



Baltikums Bank AS

Gada pārskats un konsolidētais gada pārskats
par 2011. gadu



Baltikums

Relations That Work

SATURS

	Ipp.
Vadības ziņojums	2 – 4
Bankas Padomes un Valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7 – 8
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	11-12
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	15
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	16 – 68

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Baltikums Bank AS nodod Jūsu vērtējumam 2011. gada koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Tajos atrodama finanšu informācija atspoguļo bankas un koncerna darbību gada garumā, kas nesaraunami ir saistīta arī ar norisēm Latvijas un pasaules ekonomikā un sabiedrībā.

Aizvadītais gads parādīja, ka Latvijas ekonomika pamazām atkopjas pēc krīzes, un apgriezīenus uzņem labvēlīgas tendences. Līdz ar to Latvija atguva investīciju kredītreitingu, kas palīdzēja tai atgriezties starptautiskajos kapitāla tirgos, bet gada beigās veiksmīgi tika pabeigta starptautisko kreditoru aizdevumu programma, piedaloties Starptautiskajam Valūtas fondam un Eiropas Komisijai. Tas viss ļauj paraudzīties nākotnē optimistiski, bet ar noteikumu, ka ārējais ekonomiskais fons arī būs labvēlīgs.

Neatkarība, objektivitāte un atbildība, stratēģiskā partnerība, efektivitāte un uzticamība – šajos jēdzienos atspoguļojas Baltikums Bank panākumi. Neraugoties uz straujo un brīžiem negaidīto notikumu attīstību Latvijā un pasaulē, Baltikums Bank svarīgākie finanšu rādītāji ir iedvesmojoši un raksturo bankas darbību kā stabilu un noturīgu izvēlētajās darbības nišās. 2011. gadā bankas izvirzītie uzdevumi attīstības jomā un ienākumu līmeņa paaugstināšanā tika visnotaļ veiksmīgi izpildīti. Banka turpināja darbu privātkapitāla pārvaldības stratēģijas attīstībā, klientu servisa līmeņa paaugstināšanā, kā arī bankas klientu, darbinieku un akcionāru pievienotās vērtības izveidē.

Banka veiksmīgi darbojas Rīgā, Limasolā, Almati un Kijevā, kā arī tā ir pārstāvēta Azerbaidžānā un Krievijā. Baltikums Bank un tās ārvalstu struktūrvienībās strādā starptautiska profesionāļu komanda, ko veido 194 speciālisti.

Baltikums Bank kārtējo reizi ir apstiprinājusi savas attīstības stabilitāti un pabeigusi 11. finanšu gadu ar auditēto peļņu 2,2 milj. LVL (3,1 milj. EUR).

Aizvadītā gada laikā banka veica būtiskus ieguldījumus servisa kvalitātes veicināšanā, biznesa procesu pilnveidošanā, personāla apmācībā, pievienotās vērtības produktu un pakalpojumu klāsta paplašināšanā.

2011. gadā bankas aktīvu kopapjoms pieauga par 68% un sasniedza 210 milj. LVL (299 milj. EUR). Piesaistīto depozītu apjoms 2011. gadā pieauga par 80% un 2011. gada 31. decembrī sasniedza 186 milj. LVL (265 milj. EUR). Par klientu uzticības līmeņa pieaugumu liecina arī bankas trasta pārvaldībā esošo līdzekļu pieaugums. Gada laikā šis rādītājs pieauga gandrīz 2 reizes un 2011. gada 31. decembrī sasniedza 67 milj. LVL (95 milj. EUR), kas ir viens no labākajiem rādītājiem Latvijā.

Klientu finansēšanas jomā, kā ierasts, Baltikums Bank demonstrēja sabalansētu un konservatīvu pieeju. Tās rezultātā gada laikā kredītu portfeļa apjoms ir palielinājies no 20 milj. LVL (28 milj. EUR) līdz 23 milj. LVL (33 milj. EUR). 2012. gadā banka, pamatojoties uz savu klientu darbības aktivizāciju, plāno paplašināt klientu finansēšanas iespējas, sevišķi īstermiņa finansēšanas jomā.

Bankas kapitāla pietiekamība 2011. gada 31. decembrī veidoja 17% (Latvijas Republikas Finanšu kapitāla un tirgus komisijas prasība – vismaz 8%), likviditāte – 71,94% (Latvijas Republikas Finanšu kapitāla un tirgus komisijas prasība – vismaz 30%).

2011. gadā banka apstiprināja jaunu stratēģiju un turpināja ieviest biznesa modeli, kas pozicionē banku kā starptautisku privātbanku. Attiecīgi par svarīgākajiem uzņēmējdarbības virzieniem kļuva bankas pakalpojumi, investīcijas, finanšu administrēšana un konsultācijas, bet par galveno darbojošos personu - privātbanķieris, kas dibina un attīsta attiecības ar klientu, saņemot bankas attīstītās infrastruktūras un partneru tīkla atbalstu.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Svarīgs notikums bankas darbībā bija nosaukuma un juridiskās adreses maiņa. Atbilstoši stratēģijai banka pērn nomainīja savu nosaukumu - **Baltikums Bank AS**, kas ir vieglāk uztverams gan vietējiem, gan ārvalstu klientiem un saistīts ar bankas darbības un attīstības virzieniem ārvalstu finanšu un kapitāla tirgos.

Līdztekus tam banka nomainīja arī savu juridisko adresi, jo drīzumā plāno atvērt Centrālo biroju vienā no svarīgākajām Vecrīgas ielām Smilšu ielā 6. Ēkā, kas celta speciāli Rīgas I Savstarpējās Kredītsabiedrības bankai, Baltikums Bank turpinās savu darbību atbilstoši tradicionālajām Eiropas banku vērtībām.

Ēku Smilšu ielā 6 1910.-1912. gadā ir projektējis arhitekts Vilhelms Ludvigs Nikolajs Bokslafs, 1991.-1992. gadā to restaurēja arhitekti Zane Kalinka, Pēteris Kļava un Andis Sīlis. Banka celta racionālā jūgendstilā, izmantojot neoklasicisma rotājumus. Fasāde rotāta ar zeltītām ornamentālām mozaīkām, kas izvietotas starp logiem.

2011. gadā Baltikums Bank uzsāka elitāro MasterCard Platinum maksājumu karšu emisiju, turpinot jau 2002. gadā aizsākto maksājumu karšu izdošanu. Šodien, veicot MasterCard Platinum emisiju, mēs tāpat kā pirms 9 gadiem apstiprinām mūsu sākotnējās vērtības – bezkompromisu uzticība bankas produktu un pakalpojumu augstākajai kvalitātei mūsu klientu labākajās interesēs.

MasterCard Platinum bāzes parametri (augsts kredīta limits bez nodrošinājuma, ceļojumu apdrošināšana, Concierge serviss un citi) apmierina tās lietotāju pašas augstākās prasības apkalpošanas un komforta līmenim, turklāt daudzveidīgā individuālā maksājumu kartes parametru uzstādīšana ļauj ievērot mūsu klienta īpašības un dzīves ciklu.

Pagājušajā gadā Baltikums Bank stratēģiskais partneris Baltikums Līzings atvēra pārstāvniecību Azerbaidžānā, kas pārstāv bankas intereses Azerbaidžānā.

Ekonomiskās saites un attiecības starp abām valstīm sekmīgi attīstās, ko lielā mērā ir sekmējušas Azerbaidžānas un Latvijas prezidentu abpusējās oficiālās vizītes. Mēs novērojam ievērojamu darbību aktivitātes pieaugumu no mūsu klientu puses attiecībā uz Azerbaidžānas tirgu un sekojam klientiem, nodrošinot savu klātbūtni šajā tirgū. Baltikums Līzings pārstāvniecība sniedz konsultācijas par visas BBG grupas, kurā ietilpst arī Baltikums Bank, finanšu pakalpojumiem un produktiem.

Baltikums Bank pastāvīgi pilnveido savu biznesa modeli, ieviešot jaunākās tehnoloģijas, metodoloģiju un īpašu uzmanību pievēršot iekšējai attīstībai. Biznesa modeļa jaunie akcenti ir vērsti uz klienta vajadzību apmierināšanu, tās pilnveidošanai nepieciešamo infrastruktūru un resursiem, kā arī darbinieku patstāvības un atbildības līmeņa paaugstināšanu. Taču mūsu filozofija un pieeja biznesam paliek nemainīgi. Baltikums Bank kā neatkarīga privātbanka un ģimenes bizness ir pazīstama ar savu konsekvenci bankas un klienta sekmīgu un abpusēji izdevīgu savstarpējo attiecību dibināšanā un attīstībā. Lielu uzmanību pievēršot pētījumiem un jaunām izstrādēm, mēs radām produktus, pakalpojumus un risinājumus, kas ir pieprasīti, pirmkārt, tāpēc, ka tie visi ir radīti klientu interesēs un ir mūsu atbilde viņu vajadzībām un vēlmēm.

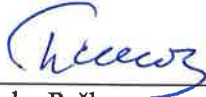
Turklāt bankas mērķis ir ne tikai sniegt klientiem profesionālu un kvalitatīvu apkalpošanu, bet arī kopīgi veidot biznesa, kapitāla, aktīvu un risku pārvaldības infrastruktūru, kas papildus finansiālajam ieguvumam spēs nodrošināt mūsu klientiem vairāk stabilitātes un drošības par nākotni gan sev, gan saviem tuviniekiem, gan partneriem.

Mūsu vērtības paliek nemainīgas tāpat kā agrāk: neatkarība un objektīva attieksme, drošība, atbildība un mūsu klientu interešu pilnīga aizsardzība. Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību šajā sarežģītajā laikā un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.

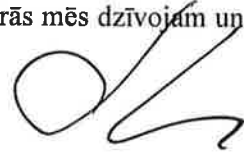
Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Baltikums Bank ir starptautiska privāta banka ar Centrālo biroju Rīgā (Latvija) un ir pārstāvēta 6 valstīs. Mūsu mērķis ir sniegt augstākās kvalitātes un patēriņa vērtības pakalpojumus biznesa attīstībai, mūsu klientu labklājības saglabāšanai un vairošanai. Savukārt, klienti palīdz mums nodrošināt biznesa uzplaukumu, kas veicina mūsu darbinieku, akcionāru, kā arī valstu, kurās mēs dzīvojam un strādājam, labklājības kāpumu.



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28.februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

INFORMĀCIJA PAR BANKAS PADOMI UN VALDI

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas padomes un valdes (turpmāk Bankas vadības) sastāvs bija šāds:

Padomes sastāvs 2011. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

Oļegs Čepuškis 2011. gada 8. jūlijā pārtrauca pildīt Bankas Padomes locekļa pienākumus.

Valdes sastāvs 2011. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. aprīlis
Leonarda Višņevska	Valdes loceklis	2003. gada 25. aprīlis
Tatjana Drobina	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis
Aleksandrs Halturins	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis

Aldis Reims 2011. gada 8. aprīlī pārtrauca pildīt Bankas Valdes priekšsēdētāja un Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 9. līdz 68. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2011. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, tās 2011. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28.februāris



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

Baltikums Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto Baltikums Bank AS (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 68. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 68. lappusei, 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 šo finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka šajos 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 šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par atsevišķo Bankas 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 Baltikums Bank AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, saskaņā Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 2. līdz 4. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas 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 atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrlé
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2012. gada 28. februārī



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2011		2010	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ieņēmumi	6	4 261	4 174	4 047	3 991
Procentu izdevumi	7	(761)	(657)	(534)	(502)
Neto procentu ieņēmumi		3 500	3 517	3 513	3 489
Komisijas naudas ieņēmumi	8	7 591	7 558	5 233	5 191
Komisijas naudas izdevumi	9	(755)	(755)	(652)	(652)
Neto komisijas naudas ieņēmumi		6 836	6 803	4 581	4 539
Zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	(1 082)	(1 082)	(1 128)	(1 128)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	11	2 150	2 151	1 734	1 709
Līdzdalība pašu kapitālā uzskaitītu sabiedrību kapitālā	23	44	-	125	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	1 141	250	1 542	284
Pamatdarbības ieņēmumi		12 589	11 639	10 367	8 893
Administratīvie izdevumi	13	(6 081)	(5 790)	(5 603)	(5 308)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(1 819)	(1 095)	(1 866)	(626)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	15	(1 766)	(1 950)	(2 220)	(2 342)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(9 666)	(8 835)	(9 689)	(8 276)
Peļņa pirms uzņēmuma ieņēmuma nodokļa		2 923	2 804	678	617
Uzņēmumu ieņēmuma nodoklis	16	(567)	(596)	(478)	(478)
Pārskata gada neto peļņa		2 356	2 208	200	139
Attiecināmā uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		2 308	2 208	200	139
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>		48	-	-	-

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2011		2010	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada neto peļņa		2 356	2 208	200	139
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Kuģu pārvērtēšana	27	(1 030)	-	1 030	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā					
Visaptverošie ienākumi kopā		1 326	2 208	1 230	139
Attiecināmi uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		1 278	2 208	1 230	139
<i>Nekontrolējošā līdzdalība</i>		48	-	-	-

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2011		2010	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	17	16 299	16 298	7 639	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	18	113 298	113 297	50 347	50 345
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		65 499	65 498	42 820	42 818
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		47 799	47 799	7 527	7 527
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		17 031	17 031	20 076	20 076
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	13 267	13 267	17 471	17 471
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	19	772	772	1 646	1 646
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	2 992	2 992	959	959
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	34	34	34	34
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		34	34	34	34
Kredīti un debitoru parādi	21	19 174	23 236	19 620	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22	24 490	24 490	10 918	10 918
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	2 568	1 100	4 244	2 820
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	23	-	8 448	-	8 699
Ieguldījumu īpašums	26	8 049	3 435	6 884	2 594
Pamatlīdzekļi	25	5 074	294	1 636	1 631
Nemateriālie aktīvi	24	2 642	206	661	224
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		-	-	-	-
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		57	42	41	38
Pārējie aktīvi	27	2 867	1 957	3 687	275
Aktīvu kopsumma		211 583	209 868	125 787	125 145

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



 Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



 Dmitrijs Latiševs
 Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

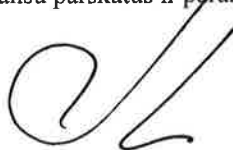
Saistības un kapitāls	Piezīme	2011		2010	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	474	474	676	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	34	114	114	575	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		187 493	186 439	102 211	103 049
<i>Aizņēmumi no kredītiestādēm</i>	29	-	-	984	-
<i>Aizņēmumi no citām finanšu iestādēm</i>	29	1 210	-	-	-
<i>Noguldījumi</i>	30	185 385	185 541	101 227	103 049
<i>Pakārtotās saistības</i>	30	898	898	-	-
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	31	172	172	223	114
Uzkrājumi	32	183	180	147	139
Nodokļu saistības		105	105	365	341
Pārējās saistības	33	160	163	355	238
Kopā saistības		188 701	187 647	104 552	105 132
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	35	19 756	19 756	19 118	19 118
Rezerves kapitāls	35	17	17	17	17
Pārējo aktīvu pārvērtēšana		-	-	1 030	-
Nesadalītā peļņa		2 740	2 448	1 070	878
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem		22 513	22 221	21 235	20 013
Nekontrolējošā līdzdalība uzņēmumā		369	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		22 882	22 221	21 235	20 013
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		211 583	209 868	125 787	125 145
Iespējamās saistības	37	7 160	7 160	4 462	4 462

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

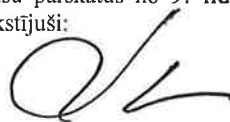
	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pārējo aktīvu pārvērtēša nas rezerve LVL'000	Nesa- dalītā peļņa LVL'000	Pašu kapi- tāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību LVL'000	Nekon- trolējošā līdzdalība LVL'000	Kapitāls kopā LVL'000
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	23 442	17	-	870	24 329	-	24 329
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	200	200	-	200
Pārējie visaptverošie ienākumi – kuģu pārvērtēšana	-	-	1 030	-	1 030	-	1 030
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	1 030	200	1 230	-	1 230
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla samazinājums	(4 324)	-	-	-	(4 324)	-	(4 324)
-Atlikums 2010. gada 31. decembrī	19 118	17	1 030	1 070	21 235	-	21 235
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	2 308	2 308	48	2 356
Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas pārējo aktīvu – kuģu – izslēgšanas rezultātā	-	-	(1 030)	-	(1 030)	-	(1 030)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	(1 030)	2 308	1 278	48	1 326
Nekontrolējoša līdzdalība uzņēmumā	-	-	-	-	-	321	321
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Nesadalītās peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	-	(638)	-	-	-
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	19 756	17	-	2 740	22 513	369	22 882

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī.
Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2009. gada 31. decembrī	23 442	17	739	24 198
Visaptverošie ienākumi kopā				
Pārskata perioda peļņa	-	-	139	139
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	139	139
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Pamatkapitāla samazinājums	(4 324)	-	-	(4 324)
2010. gada 31. decembrī	19 118	17	878	20 013
Visaptverošie ienākumi kopā				
Pārskata perioda peļņa	-	-	2 208	2 208
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2 208	2 208
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Nesadalītas peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	(638)	-
2011. gada 31. decembrī	19 756	17	2 448	22 221

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2011. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



 Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



 Dmitrijs Latiševs
 Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Piezīme	2011		2010	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		2 923	2 804	678	617
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums		83	82	230	260
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanās atcelšana (Peļņa)/zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		(849)	(1 011)	(347)	(45)
Aktīvu pārvērtēšana un pārējo aktīvu un saistību nolietojums		65	(55)	(437)	-
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		28	896	160	354
		2 221	2 663	343	1 286
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		1 500	(2 097)	7 827	5 754
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		-	-	2 293	-
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		2 773	2 773	(4 061)	(4 061)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(17 571)	(17 797)	1 466	1 609
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(16)	(4)	(1)	2
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)		(194)	172	1 433	1 455
Noguldījumu pieaugums		84 887	83 221	18 804	20 508
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(461)	(461)	405	405
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		(4 417)	(355)	(1 356)	163
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		(51)	58	55	(54)
Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbībā pirms nodokļiem		68 671	68 173	27 208	27 067
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(512)	(511)	(151)	(118)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		68 159	67 662	27 057	26 949
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(173)	(157)	(225)	(225)
Pamatlīdzekļu izslēgšana		175	175	-	-
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(2 499)	(2 500)	(11)	-
Asociēto un meitas sabiedrību pārdošana		1 722	1 721	2	299
Pārējā ienākošā/ (izejošo) naudas līdzekļu plūsma no ieguldījumu darbības		6	469	-	-
Saņemtas dividendes		-	-	155	-
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		(769)	(292)	(79)	74
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Naudas plūsma no pamatkapitāla (samazināšanas)/ palielināšanas		-	-	(4 324)	(4 324)
Emitēto obligāciju atpiršana		-	-	(4 390)	(4 390)
Izmaksātas dividendes		-	-	-	-
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		-	-	(8 714)	(8 714)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		67 390	67 370	18 264	18 309
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		57 283	57 277	39 078	39 068
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		29	53	(59)	(100)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	36	124 702	124 700	57 283	57 277

Pielikums no 16. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 9. līdz 68. lappusei 2012. gada 28. februārī. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševa
 Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 28. februāris

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV 1050. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana un investīciju un finanšu pārvaldīšana.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kurai pieder 100% no Bankas balsstiesīgo akciju skaita. AS “BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības Latvijā, īpašiem projektiem izveidoti ārvalstu uzņēmumi, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Minētās sabiedrības veido Baltikums grupu (koncernu) un tās sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2011, %	Kapitāla daļa 31.12.2010, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Baltikums Līzings”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Konsalting Invest” “Rostman Ltd.”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
“Hartmile Projects S.A.”	Beliza	Kuģu pārvadājumi	100	100
„Benmar Maritime S.A.”	Panama	Kuģu pārvadājumi	-	100
SIA „CityCap Service”	Panama	Kuģu pārvadājumi	-	100
SIA „Zapdvina Development”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Pils pakalpojumi”	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Mateli Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	-
SIA „Darzciems Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-
SIA „Mazirbe Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2011, %	Kapitāla daļa 31.12.2010, %
AAS “Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	19,45	49,86
AS Termo biznesa Centrs	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26,15	26,15

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā 2011. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2012. gada 28. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Summas šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas Latvijas latos, kas ir Bankas funkcionālā valūta. Latvijas latos uzrādītā finanšu informācija ir noapaļota līdz tuvākajam tūkstotim, izņemot, ja norādīts citādāk.

(3) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskats ir sagatavots pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā: atvasinātie finanšu instrumenti, kas netiek izmantoti riska ierobežošanas attiecībās, finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, izņemot tos, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst, un kuģus.

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas tika izmantoti finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

(1) Konsolidācija

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad kontrole tiek iegūta, līdz dienai, kad kontrole tiek zaudēta. Ja nepieciešams, meitas sabiedrību uzskaites politikās tika ieviestas izmaiņas, lai tās atbilstu Koncerna grāmatvedības politikai.

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem koncerna uzņēmumu starpā tiek izslēgti. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(2) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā izveidojusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu pelnošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes tiek veiktas reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība varētu būt samazinājusies. Peļņa vai zaudējumus no sabiedrības pārdošanas nosaka, ietverot nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(3) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas korigēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšanai, kas tiek atzīti tieši pašu kapitālā.

Latvijas Bankas noteiktie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

	2011. gada 31. decembris	2010. gada 31. decembris
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.544	0.535

Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata perioda beigu datuma kursa, ko nosaka Latvijas Banka. Ārvalstu meitas sabiedrību ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķinātas latos pēc darījumu dienas valūtas kursa.

Ārvalstu valūtas starpības, kas radušās konvertācijas uz Bankas funkcionālo valūtu rezultātā, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervēs pārējos visaptverošajos ienākumos.

(4) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija:

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti un tādi finanšu aktīvi un saistības, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts galvenokārt ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitēi.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pieejami pārdošanai un neatbilst kredītu un debitoru parādu definīcijai. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas ir klasificēti šādi sākotnējās atzīšanas brīdī, vai aktīvi, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turēti vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapirus. Parasti šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai procentu likmju, valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņu rezultātā.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Banka un Koncerns uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņsaistības pret kredītiestādēm, noguldījumus un citas finanšu saistības.

Subordinētajiem noguldījumiem ir fiksēts termiņš vismaz pieci gadi to izveidošanas brīdī un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms prasībām no akcionāriem.

b) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapirus un pakārtotās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tās radušās. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita tirdzniecības dienā, t.i., datumā, kad Koncerns pats nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Pārējie finanšu aktīvi un saistības (ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētos aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas bilancē tirdzniecības datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

c) Amortizētās pašizmaksas noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā pašizmaksa ir summa, kurā finanšu aktīvs vai saistības tiek novērtētas pie sākotnējās atzīšanas, mīnus pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvo amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

d) Novērtēšana

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

Pēc sākotnējās novērtēšanas patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šādus instrumentus uzrāda pašizmaksā atskaitot darījumu izmaksas un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Finanšu saistības, izņemot finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamu finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām atzīst kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no monetāriem aktīviem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

e) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atbildības. Jebkādu turpmāko dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, ko Koncerns un Banka radīja vai saglabāja, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš beidzies.

f) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli tikai tad, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas tiesības to darīt, un ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas saistīti ar līdzīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

(5) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Kredīti ir uzrādīti nesamaksātās pamatsummas apmērā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

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 maksātnespējā 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 novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

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 uzkrājumos aktīviem, kas samazina kredītus un debitoru parādus. Procentus par

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

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

(6) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā.

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

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

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā kredīta apstākļus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus 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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Koncerns

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamiem tirgus datiem (2)	Kopā
2011			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 267	-	13 267
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	772	-	772
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 992	2 992
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	114	114
	-	114	114
2010			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17 471	-	17 471
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 646	-	1 646
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	959	959
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
Finanšu saistības	19 117	993	20 110
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	575	575
	-	575	575

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka

2011	Publicētas	Vērtēšanas paņēmieni,	Kopā
	kotētās cenas	kas pamatoti uz	
	(1)	pieejamiem tirgus	
		datiem	
	(1)	(2)	
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 267	-	13 267
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	772	-	772
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 992	2 992
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	114	114
		114	114
2010			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17 471	-	17 471
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 646	-	1 646
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	959	959
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	19 117	993	20 110
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	575	575
		575	575

(1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, kopumā vai daļēji atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumiem vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

(2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem tirgū veiktiem darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem.

(7) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas *swap* un *forward* līgumus. Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējusi kā pārdošanai turētus finanšu instrumentus.

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

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(8) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Banka un Koncerns ir iesaistīti divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos un *buy/sellback* darījumos. Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) un aktīvu pirkšanas ar atpārdošanu (*buy/sellback*) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

(9) Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

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

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā, par cik Banka ir saņēmusi meitas sabiedrības uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma.

(10) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

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

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

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

(11) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos.

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, ieguldījumu īpašums tiek pārklasificēts par pamatlīdzekli.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ieguldījuma īpašumus sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ieguldījumu īpašuma lietderīgās lietošanas laiks ir 20 gadu, un gada nolietojuma likme ir 5%.

(12) Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka dažkārt pārņem savā īpašumā īpašumus un citus aktīvus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi.

Pārņemtie īpašumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie kuģi) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi. Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā atspoguļojot pārējos visaptverošajos ienākumos. Pārdodot kuģus, Grupa un Banka izvēlas nepārcelt pārvērtēšanas rezervi uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu.

(13) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Koncerns un Banka klasificē kā pārdošanai turētus tādus ilgtermiņa aktīvus, kuru uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījuma rezultātā, nevis turpmāk izmantojot šo aktīvu. Koncerns un Banka uzskaita pārdošanai pieejamos aktīvus zemākajā no to uzskaites summas un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

(14) Pamatlīdzekļi

Ēkas un citi pamatlīdzekļi tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, ieskaitot tiešās izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi ir radušies. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Vadoties no pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas termiņa un atlikušās vērtības, tiek pielietotas šādas gada nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Ar tekošo remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatā tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālo remontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

(15) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam vai Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna un Bankas daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna vai Bankas zaudējumu daļa pārsniedz to ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, Koncerna vai Bankas ieguldījuma bilances vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam vai Bankai ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības vai arī ir veikti maksājumi asociētās sabiedrības labā. Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīti saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

(16) Līdzekļu pārvaldība

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(17) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Koncernam un Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzrādot to peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras gada nolietojuma likme ir 20%.

(18) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja iespējams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēs nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitītas ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Aizdevuma organizācijas komisijas kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un ietver visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentos, dividendes un ārvalstu valūtu kursu atšķirības.

(19) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastas uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar saistības izsniegt kredītus, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

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

(20) Nodokļi

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Atliktais 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 nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks atceltas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam.

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

(21) Dividendes

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

(22) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus. Atlikumi aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu līgumu ietvaros netiek iekļauti postenī „Nauda un tās ekvivalenti”.

(23) Noma

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā nomniekam tiek nodoti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt pārņemtas. Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā pircēju parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto pircēju parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Operatīvā noma

Operatīvā noma ir pārējā noma. Aktīvi, kas iznomāti uz operatīvās nomas nosacījumiem, tiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

(24) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek veidoti gadījumā, ja Bankai un Koncernam iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(25) Īstermiņa labumi darbiniekiem

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

(26) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, kurus Banka un Koncerns pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas un Koncerna aktīviem. Banka un Koncerns neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

(27) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Vairākas Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgo procentu likmi patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata perioda beigu datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietošanas cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās naudas plūsmas, kuras tiks saņemtas un samaksātas atbilstošās ārvalstu valūtās ar atlikušo dzēšanas termiņu un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību latos, piemērojot Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR un LIBOR procentu likmes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir dzēšanu uz pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

(28) Jauni standarti un interpretācijas

Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras stājās spēkā šajā finanšu gadā, bet kuras pašlaik neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību:

- Grozījumi 7. SFPS Informācijas atklāšana attiecībā uz finanšu aktīvu nodošanu, kas stājās spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Nav paredzams, ka 7. SFPS grozījumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras obligāti jāpieņem finanšu gadā, kas sākas 2011. gada 1. janvārī, bet kuras pašlaik neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību vai nav ietekmējuši Koncerna un Bankas finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Nav paredzams, ka pārstrādātā 24. SGS rezultātā būs nepieciešams Koncerna un Bankas finanšu pārskatos uzrādīt jaunas attiecības.
- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaites attiecība uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Bankai 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 Koncerns un Banka nav izsniegusi kapitāla vērtspapīrus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, uzrādītajām salīdzināmām summām. Turklāt, tā kā šī interpretācija attieksies tikai uz nākotnē veiktajiem darījumiem, nav iespējams iepriekš noteikt tās ietekmi.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka un Koncerns iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro Risku pārvaldīšanas politiku vai pamatprincipus, kuri nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka un Koncerns vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka un Koncerns;
- 3) vispārējo ikdienas riska darījumu kontroli un darījumu risku pārvaldīšanu.

Risku pārvaldīšanas politika apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnā apmērā vai arī Banka vai Koncerns ciestu cita veida zaudējumus. Risku pārvaldīšanas politiku ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome. Valde un Padome ir apstiprinājušas arī visas turpmāk minētās ar Bankas risku pārvaldīšanu saistītās politikas. Risku pārvaldīšanas sistēmu, kas noteikta Risku pārvaldīšanas politikā, vada Bankas Valde, bet par tās pielietojumu ir atbildīgas attiecīgās darbības jomas struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Bankas un Koncerna darbības un finanšu tirgus attīstību un to regulāri uzrauga Iekšējā audita daļa.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas un Koncerna darījumu partneris vai parādnieks nespēs pildīt saistības pret Banku un Koncernu atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska pārvalde tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprinātu kredītriska politiku. Šajā politikā ir noteikti pamata principi kredītriska pārvaldei, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz augstāk minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Bankai un Koncernam savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t.sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, tiek ierobežots bankai pieņemamā līmenī, bankas Aktīvu un pasīvu komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri.

Banka un Koncerns pārvalda būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas bankā tiek aktīvi kontrolētas un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī lats ir piesaistīts EUR.

Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka limitus ārvalstu valūtas atklātajai pozīcijai vienā valūtā un kopējai pozīcijai ārvalstu valūtā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Bankas pārskata perioda neto peļņas vai zaudējumu rezultāta un kapitāla un rezervju jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2011. un 2010. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

'000 LVL	2011	2010
	Peļņa vai zaudējumi	Peļņa vai zaudējumi
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(4)	(35)
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	4	35
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	1	(53)
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	(1)	53

(3) Procentu risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamām zaudējumiem, kas Bankai un Koncernam var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un kapitālā un rezervēs:

	2011 LVL'000	2010 LVL'000
LVL	119	104
EUR	227	133
USD	743	132

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 44. piezīmē.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Bankas un Koncerna iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai un Koncernam neizdevīgu cenu, lai Banka un Koncerns varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un noguldītājiem.

Likviditātes riska vadības pamatā ir aktīvu un saistību struktūras analīze, kuru veic Bankas Finanšu analīzes un riska vadības pārvalde. Analīzē tiek apskatīta klientu naudas līdzekļu dinamika sadalījumā pa klientu grupām un tiek novērtētas iespējas aizņemt līdzekļus no citiem avotiem. Balstoties uz šo informāciju, Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē Bankas un Koncerna saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu – resursu piesaistīšanu un izvietošanu Bankā un Koncernā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

Neto likvīdo aktīvu attiecība pret kopējiem aktīviem pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2011	2010
31. decembrī	71.94%	71.38%

Neto likvīdie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(5) Valstu risks

Valsts risks ir iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidentiem vai to emitētiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā, politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Pirms veikt darījumus ar citu valstu rezidentiem Banka un Koncerns novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

(6) Darbības riski

Bankas un Koncerna organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra funkciju nodalīšana, kā arī kontroles procedūras ļauj Bankai un Koncernam uzraudzīt darbības riskus. Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Bankā un Koncernā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests (IRD), kura galvenās funkcijas ietver arī Bankas un Koncerna darbības atbilstības spēkā esošajai Likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un Bankas un Koncerna struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudīšanu.

(7) Reputācijas risks

Banka un Koncerns velta lielu uzmanību arī tam, lai nodrošinātu starptautisko prasību ievērošanu nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šīm nolūkam Bankā ir izveidota Reputācijas riska vadības pārvalde un ieviesta iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina klientu un viņu partneru darījumu operatīvu kontroli. Pārvalde regulāri pārbauda nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi.

(8) Kapitāla vadība

Bankas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) nosaka un uzrauga Bankas kapitāla prasības.

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. Kaut gan 2011. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina kapitāla pietiekamības rādītājs virs minimālā līmeņa – 11.9% laika periodā no 2011. gada 1. oktobra līdz 2012. gada 30. septembrim. 2011. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija izpildījušas likuma „Par kredītiestādēm” prasības un FKTK prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāku rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 45. piezīmē.

(9) „Pazīsti savu klientu” politika

Bankas „pazīsti savu klientu” (PSK) politikas primārais mērķis ir uzturēt efektīvu klientu identificēšanas programmu, kura ietver netiešo īpašnieku, klienta uzņēmējdarbības un sadarbības partneru pārbaudi.

Papildus obligāti piemērojamajai klienta identificēšanai Bankas PSK politika ietver prasību veikt intervijas un aizpildīt klienta anketu. Balstoties uz šo informāciju, tiek izveidots jaunā klienta profils, kurš veido svarīgāko klienta faila sastāvdaļu.

Šīs stadijas galvenais mērķis ir saprast klienta uzņēmējdarbību un profilu. Visas Bankas un Koncerna aktivitātes ir vērstas uz finanšu darījumu drošības līmeņa paaugstināšanu. Šā pieeja ļaus Bankai un Koncernam nākotnē izstrādāt optimālu pakalpojumu piedāvājumu katram klientam. Ar šīs politikas palīdzību Banka un Koncerns būtiski ierobežo risku, kas saistīts ar neparastu un aizdomīgu finanšu operāciju rašanos nākotnē.

Turpinoties darba attiecībām starp klientu un Banku, turpinās arī klienta uzņēmējdarbības apzināšana. Tiek papildināta informācija klienta profilā, iekļaujot detalizētu informāciju, klienta uzņēmējdarbības

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

un darījumu veidu aprakstu. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un darījumus, Bankai un Koncernam ir iespējams aizkavēt centienus veikt nesankcionētus naudas pārskaitījumus, pieeju informācijai par kontiem un citu pretlikumīgu rīcību.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

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

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

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Speciālo uzkrājumu zaudējumiem daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās tiek piemērots finanšu aktīviem, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli katram darījuma partnerim, un pamatota uz vadības aplēsto paredzamo naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījuma partnera finansiālo situāciju un jebkuru saistīto nodrošinājumu iespējamo neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

(ii) 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 novērojama, 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.

(iii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

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

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

(iv) Pārdošanai turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Novērtējot pārdošanai turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums). Neto pārdošanas vērtība tiek novērtēta, ņemot vērā aplēstos pārdošanas izdevumus, pārdošanas laiku un tirgus likviditāti.

(v) Nemateriālās vērtības samazinājums

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek aplēsta nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība, lai noteiktu, vai nav izveidojušies zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība ir

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

lielākā no saistītās naudu pelnošās vienības izmantošanas vērtības vai tās patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

(vi) Pārņemto ķīlu novērtējums

Pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Vadībai ir jāsaprot šo aktīvu vērtības aplēses gadījumos, kad tiek konstatēts, ka aktīvu uzskaites vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību. Ja tā ir noticis, aktīvu vērtība tiek samazināta līdz to neto pārdošanas vērtībai.

(vii) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība iegādes brīdī

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no atsevišķiem aktīviem un/vai ārējiem novērtējumiem.

(viii) Kuģu patiesā vērtība

Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, un patiesās vērtības izmaiņas atspoguļo pārējos visaptverošajos ienākumos. Novērtējot kuģu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārēju ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošo darījumu metode, izvērtējot šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir aktīvu diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem aktīviem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītiem aktīviem:	2 067	1 980	1 754	1 710
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	512	512	134	162
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 345	1 258	1 604	1 532
<i>Procentu ienākumi no aktīviem, kuriem atzīta vērtības samazināšanās</i>	210	210	16	16
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 016	1 016	1 166	1 166
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	-	-	12	-
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	1 178	1 178	1 115	1 115
Procentu ienākumi kopā	4 261	4 174	4 047	3 991

7. PROCENTU IZDEVUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētām saistībām:	378	343	335	303
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	26	24	31	-
<i>Noguldījumi</i>	352	319	290	289
<i>Emitētās obligācijas</i>	-	-	14	14
Pārējie procentu izdevumi	383	314	199	199
Procentu izdevumi kopā	761	657	534	502

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi	4 675	4 678	3 962	3 967
Korporatīvo klientu apkalpošana	118	118	144	144
Darījumi ar vērtspapīriem	816	816	169	169
Uzticības operācijas	890	890	354	354
Kontu apkalpošana	567	567	320	320
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	36	-	47	-
Citi	489	489	237	237
Komisijas naudas ienākumi kopā	7 591	7 558	5 233	5 191

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Korespondējošie konti	447	447	495	495
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	106	106	84	84
Klientu piesaiste un fonda daļu izmaksa	-	-	2	2
Darījumi ar vērtspapīriem	202	202	71	71
Komisijas naudas izdevumi kopā	755	755	652	652

10. ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto zaudējumi no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(527)	(527)	(606)	(606)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(555)	(555)	(522)	(522)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 082)	(1 082)	(1 128)	(1 128)

11. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻNA

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām	2 121	2 098	1 793	1 809
Neto peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	29	53	(59)	(100)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	2 150	2 151	1 734	1 709

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtās sodas naudas	13	13	31	31
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	175	54	316	68
Peļņa no meitas sabiedrības kuģa pārdošanas	69	-	-	-
Saņemtās dividendes	11	176	-	155
Ieņēmumi no kuģniecības darbības	560	-	1 061	-
Citi	313	7	134	30
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	1 141	250	1 542	284

13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atalgojums Padomes un Valdes locekļiem	265	254	241	212
Darbinieku atalgojums	2 793	2 769	2 187	2 171
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	708	700	565	554
Pārējās darbinieku izmaksas	202	201	165	165
Komunikācijas un transporta izdevumi	203	195	208	204
Profesionālie pakalpojumi	682	581	622	572
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	468	499	762	763
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	388	248	399	261
Datortīkls	157	156	141	141
Izdevumi reklāmai un mārketingam	55	55	92	92
Pārējie nodokļi	94	67	108	100
Apdrošināšana	11	8	44	40
Citi	55	57	69	33
Administratīvie izdevumi kopā	6 081	5 790	5 603	5 308

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2011. gadā bija 187 (2010. gadā: 180).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

14. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru naudas	41	41	20	20
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	62	8	45	7
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	28	896	158	354
Soda naudas	1	-	32	32
Kuģniecības darbības izmaksas	1 460	-	1 589	-
Citi	227	150	22	213
Kopā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	1 819	1 095	1 866	626

15. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka

	2011 LVL'000	2010 LVL'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 001	3 241
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 590	2 497
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	44	293
Uzkrājumu zaudējumiem no korkontu vērtības samazināšanās pieaugums	601	-
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(1 285)	(448)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1 950	2 342
Pārskata gadā norakstīti aktīvi	(3 090)	(2 635)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(15)	53
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	1 846	3 001

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns

	2011 LVL'000	2010 LVL'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 026	3 266
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	2 638	2 375
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	44	293
Uzkrājumu zaudējumiem no korkontu vērtības samazināšanās pieaugums	601	-
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(1 517)	(448)
Izmaiņas pārskata gada laikā	1 766	2 220
Pārskata gadā norakstīti aktīvi	(2 931)	(2 513)
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz Koncernu)	(15)	53
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	1 846	3 026

16. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	595	590	478	478
Iepriekšējo gadu UIN korekcija	(28)	6	-	-
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	567	596	478	478

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2011. un 2010. gadā, šādi:

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	2 923	2 804	678	617
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	438	421	102	93
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	157	169	376	385
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	595	590	478	478

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2011. un 2010. gada 31. decembrī.

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

'000 LVL	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	141	60	-	-	141	60
Pamatlīdzekļi	-	-	(63)	(92)	(63)	(92)
Pārējās saistības	6	32	-	-	6	32
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	147	92	(63)	(92)	84	-
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	-	(84)	-

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2010. gadā: 15%).

17. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	497	496	374	370
Prasības pret Centrālajām Bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	15 802	15 802	7 265	7 265
Kopā	16 299	16 298	7 639	7 635

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem Latvijas Bankas korespondējošā kontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2011. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 11 125 tūkstoši LVL (2010. gadā: 5 681 tūkstoši LVL).

18. NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	8 630	8 630	4 044	4 042
OECD valstu kredītiestādes	45 757	45 757	27 584	27 584
Citu valstu kredītiestādes	11 112	11 111	11 192	11 192
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	65 499	65 498	42 820	42 818
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	47 799	47 799	7 527	7 527
Noguldījumi kredītiestādēs kopā	113 298	113 297	50 347	50 345

2011. gada 31. decembrī Bankai bija korespondējošie konti 46 bankās (2010. gadā: 43). Lielākie kontu atlikumi bija CREDIT SUISSE (Šveice) – 12 869 tūkstoši LVL (2010. gadā: nebija atlikumu) un AS DNB NORD Bankā (Latvija) – 10 543 tūkstoši LVL (2010. gadā: nebija atlikumu), DANSKE BANK A/S, LATVIJA BRANCH (Latvija) – 8 769 tūkstoši LVL (2010. gadā: nebija atlikumu), KBC BANK NV – 8 388 tūkstoši LVL (2010. gadā 791 tūkstoši LVL)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2011. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 1 kredītiestādi un citām finanšu iestādēm (2010. gadā: 4), kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā minēto atlikumu vērtība 2011. gada 31. decembrī bija 12 869 tūkstoši LVL (2010. gadā: 32 104 tūkstoši LVL).

2011. gada 31. decembrī summa 3 866 tūkstošu LVL apmērā tika iekļāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumam (2010. gadā: 1 500 tūkstoši LVL).

19. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDEJUMU APRĒĶINĀ

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	13 267	13 267	17 471	17 471
Kopā	13 267	13 267	17 471	17 471
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu:				
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	9	9	10	10
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	763	763	1 636	1 636
Kopā	772	772	1 646	1 646
Kopā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 039	14 039	19 117	19 117

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu		
- Komerccabiedrību un finanšu iestāžu vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	7 200	6 279
No BB- līdz BB+	3 219	7 946
Zemāks par BB-	2 857	3 256
Nav reitinga	-	1 636
Komerccabiedrību un finanšu iestāžu vērtspapīri kopā	13 276	19 117
- Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības kopā		
Nav reitinga	763	-
Ieguldījumu fondu apliecības kopā	763	-
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā	14 039	19 117

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	34	34	34	34
Kopā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34	34	34	34

21. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	2 270	2 270	-	-
Korporatīvie klienti	17 145	21 207	21 767	22 066
Fiziskās personas	994	994	597	323
Kredīti un debitoru parādi kopā	20 409	24 471	22 364	22 389
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 174	23 236	19 620	19 856

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Kredītu analīze pa veidiem	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	3 347	7 429	7 135	7 135
Industriālais kredīts	4 580	4 580	8 342	8 342
Maksājumu karšu kredīti	72	72	112	112
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	4 651	4 651	12	12
Citi aizdevumi	338	318	427	452
Kredītportfelis kopā	12 988	17 050	16 028	16 053
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti				
Atpakaļatpirkšanas darījumi (<i>reverse repo</i>)	7 421	7 421	6 336	6 336
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti kopā	7 421	7 421	6 336	6 336
Kredīti un debitoru parādi kopā	20 409	24 471	22 364	22 389
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 174	23 236	19 620	19 856
(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija				
	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	6 897	10 959	5 046	4 867
Kredīti OECD valstu rezidentiem	399	399	3 693	3 482
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	13 113	13 113	13 625	14 040
Kredīti un debitoru parādi kopā	20 409	24 471	22 364	22 389
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 174	23 236	19 620	19 856

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(d) Kredītportfeļa termiņstruktūra

Banka	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2011. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	23 236	22 925	-	-	-	311	311
No kuriem ir samazinājusies vērtība	1 168	857	-	-	-	311	311
2010. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	19 856	17 686	-	115	1 733	322	2 170
No kuriem ir samazinājusies vērtība	5 279	3 109	-	115	1 733	322	2 170

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas klasifikācijas.

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2011 '000 LVL		2010 '000 LVL	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	2 403	2 403	8 023	7 812
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
Neto kredīti un debitoru parādi	1 168	1 168	5 279	5 279

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2011. un 2010. gada 31. decembrī ir šādas:

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atlikums uz perioda sākumu	2 744	2 533	2 258	2 047
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	2 638	2 590	2 375	2 497
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(1 517)	(1 099)	(146)	(146)
Norakstīti kredīti	(2 615)	(2 774)	(1 757)	(1 879)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(15)	(15)	14	14
Atlikums perioda beigās	1 235	1 235	2 744	2 533

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Ūdenstransports	4 476	8 135
Finanšu pakalpojumi	8 580	6 336
Vairumtirdzniecība	1 533	253
Nekustamais īpašums	4 082	-
Izklaide, atpūta, sports	1 032	1 050
Citi pakalpojumi	3 533	4 082
Neto kredīti un debitoru parādi	23 236	19 856

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

LVL'000	2011. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2010. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	5 335	23	1 192	6
Nekustamais īpašums – Pirmā mājokļu hipotēka	467	2	-	-
Komercaktīvu ķīla	3 376	15	3 508	18
Komercaktīvi:				
ūdenstransports	4 070	17	8 135	41
Tirdzniecības vērtspapīri	7 421	32	6 336	32
Citi	2 567	11	685	3
Neto kredīti un debitoru parādi	23 236	100	19 856	100

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Ķīlas patiesā vērtība nav mazāka par kredītu neto uzskaites vērtību.

(j) Pārstrukturētie kredīti

2011. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra:

LVL'000	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Samazināta procentu likme	1 019	1 903
Pagarināts atmaksas termiņš	1 785	1 703
Pārstrukturēti kredīti kopā	2 804	3 606

(k) Pārņemtie aktīvi

2010. gadā Banka pārņēma 100% kapitāla daļu, kas bija iekļātas kā nodrošinājums kredītam, kas izsniegts kuģniecības sabiedrībai „Benmar Maritime S.A.”(skatīt 23. piezīmi).

2011. gadā Banka pārņēma kredīta nodrošinājumu (kuģi) ar vērtību 1 798 tūkst. LVL (skatīt 27. piezīmi).

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2011. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuras kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Aizņēmēja kredīta atlikums bija 3 935 tūkstoši LVL. 2010. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem un atlikums bija 2 525 tūkstoši LVL.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2011. un 2010. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	-	-	963	963
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	24 500	24 500	10 237	10 237
Parāda vērtspapīri kopā	24 500	24 500	11 200	11 200
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(10)	(10)	(282)	(282)
Parāda vērtspapīri, neto	24 490	24 490	10 918	10 918

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
- Komeršabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	10 545	2,110
No BB- līdz BB+	7 162	2,326
Zemāks par B+	6 783	5,757
Nav reitinga	-	725
Komeršabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā	24 490	10 918
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	24 490	10 918

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Atlikums pārskata perioda sākumā	282	1 008
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	44	293
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	-	(302)
Vērtspapīru vērtības norakstīšana	(316)	(756)
Ārvalstu valūtas kursu svārstības	-	39
Atlikums perioda beigās	10	282

Pārdošanai turētu finanšu instrumentu pārklasificēšana

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gadā Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Saskaņā ar izmaiņām 39. SGS pārklasifikācija tika veikta ar 2008. gada 1. jūliju pēc tā brīža patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīti pārklasificētie finanšu aktīvi un to uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

'000 LVL	2008. gada 1. jūlijā		2011. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	5 755	5 755	2 021	2 036
	5 755	5 755	2 021	2 036

Tabulā uzrādītas summas, kas 2011. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā, attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

'000LVL	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
Periods pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	-	-
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem		
Procentu ieņēmumi	1	-
Kupona ienākumi	200	-
Uzkrājumi uz kupona ienākumiem	-	-
Neto peļņa no vērtības paaugstināšanas	3	-

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2011. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

LVL'000	Peļņa vai zaudējumi
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	(15)

23. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 31.12.2011. LVL'000	Uzskaites vērtība 31.12.2010. LVL'000
SIA „Baltikums Līzings”	100%	1 860	345
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>		-	(186)
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	2 115	5 295
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	767	1 083
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	2 500	-
„Benmar Maritime S.A.”	100%	-	956
		8 448	8 699

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība	Iegādes vērtība
		31.12.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000
„Hartmile Projects S.A”	100%	-	5
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
SIA „Mateli Estate”	100%	2	-
SIA „Darzciems Estate”	100%	2	-
SIA „Mazirbe Estate”	100%	2	-
		492	491

Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums Līzings” pamatkapitālu par 18 424 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 1 842 400 LVL apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas SIA „Baltikums Līzings” pamatkapitāls sastāv no 18 444 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 1 844 400 LVL apmērā.

Kapitāla palielināšanas iemesls – Koncerna uzņēmumu biznesa restrukturizācija. Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas tika atcelti, jo meitas sabiedrības aktīvu kvalitāte ir uzlabojusies.

(b) Meitas sabiedrību iegāde 2011. gadā

2011. gadā oktobrī Banka pabeidza SIA „Pils Pakalpojumi” 61% daļu iegādi. Minētā komercsabiedrība ir ēkas Rīgā, Smilšu ielā 6, īpašnieks, un Banka plāno izmantot minēto ēku savam birojam.

Daļu iegāde 2011. gadā:	Iegūta līdzdalība	Tīro aktīvu patiesā vērtība iegādes brīdī	Samaksātā summa	Nemateriālā vērtība
		LVL '000	LVL '000	LVL '000
SIA „Pils Pakalpojumi”	61%	782	(2 500)	2 023

Bankas vadība ir pārskatījusi aktīvu atgūstamo vērtību iegādes datumā un uzskata, ka atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no aktīvu uzskaites vērtības.

Nekontrolējošo dalībnieku daļas (39%) vērtība tiek aprēķināta proporcionāli neto aktīvu vērtībai iegādes brīdī.

Uzskaites vērtība pirms 61% daļu iegādes LVL'000								
Ilgttermiņa aktīvi	Apgrozītie līdzekļi nauda	Apgrozītie līdzekļi Debitori	Īstermiņa saistības	Neto identifi-	Neto identifi-	Nemateriālā vērtība		Atzītā vērtība pēc iegādes
				cējamie aktīvi 100%		cējamie aktīvi 61%	iegādes rezultātā	
4 740	2	20	(3 980)	782	477	2 023	2 500	2 500

Bankas meitas sabiedrība SIA „Baltikums Līzings” 2011. gadā iegādāja trīs meitas uzņēmumu: SIA „Mateli Estate”, SIA „Darzciems Estate”, SIA „Mazirbe Estate”.

2011. gadā iegādāto meitas sabiedrību konsolidētie ienākumi ir bijuši 149 tūkstoši LVL, neto peļņa 0 tūkstoši LVL.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

c) Meitas sabiedrību pārdošana 2011. gadā

2011. gada februārī Banka pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībā „Benmar Maritime S.A.”. Meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā Bankai radās zaudējumi 896 tūkstošu LVL apmērā, kā norādīts 14. piezīmē.

2011. gadā „Rostman Ltd.” pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībā „Hartmile Projects S.A.”. Meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā „Rostman Ltd.” radās zaudējumi 4 tūkstošu LVL apmērā.

	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000
Meitas sabiedrību pārdošana 2011. gadā				
Hartmile Projects S.A	100%	-	(22)	1
„Benmar Maritime S.A.”	100%	-	(8)	1
		-	(30)	2
Meitas sabiedrību nauda				-
Neto saņemtā nauda				2

d) Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Banka un Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 31.12.2011.		Iegādes vērtība 31.12.2010.	
		LVL'000		LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19,45%	1 269	1 110	2 945	2 820
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 299	-
Kopā		2 568	1 110	4 244	2 820

Lai arī Bankai pieder 19,45% no AAS Baltikums akcijām, tā īsteno būtisku ietekmi citā veidā, t.i., ar darbību asociētās sabiedrības padomē.

Baltikums Bank AS gada pārskats un konsolidētais gada pārskats par 2011. gadu

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀKO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	000 „Балтикумс Траст”, Kijeva	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
Vērtība 2009. gada 31. decembrī	2	1 288	2 975	4 265
Iegādāts (samaksa naudā)	-	11	-	11
Saņemtās dividendes	-	-	(155)	(155)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	-	125	125
Likvidēts	(2)	-	-	(2)
Vērtība 2010. gada 31. decembrī	-	1 299	2 945	4 244
Pārdots (saņemta nauda)	-	-	(1 720)	(1 720)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	-	44	44
Vērtība 2011. gada 31. decembrī	-	1 299	1 269	2 568

										Grupās	Grupās daļa no peļņas LVL'000
	31 December 2010			31 December 2011			31 December 2011			daļa no	
	Apgrozāmie Izdevumi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Ienākumi	Izdevumi	Neto peļņa	aktīviem	
LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
31 December 2010 AAS „Baltikums”	3 241	13 073	16 314	778	9 570	10 348	1 393	1 143	250	2 975	125
31 December 2011 AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	1 005	9 307	10 312	2 613	2 387	226	1 204	44

2011. gadā Baltikums Bank AS pārdeva 30.41% akcijas AAS „Baltikums” mātes sabiedrībai AS „BBG”. Pārdošanas rezultāts ir nulle.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība LVL'000	Datorpro- grammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa			
2009. gada 31. decembrī	21	519	540
Iegādāts pārskata periodā	576	45	621
Izslēgts pārskata periodā	(160)	-	(160)
2010. gada 31. decembrī	437	564	1 001
Iegādāts pārskata periodā	2 026	65	2 091
Izslēgts pārskata periodā	(30)	(78)	(108)
2011. gada 31. decembrī	2 433	551	2 984
Amortizācija pārskata periodā			
2009. gada 31. decembrī	-	264	264
Amortizācija pārskata periodā	-	76	76
2010. gada 31. decembrī	-	340	340
Amortizācija pārskata periodā	-	2	2
2011. gada 31. decembrī	-	342	342
Neto bilances vērtība			
2009. gada 31. decembrī	21	255	276
2010. gada 31. decembrī	437	224	661
2011. gada 31. decembrī	2 433	209	2 642

Banka	Datorprogrammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa		
2009. gada 31. decembrī	516	516
Iegādāts pārskata periodā	45	45
2010. gada 31. decembrī	561	561
Izslēgts pārskata periodā	(78)	(78)
Iegādāts pārskata periodā	62	62
2011. gada 31. decembrī	545	545
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu nolietojums		
2009. gada 31. decembrī	261	261
Amortizācija pārskata periodā	76	76
2010. gada 31. decembrī	337	337
Amortizācija pārskata periodā	2	2
2011. gada 31. decembrī	339	339
Neto bilances vērtība		
2009. gada 31. decembrī	255	255
2010. gada 31. decembrī	224	224
2011. gada 31. decembrī	206	206

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25. PAMATLĪDZEKĻI

	Nekustamais īpašums pašu vajadzībām LVL'000		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos LVL'000		Transporta līdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka	Kon-	Banka
	cerns		cerns		cerns		cerns		cerns	
Iegādes vērtība										
2009. gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	90	90	485	477	1 999	1 991
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	181	180	181	180
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2010. gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	90	90	640	631	2 154	2 145
Iegādāts	-	-	-	-	42	42	68	53	110	95
Iegūts meitas sabiedrību iegādes rezultātā	4 763	-	-	-	-	-	-	-	4 763	-
Izslēgts	(1 255)	(1 255)	-	-	(74)	(74)	(23)	(23)	(1 352)	(1 352)
2011. gada 31. decembrī	4 763	-	169	169	58	58	685	661	5 675	888
Nolietojums										
2009. gada 31. decembrī	-	-	94	94	44	44	251	249	389	387
Nolietojums	-	-	43	43	17	17	95	93	155	153
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2010. gada 31. decembrī	-	-	137	137	61	61	320	316	518	514
Nolietojums	-	-	32	32	5	5	120	117	157	154
Izslēgts	-	-	-	-	(51)	(51)	(23)	(23)	(74)	(74)
2011. gada 31. decembrī	-	-	169	169	15	15	417	410	601	594
Neto bilances vērtība										
2009. gada 31. decembrī	-	-	75	75	46	46	234	228	1 610	1 604
2010. gada 31. decembrī	-	-	32	32	29	29	320	315	1 636	1 631
2011. gada 31. decembrī	4 763	-	-	-	43	43	268	251	5 074	294

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nekustamie īpašumi Latvijā	5 612	1 364	4 444	520
Nekustamais īpašums Igaunijā	91	91	96	96
Nekustamais īpašums Lietuvā	1 980	1 980	1 978	1 978
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	366	-
	8 049	3 435	6 884	2 594
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2009. gada 31. decembrī			4 707	647
Ieguldījumu īpašuma iegāde			408	42
Pārņemti kredītu nodrošinājumi			1 978	1 978
Pārvietots no avansa maksājumiem			(41)	(41)
Ēku nolietojums			(168)	(32)
2010. gada 31. decembrī			6 884	2 594
Ieguldījumu īpašuma iegāde			233	2
Pārklasifikācija un ieskaits			1 322	1 322
Izslēgtie			(308)	(538)
Nolietojums izslēgtiem			69	69
Ēku nolietojums			(151)	(14)
2011. gada 31. decembrī			8 049	3 435

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2011. un 2010. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus un, kur iespējams, diskontētās naudas plūsmas metodi. Vadība ir secinājusi, ka ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība nav zemāka par tās neto uzskaites vērtību 2011. un 2010. gada 31. decembrī.

27. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārņemtās ķīlas – kuģi	1 798	1 798	3 000	-
Nauda vērtspapīru norēķiniem pie brokeriem	-	-	46	46
PVN pārmaksa	40	40	128	128
Debitoru parādi SPOT darījumos	20	20	-	-
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm MCEurop	24	24	-	-
Pārējie debitoru parādi	985	75	513	101
Pārējie aktīvi kopā	2 867	1 957	3 687	275

2010. gadā pārņemtās ķīlas (kuģi) tika pārdotas 2011. gada laikā un ar tām saistītās pārvērtēšanas rezerves tika atceltas.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

28. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas Republikā reģistrētas kredītiestādes	48	48	-	-
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētas kredītiestādes	426	426	676	676
	<u>474</u>	<u>474</u>	<u>676</u>	<u>676</u>

2011. gada 31. decembrī Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikums (2010. gadā: 1), kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie banku vai kredītiestāžu kontu atlikumi 2011. gada 31. decembrī bija 295 tūkstoši LVL (2010. gadā: 488 tūkstoši LVL).

29. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM UN FINANŠU SABIEDRĪBĀM

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	-	-	984	-
Latvijā reģistrētas finanšu sabiedrības	1 210	-	-	-
	<u>1 210</u>	<u>-</u>	<u>984</u>	<u>-</u>

30. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
NOGULDĪJUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	690	690	3 407	3 540
Uzņēmumi	147 368	147 524	83 456	83 474
Fiziskās personas	17 675	17 675	5 135	5 135
	<u>165 733</u>	<u>165 889</u>	<u>91 998</u>	<u>92 149</u>
Termiņnoguldījumi:				
Kredītiestādes	169	169	-	-
Pakārtotas saistības	898	898	-	-
Pārējās finanšu institūcijas	568	568	518	2 189
Uzņēmumi	12 710	12 710	6 118	6 118
Fiziskās personas	6 205	6 205	2 593	2 593
	<u>20 550</u>	<u>20 550</u>	<u>9 229</u>	<u>10 900</u>
Noguldījumi kopā	<u>186 283</u>	<u>186 439</u>	<u>101 227</u>	<u>103 049</u>

2011. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 2 989 tūkstošu LVL apmērā (2010. gadā: 411 tūkstoši LVL), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem.

2011. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījuma pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem 2010. gada 31. decembrī Bankā bija viens klients/klientu grupa, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem, un to atlikums bija 13 300 LVL.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	5	5	46	8
Uzkrātie izdevumi	167	167	177	106
	<u>172</u>	<u>172</u>	<u>223</u>	<u>114</u>

32. UZKRĀJUMI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2010. gada 31. decembrī	<u>147</u>	<u>139</u>
Uzkrājumu pieaugums	36	41
2011. gada 31. decembrī	<u>183</u>	<u>180</u>

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem darbinieku atvaļinājumiem.

33. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķini par kredītkartēm	30	30	3	3
Norēķini par ieguldījumu veikšanu	-	63	195	195
Saņemtie avansa maksājumi	-	-	32	-
Pārējie kreditori	130	70	125	40
	<u>160</u>	<u>163</u>	<u>355</u>	<u>238</u>

34. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka	2011		2010	
	'000 LVL		'000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	2 992	50 548	959	46 026
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	<u>2 992</u>	<u>50 548</u>	<u>959</u>	<u>46 026</u>
Saistības				
Nākotnes līgumi	114	47 670	575	45 643
Atvasinātās saistības kopā	<u>114</u>	<u>47 670</u>	<u>575</u>	<u>45 643</u>

2011. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 25 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2010. gadā: 25 līgumi).

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35. KAPITĀLS UN REZERVES

2011. gadā kapitāls tika palielināts, emitējot (sadalot peļņu) 638 000 akcijas ar nominālvērtību LVL 1. 2011. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 19 756 200 parastajām akcijskaidām. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2011		2010	
	Skaitis	'000 LVL	Skaitis	'000 LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	19 756 200	19 756	19 118 200	19 118
	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>	<u>19 118 200</u>	<u>19 118</u>

Dividendes

Izmaksājamo dividendu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvija Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā izmaksai pieejamo rezervju apmērs ir 2 448 tūkstoši LVL (2010. gadā: 878 tūkstoši LVL).

Rezerves 17 tūkstošu LVL apmērā (2010. gadā: 17 tūkstoši LVL) ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem pieņemot ar atbilstošu lēmumu.

36. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	16 299	16 298	7 639	7 635
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	109 046	109 045	50 320	50 318
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(643)	(643)	(676)	(676)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	<u>124 702</u>	<u>124 700</u>	<u>57 283</u>	<u>57 277</u>

37. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neizmantoti kredītresursi	6 265	6 265	3 939	3 939
Neizmantotie kredītkaršu resursi	614	614	450	450
Izsniegtie akreditīvi	-	-	-	-
Garantijas	281	281	73	73
	7 160	7 160	4 462	4 462

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minēto saistību izsniegt kredītus summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

38. TIESVEDĪBA

Vadības rīcībā nav informācijas par būtisku tiesvedību, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un Koncernu.

39. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2011		2010	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	12 048	12 048	1 675	1 675
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	7 880	7 880	880	880
Kredīti	1 757	1 757	703	703
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4 751	4 751	667	667
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: ieķīlāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	38 472 366	38 472 366	29 465 5 645	29 465 5 645
Pārējie aktīvi	2 371	2 371	2 414	2 414
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	67 279	67 279	35 804	35 804
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	65 418	65 418	34 008	34 008
Rezidentu trasta saistības	1 861	1 861	1 796	1 796
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	67 279	67 279	35 804	35 804

2011. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā - 548 tūkstošu LVL apmērā. 2010. gada 31. decembrī aktīvi pārvaldīšanā ietver darījumus ar Bankas saistītām pusēm 1 529 tūkstošu LVL apmērā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām. Informācija par asociētās sabiedrības AAS Baltikums pārdošanu ir atklāta 23. piezīmē.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgām sabiedrībām	1 775	5 857	127	646
t.sk. mātes sabiedrībai	1 423	1 423	-	-
t.sk. meitas sabiedrībām	-	4 082	-	519
t.sk. Padomes un valdes locekļiem	8	8	17	17
t.sk. citiem	344	344	110	110
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	12	28	28
Kredīti un citas prasības kopā	1 787	5 869	155	674
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	9 347	9 504	3 157	4 980
t.sk. no mātes sabiedrības	13	13	5	5
t.sk. no meitas sabiedrībām	-	157	-	1 822
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	404	404	1 144	1 144
t.sk. no Padomes un valdes locekļiem	8 363	8 363	1 768	1 768
t.sk. no citiem	567	567	240	241
Aizņēmumi citu Koncerna sabiedrību starpā	1 210	-	-	-
Noguldījumi un saistības kopā	10 557	9 504	3 157	4 980
Iespējamās saistības	112	112	183	183

	2011		2010	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgām sabiedrībām	4,68	4,68	6,77	6,77
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0,55	0,55	3,67	3,67

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2011. gadā bija 254 tūkstoši LVL (2010. gadā: 212 tūkstoši LVL).

	2011		2010	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	27	30	6	11
Procentu ieņēmumi	130	199	56	82
Dividendes	-	165	155	155
Citi ienākumi	14	204	50	59
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	6	7	26	29
Citi izdevumi	49	275	21	179
Īres maksājumi	125	125	258	258

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

41. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2011. gada 31. decembrī bija šāds:

2011 LVL'000	No 6 mēneši					5 gadi un vairāk		Kopā LVL'000
	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	em līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	dzēšanas termiņa		
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām	16 298	-	-	-	-	-	-	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	109 045	2 845	1 407	-	-	-	-	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 224	6	6	795	-	-	-	17 031
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	8 154	56	1 021	3 225	6 694	4 086	-	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	2 716	7 435	2 514	11 560	265	-	24 490
Finanšu aktīvi kopā	149 721	5 623	9 869	6 534	18 254	4 385	-	194 386
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	474	-	-	-	-	-	-	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	114	-	-	-	-	-	-	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	182 031	587	1 182	483	2 156	-	-	186 439
Finanšu saistības kopā	182 619	587	1 182	483	2 156	-	-	187 027
Dzēšanas termiņu starpība	(32 898)	5 036	8 687	6 051	16 098	4 385	-	7 359
Iespējamās saistības	6 909	59	192	-	-	-	-	7 160

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

41. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

2010 LVL'000	No 6 mēneši					5 gadi un vairāk dzēšanas termiņa	Kopā LVL'000
	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	em līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem		
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 635	-	-	-	-	-	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	50 318	-	-	-	27	-	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20 076	-	-	-	-	-	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	8 711	77	364	2 355	7 347	1 002	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	401	3 166	1 717	5 378	256	10 918
Finanšu aktīvi kopā	86 740	478	3 530	4 072	12 752	1 292	108 864
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	676	-	-	-	-	-	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	-	-	-	-	-	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	99 319	621	1 434	445	1 230	-	103 049
Finanšu saistības kopā	100 570	621	1 434	445	1 230	-	104 300
Dzēšanas termiņu starpība	(18 262)	(173)	2 096	3 627	11 522	1 292	102
Iespējamās saistības	4 432	30	-	-	-	-	4 462

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

42. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti zemāk. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2011. gada 31. decembris						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	474	(474)	(474)	-	-	-
Noguldījumi	186 439	(186 439)	(182 031)	(587)	(1 665)	(2 156)
Neatvasinātās saistības kopā	186 913	(186 913)	(182 505)	(587)	(1 665)	(2 156)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	11 087	(11 087)	(11 087)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(10 973)	10 973	10 973	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	114	(114)	(114)	-	-	-
Iespējamās saistības	7 160	(7 160)	(6 909)	(59)	(192)	-
Kopā saistības	194 187	(194 187)	(189 528)	(646)	(1 857)	(2 156)

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2010. gada 31. decembris						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	676	(676)	(676)	-	-	-
Noguldījumi	103 049	(103 334)	(99 293)	(639)	(1 918)	(1 484)
Neatvasinātās saistības kopā	103 725	(104 010)	(99 969)	(639)	(1 918)	(1 484)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	31 702	(31 702)	(29 475)	-	(2 227)	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(31 127)	31 127	29 019	-	2 108	-
Atvasinātās saistības kopā	575	(575)	(456)	-	(119)	-
Iespējamās saistības	4 462	(4 462)	(4 432)	(30)	-	-
Kopā saistības	108 762	(109 047)	(104 857)	(669)	(2 037)	(1 484)

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2011. gada 31. decembrī ir šāda:

2011 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām Bankām	13 224	87	2 952	35	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	14	30 332	63 917	19 034	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	15 453	1 505	73	17 031
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	244	12 945	10 035	12	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	23 578	912	-	24 490
Finanšu aktīvi kopā	13 482	82 395	79 355	19 154	194 386
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	314	155	5	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	22	87	1	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 562	110 271	56 756	17 850	186 439
Finanšu saistības kopā	1 566	110 607	56 998	17 856	187 027
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	1 049	43 607	12 849	1 581	59 086
Saistības spot un forward darījumos	(1 400)	(12 539)	(39 347)	(2 905)	(56 191)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	11 565	2 856	(4 141)	(26)	10 254

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**43. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)**

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2010. gada 31. decembrī ir šāda:

2010 LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas	Kopā LVL'000
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	valūtas LVL'000	
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 488	147	1 988	12	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	7 504	14 830	18 530	9 481	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	959	17 427	1 690	-	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	200	12 701	6 955	-	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	9 182	1 736	-	10 918
Finanšu aktīvi kopā	14 151	54 287	30 933	9 493	108 864
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	195	453	28	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	-	-	-	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 546	53 970	36 955	9 578	103 049
Finanšu saistības kopā	3 121	54 165	37 408	9 606	104 300
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	2 141	40 902	42 034	815	85 892
Saistības spot un forward darījumos	(3 100)	(41 767)	(40 485)	(350)	(85 702)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	10 071	(743)	(4 926)	352	4 754

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44. AKTĪVU, PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2011. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2011 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadu	Procentu s nenesoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu Centrālajām Bankām	15 802	-	-	-	-	-	496	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	109 039	2 838	1 406	-	-	-	14	113 297
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 516	1 972	1 792	743	5 811	1 142	1 055	17 031
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	11 527	56	1 019	1 803	4 790	3 974	67	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	2 654	7 388	2 488	11 360	262	338	24 490
Aktīvu kopsumma	140 884	7 520	11 605	5 034	21 961	5 378	17 486	209 868
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(474)	-	-	-	-	-	-	(474)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(22 409)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(160 388)	(186 439)
Kopā pašu kapitāls un saistības	(22 997)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(183 229)	(209 868)
Procentu likmju riska neto pozīcija	117 887	6 801	10 442	4 557	20 678	5 378	(165 743)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	117 887	124 688	135 130	139 687	160 365	165 743	-	-

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44 **AKTĪVU, PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA) (turpinājums)**

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumentu vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2010. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu risks ir šāds:

2010 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadu	Procentus nenesoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 265	-	-	-	-	-	370	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	50 317	-	-	-	27	-	1	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	958	509	816	3 434	9 997	4 135	227	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	10 719	66	315	2 815	4 661	1 002	278	19 856
	-	401	3 166	1 717	5 172	256	206	10 918
Aktīvu kopsumma	69 259	976	4 297	7 966	19 857	5 393	17 397	125 145
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(676)	-	-	-	-	-	-	(676)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(575)	-	-	-	-	-	-	(575)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(21 957)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(77 362)	(103 049)
Kopā pašu kapitāls un saistības	(23 208)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(98 207)	(125 145)
Procentu likmju riska neto pozīcija	46 051	355	2 863	7 521	18 627	5 393	(80 810)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	46 051	46 406	49 269	56 790	75 417	80 810	-	-

Koncerna procentu likmju izmaiņu riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

45. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2011 '000 LVL	2010 '000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	19 756	19 118
Rezerves kapitāls	17	17
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	240	739
Pārskata gada peļņa	2 208	139
Nemateriālie aktīvi	(206)	(224)
Pārējie atskaitījumi	(468)	(1 416)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	21 547	18 373
Otrā līmeņa kapitāls	698	-
Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	-	(2 820)
Pašu kapitāls	22 245	15 553
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	94 846	58 038
Tirdzniecības portfelis	16 220	28 288
Darbības risks	17 028	14 663
Kopā riska svērtie aktīvi	128 094	100 989
Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	17%	15%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	17%	15%

2011. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17% (2010. gadā: 15%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, noteiktā, ko nosaka Bāzeles konvencija un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi.

46. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Banka un Koncerns ir veikuši finanšu instrumentu novērtējumu saskaņā ar 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana”, lai noteiktu, vai, ņemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekoši ticami noteikt to patiesās vērtības.

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un biržā kotēto pārdošanai pieejamo aktīvu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Patiesai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informētu pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīva tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, kuru ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2011. un 2010. gada 31. decembrī.