

AS „Sampo Banka”

***Finanšu pārskati par 2005. un 2004. gadu, kas sagatavoti saskaņā ar
Eiropas Savienības pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums***

	Lapa
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	3
BANKAS PADOME UN VALDE	4
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	5
REVIDENTU ZIŅOJUMS	6
FINANŠU PĀRSKATI:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikumi	11-39

AS „SAMPO BANKA”

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2005. gads AS „Sampo Banka” (turpmāk tekstā arī – Banka) bija pastāvīgas izaugsmes gads, ko veicināja stratēģisko lēmumu ieviešana tādās nozīmīgās jomās kā Bankas informācijas tehnoloģijas, cilvēkresursi, Bankas piedāvātie pakalpojumi un produkti.

Tā rezultātā AS „Sampo Banka” kopējie aktīvi salīdzinājumā ar 2004. gadu palielinājušies par 53%. Banka turpināja aktīvu kreditēšanas politiku un palielināja savu kredītportfeli un hipotekāro kredītu portfeli par attiecīgi 79% un 81%. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2004. gada beigām palielinājies par 20%.

2005. gadā Bankas izaugsmi un attīstību veicināja pamatkapitāla palielinājums no 3.5 milj. latu līdz 8.5 milj. latu. Bankai tālāk paplašinoties, šāds atbalsts tiks turpināts arī 2006. gadā.

2005. gadā AS „Sampo Banka” uzsāka jaunas Bankas informācijas sistēmas ieviešanu, kas ļaus Bankai piedāvāt saviem klientiem modernas, konkurētspējīgas un visaptverošas tehnoloģijas un pakalpojumus.

2005. gada beigās Banka atvēra savu pirmo filiāli, kas būtu atzīstams par veiksmīgu sākumu filiāļu tīklu izveidei, kas turpmākajos gados tiks arvien vairāk paplašināts.

Mēs esam pārliecināti, ka 2006. gads nesīs daudz jaunu pozitīvu pārmaiņu gan mūsu klientiem, gan mums pašiem. Mēs piedāvāsim klientiem plašāku pakalpojumu klāstu un ieviesīsim jaunus informācijas tehnoloģiju risinājumus, īpaši saistībā ar Bankas pakalpojumiem globālajā datortīklā.

Mēs esam gatavi strādāt arvien augošajā Latvijas finanšu tirgū, un esam pārliecināti par savām spējām nodrošināt Bankas izaugsmi ilgā laikā posmā.

Bankas vārdā:

Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs

Ingus Grasis
Valdes priekšsēdētājs

2006. gada 15. februārī

BANKAS VADĪBA

Finanšu pārskatu parakstīšanas dienā:

Padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Georg Franz Friedrich Schubiger	Padomes priekšsēdētājs	29.11.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Edvīns Korneliuss	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	10.02.2006.
Jukka Edvin Ohls	Padomes loceklis	29.11.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Petri Kalervo Niemisvirta	Padomes loceklis	29.11.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Markku Juhani Pehkonen	Padomes loceklis	29.11.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Risto Kalle Kustaa Tornivaara	Padomes loceklis	29.11.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Gintautas Galvanauskas	Padomes loceklis	29.11.2005.

2005.gadā no savu pienākumu pildīšanas atbrīvoti šādi Padomes locekļi:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>	<i>Atbrīvošanas datums</i>
Georg Franz Friedrich Schubiger	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	24.11.2004	29.11.2005.
Jukka Edvin Ohls	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	24.11.2004.	10.02.2006
Petri Kalervo Niemisvirta	Padomes loceklis	24.11.2004.	29.11.2005.
Markku Juhani Pehkonen	Padomes loceklis	22.03.2005.	29.11.2005.
Risto Kalle Kustaa Tornivaara	Padomes loceklis	22.03.2005.	29.11.2005.
Nikolajs Sigurds Bulmanis	Padomes loceklis	24.11.2004.	29.11.2005.

Valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Ingus Grasis	Valdes priekšsēdētājs	07.12.2005.
Edvīns Korneliuss	Valdes loceklis	07.12.2005. (atkārtoti ievēlēts)
Svetlana Ovčiņņikova	Valdes locekle, finanšu direktore	29.08.2005.
Ilze Šulce	Valdes locekle, Juridiskā nodaļa	20.02.2003.

2005.gadā no savu pienākumu pildīšanas atbrīvoti šādi Valdes locekļi:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>	<i>Atbrīvošanas datums</i>
Inta Karsuma	Valdes locekle	12.11.1996.	28.06.2005.
Inga Gulbe	Valdes locekle	12.11.1996.	29.08.2005.
Valda Auziņa	Valdes locekle	20.02.1998.	07.12.2005.
Edvīns Korneliuss	Valdes priekšsēdētājs	28.06.2005.	07.12.2005.
Edvīns Korneliuss	Valdes loceklis	01.12.2005.	10.02.2006.
Robertas Čipkus	Valdes priekšsēdētājs	24.11.2004.	29.08.2005.

2006. gada 15. februāris

AS „Sampo Banka” (turpmāk tekstā – Banka) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. lappuses līdz 39. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2005. un 2004. gada 31. decembrī, kā arī par tās 2005. un 2004. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantoti konsekventi piemēroti grāmatvedības uzskaites principi. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Sampo Banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību ievērošanu.

Bankas vārdā:

Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs

Ingus Grasis
Valdes priekšsēdētājs

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Sampo „Sampo Banka”
akcionāram

Mēs esam veikuši AS „Sampo Banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2005.gada finanšu pārskatu, kas atspoguļots no 7. līdz 39. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Bankas 2005.gada 31.decembra bilanci, 2005. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un attiecīgos pielikumus. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko izsakām par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver finanšu pārskatos norādīto summu un citas finanšu pārskatos ietvertās informācijas pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu, kā arī vispārēju finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Uzskatām, ka veiktā revīzija ir devusi pietiekamu pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai.

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2005.gada 31.decembrī, kā arī tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2005.gadā saskaņā ar saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr.17

Diāna Krišjāne
Personas kods: 250873- 12964
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, Latvijā
2006. gada 15. februārī

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR 2005. UN 2004. GADU

	Pielikums	2005 Ls	2004 Ls
Procentu ienākumi	3	2,094,420	1,795,366
Procentu izdevumi	4	(1,284,142)	(787,950)
NETO PROCENTU IENĀKUMI		810,278	1,007,416
Komisijas naudas ienākumi	5	103,851	75,863
Komisijas naudas izdevumi		(74,425)	(73,389)
Arvalstu valūtas darījumu un finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	6	291,842	95,352
Citi parastie ienākumi		534	163
PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI		1,132,080	1,105,405
Administratīvie izdevumi	7,8	(928,321)	(550,366)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	14,15	(29,943)	(13,863)
Citi parastie izdevumi		(138)	(36,137)
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās	12	(85,398)	(209,393)
Uzkrājumu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem samazinājums	12	358,194	16,310
PEĻŅA PIRMS NODOKĻIEM		446,474	311,956
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(25,490)	(58,180)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		420,984	253,776
Peļņa uz akciju	22	9.72	7.25

Pielikumi, kas atspoguļoti no 11. līdz 39. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus Bankas valdes un padomes vārdā 2006. gada 15. februārī parakstījuši:

Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs

Ingus Grasis
Valdes priekšsēdētājs

AS „SAMPO BANKA”

2005. UN 2004. GADA 31. DECEMBRA BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	2005 Ls	2004 Ls
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	3,361,848	1,975,915
Prasības pret kredītiestādēm:	11	4,360,891	7,736,246
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		2,360,891	1,236,246
<i>Pārējās prasības</i>		2,000,000	6,500,000
Kredīti	12	43,737,232	24,108,806
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu <i>(pārdošanai pieejamie vērtspapīri)</i>	13	-	44,000
Nemateriālie aktīvi	14	136,550	-
Pamatlīdzekļi	15	291,549	22,989
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	16	11,288	1,627
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		71,795	32,862
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	9	51,896	21,201
Pārējie aktīvi		1,714	409
Kopā aktīvi		52,024,763	33,944,055
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm	17	14,236,587	6,366,806
<i>Termiņsaistības</i>		14,231,893	6,366,806
Noguldījumi	18	27,147,191	22,339,151
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		7,822,063	4,807,999
<i>Termiņnoguldījumi</i>		19,325,128	17,531,152
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	19	34,592	46,241
Uzkrājumi pārējām saistībām		-	12,691
Pārējās saistības	20	77,740	71,497
Kopā saistības		41,496,110	28,836,386
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	21	8,500,000	3,500,000
Rezerves		1,607,669	1,353,893
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		420,984	253,776
Kopā kapitāls un rezerves		10,528,653	5,107,669
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		52,024,763	33,944,055
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Garantijas		9,232	9,234
Neizmantotas kredītlinijas		574,434	323,542

Pielikumi, kas atspoguļoti no 11. līdz 39. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus Bankas valdes un padomes vārdā 2006. gada 15. februārī parakstījuši:

Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs

Ingus Grasis
Valdes priekšsēdētājs

AS SAMPO BANKA

KAPITALA UN REZERVJU IZMAINU PARSKATS PAR 2005. UN 2004. GADU

	Pamat- kapitāls Ls	Rezerves Ls	Nesadalītā peļņa Ls	Kopā Ls
2003. gada 31. decembrī	3,500,000	979,609	601,284	5,080,893
Pārskata gada peļņa	-	-	253,776	253,776
Dividendes	-	-	(227,000)	(227,000)
Ieskaītīts rezervēs	-	374,284	(374,284)	-
2004. gada 31. decembrī	3,500,000	1,353,893	253,776	5,107,669
Pamatkapitāla palielinājums	5,000,000	-	-	5,000,000
Pārskata gada peļņa	-	-	420,984	420,984
Dividendes	-	-	-	-
Ieskaītīts rezervēs	-	253,776	(253,776)	-
2005. gada 31. decembrī	8,500,000	1,607,669	420,984	10,528,653

Pielikumi, kas atspoguļoti no 11. līdz 39. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2005. gada 18. oktobra akcionāru sapulcē tika apstiprināts pamatkapitāla palielinājums, emitējot 50,000 akciju ar vienas akcijas nominālvērtību Ls 100. Pamatkapitāla palielinājums reģistrēts 2005. gada 25. oktobrī. 2005. gada 31. decembrī akciju emisija bija pilnībā apmaksāta.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR 2005. UN 2004. GADU

	Pielikumi	2005 LVL	2004 LVL
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Peļņa pirms nodokļiem		446,474	311,956
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	14, 15	29,943	13,863
Uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem samazinājums		(353,451)	-
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi		(1,098)	5,082
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums		(9,661)	(6,334)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		(11,649)	29,100
<i>Pamatdarbības peļņa pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</i>		100,558	353,667
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(1,305)	90
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		6,243	(54,017)
Prasības pret kredītiestādēm		1,000,000	(1,000,000)
Kredītu (pieaugums)		(19,287,666)	(3,231,083)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums		(1,862,209)	744,535
Noguldījumu pieaugums		4,808,040	8,751,243
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums pamatdarbības rezultātā		(15,236,339)	5,564,435
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(95,118)	(95,456)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Nemateriālo aktīvu iegāde	14	(137,958)	-
Pamatlīdzekļu iegāde	15	(327,924)	(11,532)
Pamatlīdzekļu pārdošana		30,829	-
Akciju un citu ilgtermiņa ieguldījumu pārdošana		44,000	-
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pieaugums		-	(8,000)
Ieguldījumi		-	779,980
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(389,645)	760,448
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Pamatkapitāla palielinājums		5,000,000	-
Izmaksātas dividendes		-	(227,000)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums finansēšanas darbības rezultātā		5,000,000	(227,000)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		(10,722,510)	6,002,427
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		7,984,979	1,987,634
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi		1,098	(5,082)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI PĀRSKATA GADA BEIGĀS	23	(2,736,433)	7,984,979

Pielikumi, kas atspoguļoti no 11. līdz 39. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

1. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

(1) Vispārīga informācija

AS „Sampo Banka” (agrāk – A/S „Māras Banka”) reģistrēta 1996. gada 12. novembrī kā akciju sabiedrība. Banka sniedz banku pakalpojumus privātpersonām un korporatīvajiem klientiem Latvijā. 2004. gadā Sampo Bank plc (Somijā reģistrēta banka) iegādājās 100% A/S „Māras Banka” akciju. 2005. gada 17. februāra akcionāru ārkārtas sapulce pieņēma lēmumu par Bankas nosaukuma maiņu uz AS „Sampo Banka”.

AS „Sampo Banka” galvenās darbības jomas ir noguldījumu pieņemšana no klientiem un īstermiņa un ilgtermiņa kredītu izsniegšana galvenokārt privātpersonām, kā arī maksājumu karšu izsniegšana. 2005. gada decembrī Banka atvērta savu pirmo filiāli.

Regulējuma prasības. Banka pakļauta Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējuma prasībām. Šīs prasības, cita starpā, ietver minimālās kapitāla pietiekamības saglabāšanu, minimālā pamatkapitāla prasības, likviditātes un ārvalstu valūtas pozīcijas prasības, kā arī prasības attiecībā uz kredītu koncentrāciju pa atsevišķiem klientiem, savstarpēji saistītu klientu grupām un savstarpēji saistītām privātpersonām.

Galveno šo finanšu pārskatu sagatavošanā piemēroto grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums sniegts tālāk tekstā. Šie principi konsekventi piemēroti visiem finanšu pārskatos aplūkotajiem gadiem, ja vien nav norādīts savādāk.

(2) Uzskaites pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atsevišķi skaidrojumi sagatavoti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā formātā, ko savos finanšu pārskatos izmanto vietējās bankas. Iepriekš minētie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS) ietver Starptautisko grāmatvedības standartu padomes (SGSP) apstiprinātos standartus un interpretācijas, kā arī Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas (SGSK) apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijas, un Eiropas Savienībā ir spēkā no 2005. gada 31. decembra.

Finanšu pārskati sagatavoti Latvijas Republikas valūtā latos (Ls).

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar SFPS un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem. Šīs aplēses un pieņēmumi ietekmē pārskatos atspoguļotos aktīvu un saistību atlikumus un iespējamus aktīvus un saistības finanšu pārskatu datumā, kā arī pārskatos atspoguļotos ienākumus un izdevumus pārskata perioda laikā. Faktiskie rezultāti var atšķirties no minētajām aplēsēm.

(3) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Bankas pieņemtās grāmatvedības uzskaites politikas atbilst iepriekšējā finanšu gadā piemērotajām politikām, izņemot to, ka Banka ir pieņēmusi tos jaunus/ pārstrādātos standartus, kas obligāti piemērojami, sākot ar 2005. gada 1. janvāri.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās izriet no šādu jauno vai pārstrādāto standartu pieņemšanas:

SFPS Nr. 2 „Ar akcijām/ kapitāla daļām pamatots maksājums”;

SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”, SGS Nr. 36 (pārstrādāts) „Aktīvu vērtības samazināšanās” un

SGS Nr. 38 (pārstrādāts) „Nemateriālie aktīvi”;

SFPS Nr. 5 „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”;

SGS Nr. 1 (pārstrādāts) „Finanšu pārskatu sniegšana”;

SGS Nr. 2 (pārstrādāts) „Krājumi”;

SGS Nr. 8 (pārstrādāts) „Grāmatvedības politikas, izmaiņas aplēsēs un kļūdas”;

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

SGS Nr. 10 (pārstrādāts) „Notikumi pēc bilances datuma”;
SGS Nr. 16 (pārstrādāts) „Īpašumi ražotnes un iekārtas”;
SGS Nr. 17 (pārstrādāts) „Noma”;
SGS Nr. 24 (pārstrādāts) „Skaidrojumi par saistīto personu darījumiem”;
SGS Nr. 27 (pārstrādāts) „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”;
SGS Nr. 28 (pārstrādāts) „Asociētajos uzņēmumos veikto ieguldījumu uzskaitē”;
SGS Nr. 31 (pārstrādāts) „Līdzdalība kopuzņēmumos”;
SGS Nr. 32 (pārstrādāts) „Finanšu instrumenti: skaidrojumi un uzrādīšana”;
SGS Nr. 33 (pārstrādāts) „Peļņa uz akciju”;
SGS Nr. 39 (pārstrādāts) „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”; un
SGS Nr. 40 (v) „Ieguldījuma īpašumi”.

Šo grāmatvedības politiku izmaiņu ietekme Bankai nav nozīmīga.

SFPS un SFPIK, kas vēl nav stājušies spēkā

Banka nav piemērojusi šādus specifiskus to SFPS un SFPIK nosacījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā:

SGS Nr. 1 (grozīts 2005. gadā) „Finanšu pārskatu sniegšana” (kapitāla skaidrojumi);
SGS Nr. 19 (grozīts 2004. gadā) „Darbinieku materiālie labumi” (aktuārā peļņa un zaudējumi, grupas plāni un skaidrojumi);
SGS Nr. 39 (grozīts 2005. gadā) „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” (naudas plūsmas riska norobežošanas uzskaitē attiecībā uz prognozētajiem grupas starpuuzņēmumu darījumiem, patiesās vērtības opcija, apdrošināšanas līgumi saistībā ar finanšu garantijas līgumiem);
SFPS Nr. 6 „Minerālu resursu apzināšana un novērtējums”;
SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: skaidrojumi”;
SFPIK Nr. 4 „Noteikšana, vai vienošanās ietver nomu”;
SFPIK Nr.5 „Tiesības uz procentiem, kas izriet no ekspluatācijas pārtraukšanas, atjaunošanas un dabas rehabilitācijas fondiem”.

Banka uzskata, ka iepriekš minēto principu pieņemšanai nebūs nozīmīgas ietekmes uz bankas finanšu pārskatiem to sākotnējās piemērošanas periodā, izņemot SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: skaidrojumi”.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: skaidrojumi” un SGS Nr. 1 grozījums “Kapitāla skaidrojums”

SFPS Nr. 7 ieviesti jauni skaidrojumi, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem. Jāsniedz kvalitatīva un kvantitatīva informācija par riskiem, kas izriet no finanšu instrumentiem, ieskaitot noteikto minimālo informāciju par kredītrisku, likviditātes risku un tirgus risku, t.sk. analīzi attiecībā uz jutīgumu pret tirgus risku. Šis standarts aizvieto SGS Nr. 30 „Skaidrojumi banku un līdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos” un atspoguļošanas prasības SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: skaidrojumi un uzrādīšana”. Šis standarts piemērojams visiem uzņēmumiem, kas sagatavo finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS. Grozījumi SGS Nr.1 ievieš skaidrojumus par uzņēmuma kapitāla līmeni un par to, kā tas pārvalda šo kapitālu. Banka izvērtēja SFPS Nr. 7 ietekmi, kā arī SGS Nr.1 grozījumu ietekmi un secināja, ka nozīmīgākie papildu skaidrojumi būs jutīguma analīze attiecībā uz tirgus risku un kapitāla skaidrojumi saskaņā ar SGS Nr.1 grozījumiem. Bankā sāks piemērot SFPS Nr. 7 un SGS Nr.1 grozījumus, sākot ar 2007. gada 1. janvāri.

(4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījumu dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, kas aptuveni atbilst tirgū dominējošajiem kursiem. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā, ieskaitot spēkā esošās saistības piegādāt vai iegādāties ārvalstu valūtu ārvalstu valūtas maiņas *spot* darījumu ietvaros, ja tādi būtu, tiek pārvērtēti latos pēc bilances datumā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

Nozīmīgākie izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi 31. decembrī bija šādi:

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	2005	2004
USD	0.593	0.516
EUR	0.703	0.703

Visa realizētā peļņa un zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas tiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā atbilstoši gada beigās spēkā esošajam valūtas kursam.

(5) Salīdzinošie rādītāji

Ja nepieciešams, salīdzinošie rādītāji koriģēti, lai nodrošinātu to atbilstību pārskata gada rādītāju izmaiņām.

Lai nodrošinātu atbilstību pārskata gada rādītājiem, veiktas šādas pārklasifikācijas: uzkrātie procenti, nākamo periodu ienākumi un citi atlikumi, kas attiecas uz atsevišķiem finanšu instrumentiem, iekļauti attiecīgā instrumenta vērtībā (iepriekš uzrādīti atsevišķi kā pārējie aktīvi/ saistības). Pārklasifikācijas ietekme atspoguļota nākamajā tabulā:

	2004. gada (salīdzinošie) rādītāji		
	<u>Iepriekš atspoguļotais</u>	<u>Korekcijas</u>	<u>Koriģētais atlikums</u>
Bilance			
Kopā aktīvi un saistības	24,007,632	101,174	24,108,806
Kredīti, neto	24,007,632	101,174	24,108,806
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	135,663	(101,174)	34,489
Noguldījumi	22,285,131	54,020	22,339,151
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	100,261	(54,020)	46,241
Peļņas vai zaudējumu aprēķins			
Pārskata gada peļņa	253,776	-	253,776
Procentu ienākumi	2,002,997	(207,631)	1,795,366
Izmaiņu uzskaites politikās kumulatīvais efekts (skat. 27. pielikumu)	(207,631)	207,631	-

Pārklasifikācijai nav nekādas ietekmes uz Bankas 2004. gada peļņu, tā ietekmē tikai attiecīgo finanšu instrumentu bilances vērtību 2004. gada 31. decembrī.

(6) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot faktisko procentu likmi. Maksa par kredītu izsniegšanu tiek atspoguļota kā nākamo periodu ienākumi (kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām) un atzīta kā kredītu faktiskā ienesīguma korekcija. Komisijas nauda un citi ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, pakalpojumu sniegšanas brīdī. Maksa par portfeļa pārvaldīšanu, kā arī maksa par citām vadības konsultācijām un pārējiem pakalpojumiem tiek iegrāmatota atbilstoši piemērojamo pakalpojumu līgumu nosacījumiem.

Ienākumi no saņemtās soda naudas tiek atzīti atbilstoši naudas plūsmai.

(7) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ietver datoru programmatūru un licences.

Atsevišķi iegādātie nemateriālie aktīvi sākotnēji tiek novērtēti to iegādes vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas nemateriālie aktīvi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un vērtības samazinājumu.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiks ir vai nu noteikts, vai nenoteikts. Nemateriālie aktīvi ar noteiktu lietderīgās izmantošanas laiku tiek amortizēti 1 līdz 3 gadu ilgā lietderīgās izmantošanas laikā, un to vērtība tiek pārskatīta ikreiz, kad pastāv kādas norādes par iespējamo šo nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanos. Nemateriālo aktīvu ar noteiktu lietderīgās izmantošanas laiku amortizācijas periodi un tās aprēķināšanas metodes tiek pārskatītas vismaz katra finanšu gada beigās.

Ar datoru programmatūras uzturēšanu saistītās izmaksas tiek ieģrāmatotas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(8) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to sākotnējā vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Sākotnējā vērtība ietver izmaksas, kas tieši saistītas ar aktīvu iegādi.

Pēc sākotnējās atzīšanas radušās izmaksas attiecīgi tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai tiek atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai tādā gadījumā ja ir ticams, ka Banka gūs ar attiecīgo aktīvu saistītus ekonomiskos labumus un šī aktīva pašizmaksu iespējams pamatot noteikt. Visas pārējās remonta un uzturēšanas izmaksas tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā pārskata periodā, kurā tas radušās.

Nolietojums tiek aprēķināts aktīvu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas likmes:

Mēbeles	20%
Datori	35%
Pārējie pamatlīdzekļi	20%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts tsāķajā no atlikušās nomas vai nomātā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā pārskata gadā, kad attiecīgie pamatlīdzekļi pārdoti.

Ja kādi notikumi vai apstākļu maiņa liecina, ka aktīvu bilances vērtība varētu būt neatgūstama, attiecīgo aktīvu vērtība tiek pārskatīta, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Aktīvu bilances vērtība nekavējoties tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai vērtībai, ja aktīva bilances vērtība ir lielāka par tā aplēsto atgūstamo vērtību. Atgūstamā vērtība ir lielākā no aktīva patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības.

(9) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata sagatavošanas nolūkos nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem, ieskaitot prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem.

(10) Finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

SGS Nr. 39 finanšu aktīvi ir klasificēti kā ieguldījumi, kurus uzņēmums sākotnēji atzīst peļņā vai zaudējumos pēc to patiesās vērtības, ieguldījumi, kuri pēc definīcijas ir aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un pārdošanai pieejamie ieguldījumi, kā nepieciešams. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja attiecīgie ieguldījumi peļņā vai zaudējumos nav uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Sākotnējās atzīšanas brīdī Uzņēmums nosaka tā finanšu aktīvu klasifikāciju un, ja tas pieļaujams un ir atbilstoši, pārskata šo klasifikāciju katra finanšu gada beigās.

„Parasto” finanšu aktīvu iegādi vai pārdošanu atzīst un to atzīšanu pārtrauc, izmantojot tirdzniecības datuma uzskaiti.

Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības

Finanšu aktīvu kategorijā „finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības” tiek iekļauti finanšu aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai turēti aktīvi. Finanšu aktīvi tiek klasificēti kā pārdošanai turēti aktīvi, ja tie iegādāti ar nolūku tos tuvākajā laikā pārdot. Šādi aktīvi sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā un pēc sākotnējās atzīšanas pārvērtēti to patiesajā vērtībā, kas ir tirgus vērtība. Attiecīgā peļņa vai zaudējumi no šādas pārvērtēšanas tiek atspoguļoti tieši peļņas un zaudējumu aprēķinā, bet procenti un dividendes no šādiem ieguldījumiem tiek atzītas attiecīgi kā procentu ieņēmumi vai ieņēmumi no dividendēm.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, attiecībā uz kuriem uzņēmumam ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos uzglabāt līdz termiņa beigām. Ieguldījumi, kurus Uzņēmums paredzējis turēt nenoteiktu laika periodu, šajā kategorijā netiek iekļauti. Pārējie ilgtermiņa ieguldījumi, ko paredzēts turēt līdz termiņa beigām, piemēram, obligācijas, pēc sākotnējās atzīšanas tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā. Pašizmaksa ir summa, par kuru finanšu aktīvs tika novērtēts sākotnējās atzīšanas brīdī, no kuras atņemta atmaksātā pamatsumma un pieskaitīta vai atņemta uzkrātā amortizācija, kas izmantojot faktisko procentu metodi, aprēķināta par jebkādu starpību starp sākotnējo summu un summu termiņa beigās. Šis aprēķins ietver visas maksas un punktus, ko samaksājušas vai saņēmušas līgumslēdzēja puses un kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes, darījumu izmaksu un visu citu prēmiju un atlaižu neatņemama sastāvdaļa. Peļņa vai zaudējumi, kas izriet no ieguldījumiem, kas uzskaitīti to amortizētajā pašizmaksā, peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti šo ieguldījumu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā.

Aizdevumi un debitoru parādi

Aizņēmumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū. Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot faktisko procentu metodi. Peļņa un zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā.

Kredīti tiek atzīti to izsniegšanas datumā.

Kredītliģumi paredz iespēju atmaksāt kredītus pirms to atmaksas termiņa beigām. Bankas vadība nevar aplēst, cik bieži vai kad klienti varētu izmantot šādu iespēju, un līdz ar šādas priekšlaicīgas atmaksas ietekme, ja tāda būtu, Bankas finanšu pārskatos nav atspoguļota.

Nedrošie kredīti

Kredīti tiek uzskatīti par nedrošiem, kad kredīta pamatsummas atmaksa vai procentu maksājumi ir nokavēti par 90 dienām vai vairāk.

Norakstījumi

Ja kredīti nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās. Lēmumu par kredītu norakstīšanu pieņem Bankas vadība. Ieņēmumi no iepriekš norakstīto kredītu atgūšanas tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Pārdošanai paredzētie finanšu aktīvi

Pārdošanai paredzētie finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai paredzētie ieguldījumi vai kas nav iekļauti vienā no trim iepriekš minētajām kategorijām. Pēc sākotnējās atzīšanas pārdošanai paredzētie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, no tiem izrietošo peļņu vai zaudējumus atzīstot kā atsevišķas pašu kapitāla komponentes, līdz brīdim, kad attiecīgā ieguldījuma atzīšana tiek pārtraukta vai tiek uzskatīts, ka tā vērtība samazinājusies; tādā gadījumā iepriekš pašu kapitālā atspoguļotā kumulatīvā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

To ieguldījumu patiesā vērtība, kas tiek kotēti aktīvajā finanšu tirgū, tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām darba dienas beigās bilances datumā. To ieguldījumu patieso vērtību, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū, nosaka, izmantojot dažādas novērtēšanas metodes. Šajās metodēs ietilpst ar ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu jaunāko tirgus darījumu informācijas izmantošana, atsauce uz kāda cita instrumenta pašreizējo vērtību, kas pēc būtības ir līdzīgs attiecīgajam ieguldījumam, diskontētās naudas plūsmas analīze.

(11) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu;
- Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešai personai vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Banka vai nu (a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

Ja Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu trešai personai un nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, nedz arī nodevusi kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tik lielā mērā, kādā Banka saglabā savu līdzdalību šajā aktīvā. Saglabātā līdzdalība, kas izpaužas kā nodotajam aktīvam sniegtā garantija, tiek novērtēta aktīva sākotnējās bilances vērtībā vai atbilstoši maksimālajai atlīdzības summai, ko Bankai varētu nākties samaksāt, atkarībā no tā, kura no šīm summām mazāka.

Ja saglabātā līdzdalība izpaužas kā rakstiska un/ vai iegādāta opcija (ieskaitot, opciju, par kuru norēķini veikti naudā vai līdzīgiem nosacījumiem) attiecībā uz nodoto aktīvu, Bankas saglabātā līdzdalība atbilst summai, par kādu Banka var nodoto aktīvu atpirkt, izņemot rakstiskas „put” opcijas (ieskaitot, opciju, par kuru norēķini veikti naudā vai līdzīgiem nosacījumiem) attiecībā uz aktīvu, kas novērtēts tā patiesajā vērtībā; Bankas saglabātās līdzdalības apmērs tiek noteikts kā nodotā aktīva patiesā vērtība un opcijas realizācijas cena atkarībā no tā, kura no šīm summām mazāka.

Finanšu saistības

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Banka tiek atbrīvota no pienākuma pildīt šīs saistības vai tās tiek dzēstas vai beidzies to termiņš.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(12) Savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja pastāv juridiski īstenojamas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ir nodoms norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

(13) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka aizdevumu un debitoru parādu, kas tiek uzskaitīti pēc amortizētās pašizmaksas, vērtība ir samazinājusies, zaudējumi tiek novērtēti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību. Nākotnes naudas plūsmas ietver jebkādos saņemtos

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

ienākumus, ieskaitot, bet ne tikai, jebkādos saņemtos maksājumus, ieņēmumus no ķīlas pārdošanas un citus maksājumus. Nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtība tiek noteikta, izmantojot diskonta likmi, kurā tiek ņemta vērā gan naudas plūsmas novērtējums, gan faktisko procentu likmi. Aktīva bilances vērtības samazinājums tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās”.

Vispirms Banka vērtības samazināšanos atsevišķi novērtē tādiem finanšu aktīviem, kuri paši par sevi ir nozīmīgi, un atsevišķi vai kopā tādiem finanšu aktīviem, kuri paši par sevi nav nozīmīgi. Ja tiek noteikts, ka nepastāv nekādi objektīvi pierādījumi tam, ka notikusi vērtības samazināšanās atsevišķi novērtētajiem aktīviem, vienalga, vai tie ir paši par sevi nozīmīgi, vai ne, attiecīgie aktīvi tiek iekļauti finanšu aktīvos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, un vērtības samazinājums tiek noteikts šādai finanšu aktīvu grupai kopā. Aktīvi, kuriem vērtības samazināšanās tiek noteikta individuāli un kuru vērtības samazinājuma zaudējumi tiek atzīti vai tiek turpināti atzīt, netiek iekļauti finanšu aktīvu grupā, kuri vērtības samazināšanās tiek izvērtēti kopā.

Ja turpmākajā periodā ar vērtības samazināšanos saistīta zaudējuma summa samazinās un šo samazināšanos iespējams objektīvi sasaitīt ar kādu notikumu, kas norisinājies pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek stornēti. Jebkādi šādu vērtības samazināšanās zaudējumu stornējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā tik lielā mērā, kādā aktīva bilances vērtība nepārsniedz tā amortizēto pašizmaksu stornēšanas datumā.

(14) Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv kaut kādas pazīmes, kas norādītu, ka aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Ja šādas norādes pastāv vai ja nepieciešams veikt nosaka aktīva atgūstamo summu. Aktīva atgūstamā summa ir lielākā no aktīva vai naudas plūsmu ģenerējošās vienības patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības, un tā tiek noteikta atsevišķam aktīvam, ja vien aktīvs nerada ienākošo naudas plūsmu, kas kopumā nav atkarīga no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītām naudas plūsmām. Ja aktīva bilances vērtība ir lielāka par tā atgūstamo vērtību, tiek atzīts aktīva vērtības samazinājums un tā bilances vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Nosakot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas to tagadnes vērtībā, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo tagadnes tirgus prognozes attiecībā uz aktīva vērtības izmaiņām un uz to attiecināmajiem riskiem. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazināšanās, kas arī turpmāk tiks izmantoti Bankas darbībā, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā tajās izdevumu kategorijās, kas atbilst vērtību zaudējušā aktīva funkcijai.

Katrā bilances datumā jāizvērtē, vai nav kaut kādas pazīmes, kas liecinātu, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas aktīvam atzīti iepriekšējos gados, vairs varētu nepastāvēt vai arī varētu būt mazinājušies. Ja šādas pazīmes pastāv, tiek aprēķināta atgūstamā summa. Zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas aktīvam atzīti iepriekšējos periodos, tiek stornēti tikai un vienīgi tad, ja kopš pēdējo reizi tikai ciesti zaudējumi no vērtības samazināšanās ir notikušas izmaiņas aplēsēs, kuras tika izmantotas, lai noteiktu aktīva atgūstamo vērtību. Ja tas ir noticis, aktīva bilances vērtība tiek palielināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Šī palielinātā summa nedrīkst pārsniegt bilances vērtību, kas tiktu noteikta, neskaitot nolietojumu (ja tāds būtu), ja aktīvam iepriekšējos gados nebūtu atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Šāds stornējums tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja vien aktīvs nav uzskaitīts tā pārvērtētajā vērtībā, kad stornējums tiek atspoguļots kā vērtības palielināšanās pārvērtēšanas rezultātā. Pēc šāda stornējuma nākotnes periodiem jākorģē aktīva nolietojuma (ja tāds būtu) izmaksas, sadalot pa periodiem aktīva jauno pārvērtēto bilances vērtību atlikušajā lietderīgās izmantošanas laikā, atskaitot aktīva atlikušo vērtību.

(15) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Organizētos tirgos tirgoto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Aktīvu patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantotas solītās cenas (*bid prices*), bet saistību patiesās vērtības noteikšanai – piedāvājumu cenas (*offer prices*). To finanšu instrumentu patiesā vērtība, kuriem tiek aprēķināti procenti, tiek noteikta, pamatojoties uz diskontētajām naudas plūsmām, izmantojot procentu likmes, kas piemērotas aktīviem ar līdzīgiem noteikumiem un riska pazīmēm. Ja finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilances vērtības, šāda patiesā vērtība tiek atsevišķi paskaidrota finanšu pārskatu pielikumos. Bankas vadība uzskata, ka prasību pret bankām, kredītu un debitoru parādu, saistību pret bankām un noguldījumu patiesā vērtība aptuveni atbilst to bilances vērtībai.

(16) Aizņēmumi

Banka atzīst finanšu saistības savā bilancē tikai un vienīgi tad, kad Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar attiecīgā finanšu instrumenta līguma nosacījumiem.

Bilancē aizņēmumi sākotnēji tiek atzīti to sākotnējā vērtībā, ko nosaka, aizņēmuma summas patiesajai vērtībai pieskaitot ar aizņēmuma saņemšanu saistītās izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumi tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā un jebkādas starpības starp neto ieņēmumiem un atmaksājamo summu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

(17) Pamatkapitāls

Pamatkapitāls bilancē tiek atspoguļots tā parakstītajā apmērā.

(18) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts, pamatojoties uz pārskata periodā gūto ar nodokli apliekamo ienākumu saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Sākot ar 2004. gadu, Latvijas nodokļu tiesību aktos noteiktā nodokļa likme ir 15 %.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot saistību metodi, saskaņā ar kuru atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts par atskaitāmām pagaidu atšķirībām un atliktā nodokļa saistības tiek atzītas par pagaidu atšķirībām, kas apliekamas ar nodokli. Pagaidu atšķirības ir starpības starp aktīvu un saistību uzskaites summu bilancē un to nodokļu bāzi. Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot nodokļi likmes, kas ir spēkā bilances datumā un kuras būs spēkā periodā, kad nodokļa aktīvs tiks realizēts vai nodokļa saistības tiks nokārtotas.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts, ja pastāv pietiekama varbūtība, ka nākotnē tiks gūta ar nodokli apliekams ienākums, attiecībā pret kuru varēs izmantot nodokļu aktīvi.

(19) Dividendes

Dividendes par parastajām akcijām tiek atzītas pašu kapitālā tajā periodā, kad tās apstiprinājuši Bankas akcionāri.

(20) Ārpusbilances posteņi

Saistības, no kurām rodas iespējamās saistības vai apņemšanās un kuras var nozīmīgi ietekmēt riska līmeni, tiek atspoguļotas kā ārpusbilances saistības. Tas ļauj Bankai novērtēt kapitāla prasības un piešķirt šo saistību nokārtošanai nepieciešamos līdzekļus.

(21) Noma

Finanšu noma – Banka kā nomnieks

Banka atzīst finanšu nomas darījumus bilancē kā aktīvus un saistības nomas perioda sākuma datumā tādā vērtībā, kas atbilst nomātā īpašuma patiesajai vērtībai, vai minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtībai, ja tā zemāka. Aprēķinot minimālo nomas maksājumu tagadnes vērtību, piemērotais diskonta faktors ir procentu likme, kas netieši iekļauta nomas līgumā (*implicit rate*), ja to iespējams noteikt; pretējā gadījumā tiek izmantota Bankas aizņēmuma papildu likme (*incrementa rate*). Sākotnējās tiešās izmaksas iekļautas aktīva vērtībā. Finanšu nomas maksājumi tiek sadalīti starp finanšu izmaksām un saistību samazinājumu. Finanšu izmaksas visā nomas laikā tiek attiecinātas uz periodiem tā, lai katrā periodā nodrošinātu pastāvīgu procentu likmi par saistību atlikumu.

Izmaksas, kas noteiktas kā tieši attiecināmas uz nomnieka veiktajām darbībām saistībā ar finanšu nomas objektu, tiek iekļautas nomātā aktīva vērtībā.

Operatīvā noma – Banka kā nomnieks

Aktīvu noma, kuras ietvaros no īpašumtiesībām izrietošos riskus uzņemas un atlīdzību gūst iznomātājs, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi operatīvās nomas ietvaros tiek uzskaitīti kā izmaksas visā nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi, un ieskaitīti pārējos administratīvajos izdevumos un citos parastajos izdevumos.

(22) Kļūdu labojumi

Banka labo iepriekšējo periodu kļūdas ar atpakaļejošu datumu pirmajā finanšu pārskatu komplektā, kas apstiprināts izdošanai, pēc tam, kad šādas kļūdas atklātas, pārvērtējot salīdzinošos iepriekšējā(-o) perioda(-u) rādītājus, kuros attiecīgās kļūdas radušās, vai, ja kļūda radusies pirms agrākā finanšu pārskatos atspoguļotā iepriekšējā perioda, pārvērtējot agrākā finanšu pārskatos atspoguļotā iepriekšējā perioda aktīvu, saistību, kā arī kapitāla un rezervju sākuma atlikumus.

Ja nav iespējams noteikt kāda konkrēta perioda kļūdas ietekmi uz viena vai vairāku finanšu pārskatos atspoguļoto periodu salīdzinošo informāciju, Banka pārvērtē tā agrākā perioda aktīvu, saistību, kā arī kapitāla un rezervju sākuma atlikumus, kura pārvērtēšana ar atpakaļejošu datumu ir iespējama (kas, iespējams, ir pārskata periods).

(23) Ar kredītu izsniegšanu saistītas finanšu saistības

Šo instrumentu galvenais uzdevums ir nodrošināt, lai klientiem pēc to pieprasījuma būtu pieejami attiecīgie finanšu līdzekļi. Izsniegtās garantijas un garantijas akreditīvi, kas ir neatsaucami nodrošinājumi tam, ka Banka veiks maksājumus, ja klients nespēs pildīt savas saistības pret trešām personām, ir pakļauti tādām pašām kredītriskam kā kredīti. Dokumentārie un preču akreditīvi, kas ir Bankas rakstiski apliecinājumi, kas klienta vārdā pilnvaro trešo personu saņemt no Bankas naudas līdzekļus līdz zināmai summai, ko nosaka attiecīgie noteikumi un nosacījumi, tiek nodrošināti ar attiecīgajām preču piegādēm, uz kurām tie attiecas, un līdz ar to tiem piemīt mazāks risks nekā tiešiem aizņēmumiem.

Saistības izsniegt kredītu atspoguļo saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem apstiprināto summu neizmantoto daļu, kas izsniedzama kredītu, garantiju vai akreditīvu veidā. Runājot par kredītrisku, kam pakļautas šīs saistības izsniegt kredītu, pastāv risks, ka Banka varētu zaudēt summu, kas atbilst kopējai kredītu izsniegšanas saistību summai. Tomēr varbūtējā zaudējumu summa ir mazāka par kopējo neizmantoto saistību summu, jo lielākā daļa saistību izsniegt kredītu ir atkarīga no tā, kā klients pilda attiecīgos kredīta nosacījumus. Banka uzrauga kredīta izsniegšanas saistību termiņu, jo ilgāka termiņa saistības parasti ir pakļautas lielākam kredītriskam nekā īstermiņa saistības.

(24) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Bankas, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Ar uzkrājumu saistītās izmaksas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu. Ja tiek veikta diskontēšana, uzkrājumu palielināšana laika gaitā tiek atzīta kā aizņēmumu izmaksas.

Uzkrājumi garantijām un akreditīviem

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Zaudējumi tiek atzīti, kad pastāv liela varbūtība, ka Banka atzīs ekonomisko labumu aizplūšanu, ko iespējams ticami aplēst un kas atspoguļo pašreizēju juridisku vai prakses radītu pienākumu.

(25) Iespējamie aktīvi un iespējamās saistības

Šajos finanšu pārskatos iespējamās saistības nav atzītas. Tās kā saistības tiek atzītas tikai tad, ja iespējamība, ka līdzekļi tiks izdoti, kļūst pietiekami pamatota. Iespējamie aktīvi šajos finanšu pārskatos netiek atzīti, bet tiek atspoguļoti tikai tad, kad iespējamība, ka ar darījumu saistītie ekonomiskie guvumi nonāks līdz Uzņēmumam, ir pietiekami pamatota.

(26) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķas pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas saistībā ar nolietojumu, uzkrājumiem iespējamiem kredītu zaudējumiem, uzkrājumiem kredītu izsniegšanas saistībām un akreditīviem.

Tālāk tekstā sniegti galvenie pieņēmumi attiecībā uz bilances datumā pastāvošo neskaidrību par būtiskākajiem nākotnes un citiem notikumiem un apstākļiem, kas rada nozīmīgu risku, ka nākamajā finanšu gadā varētu būt nepieciešamas būtiskas aktīvu un saistību bilances vērtības korekcijas.

Banka regulāri pārbauda izsniegtos kredītus un debitoru parādus, lai noteiktu, vai nav notikusi to vērtības samazināšanās. Banka izmanto savu pieredzi, lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus gadījumos, kad aizņēmējam ir finansiālas grūtības un par līdzīgiem aizņēmējiem nav pieejams pietiekami daudz vēsturiskās informācijas. Tāpat Banka aplēs izmaiņas nākotnes naudas plūsmās, pamatojoties uz novērojamiem datiem, kas liecina, ka ir notikušas negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksājumu statusā. Bankas vadība nākotnes naudas plūsmu plānošanā izmanto aplēses, kuras veiktas, pamatojoties uz iepriekšējo zaudējumu pieredzi saistībā ar aktīviem, kuru kredītriska pazīmes un objektīvie pierādījumi par vērtības samazināšanos ir līdzīgas attiecīgajai kredītu un debitoru parādu grupai. Banka izmanto savu pieredzi, lai koriģētu ar kredītu vai debitoru parādu grupu saistītos novērojamos datus pašreizējo apstākļu atspoguļošanas nolūkā. Gan nākotnes naudas plūsmas summas, gan termiņu noteikšanai izmantotā metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai mazinātu atšķirības starp zaudējumu aplēsēm un faktiski ciestajiem zaudējumiem.

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

2005. gadā Bankas vadība veica izmaiņas aplēsēs saistībā ar komisijas naudas par kredītu izsniegšanu atzīšanas termiņu. Sākot ar 2005. gada 1. janvāri, tas tika mainīts no trīs gadiem uz piecpadsmit. Ja Banka būtu turpinājusi piemērot iepriekšējo trīs gadu periodu, tās 2005. gada peļņa un kapitāls un rezerves 2005. gada 31. decembrī būtu bijis jāatspoguļo par Ls 167 tūkst. lielākā apmērā.

(27) Peļņa uz akciju

Peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, izdalot pārskata gada peļņu, kas attiecināma uz mātes uzņēmuma parasto akciju īpašniekiem, ar vidējo svērto akciju skaitu pārskata gadā.

(28) Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par uzņēmuma finansiālo stāvokli bilances sagatavošanas datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

2. RISKA PĀRVALDĪBA

Banka ir izstrādājusi un ievēro riska pārvaldības politikas, kas nosaka veidus, kā mazināt zaudējumu riskus. Riska pārvaldības politikas ir apstiprinājusi Bankas valde un padome. Valde uzrauga riska pārvaldības sistēmu, bet par tās īstenošanu ir atbildīgi atsevišķo Bankas darbības jomu un departamentu vadītāji. Riska pārvaldības sistēma tiek pastāvīgi uzlabota, ņemot vērā Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību.

Procentu likmju risks, valūtas risks un likviditātes risks

Procentu likmju risks izriet no iespējamām negatīvām izmaiņām procentu maksājumos par Bankas vietējiem un ārvalstu aktīviem un maksājumiem par Bankas saistībām.

Valde kontrolē Bankas struktūrvienību darbību, kas ir atbildīgas par procentu risku pārvaldību, un plāno Bankas nākotnes darbības. Kredītodaļa kontrolē ikdienas darbu saistībā ar procentu likmju risku.

Valūtas riska pārvaldību nosaka Bankas valūtas riska pārvaldības politika. Bankas Grāmatvedības uzskaites nodaļa kontrolē ārvalstu valūtu pozīciju ierobežojumus, lai izvairītos no zaudējumiem, kas varētu rasties valūtas kursa maiņas negatīvas ietekmes rezultātā.

Likviditātes riska pārvaldību nosaka Bankas likviditātes riska pārvaldības politika, kas attiecas arī uz risku, kas saistīts ar nesavlaicīgu klientu un kreditoru prasību nokārtošanu.

Kredītrisks. Banka ir izstrādājusi kredītpolitiku, kas regulē kredītriska uzraudzību. Kredītrisks ietver nesavlaicīgu vai nepilnīgu debitoru saistību nokārtošanu. Risku pārvalda valde un Kredītkomiteja. Kredītodaļa pastāvīgi uzrauga attiecīgo procedūru un ierobežojumu ievērošanu. Par pārējiem riskiem, piemēram, operacionālo risku, darījumu partneru risku, kā arī kontroli pār naudas tirgus darījumiem ar citām bankām un klientiem atbild Aktīvu un pasīvu novērtēšanas komiteja.

Pārējie ar Bankas darbību saistītie riski. Bankas darbība var tikt pakļauta arī citiem riskiem, kā rezultātā var rasties neparedzēti zaudējumi. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, darbinieku pieļautas kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības pārtraukšana, nepietiekamas iekšējās kontroles un procedūras u.c. Šos riskus pārvalda Bankas valde un attiecīgās struktūrvienības. Banka uztur pietiekamus resursus savas darbības turpināšanai.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**3. PROCENTU IENĀKUMI**

	2005	2004
	Ls	Ls
Kredīti	1,901,404	1,944,867
Noguldījumi citās bankās	193,016	58,130
Grāmatvedības politiku izmaiņu kumulatīvā ietekme (sk. 27. pielikumu)	-	(207,631)
Kopā	<u>2,094,420</u>	<u>1,795,366</u>

4. PROCENTU IZDEVUMI

	2005	2004
	Ls	Ls
Noguldījumi	953,464	560,526
Saistības pret kredītiestādēm	330,678	227,424
Kopā	<u>1,284,142</u>	<u>787,950</u>

5. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2005	2004
	Ls	Ls
Konta uzturēšana un naudas pārskaitījumi	74,190	58,849
Citi	29,661	17,014
Kopā	<u>103,851</u>	<u>75,863</u>

6. ĀRVALSTU VALŪTAS DARĪJUMU UN FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA, NETO

	2005	2004
	Ls	Ls
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem, neto	290,744	98,623
Peļņa no latu rezerves fonda likvidācijas	-	1,811
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas, neto	1,098	(5,082)
Kopā	<u>291,842</u>	<u>95,352</u>

7. ATLĪDZĪBA PAR DARBU UN SAISTĪTIE SOCIĀLĀS IZMAKSAS

Atlīdzība par darbu un saistītie sociālie maksājumi ietver atlīdzību darbiniekiem un saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citus labumus. 2005. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 34 (2004. gadā: 25).

	2005	2004
	Ls	Ls
Atlīdzība padomes locekļiem	58,208	9,084
Atlīdzība valdes locekļiem	123,811	126,976
Atlīdzība par darbu darbiniekiem	211,285	169,130
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	82,101	69,079
Kopā	<u>475,405</u>	<u>374,269</u>

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**8. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	2005	2004
	Ls	Ls
Sponsorēšana un mārketinga	194,786	42,614
Maksa par profesionālajiem pakalpojumiem	88,284	35,818
Nomas un citas telpu uzturēšanas izmaksas	77,179	34,100
Sakari un biroja piederumi	39,327	32,615
Citi	53,340	30,950
Kopā	452,916	176,097

9. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2005	2004
	Ls	Ls
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	56,185	88,083
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas	(30,695)	(22,675)
Valsts ieņēmumu dienesta revīzijas rezultāts	-	(7,228)
Kopā	25,490	58,180

Bankas pārskata gada peļņas pirms nodokļiem saskaņošana ar pārskata gadā aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli var tikt atspoguļota šādi:

	2005	2004
	Ls	Ls
Peļņa pirms nodokļiem	446,474	311,956
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	66,971	46,793
Nodokļa korekcijas:		
Pastāvīgās atšķirības	8,093	1,089
Sponsorēšana	(14,046)	(17,521)
Atzītie iepriekšējo gadu aktīvi	(35,318)	-
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	-	35,318
Valsts ieņēmumu dienesta revīzijas rezultāts	-	(7,228)
Citi	(210)	(271)
Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	25,490	58,180

Atliktā nodokļa (aktīvs)/saistības:

	2005	2004
	Ls	Ls
Atliktā nodokļa saistības:		
Pagaidu atšķirības nodokļu vajadzībām aprēķinātā paātrinātā nolietojuma rezultātā	18,911	1,846
Atliktā nodokļa aktīvs:		
Nākamajos periodos atzīstamā komisijas nauda par kredītu izsniegšanu	(68,350)	(34,883)
Portfeļa uzkrājums	-	(21,578)
Atvaļinājumu rezerve	(2,457)	(1,904)
Neto atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības	(51,896)	(56,519)
Uzkrājumi atliktā nodokļa aktīvam	-	35,318
Neto atliktais nodokļa (aktīvs)/ saistības	(51,896)	(21,201)

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**10. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU**

	2005	2004
	Ls	Ls
Prasības pret Latvijas Banku	2,806,625	1,514,425
Kase	555,223	461,490
Kopā	<u>3,361,848</u>	<u>1,975,915</u>

Sākot ar 2004. gada jūniju, par korespondentkontu Latvijas Bankā tiek aprēķināti procenti, piemērojot 0.4% likmi 2004. gadā un 1.5% procentu likmi - 2005. gadā.

11. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības pret kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	2005	2004
	Ls	Ls
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	2,921,263	7,065,123
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,439,628	671,123
Prasības pret kredītiestādēm	<u>4,360,891</u>	<u>7,736,246</u>

Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	2005	2004
	Ls	Ls
AS „SEB Unibanka”	2,323,859	3,664,129
AS „Hansabanka”	517,739	3,219,959
AS „Latvijas Krājbanka”	79,664	181,035
Kopā	<u>2,921,262</u>	<u>7,065,123</u>

Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	2005	2004
	Ls	Ls
Sampo Bank plc	867,879	259,143
Sampo Bankas AB	2,045	-
Wachovia Bank, NA	-	211,426
Deutsche Bank	398,020	134,277
HSBC Bank plc	68,810	58,382
Midland Bank plc	12,397	7,895
JP Morgan Chase Bank	90,477	-
Kopā	<u>1,439,628</u>	<u>671,123</u>

2005. un 2004. gadā vidējā procentu likme par noguldījumiem citās bankās bija attiecīgi 2.77% un 2%.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. KREDĪTI

Kredītus var atspoguļot šādi:

	2005 Ls	2004 Ls
Kredīti privātzņēmumiem	5,474,223	3,803,740
Kopā bruto kredīti korporatīvajiem klientiem	5,474,223	3,803,740
Kredīti privātpersonām	37,723,537	20,381,008
Kredīti bezpeļņas organizācijām	26,868	27,794
Kredīti Bankas darbiniekiem un viņu radniekiem	704,700	429,120
Kopā bruto kredīti privātpersonām un citiem klientiem	38,455,105	20,837,922
Kopā kredīti klientiem	43,929,328	24,641,662
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(192,096)	(532,856)
Kopā kredīti, neto	43,737,232	24,108,806

Izsniegto bruto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm var atspoguļot šādi:

	2005 Ls	2004 Ls
Mājokļu kredīti	38,238,538	19,821,358
Nekustamā īpašuma attīstība, celtniecība	2,878,633	1,828,720
Tirdzniecība	1,088,197	1,159,809
Mežsaimniecība	573,242	488,561
Celtniecība	672,461	101,428
Transports un sakari	290	63,563
Pārējās nozares	477,967	1,178,223
Kopā kredīti	43,929,328	24,641,662

Kredīti Ls 202,349 (2004. gadā: Ls 301,589) apmērā ir nodrošināti ar noguldījumiem.

Kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas var atspoguļot šādi:

	2005 Ls	2004 Ls
Latvijas rezidenti	43,660,418	24,598,647
OECD reģiona valstu rezidenti	208,939	33,108
Citi	59,971	9,907
Kopā kredīti	43,929,328	24,641,662
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(192,096)	(532,856)
Kopā kredīti, neto	43,737,232	24,108,806

2005. un 2004. gadā vidējā kredītu procentu likme bija attiecīgi 5.8% un 7.7%.

AS „SAMPO BANKA”

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamajā tabulā sniegta uzkrājumu iespējamem zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās analīze:

	2005	2004
	Ls	Ls
2004. gada 31. decembrī	532,856	417,756
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	85,398	209,393
Stornēts	(358,194)	(16,310)
Norakstīts	(67,964)	(77,983)
2005. gada 31. decembrī	192,096	532,856

13. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU (PĀRDOŠANAI PIEEJAMI VĒRTSPAPĪRI)

	2005	2004
	Ls	Ls
A/s „Unipensija”	-	44,000
	-	44,000

2000. gada 25. februārī Banka veica ieguldījumus bezpeļņas organizācijā atklātajā pensiju fondā a/s „Unipensija”. 2005. gadā a/s „Unipensija” akcijas tika pārdotas.

14. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Ls	Licences	Programmatūra	Kopā nemateriālie aktīvi
Sākotnējā vērtība			
2004. gada 31. decembrī	-	-	-
Iegāde	84,502	53,456	137,958
Norakstījumi	-	-	-
2005. gada 31. decembrī	84,502	53,456	137,958
Uzkrātā amortizācija			
2004. gada 31. decembrī			
Pārskata gadā aprēķināts	1,408	-	1,408
Norakstījumu amortizācija	-	-	-
2005. gada 31. decembrī	1,408	-	1,408
Atlikusī vērtība			
2004. gada 31. decembrī	-	-	-
2005. gada 31. decembrī	83,094	53,456	136,550

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. PAMATLĪDZEKĻI

Ls	Biroja aprīkojums	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība			
2003. gada 31. decembrī	39,407	7,299	46,706
Iegāde	11,532	-	11,532
Norakstījumi	(8,382)	(5,106)	(13,488)
2004. gada 31. decembrī	42,557	2,193	44,750
Uzkrātais nolietojums			
2003. gada 31. decembrī	16,418	4,968	21,386
Pārskata gadā aprēķināts	12,459	1,404	13,863
Norakstījumu nolietojums	(8,382)	(5,106)	(13,488)
2004. gada 31. decembrī	20,495	1,266	21,761
Atlikusī vērtība			
2003. gada 31. decembrī	22,989	2,331	25,320
2004. gada 31. decembrī	22,062	927	22,989
Sākotnējā vērtība			
2004. gada 31. decembrī	42,557	2,193	44,750
Iegāde	282,946	42,167	325,113
Norakstījumi	(52,146)	(675)	(52,821)
2005. gada 31. decembrī	273,357	43,685	317,042
Uzkrātais nolietojums			
2004. gada 31. decembrī	20,495	1,266	21,761
Pārskata gadā aprēķināts	27,988	547	28,535
Norakstījumu nolietojums	(21,317)	(675)	(21,992)
2005. gada 31. decembrī	27,166	1,138	28,304
Atlikusī vērtība			
2004. gada 31. decembrī	22,062	927	22,989
2005. gada 31. decembrī	246,191	42,547	288,738

Iepriekš minētie aktīvi tiek turēti Bankas pašas vajadzībām. Pamatlīdzekļu bilances vērtībā iekļauti arī avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem Ls 2,811 apmērā.

16. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2005 Ls	2004 Ls
Nākamo periodu izdevumi	11,054	932
Pārējie uzkrātie ienākumi	234	695
Kopā	11,288	1,627

AS „SAMPO BANKA”

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2005 Ls	2004 Ls
Saistības pret AS „SEB Unibanka”	3,900,675	6,155,906
Saistības pret Sampo Bank plc	10,335,912	210,900
Kopā	14,236,587	6,366,806

2005. un 2004. gadā vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm bija attiecīgi 3.2% un 3.4%.

18. NOGULDĪJUMI

	2005 Ls	2004 Ls
Privātpersonas	16,303,967	14,656,362
Privātu uzņēmumi	5,658,714	3,474,656
Nerezidenti	3,592,812	2,756,916
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	1,591,698	1,451,217
Kopā	27,147,191	22,339,151

2005. un 2004. gadā noguldījumu vidējā procentu likme bija attiecīgi 3.8% un 3.6%.

19. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2005 Ls	2004 Ls
Gada prēmijas darbiniekiem	-	30,961
Citi	34,592	15,280
Kopā	34,592	46,241

20. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2005 Ls	2004 Ls
Nauda ceļā	63,713	68,172
Citas	14,027	3,325
Kopā	77,740	71,497

21. PAMATKAPITĀLS

2005. gada 31.decembrī Bankas reģistrēto pamatkapitālu veidoja 85,000 parasto akciju. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

Visas AS „Sampo Banka” akcijas pieder Somijā reģistrētajai bankai Sampo Bank plc. Sampo Grupas galvenais uzņēmums un līdz ar to arī Bankas netiešais īpašnieks ir Somijā reģistrēts uzņēmums Sampo plc.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**22. PEĻŅA UZ AKCIJU**

Peļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot neto ieņēmumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu.

	2005	2004
Pārskata gada peļņa (Ls)	420,984	253,776
Vidējais svērtais emitēto parasto akciju skaits	<u>43,333</u>	<u>35,000</u>
Peļņa uz parasto akciju (Ls)	<u>9,72</u>	<u>7,25</u>

2004. gadā tika izmaksātas dividendes par 2003. gadu Ls 227,000 apmērā.

23. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2005	2004
Kase un prasības uz pieprasījumu prēt Latvijas Banku	3,361,848	1,975,915
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem	4,360,891	6,736,246
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem	<u>(10,459,172)</u>	<u>(727,182)</u>
Kopā	<u>(2,736,433)</u>	<u>7,984,979</u>

Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm ar termiņu līdz 3 mēnešiem galvenokārt atspoguļo no Bankas akcionāra Sampo Bank plc saņemto finansējumu.

Banka ir saņēmusi Sampo Bank plc atbalsta vēstuli, kurā apliecināts, ka Bankai tiks nodrošināti tās darbības turpināšanai nepieciešamie līdzekļi.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**24. VALŪTAS RISKS**

Aktīvu un saistību atlikumi 2005. gada 31. decembrī, ņemot vērā valūtu, kurā tie izteikti, var tikt atspoguļoti šādi:

	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Other LVL'000	Total LVL'000
Aktīvs					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3,041	121	190	10	3,362
Prasības pret kredītiestādēm	2,275	1,278	774	34	4,361
Kredīti	12,729	3,387	27,621	-	43,737
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	428	-	-	-	428
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11	-	-	-	11
Pārējie aktīvi	125	-	-	-	125
Kopā aktīvs	18,609	4,786	28,585	44	52,024
Saistības un kapitāls un rezerves					
Saistības pret kredītiestādēm	302	1,835	12,099	-	14,236
Noguldījumi	18,793	3,144	5,135	75	27,147
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	35	-	-	-	35
Pārējās saistības	78	-	-	-	78
Kapitāls un rezerves	10,528	-	-	-	10,528
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	29,736	4,979	17,234	75	52,024
Kopā garā pozīcija			11,351		
Kopā īsā pozīcija	(11,127)	(193)		(31)	

Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā, bet ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā.

Kopš 2005. gada 1. janvāra Latvijas Banka ir noteikusi fiksētu oficiālo lata kursu pret eiro, t.i., 0.702804. No šī brīža Latvijas Banka arī nodrošinās, ka tirgus kurss neatšķirsies no oficiāli noteiktā vairāk par 1%.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi paredz, ka eiro valūtas atklātajai pozīcijai nav piemērojami nekādi ierobežojumi.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**25. LIKVIDITĀTES RISKS**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa, pamatojoties uz noslēgtajiem līgumiem. Atlikušais aktīvu un saistību atmaksas un dzēšanas termiņš 2005. gada 31. decembrī bija šāds:

	Līdz 1 mēn. Ls tūkst.	1 - 3 mēn. Ls tūkst.	3 - 6 mēn. Ls tūkst.	6 - 12 mēn. Ls tūkst.	1 - 5 gadi Ls tūkst.	Vairāk kā 5 gadi Ls tūkst.	Cits Ls tūkst.	Kopā Ls tūkst.
Aktīvs								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3,362	-	-	-	-	-	-	3,362
Prasības pret kredītiestādēm	4,361	-	-	-	-	-	-	4,361
Kredīti	5,357	352	899	1,651	33,127	2,351	-	43,737
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	428	428
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	11	-	-	-	-	11
Pārējie aktīvi	125	-	-	-	-	-	-	125
Kopā aktīvs	13,205	352	910	1,651	33,127	2,351	428	52,024
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	3,519	6,940	492	615	2,670	-	-	14,236
Noguldījumi	10,471	3,826	1,226	2,910	8,714	-	-	27,147
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2	3	4	3	23	-	-	35
Pārējās saistības	78	-	-	-	-	-	-	78
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	10,528	10,528
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	14,070	10,769	1,722	3,528	11,407	-	10,528	52,024
Neto likviditātes pozīcija	(865)	(10,417)	(812)	(1,877)	21,720	2,351	(10,100)	

Banka ir saņēmusi Sampo Bank plc atbalsta vēstuli, kurā apliecināts, ka Bankai tiks nodrošināti tās darbības turpināšanai nepieciešamie līdzekļi.

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Atlikušais aktīvu un saistību atmaksas un dzēšanas termiņš 2004. gada 31. decembrī bija šāds:

	Līdz 1 mēn. Ls tūkst.	1 - 3 mēn. Ls tūkst.	3 - 6 mēn. Ls tūkst.	6 - 12 mēn. Ls tūkst.	1 - 5 gadi Ls tūkst.	Vairāk kā 5 gadi Ls tūkst.	Cits Ls tūkst.	Kopā Ls tūkst.
Aktīvs								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	1,976	-	-	-	-	-	-	1,976
Prasības pret kredītiestādēm	3,336	3,400	1,000	-	-	-	-	7,736
Kredīti	2,228	173	337	794	20,577	-	-	24,109
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	44	-	44
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	23	23
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2	-	-	-	-	-	-	2
Pārējie aktīvi	-	-	33	-	-	-	21	54
Kopā aktīvs	7,542	3,573	1,370	794	20,577	44	44	33,944
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	-	727	586	727	4,327	-	-	6,367
Noguldījumi	6,979	3,106	909	1,631	9,714	-	-	22,339
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15	31	-	-	-	-	-	46
Uzkrājumi pārējām saistībām	-	-	13	-	-	-	-	13
Pārējās saistības	71	-	-	-	-	-	-	71
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	5,108	5,108
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	7,065	3,864	1,508	2,358	14,041		5,108	33,944
Neto likviditātes pozīcija	477	(291)	(138)	(1,564)	6,536	44	(5,064)	

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**26. PROCENTU LIKMJU RISKS**

Procentu likmju risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība mainīsies tirgus likmju izmaiņu ietekmē. Līdz ar to laika periods, kādam noteikta finanšu instrumenta procentu likme, norāda, cik lielā mērā šis finanšu instruments pakļauts procentu likmju riskam.

Nākamajā tabulā sniegts bankas aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc to termiņiem 2005. gada 31. decembrī, ņemot vērā laika posmu, sākot no bilances datuma līdz tuvākajam procentu likmes maiņas datumam.

	1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst
Aktīvs								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	2,807	-	-	-	-	-	555	3,362
Prasības pret kredītiestādēm	4,361	-	-	-	-	-	-	4,361
Kredīti	43,686	1	2	3	45	-	-	43,737
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	428	428
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	11	11
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	125	125
Kopā aktīvs	50,854	1	2	3	45	-	1,119	52,024
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	14,236	-	-	-	-	-	-	14,236
Noguldījumi	9,159	3,690	1,296	2,975	8,619	-	1,408	27,147
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2	3	4	3	23	-	-	35
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	78	78
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	10,528	10,528
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	23,397	3,693	1,300	2,978	8,642	-	12,014	52,024
Ārpusbilances posteņi	584	-	-	-	-	-	-	584
Kopā saistības un kapitāls un rezerves, un ārpusbilances posteņi	23,981	3,693	1,300	2,978	8,642	-	12,014	52,608
Procentu likmju pārcenošanas perioda starpība	26,873	(3,692)	(1,298)	(2,975)	(8,597)	-	(10,895)	

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamajā tabulā sniegts bankas aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc to termiņiem 2004. gada 31. decembrī, ņemot vērā laika posmu, sākot no bilances datuma līdz tuvākajam procentu likmes maiņas datumam.

	1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst	Ls tūkst
Aktīvs								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	1,514	-	-	-	-	-	462	1,976
Prasības pret kredītiestādēm	3,336	3,400	1,000	-	-	-	-	7,736
Kredīti	23,897	-	-	3	209	-	-	24,109
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	44	44
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	23	23
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	54	54
Kopā aktīvs	28,747	3,400	1,000	3	209	-	585	33,944
Saistības un kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	6,367	-	-	-	-	-	-	6,367
Noguldījumi	6,186	3,100	909	1,736	9,609	-	799	22,339
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	46	46
Uzkrājumi pārējām saistībām	-	-	-	-	-	-	13	13
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	71	71
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	5,108	5,108
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	12,553	3,100	909	1,736	9,609	-	6,037	33,944
Ārpusbilances posteņi	333	-	-	-	-	-	-	333
Kopā saistības un kapitāls un rezerves, un ārpusbilances posteņi	12,886	3,100	909	1,736	9,609	-	6,037	34,277
Procentu likmju pārcenošanas perioda starpība	15,861	300	91	(1,733)	(9,400)	-	(5,452)	

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**27. AKTĪVU UN SAISTĪBU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas aktīvu un saistību izvietojums 2005. gada 31. decembrī:

	Latvija Ls tūkst.	OECD Ls tūkst.	Citas valstis Ls tūkst.	Kopā Ls tūkst.
Aktīvs				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3,362	-	-	3,362
Prasības pret kredītiestādēm	2,921	1,440	-	4,361
Kredīti	42,028	1,649	60	43,737
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	428	-	-	428
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	11	-	-	11
Pārējie aktīvi	125	-	-	125
Kopā aktīvs	48,875	3,089	60	52,024
Saistības un kapitāls un rezerves				
Saistības pret kredītiestādēm	3,901	10,335	-	14,236
Noguldījumi	23,554	2,680	913	27,147
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	35	-	-	35
Pārējās saistības	78	-	-	78
Kapitāls un rezerves	10,528	-	-	10,528
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	38,096	13,015	913	52,024
Ārpusbilances posteņi	584	-	-	584

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas aktīvu un saistību izvietojums 2004. gada 31. decembrī:

	Latvija Ls tūkst.	OECD Ls tūkst.	Citas valstis Ls tūkst.	Kopā Ls tūkst.
Aktīvs				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret				
Latvijas Banku	1,976	-	-	1,976
Prasības pret kredītiestādēm	7,065	671	-	7,736
Kredīti	24,066	33	10	24,109
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	44	-	-	44
Pamatlīdzekļi	23	-	-	23
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2	-	-	2
Pārējie aktīvi	54	-	-	54
Kopā aktīvs	33,230	704	10	33,944
Saistības un kapitāls un rezerves				
Saistības pret kredītiestādēm	6,156	211	-	6,367
Noguldījumi	19,582	1,965	792	22,339
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	46	-	-	46
Uzkrājumi pārējām saistībām	13	-	-	13
Pārējās saistības	71	-	-	71
Kapitāls un rezerves	5,108	-	-	5,108
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	30,976	2,176	792	33,944
Ārpusbilances posteņi	333	-	-	333

2005. UN 2004. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**28. IZMAIŅAS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKĀ**

Peļņas un zaudējumu aprēķinā par 2004. gadu veikta korekcija Ls 207,631 apmērā (pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina), atspoguļojot ietekmi, kas radusies komisijas naudas par kredītu izsniegšanu un attiecīgo ar kredītu izsniegšanu saistīto tiešo izmaksu uzskaites politikas maiņas rezultātā. Līdz 2004. gadam komisijas naudu par kredītu izsniegšanu un attiecīgās ar kredītu izsniegšanu saistītās tiešās izmaksas Banka nekavējoties atspoguļoja peļņas un zaudējumu aprēķinā. 2004. gadā Banka sāka šo komisijas naudu un saistītās tiešās izmaksas attiecināt uz nākamajiem periodiem visā noteiktajā kredītu atmaksas laikā un katra pārskata perioda beigās koriģē atzītos procentu ienākumus.

29. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai 2005. un 2004. gada 31. decembrī, tiek aprēķināts šādi:

	2005	2004
	Ls tūkst.	Ls tūkst.
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	8,500	3,500
Rezerves	1,607	1,354
Revidētā peļņa	421	254
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	10,528	5,108
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā	10,528	5,108

2005. un 2004. gada 31. decembrī atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija attiecīgi 25% un 19%. Saskaņā ar FKTK noteikumiem visām Latvijas bankām jānodrošina, ka pašu kapitāla attiecība pret riska svērtajiem aktīviem ir vismaz 8%.

Saskaņā ar FKTK prasībām

	2005	2004
	Ls tūkst.	Ls tūkst.
0% riska pakāpes aktīvi – 1. grupa		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3,362	1,975
Ar termiņnoguldījumiem nodrošinātie kredīti	202	302
Kopā 1. grupa	3,564	2,277
Svērtā vērtība	-	-
20% riska pakāpes aktīvi – 2. grupa		
Noguldījumi OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādēs	3,440	671
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm	921	565
Kopā 2. grupa	4,361	1,236
Svērtā vērtība	872	247
50% riska pakāpes aktīvi – 3. grupa		
Prasības pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm, izņemot prasības uz pieprasījumu	-	6,500
Ar hipotēkām pilnībā nodrošināti kredīti	8,676	2,030
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	83	136
Kopā 3. grupa	8,759	8,666
Svērtā vērtība	4,379	4,333
100% riska pakāpes aktīvi – 5. grupa		
Kredīti	35,061	21,676
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu un akcijas	-	44
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	428	23
Pārējie aktīvi	2	22
Kopā 5. grupa	35,491	21,765
Svērtā vērtība	35,491	21,765
Ārpusbilances saistības (100% risks)	324	324
Svērtā vērtība	324	324
Kopā aktīvs un ārpusbilances posteņi	52,499	34,268
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība (B)	41,066	26,669
Kapitāls un rezerves (A)	10,528	5,108
Kapitāla pietiekamības rādītājs (A / B *100)	25.6%	19.2%
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem	8%	8%

30. SAISTĪTĀS PERSONAS

Par saistītām personām tiek uzskatīti Bankas akcionāri, darbinieki, padomes un valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošie uzņēmumi.

Nākamajā tabulā atspoguļoti saistītajām personām pārskata periodā izsniegtie kredīti, saistīto personu noguldījumi, garantijas un aizņēmumi.

	31.12.2005.	Vidējā procentu likme	31.12.2004.	Vidējā procentu likme
	Ls	%	Ls	%
Akcionāru un citu saistīto personu noguldījumi	-	-	1,735,984	5,7
Prasības pret Sampo Bank plc	869,924	2.0	259,143	1.1
Saistības pret Sampo Bank plc un aizņēmumi no Sampo Bank plc	10,335,912	2.1	210,900	2.2
Kredīti vadībai un citām saistītajām personām	91,494	3.04	185,300	6,1
