	29	29
Personāla apmācība	6	6	43	43
Reprezentācijas izdevumi	3	3	6	6
Pārējie administratīvie izdevumi	317	317	541	539
<b>Kopā</b>	<b>14,155</b>	<b>14,065</b>	<b>16,358</b>	<b>16,283</b>

**11. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM KREDĪTIEM UN CITIEM AKTĪVIEM**

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Atlikums 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>11,316</b>	<b>11,367</b>
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	25,072	25,260
Uzkrājumu samazinājums	(2,841)	(3,029)
<i>Norakstīts</i>	<i>(2,841)</i>	<i>(3,029)</i>
<b>Atlikums 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>33,547</b>	<b>33,598</b>
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	9,118	9,118
Uzkrājumu samazinājums	(3,729)	(3,729)
<i>Norakstīts</i>	<i>(3,729)</i>	<i>(3,729)</i>
<b>Atlikums 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>38,936</b>	<b>38,987</b>

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>2009. gada 31. decembrī</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
Kredīti (15. pielikums)	38,936	38,936	33,547	33,547
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	51	-	51
<b>Kopā</b>	<b>38,936</b>	<b>38,987</b>	<b>33,547</b>	<b>33,598</b>

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**

	<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>2009. gada 31. decembrī</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
Kase	8,488	8,488	6,612	6,612
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	8,644	8,644	12,918	12,918
<b>Kopā</b>	<b>17,132</b>	<b>17,132</b>	<b>19,530</b>	<b>19,530</b>

### 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
<b>Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi</b>				
Biržā nekotētie vērtspapīri	1,689	1,689	1,556	1,556
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (16. pielikums)	341	341	1,707	1,707
<b>Kopā</b>	<b>2,030</b>	<b>2,030</b>	<b>3,263</b>	<b>3,263</b>
<b>Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</b>				
Biržā kotētie vērtspapīri	4,184	4,184	2,639	2,639
<b>Kopā</b>	<b>4,184</b>	<b>4,184</b>	<b>2,639</b>	<b>2,639</b>
<b>Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi</b>				
Biržā kotētie vērtspapīri	1,959	1,959	1,958	1,958
<b>Kopā</b>	<b>1,959</b>	<b>1,959</b>	<b>1,958</b>	<b>1,958</b>
<b>Kopā</b>	<b>8,173</b>	<b>8,173</b>	<b>7,860</b>	<b>7,860</b>

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	6,143	6,143	4,597	4,597
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā</b>	<b>6,143</b>	<b>6,143</b>	<b>4,597</b>	<b>4,597</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>	<b>1,689</b>	<b>1,689</b>	<b>1,556</b>	<b>1,556</b>
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>	<b>341</b>	<b>341</b>	<b>1,707</b>	<b>1,707</b>
<b>Kopā</b>	<b>8,173</b>	<b>8,173</b>	<b>7,860</b>	<b>7,860</b>

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	6,143	6,143	4,597	4,597
<b>Kopā</b>	<b>6,143</b>	<b>6,143</b>	<b>4,597</b>	<b>4,597</b>

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	1,634	1,634	1,511	1,511
OECD valstis	55	55	45	45
<b>Kopā</b>	<b>1,689</b>	<b>1,689</b>	<b>1,556</b>	<b>1,556</b>

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
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
OECD valstu kredītiestādēs	36,135	36,135	55,863	55,863
Latvijas kredītiestādēs	21,100	21,100	19,442	19,442
Kredītiestādēs ārpus OECD reģiona	12,368	12,368	421	421
<b>Kopā noguldījumi</b>	<b>69,603</b>	<b>69,603</b>	<b>75,726</b>	<b>75,726</b>
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
OECD valstu kredītiestādēs	2,074	2,074	2,039	2,039
<b>Kopā</b>	<b>2,074</b>	<b>2,074</b>	<b>2,039</b>	<b>2,039</b>
<b>Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi</b>	<b>71,677</b>	<b>71,677</b>	<b>77,765</b>	<b>77,765</b>

**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 LVL 46,229 tūkstoši un LVL 62,432 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	96	96	361	361
Privātsabiedrības	102,913	102,913	128,416	128,416
Kredīti privātpersonām	36,142	36,142	42,450	42,450
Valsts sabiedrības, pašvaldības	4,194	4,194	5,477	5,477
<b>Kopā visi kredīti</b>	<b>143,345</b>	<b>143,345</b>	<b>176,704</b>	<b>176,704</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (piezīme 11)</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(33,547)</i>	<i>(33,547)</i>
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>104,409</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>	<b>143,157</b>

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	33,306	33,306	38,766	38,766
Komerckredīti	52,834	52,834	69,514	69,514
Industriālais kredīts	50,156	50,156	58,567	58,567
Finanšu līzings	3,906	3,906	6,562	6,562
Kredīts patēriņa preču iegādei	632	632	1,127	1,127
Maksājumu karšu kredīti	1,189	1,189	1,239	1,239
Citi kredīti	1,322	1,322	929	929
<b>Kopā visi kredīti</b>	<b>143,345</b>	<b>143,345</b>	<b>176,704</b>	<b>176,704</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (piezīme 11)</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(33,547)</i>	<i>(33,547)</i>
<b>Kopā</b>	<b>104,409</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>	<b>143,157</b>

Finanšu līzings:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līdz 1 gadam	1,150	1,150	806	806
1-5 gadi	2,509	2,509	5,179	5,179
Vairāk par 5 gadiem	247	247	577	577
<b>Kopā</b>	<b>3,906</b>	<b>3,906</b>	<b>6,562</b>	<b>6,562</b>

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	4,031	4,031	6,776	6,776
Nenopelnītie procentu ienākumi	125	125	214	214
<b>Neto no finanšu nomas izrietošās prasības</b>	<b>3,906</b>	<b>3,906</b>	<b>6,562</b>	<b>6,562</b>

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	17,515	17,515	19,551	19,551
Tirdzniecība	8,202	8,202	9,420	9,420
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	9,960	9,960	13,200	13,200
Lauksaimniecība un mežsaimniecība, zvejniecība	8,463	8,463	11,632	11,632
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	5,778	5,778	8,180	8,180
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	4,510	4,510	5,068	5,068
Būvniecība	2,980	2,980	3,884	3,884
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	3,339	3,339	6,015	6,015
Viesnīcas un restorāni	4,173	4,173	4,999	4,999
Finanšu starpniecība	40,166	40,166	50,779	50,779
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	988	988	1,136	1,136
Citi pakalpojumi	1,129	1,129	390	390
<b>Kopā</b>	<b>107,203</b>	<b>107,203</b>	<b>134,254</b>	<b>134,254</b>
Kredīti privātpersonām	36,142	36,142	42,450	42,450
<b>Kopā visi kredīti</b>	<b>143,345</b>	<b>143,345</b>	<b>176,704</b>	<b>176,704</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(38,936)</i>	<i>(33,547)</i>	<i>(33,547)</i>
<b>Kopā</b>	<b>104,409</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>	<b>143,157</b>

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	143,252	176,272	(38,911)	(33,536)	104,341	142,736
OECD valstis	6	334	(5)	(2)	1	332
Citas valstis	87	98	(20)	(9)	67	90
<b>Kopā</b>	<b>143,345</b>	<b>176,704</b>	<b>(38,936)</b>	<b>(33,547)</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>

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
<b>Individuāli novērtēti kredīti</b>	<b>114,834</b>	<b>114,834</b>	<b>142,727</b>	<b>142,727</b>
Standarta	63,768	63,768	95,885	95,885
Uzraugāmi	6,322	6,322	6,753	6,753
Zemstandarta	14,724	14,724	25,077	25,077
Šaubīgi	28,645	28,645	14,123	14,123
Zaudēti	1,375	1,375	888	888
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(32,339)	(32,339)	(25,387)	(25,387)
<b>Neto individuāli novērtēti kredīti</b>	<b>82,495</b>	<b>82,495</b>	<b>117,340</b>	<b>117,340</b>
<b>Grupās novērtēti kredīti</b>	<b>28,511</b>	<b>28,511</b>	<b>33,978</b>	<b>33,978</b>
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(6,597)	(6,597)	(8,160)	(8,160)
<b>Neto grupās novērtēti kredīti</b>	<b>21,914</b>	<b>21,914</b>	<b>25,818</b>	<b>25,818</b>
<b>Kopā visi kredīti</b>	<b>104,409</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>	<b>143,157</b>

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

LVL'000	2010. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	36,608	26	42,752	24
Komercaktīvu ķīla	13,722	10	17,723	10
Zemes hipotēka	13,960	9	18,450	10
Mājokļu hipotēka	26,460	18	30,716	18
Garantija	2,281	2	2,909	2
Noguldījums	40,161	28	48,072	27
Citi	10,153	7	16,082	9
<b>Kredīti kopā</b>	<b>143,345</b>	<b>100</b>	<b>176,704</b>	<b>100</b>
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(38,936)	-	(33,547)	-
<b>Kredīti, neto</b>	<b>104,409</b>	<b>-</b>	<b>143,157</b>	<b>-</b>

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
<b>Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi</b>	<b>41,142</b>	<b>41,142</b>	<b>93,320</b>	<b>93,320</b>
Kredīti, kas nav kavēti	40,758	40,758	87,660	87,660
Kavēti kredīti	384	384	5,660	5,660
<i>līdz 30 dienām</i>	151	151	3,880	3,880
<i>30-60 dienas</i>	42	42	509	509
<i>60-90 dienas</i>	86	86	158	158
<i>ilgāk kā 90 dienas</i>	105	105	1,113	1,113
<b>Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi</b>	<b>102,203</b>	<b>102,203</b>	<b>83,384</b>	<b>83,384</b>
Kredīti, kas nav kavēti	41,693	41,693	18,544	18,544
Kavēti kredīti	60,510	60,510	64,840	64,840
<i>līdz 30 dienām</i>	4,500	4,500	3,697	3,697
<i>30-60 dienas</i>	1,418	1,418	2,522	2,522
<i>60-90 dienas</i>	809	809	1,750	1,750
<i>ilgāk kā 90 dienas</i>	53,783	53,783	56,871	56,871
<b>Kredīti kopā</b>	<b>143,345</b>	<b>143,345</b>	<b>176,704</b>	<b>176,704</b>
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(38,936)	(38,936)	(33,547)	(33,547)
<b>Kredīti, neto</b>	<b>104,409</b>	<b>104,409</b>	<b>143,157</b>	<b>143,157</b>

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
<b>Uzkrājumi nedrošiem parādiem kavētajiem kredītiem</b>				
Kredīti, kas nav kavēti	5,447	5,447	4,876	4,876
Kavēti kredīti	33,489	33,489	28,671	28,671
<i>līdz 30 dienām</i>	1,082	1,082	1,009	1,009
<i>30-60 dienas</i>	669	669	802	802
<i>60-90 dienas</i>	476	476	584	584
<i>ilgāk kā 90 dienas</i>	31,262	31,262	26,276	26,276
<b>Kopā</b>	<b>38,936</b>	<b>38,936</b>	<b>33,547</b>	<b>33,547</b>

Restrukturizēto kredītu summa (pamatsumma) 2010.gada 31. decembrī bija LVL 35,075 tūkstoši (2009. gada 31. decembrī: LVL 36,156 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 LVL 40,161 tūkstoši (2009. gada 31. decembrī: LVL 50,796 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	57,129	57,933	96,722	(95,426)
<b>Patiesā vērtība</b>	<b>341</b>	<b>(1,145)</b>	<b>1,707</b>	<b>(410)</b>

### *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 LVL 341 tūkstoši un LVL (1,145) tūkstoši un LVL 1,707 tūkstoši un LVL (410) 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	150	-	150	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	(51)	99	100
<b>Kopā</b>			<b>300</b>	<b>(51)</b>	<b>249</b>	

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	150	-	150	100
AS "GE Money Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	(51)	99	100
<b>Kopā</b>			<b>300</b>	<b>(51)</b>	<b>249</b>	

2011.gada februārī līdzdalība sabiedrībā AS "GE Money Atklātais pensiju fonds" tika palielināta par 20 tūkst. LVL.

## 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
<b>Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008</b>	<b>4,945</b>	<b>1,192</b>	<b>357</b>	<b>5,105</b>	<b>11,599</b>	<b>2,450</b>	<b>14,049</b>
legādāts	-	-	-	82	82	172	254
Pārvērtēts	(2,005)	-	-	-	(2,005)	-	(2,005)
Izslēgts	-	(58)	(11)	(100)	(169)	-	(169)
<b>Atlikums uz 31.12.2009</b>	<b>2,940</b>	<b>1,134</b>	<b>346</b>	<b>5,087</b>	<b>9,507</b>	<b>2,622</b>	<b>12,129</b>
legādāts	48	-	-	339	387	26	413
Pārvērtēts	(363)	-	-	-	(363)	-	(363)
Izslēgts	(227)	(129)	(258)	(26)	(640)	-	(640)
<b>Atlikums uz 31.12.2010</b>	<b>2,398</b>	<b>1,005</b>	<b>88</b>	<b>5,400</b>	<b>8,891</b>	<b>2,648</b>	<b>11,539</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008</b>	<b>105</b>	<b>520</b>	<b>248</b>	<b>2,635</b>	<b>3,508</b>	<b>1,967</b>	<b>5,475</b>
Pārskata gada nolietojums	71	113	52	810	1,046	310	1,356
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(46)	(11)	(61)	(118)	-	(118)
<b>Atlikums uz 31.12.2009</b>	<b>176</b>	<b>587</b>	<b>289</b>	<b>3,384</b>	<b>4,436</b>	<b>2,277</b>	<b>6,713</b>
Pārskata gada nolietojums	55	78	11	641	785	124	909
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(227)	(100)	(218)	(22)	(567)	-	(567)
<b>Atlikums uz 31.12.2010.</b>	<b>4</b>	<b>565</b>	<b>82</b>	<b>4,003</b>	<b>4,654</b>	<b>2,401</b>	<b>7,055</b>
<b>Neto bilances vērtība</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008.</b>	<b>4,840</b>	<b>672</b>	<b>109</b>	<b>2,470</b>	<b>8,091</b>	<b>483</b>	<b>8,574</b>
<b>Atlikums uz 31.12.2009.</b>	<b>2,764</b>	<b>547</b>	<b>57</b>	<b>1,703</b>	<b>5,071</b>	<b>345</b>	<b>5,416</b>
<b>Atlikums uz 31.12.2010.</b>	<b>2,394</b>	<b>440</b>	<b>6</b>	<b>1,397</b>	<b>4,237</b>	<b>247</b>	<b>4,484</b>

Bankas pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Pamat- līdzekļi kopā	Nema- teriāli iegul- dījumi	Kopā
<b>Sākotnējā vai pārvērtētā vērtība</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008</b>	<b>4,945</b>	<b>1,192</b>	<b>357</b>	<b>5,105</b>	<b>11,599</b>	<b>2,450</b>	<b>14,049</b>
legādāts	-	-	-	82	82	172	254
Pārvērtēts	(2,005)	-	-	-	(2005)	-	(2,005)
Izslēgts	-	(58)	(11)	(100)	(169)	-	(169)
<b>Atlikums uz 31.12.2009</b>	<b>2,940</b>	<b>1,134</b>	<b>346</b>	<b>5,087</b>	<b>9,507</b>	<b>2,622</b>	<b>12,129</b>
legādāts	48	-	-	339	387	26	413
Pārvērtēts	(363)	-	-	-	(363)	-	(363)
Izslēgts	(227)	(129)	(258)	(26)	(640)	-	(640)
<b>Atlikums uz 31.12.2010</b>	<b>2,398</b>	<b>1,005</b>	<b>88</b>	<b>5,400</b>	<b>8,891</b>	<b>2,648</b>	<b>11,539</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008</b>	<b>105</b>	<b>520</b>	<b>248</b>	<b>2,635</b>	<b>3,508</b>	<b>1,967</b>	<b>5,475</b>
Pārskata gada nolietojums	71	113	52	810	1,046	310	1,356
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(46)	(11)	(61)	(118)	-	(118)
<b>Atlikums uz 31.12.2009</b>	<b>176</b>	<b>587</b>	<b>289</b>	<b>3,384</b>	<b>4,436</b>	<b>2,277</b>	<b>6,713</b>
Pārskata gada nolietojums	55	78	11	641	785	124	909
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(227)	(100)	(218)	(22)	(567)	-	(567)
<b>Atlikums uz 31.12.2010.</b>	<b>4</b>	<b>565</b>	<b>82</b>	<b>4,003</b>	<b>4,654</b>	<b>2,401</b>	<b>7,055</b>
<b>Neto bilances vērtība</b>							
<b>Atlikums uz 31.12.2008.</b>	<b>4,840</b>	<b>672</b>	<b>109</b>	<b>2,470</b>	<b>8,091</b>	<b>483</b>	<b>8,574</b>
<b>Atlikums uz 31.12.2009.</b>	<b>2,764</b>	<b>547</b>	<b>57</b>	<b>1,703</b>	<b>5,071</b>	<b>345</b>	<b>5,416</b>
<b>Atlikums uz 31.12.2010.</b>	<b>2,394</b>	<b>440</b>	<b>6</b>	<b>1,397</b>	<b>4,237</b>	<b>247</b>	<b>4,484</b>

Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	Koncerns		Banka	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	909	1,356	909	1,356
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	35	36	35	36
<b>Kopā</b>	<b>944</b>	<b>1,392</b>	<b>944</b>	<b>1,392</b>

2010. gadā veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina zaudējumus 363 tūkstoši latu apmērā (2009.gadā: 183 tūkstoši latu apmērā).

Ja Grupa pielietotu iegādes izmaksu uzskaites modeli, ēku un būvju uzskaites vērtība uz 31.12.2010 datumu būtu LVL 904 tūkst. (uz 31.12.2009: LVL 923 tūkst.)



### 19a. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašums:

	Zeme un ēkas
<b>Sākotnēja vērtība</b>	
<b>31.12.2009</b>	<b>1,095</b>
Atsavināts 2010. gadā	961
Pārklasificēts	2,056
<b>31.12.2010</b>	
<b>Uzkrātais nolietojums</b>	
<b>31.12.2009</b>	-
Pārskata perioda nolietojums	-
<b>31.12.2010</b>	-
<b>Neto bilances vērtība</b>	
<b>31.12.2009</b>	<b>1,095</b>
<b>31.12.2010</b>	-

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 LVL 1,197 tūkstoši. Tiešo saimniecisko izdevumu summa, kas iekļauta 2010.gada peļņas zaudējumu aprēķinā, bija LVL 247 tūkstoši (2009.gadā: LVL 328 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 LVL 354 tūkstoši latu apmērā.

### 19b. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI

Bankas un Koncerna pārdošanai turētie aktīvi:

	Zeme un ēkas
<b>Bilances vērtība uz 31.12.2009</b>	-
Pārklasificēts	2,056
Pārdots	(254)
Pārvērtēts	(354)
<b>Bilances vērtība uz 31.12.2010</b>	<b>1,448</b>

### 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	309	309	141	141
Debitoru parādi	116	116	98	98
Citi pārņemtie aktīvi	125	125	208	208
Citi aktīvi	229	206	230	227
<b>Kopā</b>	<b>779</b>	<b>756</b>	<b>677</b>	<b>674</b>

**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
<b>Saistības uz pieprasījumu</b>				
Prasības pret Latvijas kredītiestādēm	93	93	10,253	10,253
<b>Saistības uz pieprasījumu kopā</b>	<b>93</b>	<b>93</b>	<b>10,253</b>	<b>10,253</b>
<b>Terminnoguldījumi</b>				
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	316	316	378	378
<b>Saistības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>316</b>	<b>316</b>	<b>378</b>	<b>378</b>
<b>Kopā</b>	<b>409</b>	<b>409</b>	<b>10,631</b>	<b>10,631</b>

**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 LVL 0 tūkstoši un LVL 10,059 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	119,450	119,925	151,821	152,167
OECD valstu rezidenti	57,214	57,214	57,135	57,135
Ne-OECD valstu rezidenti	4,439	4,439	3,601	3,601
<b>Kopā</b>	<b>181,103</b>	<b>181,578</b>	<b>212,557</b>	<b>212,903</b>

Pieprasījuma noguldījumu un terminnoguldījumu sadalījums ir sekojošs:

	2010. gada	2010. gada	2009. gada 31.	2009. gada 31.
	31. decembrī	31. decembrī	decembrī	decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>				
Centrālā valdība	42	42	78	78
Vietējās pašvaldības	3,909	3,909	1,750	1,750
Finanšu institūcijas	4,545	4,795	4,999	5,035
Valsts sabiedrības	1,376	1,376	1,110	1,110
Privātuzņēmumi	16,823	16,823	21,333	21,333
Fiziskās personas	41,781	41,781	41,122	41,122
Citi	664	664	518	518
<b>Kopā pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>69,140</b>	<b>69,390</b>	<b>70,910</b>	<b>70,946</b>

	2010. gada 31. decembrī	2010 gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<b>Termiņnoguldījumi</b>				
Valsts kontrolētas sabiedrības	71	71	-	-
Vietējās pašvaldības	1,196	1,196	572	572
Finanšu institūcijas	75,765	75,990	86,736	87,046
Privātu uzņēmumi	8,296	8,296	8,616	8,616
Fiziskās personas	26,570	26,570	45,665	45,665
Citi	65	65	58	58
<b>Kopā termiņnoguldījumi</b>	<b>111,963</b>	<b>112,188</b>	<b>141,647</b>	<b>141,957</b>
<b>Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi</b>	<b>181,103</b>	<b>181,578</b>	<b>212,557</b>	<b>212,903</b>

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 49,196 tūkstoši LVL. Noguldījums ir saņemts no saistītās puses kā nodrošinājums izsniegtajam kredītam citai 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 atlikušās vērtības Banka pārvalda šķirti no pārējiem aktīviem.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušās 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) 3,514 tūkst. LVL (2009. gada 31. decembrī – 3,514 tūkst. LVL).

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

ISIN	Sērija	Skaitis	Nomināl vērtība	Reģistrē- tais apjoms (tūkst. LVL)	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgro- zībā, neto vērtībā	2010 Uzskaites vērtība	2009 Uzskaites vērtība
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	2.25%*	01.10.2011	3,514	3,514	3,514
	Uzkrātās izmaksas							20	18
<b>Kopā</b>								<b>3,534</b>	<b>3,532</b>

\* 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**

Apdrošinātā esošās hipotekārās ķīlu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2010. gada 31. decembrī bija 4,574 tūkst. LVL (2009. gada 31. decembrī - 5,573 tūkst. LVL). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 4,574 tūkst. LVL apmērā (2009. gada 31. decembrī aizdevumi pret nekustamā īpašuma ķīlu 5,573 tūkst. LVL). Visi darījumi ar Bankas hipotekārām ķīlu zīmēm tiek administrēti Rīgas Fondu Biržā.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apdrošinātā 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 (virsseguma minimālā prasība - 10%).

**24. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2009</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
Nauda ceļā	311	311	141	141
Saistības par nodokļiem	49	49	333	333
Citas īstermiņa saistības	217	214	320	316
<b>Kopā</b>	<b>577</b>	<b>574</b>	<b>794</b>	<b>790</b>

**25. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2009</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
Subordinētās obligācijas	2,260	2,260	2,473	2,473
<b>Kopā</b>	<b>2,260</b>	<b>2,260</b>	<b>2,473</b>	<b>2,473</b>

2010. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība, neieskaitot uzkrātos procentus, bija 2,211 tūkst. LVL (2009. gada 31. decembrī - 2,208 tūkst. LVL). Subordinētās obligācijas tiek uzrādītas amortizētajā pašizmaksā un to dzēšanas termiņš ir 2011. gada 10. janvāris. Subordinēto obligāciju kupona likme ir mainīga - 6 mēnešu LVL RIGIBOR plus 2.00%. 2011. gada janvārī subordinētās obligācijas tika pilnībā atmaksātas.

**26. ATLIKTĀ NODOKĻA SAISTĪBAS**

Nodokļu saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2010 Koncerns	31.12.2010 Banka	31.12.2009 Koncerns	31.12.2009 Banka
Atliktā nodokļa saistības:				
Īslaicīgās atšķirības atšķirīgu nolietojuma likmju dēļ finanšu un nodokļu vajadzībām	247	247	322	322
Īslaicīgās atšķirības uzkrājumu veidošanas dēļ	(64)	(64)	(86)	(86)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas dēļ radušās atliktā nodokļa saistības	33	33	42	42
Atšķirības pārnesamo nodokļu zaudējumu dēļ	(6,857)	(6,857)	(4,113)	(4,113)
<b>Neto atliktā nodokļa aktīvs</b>	<b>6,641</b>	<b>6,641</b>	<b>3,835</b>	<b>3,835</b>
<b>Atliktā nodokļa aktīva novērtējums</b>	<b>(6,641)</b>	<b>(6,641)</b>	<b>(3,835)</b>	<b>(3,835)</b>
<b>Atzītais atliktā nodokļa aktīvs</b>	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	-	-	-	-
uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervi attiecināmais atliktais nodoklis	-	-	42	42
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	-	-	(42)	(42)
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**27. APMKSĀTAIS KAPITĀLS**

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

	Vienas akcijas nominālvērtība (LVL)	31.12.2010	31.12.2009
Parastās akcijas	50	25,601	23,101
<b>Kopā</b>		<b>25,601</b>	<b>23,101</b>
		<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
<b>Akciju skaits</b>		<b>512,025</b>	<b>462,025</b>

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 2.5 miljoniem LVL, kas kopā ar akciju emisijas uzcenojumu palielina Bankas pašu kapitālu par 10 miljoniem LVL. 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	25,597	99,983
<b>Kopā</b>	<b>511,938</b>	<b>25,597</b>	<b>99,983</b>

**31.12.2009**

Nosaukums	Akciju skaits	Kopsumma	Ieguldījumi pamatkapitālā, %
SIA "FINSTAR BALTIC INVESTMENT"	461,938	23,097	99.98
<b>Kopā</b>	<b>461,938</b>	<b>23,097</b>	<b>99,98</b>

Banka pieder ASV korporācijai General Electric Capital.

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

**28. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

Ārpusbilances posteņi ir šādi:

	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Garantijas	1,064	1,064	1,137	1,137
<b>Kopā izsniegtās garantijas</b>	<b>1,064</b>	<b>1,064</b>	<b>1,137</b>	<b>1,137</b>
<b>Pārējās ārpusbilances saistības</b>				
Neizlietotās kredītlīnijas	1,616	1,616	3,849	3,849
<b>Kopā pārējās ārpusbilances saistības</b>	<b>1,616</b>	<b>1,616</b>	<b>3,849</b>	<b>3,849</b>
<b>Kopā ārpusbilances posteņi</b>	<b>2,680</b>	<b>2,680</b>	<b>4,986</b>	<b>4,986</b>

**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 neizmantojamu 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	-	-	42	42
Uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija par 2006. gadu	-	-	313	313
<b>Kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>355</b>	<b>355</b>

	2010	2010	2009	2009
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(19,367)	(19,522)	(21,502)	(21,634)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15% )	(2,905)	(2,928)	(3,225)	(3,245)
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	99	122	(158)	(138)
Iepriekšējo gadu korekcijas	-	-	(313)	(313)
Izmaiņas atliktā nodokļa aktīva novērtējumā	2,806	2,806	3,341	3,341
<b>Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi (ienākumi) pārskata gadā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(355)</b>	<b>(355)</b>

2010.gadā Banka pārnesa nodokļu zaudējumus 165 tūkstoš LVL 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, LVL	Beigu termiņš
2010.nodokļu zaudējumi	18,294	2018
2009.nodokļu zaudējumi	21,702	2017
2008.nodokļu zaudējumi	5,720	2016
<b>Total</b>	<b>45,716</b>	

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	2010	2009
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,437	2,162
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,322	1,274
Pievienotās vērtības nodoklis	234	314
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	36	39
<b>Kopā</b>	<b>3,029</b>	<b>3,789</b>

### 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
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	17,132	-	-	-	-	-	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	98	243	-	-	1,689	-	2,030
Prasības pret kredītiestādēm	69,603	-	-	-	2,074	-	71,677
Kredīti un debitoru parādi	3,028	3,921	45,114	36,292	-	16,054	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	12	4,172	-	-	4,184
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	68	1,891	-	-	1,959
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>89,861</b>	<b>4,164</b>	<b>45,194</b>	<b>42,355</b>	<b>3,763</b>	<b>16,054</b>	<b>201,391</b>

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
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	17,132	-	-	-	-	-	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	98	243	-	-	1,689	-	2,030
Prasības pret kredītiestādēm	69,603	-	-	-	2,074	-	71,677
Kredīti un debitoru parādi	3,028	3,921	45,114	36,292	-	16,054	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	12	4,172	-	-	4,184
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	68	1,891	-	-	1,959
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>89,861</b>	<b>4,164</b>	<b>45,194</b>	<b>42,355</b>	<b>3,763</b>	<b>16,054</b>	<b>201,391</b>



### 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
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	19,530	-	-	-	-	-	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,500	718	-	-	45	-	3,263
Prasības pret kredītiestādēm	70,835	4,891	-	-	2,039	-	77,765
Kredīti un debitoru parādi	3,890	5,513	17,255	101,309	-	15,190	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,547	-	13	79	-	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	67	1,891	-	-	1,958
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>99,302</b>	<b>11,122</b>	<b>17,335</b>	<b>103,279</b>	<b>2,084</b>	<b>15,190</b>	<b>248,312</b>

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
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	19,530	-	-	-	-	-	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,500	718	-	-	45	-	3,263
Prasības pret kredītiestādēm	70,835	4,891	-	-	2,039	-	77,765
Kredīti un debitoru parādi	3,890	5,513	17,255	101,309	-	15,190	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,547	-	13	79	-	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	67	1,891	-	-	1,958
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>99,302</b>	<b>11,122</b>	<b>17,335</b>	<b>103,279</b>	<b>2,084</b>	<b>15,190</b>	<b>248,312</b>

**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
<b>PASĪVI</b>						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	93	-	66	250	409	409
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	90,407	4,823	74,240	14,950	184,420	181,103
Pārējās saistības	2,267	-	3,593	-	5,860	5,794
<b>Atvasinātās saistības</b>						
lenākošās	(10,316)	(16,820)	-	-	(27,137)	
lzejošās	10,740	17,527	-	-	28,266	
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	424	706	-	-	1,130	1,145
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>93,191</b>	<b>5,529</b>	<b>77,899</b>	<b>15,200</b>	<b>191,818</b>	<b>188,451</b>
Garantijas	-	200	805	-	1,005	1,064
Pārējās ārpusbilances saistības	1,196	53	168	200	1,616	1,616

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
<b>PASĪVI</b>						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	93	-	66	250	409	409
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	90,687	4,823	74,240	15,181	184,931	181,578
Pārējās saistības	2,267	-	3,593	-	5,860	5,794
<b>Atvasinātās saistības</b>						
lenākošās	(10,316)	(16,820)	-	-	(27,137)	
lzejošās	10,740	17,527	-	-	28,266	
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	424	706	-	-	1,130	1,145
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>93,471</b>	<b>5,529</b>	<b>77,899</b>	<b>15,431</b>	<b>192,329</b>	<b>188,926</b>
Garantijas	-	200	805	-	1,005	1,064
Pārējās ārpusbilances saistības	1,196	53	168	200	1,616	1,616

### 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
<b>PASĪVI</b>						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	193	10,230	63	315	10,801	10,631
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	95,022	15,234	38,533	69,611	218,400	212,557
Pārējās saistības	280	-	349	6,075	6,704	6,005
<b>Atvasinātās saistības</b>						
lenākošās	(6,455)	(25,178)	-	-	(31,633)	
lzejošās	6,494	25,549	-	-	32,043	
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	39	371	-	-	410	410
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>95,534</b>	<b>25,835</b>	<b>38,945</b>	<b>76,001</b>	<b>236,315</b>	<b>229,603</b>
Garantijas	138	-	536	427	1,101	1,137
Pārējās ārpusbilances saistības	1,947	402	1,315	184	3,849	3,849

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
<b>PASĪVI</b>						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	193	10,230	63	315	10,801	10,631
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	95,063	15,254	38,593	69,836	218,746	212,903
Pārējās saistības	280	-	349	6,075	6,704	6,005
<b>Atvasinātās saistības</b>						
lenākošās	(6,455)	(25,178)	-	-	(31,633)	
lzejošās	6,494	25,549	-	-	32,043	
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	39	371	-	-	410	410
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>95,575</b>	<b>25,855</b>	<b>39,005</b>	<b>76,226</b>	<b>236,661</b>	<b>229,949</b>
Garantijas	138	-	536	427	1,101	1,137
Pārējās ārpusbilances saistības	1,947	402	1,315	184	3,849	3,849

**31. PROCENTU LIKMJU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE**

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

	<b>Mazāk par 1 mēnesi</b>	<b>1 līdz 3 mēneši</b>	<b>3 mēneši līdz 1 gadam</b>	<b>1 līdz 5 gadi</b>	<b>Ilgāk kā 5 gadi</b>	<b>Procentus nenesoši finanšu aktīvi</b>	<b>Kopā</b>
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	8,644	-	-	-	-	8,488	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2,030	2,030
Aizdevumi finanšu iestādēm	71,677	-	-	-	-	-	71,677
Kredīti	8,671	36,275	36,542	155	538	22,228	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	4,184	-	-	4,184
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	-	1,959	-	-	1,959
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>88,992</b>	<b>36,275</b>	<b>36,542</b>	<b>6,298</b>	<b>538</b>	<b>32,746</b>	<b>201,391</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,145	1,145
Saistības pret kredītiestādēm	93	-	316	-	-	-	409
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	89,394	53,979	23,134	13,308	-	1,288	181,103
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,534	-	-	-	3,534
Pakārtotās saistības	2,260	-	-	-	-	-	2,260
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>91,747</b>	<b>53,979</b>	<b>26,984</b>	<b>13,308</b>	<b>-</b>	<b>2,433</b>	<b>188,451</b>
<b>Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>(2,755)</b>	<b>(17,704)</b>	<b>9,558</b>	<b>(7,009)</b>	<b>538</b>	<b>30,313</b>	<b>12,940</b>

**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
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	8,644	-	-	-	-	8,488	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2,030	2,030
Aizdevumi finanšu iestādēm	71,677	-	-	-	-	-	71,677
Kredīti un debitoru parādi	8,671	36,275	36,542	155	538	22,228	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				4,184			4,184
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi				1,959			1,959
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>88,992</b>	<b>36,275</b>	<b>36,542</b>	<b>6,298</b>	<b>538</b>	<b>32,746</b>	<b>201,391</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,145	1,145
Saistības pret kredītiestādēm	93	-	316	-	-	-	409
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	89,674	53,979	23,134	13,503	-	1,288	181,578
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,534	-	-	-	3,534
Pakārtotās saistības	2,260	-	-	-	-	-	2,260
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>92,027</b>	<b>53,979</b>	<b>26,984</b>	<b>13,503</b>	<b>-</b>	<b>2,433</b>	<b>188,926</b>
<b>Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>(3,035)</b>	<b>(17,704)</b>	<b>9,558</b>	<b>(7,204)</b>	<b>538</b>	<b>30,313</b>	<b>12,465</b>

### 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
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12,917	-	-	-	-	6,613	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	3,263	3,263
Aizdevumi finanšu iestādēm	72,872	4,890	-	-	-	3	77,765
Kredīti un debitoru parādi	15,262	52,617	46,446	352	1,207	27,273	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,639	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	-	-	-	1,958	-	1,958
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>101,051</b>	<b>57,507</b>	<b>46,446</b>	<b>352</b>	<b>5,804</b>	<b>37,152</b>	<b>248,312</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	410	410
Saistības pret kredītiestādēm	193	10,060	378	-	-	-	10,631
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	92,509	14,577	64,632	19,681	11,862	9,296	212,557
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,532	-	-	-	3,532
Pakārtotās saistības	2,473	-	-	-	-	-	2,473
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>95,175</b>	<b>24,637</b>	<b>68,542</b>	<b>19,681</b>	<b>11,862</b>	<b>9,706</b>	<b>229,603</b>
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>5,876</b>	<b>32,870</b>	<b>(22,096)</b>	<b>(19,329)</b>	<b>(6,058)</b>	<b>27,446</b>	<b>18,709</b>

### 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
<b>Finanšu aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12,917	-	-	-	-	6,613	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	3,263	3,263
Aizdevumi finanšu iestādēm	72,872	4,890	-	-	-	3	77,765
Kredīti un debitoru parādi	15,262	52,617	46,446	352	1,207	27,273	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	2,639	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	-	-	-	-	1,958	-	1,958
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>101,051</b>	<b>57,507</b>	<b>46,446</b>	<b>352</b>	<b>5,804</b>	<b>37,152</b>	<b>248,312</b>
<b>Finanšu saistības</b>							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	410	410
Saistības pret kredītiestādēm	193	10,060	378	-	-	-	10,631
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	92,550	14,597	64,692	19,681	12,087	9,296	212,903
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,532	-	-	-	3,532
Pakārtotās saistības	2,473	-	-	-	-	-	2,473
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>95,216</b>	<b>24,657</b>	<b>68,602</b>	<b>19,681</b>	<b>12,087</b>	<b>9,706</b>	<b>229,949</b>
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>5,835</b>	<b>32,850</b>	<b>(22,156)</b>	<b>(19,329)</b>	<b>(6,283)</b>	<b>27,446</b>	<b>18,363</b>

### 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
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13,068	2,504	857	703	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	341	908	781	-	2,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	32,649	38,900	128	71,677
Kredīti un debitoru parādi	35,208	67,653	1,548	-	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,184	-	-	-	4,184
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,959	-	-	-	1,959
<b>FINANŠU AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>54,760</b>	<b>103,714</b>	<b>42,086</b>	<b>831</b>	<b>201,391</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,145	-	-	-	1,145
Saistības pret kredītiestādēm	371	37	1	-	409
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	97,224	79,741	3,815	323	181,103
Citi aizņēmumi	2,260	3,534	-	-	5,794
<b>FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>101,000</b>	<b>83,312</b>	<b>3,816</b>	<b>323</b>	<b>188,451</b>
<b>Neto bilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	<b>(46,240)</b>	<b>20,402</b>	<b>38,270</b>	<b>508</b>	<b>12,940</b>
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	<b>56,979</b>	<b>(19,325)</b>	<b>(38,112)</b>	<b>(349)</b>	<b>(807)</b>
<b>Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	<b>10,739</b>	<b>1,077</b>	<b>158</b>	<b>159</b>	<b>12,133</b>



**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
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13,068	2,504	857	703	17,132
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	341	908	781	-	2,030
Prasības pret kredītiestādēm	-	32,649	38,900	128	71,677
Kredīti un debitoru parādi	35,208	67,653	1,548	-	104,409
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,184	-	-	-	4,184
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,959	-	-	-	1,959
<b>FINANŠU AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>54,760</b>	<b>103,714</b>	<b>42,086</b>	<b>831</b>	<b>201,391</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,145	-	-	-	1,145
Saistības pret kredītiestādēm	371	37	1	-	409
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	97,699	79,741	3,815	323	181,578
Citi aizņēmumi	2,260	3,534	-	-	5,794
<b>FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>101,475</b>	<b>83,312</b>	<b>3,816</b>	<b>323</b>	<b>188,926</b>
<b>Neto bilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	(46,715)	20,402	38,270	508	12,465
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	56,979	(19,325)	(38,112)	(349)	(807)
<b>Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2010.gada 31.decembrī</b>	10,264	1,077	158	159	11,658

**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
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	17,625	1,095	428	382	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,707	868	688	-	3,263
Prasības pret kredītiestādēm	-	22,632	54,902	231	77,765
Kredīti un debitoru parādi	45,305	95,397	2,455	-	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,639	-	-	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,958	-	-	-	1,958
<b>FINANŠU AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>69,234</b>	<b>119,992</b>	<b>58,473</b>	<b>613</b>	<b>248,312</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	410	-	-	-	410
Saistības pret kredītiestādēm	10,294	335	2	-	10,631
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	122,543	84,075	5,116	823	212,557
Citi aizņēmumi	2,473	3,532	-	-	6,005
<b>FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>135,720</b>	<b>87,942</b>	<b>5,118</b>	<b>823</b>	<b>229,603</b>
<b>Neto bilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	(66,486)	32,050	53,355	(210)	18,709
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	82,026	(27,889)	(53,287)	430	1,280
<b>Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	15,540	4,161	68	221	19,989

**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
<b>FINANŠU AKTĪVI</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	17,625	1,095	428	382	19,530
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,707	868	688	-	3,263
Prasības pret kredītiestādēm	-	22,632	54,902	231	77,765
Kredīti un debitoru parādi	45,305	95,397	2,455	-	143,157
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,639	-	-	-	2,639
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,958	-	-	-	1,958
<b>FINANŠU AKTĪVI KOPĀ</b>	<b>69,234</b>	<b>119,992</b>	<b>58,473</b>	<b>613</b>	<b>248,312</b>
<b>FINANŠU SAISTĪBAS</b>					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	410	-	-	-	410
Saistības pret kredītiestādēm	10,294	335	2	-	10,631
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	122,889	84,075	5,116	823	212,903
Citi aizņēmumi	2,473	3,532	-	-	6,005
<b>FINANŠU SAISTĪBAS KOPĀ</b>	<b>136,066</b>	<b>87,942</b>	<b>5,118</b>	<b>823</b>	<b>229,949</b>
<b>Neto bilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	(81,999)	27,732	53,259	(274)	(1,282)
<b>Neto ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	82,026	(27,889)	(53,287)	431	1,280
<b>Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009.gada 31.decembrī</b>	28	(157)	(28)	158	1

### 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	40,161	0	0
<b>Kopā</b>	<b>40,161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	50,798	2,730	10.55
<b>Kopā</b>	<b>50,798</b>	<b>2,730</b>	<b>10.55</b>

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	40,161	0	0
<b>Kopā</b>	<b>40,161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2009)	Kredīti	Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)	Riska darījumi pret pašu kapitāla vērtību (bez uzkrājumiem) %
Privātsabiedrības	50,798	2,730	10.55
<b>Kopā</b>	<b>50,798</b>	<b>2,730</b>	<b>10.55</b>

Bankas un Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Atvasinātie finanšu instrumenti	31.12.2010	31.12.2009
Avasināto finanšu instrumentu aktīvi	341	1,707
Atvasināto finanšu instrumentu saistības	1,145	410

Ar Banku saistīto personu un sabiedrību noguldījumi bankā ir šādi:

	2010. gada 31. decembrī	2009. gada 31. decembrī
<b>Noguldījumi</b>	58,392	54,633
<b>Kopā</b>	<b>58,392</b>	<b>54,633</b>

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	5,714	5,714	6,774	6,774
Procentu izdevumi	(3,175)	(3,210)	(3,459)	(3,487)
Komisijas un pārējie ieņēmumi	182	182	253	253
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	1,429	1,429	13,065	13,065
Administratīvie izdevumi	(1,749)	(1,749)	(1,526)	(1,526)

#### 34. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerna aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

<b>Aktīvu veidi</b>	<b>Valsts</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Pensiju plāni	Latvija	534	530
Ieguldījumu fondi	Latvija	1 982	1 791
Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījuma plāni	Latvija	13 965	16 235
<b>Kopā</b>		<b>16 481</b>	<b>18 556</b>
<b>Pasīvu veidi</b>	<b>Valsts</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Privātpersonas	Latvija	14 844	17 044
Privātuzņēmumi	Latvija	1 637	1 512
<b>Kopā</b>		<b>16 481</b>	<b>18 556</b>

**35. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

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

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	25,601	25,601
Akciju emisijas uzcenojums	37,272	37,272
Rezerves	2,572	2,572
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(27,767)	(27,879)
Pārskata gada zaudējumi	(19,367)	(19,522)
<b>Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi</b>		
Nemateriālie aktīvi	(247)	(247)
Citi samazinājumi	-	(249)
<b>Pirmā līmeņa kapitāls kopā:</b>	<b>18,064</b>	<b>17,548</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Subordinētais kapitāls	-	-
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	-
<b>Otrā līmeņa kapitāls kopā:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pašu kapitāla vērtība</b>	<b>18,064</b>	<b>17,548</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>	<b>10,077</b>	<b>10,121</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>14,34%</b>	<b>13,87%</b>

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

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	23,101	23,101
Akciju emisijas uzcenojums	29,772	29,772
Rezerves	1,032	1,032
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(6,620)	(6,600)
Pārskata gada zaudējumi	(21,147)	(21,279)
<b>Pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi</b>		
Nemateriālie aktīvi	(345)	(345)
Citi samazinājumi	-	(125)
<b>Pirmā līmeņa kapitāls kopā:</b>	<b>25,793</b>	<b>25,557</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>		
Subordinētais kapitāls	495	495
Otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(125)
<b>Otrā līmeņa kapitāls kopā:</b>	<b>495</b>	<b>371</b>
<b>Pašu kapitāla vērtība</b>	<b>26,288</b>	<b>25,927</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>	<b>13,341</b>	<b>13,032</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>15,76%</b>	<b>15,92%</b>

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**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.12.2009</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
<b>Amati</b>				
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
<b>Kopā</b>	<b>597</b>	<b>596</b>	<b>571</b>	<b>568</b>

### 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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	17,132	<b>17,132</b>	<b>17,132</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	71,677	<b>71,677</b>	<b>71,677</b>
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,689	-	-	<b>1,689</b>	<b>1,689</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	341	-	-	<b>341</b>	<b>341</b>
Kredīti un debitoru parādi	-	-	104,409	<b>104,409</b>	<b>104,432</b>
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	4,184	-	<b>4,184</b>	<b>4,184</b>
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	1,959	<b>1,959</b>	<b>2,026</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>2,030</b>	<b>4,184</b>	<b>195,177</b>	<b>201,391</b>	<b>201,481</b>
<b>Pasīvi</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	409	<b>409</b>	<b>409</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,145	-	-	<b>1,145</b>	<b>1,145</b>
Noguldījumi	-	-	181,103	<b>181,103</b>	<b>182,424</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,534	<b>3,534</b>	<b>3,522</b>
Subordinētās saistības	-	-	2,260	<b>2,260</b>	<b>2,315</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>1,145</b>	<b>-</b>	<b>187,306</b>	<b>188,451</b>	<b>189,815</b>

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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	17,132	<b>17,132</b>	<b>17,132</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	71,677	<b>71,677</b>	<b>71,677</b>
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,689	-	-	<b>1,689</b>	<b>1,689</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	341	-	-	<b>341</b>	<b>341</b>
Kredīti un debitoru parādi	-	-	104,409	<b>104,409</b>	<b>104,432</b>
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	4,184	-	<b>4,184</b>	<b>4,184</b>
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	1,959	<b>1,959</b>	<b>2,026</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>2,030</b>	<b>4,184</b>	<b>195,177</b>	<b>201,391</b>	<b>201,481</b>
<b>Pasīvi</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	409	<b>409</b>	<b>409</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,145	-	-	<b>1,145</b>	<b>1,145</b>
Noguldījumi	-	-	181,578	<b>181,578</b>	<b>182,899</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,534	<b>3,534</b>	<b>3,522</b>
Subordinētās saistības	-	-	2,260	<b>2,260</b>	<b>2,315</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>1,145</b>	<b>-</b>	<b>187,781</b>	<b>188,926</b>	<b>190,290</b>

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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	19,530	<b>19,530</b>	<b>19,530</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	77,765	<b>77,765</b>	<b>77,765</b>
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,556	-	-	<b>1,556</b>	<b>1,556</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,707	-	-	<b>1,707</b>	<b>1,707</b>
Kredīti un debitoru parādi	-	-	143,157	<b>143,157</b>	<b>143,264</b>
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	2,639	-	<b>2,639</b>	<b>2,639</b>
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	1,958	<b>1,958</b>	<b>1,452</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>3,263</b>	<b>2,639</b>	<b>242,410</b>	<b>248,312</b>	<b>247,913</b>
<b>Pasīvi</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	10,631	<b>10,631</b>	<b>10,631</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	410	-	-	<b>410</b>	<b>410</b>
Noguldījumi	-	-	212,557	<b>212,557</b>	<b>212,860</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,532	<b>3,532</b>	<b>3,522</b>
Subordinētās saistības	-	-	2,473	<b>2,473</b>	<b>2,473</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>410</b>	<b>-</b>	<b>229,193</b>	<b>229,603</b>	<b>229,896</b>

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
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	19,530	<b>19,530</b>	<b>19,530</b>
Prasības pret citām kredītiestādēm	-	-	77,765	<b>77,765</b>	<b>77,765</b>
Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi	1,556	-	-	<b>1,556</b>	<b>1,556</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,707	-	-	<b>1,707</b>	<b>1,707</b>
Kredīti un debitoru parādi	-	-	143,157	<b>143,157</b>	<b>143,264</b>
leguldījumi vērtspapīros					
<i>Turēti patiesā vērtībā</i>	-	2,639	-	<b>2,639</b>	<b>2,639</b>
<i>Turēti amortizētajā vērtībā</i>	-	-	1,958	<b>1,958</b>	<b>1,452</b>
<b>Finanšu aktīvi kopā</b>	<b>3,263</b>	<b>2,639</b>	<b>242,410</b>	<b>248,312</b>	<b>247,913</b>
<b>Pasīvi</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	10,631	<b>10,631</b>	<b>10,631</b>
Atvasinātie finanšu instrumenti	410	-	-	<b>410</b>	<b>410</b>
Noguldījumi	-	-	212,903	<b>212,903</b>	<b>213,206</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3,532	<b>3,532</b>	<b>3,522</b>
Subordinētās saistības	-	-	2,473	<b>2,473</b>	<b>2,473</b>
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>410</b>	<b>-</b>	<b>229,539</b>	<b>229,949</b>	<b>230,242</b>

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
<b>Finanšu aktīvi</b>			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2,030	2,030
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,184	-	4,184
	<b>4,184</b>	<b>2,030</b>	<b>6,214</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,145	1,145
	-	<b>1,145</b>	<b>1,145</b>
<b>2009</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
	<b>Līmenis (1)</b>	<b>Līmenis (2)</b>	<b>Kopā</b>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	3,263	3,263
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,639	-	2,639
	<b>2,639</b>	<b>3,263</b>	<b>5,902</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Tirdzniecības nolūkā turētās saistības	-	410	410
	-	<b>410</b>	<b>410</b>

- (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	644	1,398	7,080	10,167	972	1,859	6,546	20,511	15,242	33,935
<b>Kopā</b>	<b>644</b>	<b>1,398</b>	<b>7,080</b>	<b>10,167</b>	<b>972</b>	<b>1,859</b>	<b>6,546</b>	<b>20,511</b>	<b>15,242</b>	<b>33,935</b>

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	(19,367)	(19,522)	(21,502)	(21,634)
Vidējais svērtais akciju skaits 2010. gadā	483,395	483,395	404,843	404,843
<b>Pamatzaudējumi uz vienu akciju (LVL uz akciju)</b>	<b>(40.06)</b>	<b>(40.39)</b>	<b>(53.11)</b>	<b>(53.44)</b>

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 2,211 tūkst. LVL apmērā.

2011.gada februārī līdzdalība sabiedrībā AS"GE Money Atklātais pensiju fonds" tika palielināta par 20 tūkst. LVL.

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

\* \* \* \* \*