

AS „Sampo Banka”

***Finanšu pārskati par 2007. un 2006. gadu, kas sagatavoti saskaņā ar
Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
un neatkarīgu revidentu ziņojums***

SATURS

	Lpp.
VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA	3
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	4
BANKAS PADOME UN VALDE	5
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Bilance	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Pielikumi	12-45

AS „SAMPO BANKA” finanšu pārskats par 2007. gadu

VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Nosaukums	<i>AS „SAMPO BANKA”</i>
Juridiskais statuss	<i>Akciju sabiedrība</i>
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	<i>50003316811, Rīga, 1996. gada 12. novembris</i>
Adrese	<i>Cēsu iela 31/8, Rīga, LV-1012</i>
Pārskata gads	<i>01.01.2007. – 31.12.2007.</i>
Akcionārs	<i>DANSKE BANK AS Address: Holmens Kanal 2 – 12, DK-1095, Kopenhāgena, Dānija, reģ. Nr. 61126228 Līdzdalība: 100 %</i>
Revidenti:	<i>SIA „Ernst & Young Baltic” Diāna Krišjāne Kronvalda bulvāris 3 – 5 Valdes priekšsēdētāja Rīga, LV - 1010 LR zvērināta revidente Licence Nr. 17 Sertifikāts Nr. 124</i>

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2007. gads AS „Sampo Banka” (turpmāk tekstā arī – Banka) bija pastāvīgas straujas 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 2008. gadu palielinājušies par 186%. Banka turpināja aktīvu kreditēšanas politiku un palielināja savu kredītportfeli par 52%. Noguldījumu portfeli salīdzinājumā ar 2006. gada beigām palielinājies par 100%.

2007. gadā Bankas izaugsmi un attīstību veicināja Bankas aktīvāka stratēģija tirgū. Bankas turpmākai izaugsmes veicināšanai un tālākai attīstībai 2007. gada janvārī Bankas pamatkapitāls tika palielināts no 8,5 milj. latu līdz 12,0 milj. latu, bez tam 2007. gada maijā Banka no Danske bank AS (Dānija) saņēma pakārtoto kredītu 7 028 040 latu apmērā. Lai sasniegtu Bankas izvirzītos tālākas izaugsmes un attīstības plānus, Bankas pamatkapitālu plānots palielināt arī turpmāk. Bankas darbinieku skaits palielinājies no 68 darbiniekiem 2006. gadā līdz 103 darbiniekiem 2007. gada beigās.

2007. gada sākumā Danske Bank AS iegādājās 100% AS „Sampo Banka” akciju. 2007. gadā sākās arī integrācija Danske Bank grupā, kā arī sagatavošanās pāriešanai uz vienotu Danske Bank platformu, kas ļaus Bankai piedāvāt saviem klientiem modernas, konkurētspējīgas un visaptverošas tehnoloģijas un pakalpojumus.

2007. gadā Banka pārcēlās uz jaunām centrālā biroja telpām, kas veicinās Bankas darbības turpmākās paplašināšanās plānu īstenošanu.

2007. gadā Banka atvēra vienu jaunu filiāli. Banka plāno atvērt jaunas filiāles arī 2008. gadā.


Bankas darbības rezultāts 2007. gadā ir 1 013,7 tūkst. liela peļņa, kas ievērojami pārsniedz 2006. gada peļņu (317,1 tūkst. latu). Pārskata gada peļņu vadība ierosina ieskaitīt rezervēs.

Mēs esam pārliecināti, ka 2008. gads nesīs daudz jaunu pozitīvu pārmaiņu gan mūsu klientiem, gan mums pašiem. Mēs piedāvāsim plašu pakalpojumu klāstu un joprojām būsime elastīgi un atvērti attiecībā ar saviem klientiem.

Tomēr mēs prognozējam, ka 2008. gadā Latvijas finanšu tirgū būs vērojams daudz lēnāks pieaugums, ko ietekmēs Latvijas ekonomikas attīstības tempu samazināšanās un satricinājumi pasaules finanšu tirgos. Neraugoties uz to, mēs esam pārliecināti par savām spējām nodrošināt Bankas izaugsmi ilgā laikā posmā.

Bankas vārdā:


Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs


Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 5. martā

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	15.02.2007. (atkārtoti ievēlēts)
Sven Erik Lystbaek	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15.02.2007. (atkārtoti ievēlēts)
Thomas Mitchell	Padomes loceklis	15.02.2007. (atkārtoti ievēlēts)
Lars Stensgaard Moerch	Padomes loceklis	15.02.2007. (atkārtoti ievēlēts)

2007. 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 priekšsēdētājs	18.09.2006.	15.02.2007.
Jukka Edvin Ohls	Padomes loceklis	18.09.2006.	15.02.2007.
Petri Kalervo Niemisvirta	Padomes loceklis	18.09.2006.	15.02.2007.
Markku Juhano Pehkonen	Padomes loceklis	18.09.2006.	15.02.2007.
Risto Kalle Kustaa Tornivaara	Padomes loceklis	18.09.2006.	15.02.2007..
Timo Pekka Vuorinen	Padomes loceklis	18.09.2006.	15.02.2007.

Valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Raivis Kakānis	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors	06.11.2007.
Lauris Ozoliņš	Valdes loceklis, Privātpersonu apkalpošanas pārvaldes direktors	06.11.2007.
Ģirts Osis	Valdes loceklis, Korporatīvo klientu apkalpošanas pārvaldes direktors	25.04.2006.

2007. 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>
Ingus Grasis	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors	07.12.2005.	06.11.2007.
Ilze Šulce	Valdes locekle, Juridiskās nodaļas vadītāja	09.03.2004.	09.03.2007. (nav pagarinātas pārstāvniecības tiesības)
Raivis Kakānis	Valdes loceklis, finanšu direktors	26.05.2006.	06.11.2007.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Par AS „Sampo Banka” (tālāk tekstā – Banka) finanšu pārskatu sagatavošanu ir atbildīga Bankas vadība.


Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. lappuses līdz 45. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2007. un 2006. gada 31. decembrī, kā arī par tās 2007. un 2006. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā 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


Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Sampo banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS „Sampo banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2007. gada finanšu pārskata (turpmāk tekstā kopā - finanšu pārskati), kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskatā no 8. līdz 45. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Bankas 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Bankas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2007. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskatā 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17




Iveta Vimba
Personas kods: 210275-12309
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153


PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR 2007. UN 2006. GADU

	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
Procentu ienākumi	3	10,733,767	4,382,535
Procentu izdevumi	4	(6,852,814)	(2,477,553)
NETO PROCENTU IENĀKUMI		3,880,953	1,904,982
Komisijas naudas ienākumi	5	256,825	162,020
Komisijas naudas izdevumi	5	(280,837)	(134,222)
NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI		(24,012)	27,798
Ārvalstu valūtas darījumu peļņa, neto	6	308,187	138,269
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa, neto	6	(9,225)	11,630
Citi parastie ienākumi		42,790	9,010
KOPĀ PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI		4,198,693	2,091,689
Personāla izdevumi	7	(1,288,201)	(878,174)
Administratīvie izdevumi	8	(1,099,946)	(702,802)
Pamatlīdzekļu nolietojums	16	(241,449)	(112,946)
Nemateriālo aktīvu amortizācija	15	(90,523)	(47,647)
Citi parastie izdevumi	9	(31,697)	(21,460)
Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās		(349,231)	(131,259)
Uzkrājumu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem samazinājums		65,461	170,886
KOPĀ PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI		(3,035,586)	(1,723,402)
PEĻŅA PIRMS NODOKĻIEM		1,163,107	368,287
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(149,371)	(50,155)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		1,013,736	318,132

Pielikumi, kas atspoguļoti no 12. līdz 45. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus Bankas valdes un padomes vārdā 2008. gada 5. martā parakstījuši:


 Georg Franz Friedrich Schubiger
 Padomes priekšsēdētājs


 Raivis Kakānis
 Valdes priekšsēdētājs


2007. UN 2006. GADA 31. DECEMBRA BILANCE

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	19,822,802	13,137,894
Prasības pret kredītiestādēm:	12	57,094,586	4,334,415
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		9,245,175	3,110,888
<i>Pārējās prasības</i>		47,849,411	1,223,527
Kredīti	13	175,045,369	114,531,059
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	2,268,758	4,180,684
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	17	1,421,218	349,396
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	72,816
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	10	72,979	55,181
Nemateriālie aktīvi	15	341,803	296,665
Pamatlīdzekļi	16	793,214	456,438
Pārējie aktīvi	18	364,489	236,738
Kopā aktīvi		257,225,218	137,651,286
SAISTĪBAS			
Saistības pret kredītiestādēm	19	171,697,212	95,264,017
<i>Termiņsaistības</i>		167,607,167	87,753,337
Noguldījumi	20	60,569,671	30,353,548
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		15,872,920	12,931,390
<i>Termiņnoguldījumi</i>		44,696,751	17,422,158
Uzkrātās saistības	21	1,636,551	504,942
Uzkrājumi	22	210,680	103,279
Pārējās saistības	23	628,190	457,286
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		94,353	-
Pakārtotās saistība	24	7,028,040	-
Kopā saistības		241,864,697	126,683,072
KAPITĀLS UN REZERVES			
Pamatkapitāls	25	12,000,000	8,500,000
Rezerves		2,028,653	2,028,653
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		1,331,868	318,132
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerves		-	121,429
Kopā kapitāls un rezerves		15,360,521	10,968,214
Kopā pasīvs		257,225,218	137,651,286
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Garantijas		6,006,855	427,903
Neizmantotās kredītlīnijas		16,894,244	8,475,533

Pielikumi, kas atspoguļoti no 12. līdz 45. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus Bankas valdes un padomes vārdā 2008. gada 5. martā parakstījuši:


Georg Franz Friedrich Schubiger
Padomes priekšsēdētājs


Raivis Kakānis
Valdes priekšsēdētājs

KAPITALA UN REZERVJU IZMAINU PARSKATS PAR 2007. UN 2006. GADU

	Pamat- kapitāls Ls	Rezerves Ls	Nesadalītā peļņa Ls	Kopā Ls
2005. gada 31. decembrī	8,500,000	1,607,669	420,984	10,528,653
Nerealizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	121,429	-	121,429
Tieši pašu kapitālā atzītie neto ienākumi	-	121,429	-	121,429
Pārskata gada peļņa	-	-	318,132	318,132
Kopā pārskata gadā atzītie ienākumi un izdevumi	-	121,429	318,132	439,561
Ieskaitīts rezervēs	-	420,984	-420,984	-
2006. gada 31. decembrī	8,500,000	2,150,082	318,132	10,968,214
Pārskata gada peļņa	-	-	1,013,736	1,013,736
Kopā pārskata gadā atzītie ienākumi un izdevumi	-	-	1,013,736	1,013,736
Ieskaitīts rezervēs	-	-121,429	-	-121,429
Pamatkapitāla palielinājums	3,500,000	-	-	3,500,000
2007. gada 31. decembrī	12,000,000	2,028,653	1,331,868	15,360,521

Pielikumi, kas atspoguļoti no 12. līdz 45. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR 2007. UN 2006. GADU

	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Peļņa pirms nodokļiem		1,163,107	368,287
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	15, 16	331,972	160,592
Uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem (samazinājums)/ pieaugums		283,770	(39,627)
Zaudējumi/ (peļņa) no pamatlīdzekļu pārdošanas (Peļņa)/ zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas		29,999 (9,225)	(110) -
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)		(1,071,822)	(240,465)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		107,401	506,317
<i>Pamatdarbības peļņa pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</i>		835,202	754,994
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		107,039	(340,144)
Pārējo saistību pieaugums		1,207,497	379,656
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums		76,433,195	81,027,431
Kredītu (pieaugums)		(60,798,081)	(70,851,843)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)		(18,459,654)	(1,006,460)
Noguldījumu pieaugums		30,216,123	3,273,669
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		29,541,321	13,237,303
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	(54,462)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Nemateriālo aktīvu iegāde	15	(115,841)	(207,763)
Pamatlīdzekļu iegāde	16	(681,482)	(296,739)
Pamatlīdzekļu pārdošana		20,751	18,906
Akciju un citu ilgtermiņa ieguldījumu pārdošana		5,852,218	-
Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iegāde		(4,159,582)	(3,954,135)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		916,064	(4,439,731)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Pamatkapitāla palielinājums		3,500,000	-
Saņemtas pakārtotās saistības		7,028,040	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		10,528,040	-
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums		40,985,425	8,743,110
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		16,465,849	7,722,739
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI PĀRSKATA GADA BEIGĀS			
	25	57,451,274	16,465,849
Kopā samaksātie procenti		5,718,593	2,069,058
Kopā saņemtie procenti		9,685,535	3,812,295

Pielikumi, kas atspoguļoti no 12. līdz 45. lappusei, ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

1. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(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”.

Pēc attiecīgo varas iestāžu atļaujas saņemšanas (biržas 2007. gada 30. janvāra paziņojums Nr. 3) Danske Bank AS (Danske Bank) pabeidza Sampo Bank Group (Somija) iegādi. Sampo Banka tiks iekļauta Danske Bank grupas organizatoriskajā struktūrā.

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 tika atvērta Bankas pirmā filiāle. Savu otro filiāli Rīgā Banka atvēra 2006. gada jūnijā, bet trešo – 2007. gada februārī.

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.

(2) Uzskaites pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas stājušies spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākušies 2007. gada 1. janvārī. Atsevišķi skaidrojumi sagatavoti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā formātā, ko savos finanšu pārskatos izmanto vietējās bankas

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

2007. gadā Sampo Banka pieņēma SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 7 pieņemšanas rezultātā šajos finanšu pārskatos sniegta plašāka informācija par Bankas finanšu instrumentiem un ar tiem saistītajiem riskiem. 7. SFPS 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. tirgus risku jutīguma analīze. 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.

Bankas pieņemtie SGS Nr.1 grozījumi ievieš skaidrojumus par kapitāla līmeni un par tā pārvaldīšanu.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Bankas pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī un vēlāk, un kas nav piemēroti ar agrāku datumu:

- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- SFPIK interpretācija Nr. 11 „SFPS Nr. 2 – Darījumi koncerna ietvaros un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pēc pieņemšanas ES, bet ne ātrāk kā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk);
- SFPIK interpretācija Nr. 12 „Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pēc pieņemšanas ES, bet ne ātrāk kā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- SFPIK interpretācija Nr. 13 „Klientu lojalitātes programmas” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk) (ES vēl nav pieņemta);
- SFPIK interpretācija Nr. 14 „SGS Nr. 19 – Noteikta pensiju plāna aktīva ierobežojums, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējā iedarbība (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk) (ES vēl nav pieņemta);
- izmaiņas SFPS Nr. 2, SFPS Nr. 3, SGS Nr. 1, SGS Nr. 23, SGS Nr. 32 un SGS Nr. 27.

Banka joprojām izvērtē šo izmaiņu ietekmi uz Bankas finanšu pārskatiem sākotnējā to piemērošanas periodā.

(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:

	2007	2006
USD	0.484	0.536
EUR	0.702804	0.702804
CHF	0.421	0.437

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.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**(5) Salīdzinošie rādītāji**

Ja nepieciešams, salīdzinošie rādītāji koriģēti, lai nodrošinātu to atbilstību pārskata gada rādītāju izmaiņām. Veiktajai pārklasifikācijai nebija nekādas ietekmes uz Bankas 2006. gada peļņu.

Pārklasifikācijas ietekme atspoguļota šādi:

	2006. gada (salīdzinošie) rādītāji		
	Iepriekš pārskatos uzrādītā summa	Korekcija	Koriģētā summa
Bilance			
Aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm:	4,368,614	(34,199)	4,334,415
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	3,110,888	-	3,110,888
<i>Pārējās prasības</i>	1,257,726	(34,199)	1,223,527
Kredīti	114,810,511	(279,452)	114,531,059
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	35,744	313,652	349,396
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	77,409	(4,593)	72,816
Pārējie aktīvi	232,146	4,592	236,738
Kopā	119,524,424	-	119,524,424
Saistības			
Saistības pret kredītiestādēm	95,706,481	(442,464)	95,264,017
<i>Termiņsaistības</i>	88,195,801	(442,464)	87,753,337
Noguldījumi	30,386,891	(33,343)	30,353,548
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>	12,931,390	-	12,931,390
<i>Termiņnoguldījumi</i>	17,455,501	(33,343)	17,422,158
Uzkrātās saistības	29,135	475,807	504,942
Kopā	126,122,507	-	126,122,507

(6) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, piemērojot efektīvo procentu metodi. Maksa par kredītu izsniegšanu tiek atspoguļota kā nākamo periodu ienākumi 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.

(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. Nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiks ir vai nu noteikts, vai nenoteikts. Nemateriālie aktīvi ar noteiktu lietderīgās izmantošanas laiku tiek amortizēti 1 līdz 5 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 iegrāmatotas 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 tadā gadījumā ja ir ticams, ka Banka gūs ar attiecīgo aktīvu saistītus ekonomiskos labumus un šī aktīva pašizmaksu iespējams pamatoti 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 īsākajā 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 kopš iegādes datuma, ieskaitot prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm.

(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 atkarībā no apstākļiem ir klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi. Sākotnēji atzīstot finanšu aktīvus, tie tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījuma izmaksas, ja vien attiecīgie ieguldījumi nav klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā. Sākotnējās atzīšanas brīdī Banka nosaka 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 patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvu kategorijā „Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā” 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. Kredītu izsniegšanas saistības netiek atzītas, izņemot zaudējumus nesošus līgumus.

Kredītlīgumi 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 to, nosakot efektīvo procentu likmi, tiek izmantota līgumā paredzētā naudas plūsma visā līguma darbības laikā.

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 pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir tādi neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek uzskaitīti kā pārdošanai pieejami ieguldījumi vai kas nav iekļauti vienā no trim iepriekš minētajām kategorijām. Pēc sākotnējās atzīšanas pārdošanai pieejamie 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.

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; vai
- Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu trešajai personai vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai 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 trešajai 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 jebkādas saņemtos ienākumus, ieskaitot, bet ne tikai, jebkādas 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

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

kreditriska 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 izvērtētā kopā.

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

(14) Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv 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 tiek izvērtēts, 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 reversēti tikai un vienīgi tad, ja kopš pēdējo reizi kad tika 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. Šāda reversēšana tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja vien aktīvs nav uzskaitīts tā pārvērtētajā vērtībā, kad reversēšana tiek atspoguļota kā vērtības palielināšanās pārvērtēšanas rezultātā. Pēc šādas reversēšanas nākotnes periodiem jākorrigē 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.

(16) Aizņēmumi

Banka atzīst finanšu saistības savā bilancē to rašanās brīdī.

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.

AS „SAMPO BANKA” finanšu pārskats par 2007. gadu

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(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. 2007 gadā Latvijas nodokļu tiesību aktos noteiktā nodokļa likme bija 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 nodokli 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 gūts ar nodokli apliekams ienākums, attiecībā pret kuru varēs izmantot nodokļu aktīvi.

(19) Ar kredītu izsniegšanu saistītās 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.

Garantijas sākotnēji finanšu pārskatos tiek atzītas to patiesajā vērtībā prēmijas saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas Bankas saistības, kas izriet no katras garantijas, tiek novērtētas amortizētās prēmijas vērtībā vai to aplēsto izmaksu vērtībā, kas varētu būt nepieciešamas no garantijas izrietošo finanšu saistību nokārtošanai, atkarībā no tā, kura no minētajām vērtībām ir lielāka. Jebkāds no finanšu garantijas izrietošo saistību palielinājums tiek atspoguļots peļņas un zaudējumu aprēķinā. Saņemtā prēmija tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā visā garantijas darbības laikā, izmantojot lineāro metodi.

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.

(23) 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 apjoms 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

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.

(21) 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.

(25) 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 uzkrājumu iespējamiem kredītu zaudējumiem un uzkrājumu kredītu izsniegšanas saistībām un akreditīviem novērtējumu.

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 aplēš 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.

(23) 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. RISKU PĀRVALDĪBA

Banka izstrādājusi un ieviesusi risku pārvaldības politikas, kurās aprakstīti un noteikti veidi, kā mazināt zaudējumu riskus. Risku pārvaldības politikas ir apstiprinājusi Bankas valde un padome. Risku pārvaldības sistēmu pārtrauga valde, bet atbildīgi par šo politiku ieviešanu ir attiecīgo Bankas darbības jomu vadītāji. Risku pārvaldības sistēma tiek pastāvīgi pilnveidota atbilstīgi Bankas darbības attīstībai un finanšu tirgus situācijai.

Procentu likmju risks, valūtas risks un likviditātes risks

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju maiņas rezultātā varētu rasties zaudējumi. Šis risks rodas, ja notiek negatīvas izmaiņas Bankas vietējo un ārvalstu aktīvu un saistību patiesajā vērtībā vai attiecīgajos neto ienākumos. Procentu likmju risku novērtē kā paredzamos zaudējumus no procentu likmju pozīcijām, kas Bankai varētu rasties, ja vispārējais procentu likmju līmenis palielinātos vai samazinātos par vienu procentpunktu. Šāds novērtējums tiek veikts katrai valūtai atsevišķi. Ikdienas riska pārvaldību kontrolē finanšu direktors. Bankas valde kontrolē par procentu risku uzraudzību un pārvaldību atbildīgās struktūrvienības un nosaka attiecīgās pamatnostādnes, kas tām jāievēro.

Valūtas risks ir risks, ka nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu rezultātā varētu rasties zaudējumi saistībā ar Bankas ārvalstu valūtu pozīcijām. Riska pārvaldība ir aprakstīta Bankas valūtas riska pārvaldības politikā. Lai mazinātu risku, finanšu direktors kontrolē ierobežojumus, kas noteikti katrai valūtas pozīcijai.

Likviditātes risks ir risks, ka Bankai varētu rasties grūtības tās finanšu saistību izpildē. Likviditātes riska pārvaldības mērķis, pirmkārt, ir nodrošināt, ka Bankai vienmēr ir likviditātes rezerve, kas īstermiņā var tikt izmantota, lai novērstu veikto darījumu neto ietekmi un sagaidāmās izmaiņas likviditātē.

Kredītrisks. Kredītrisks ir iespējamo zaudējumu risks, kas varētu rasties, ja debitori savas saistības nenokārto laikā vai nokārto tās tikai daļēji. Kredītriska pārvaldības procesi Bankā tiek īstenoti atbilstoši padomes apstiprinātajai kredītpolitikai un valdes apstiprinātajām kredītēšanas procedūrām. Bankai ir apstiprināti kredītriska ierobežojumi dažādiem aizņēmējiem, produktiem un nozarēm. Kredītpolitika tiek regulāri pārskatīta. Kredītrisku pārvalda un kontrolē valde un kredītkomiteja. Liela uzmanība tiek veltīta lēmējinstītūciju kontrolei. Kredītu nodaļa pastāvīgi uzrauga attiecīgo procedūru un ierobežojumu ievērošanu un regulāri novērtē gan visa kredītportfeļa, gan atsevišķu aizņēmēju kredītriska līmeni. Lai nodrošinātu pienācīgu kredītriska novērtējumu pirms jebkādas sadarbības uzsākšanas ar klientu, Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma pārbaudi. Aizņēmēju finansiālais stāvoklis tiek pārbaudīts vismaz reizi gadā vai biežāk, ja ir aizdomas par klienta finansiālā stāvokļa pasliktināšanos. Korporatīvo klientu kredītspējas analīze tiek veikta, izmantojot iekšējo reitingu metodoloģiju, ar kuras palīdzību tiek noteikta saistību neizpildes varbūtība. Privātpersonu kredītspējas analīzē tiek izmantota iekšējā reitingu sistēma. Kredītu procentu likmes Banka nosaka, izvērtējot ienesīguma un riska attiecību.

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.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. PROCENTU IENĀKUMI

	2007	2006
	Ls	Ls
Kredīti	9,101,377	3,953,896
Prasības pret bankām	1,343,345	323,520
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejami vērtspapīri	289,045	105,119
Kopā	10,733,767	4,382,535

4. PROCENTU IZDEVUMI

	2007	2006
	Ls	Ls
Saistības pret kredītiestādēm	4,961,911	1,492,526
Saistības pret klientiem	1,627,061	929,340
Pakārtotās saistība	206,178	-
Maksājumi noguldījumu garantijas fondā	57,664	55,687
Kopā	6,852,814	2,477,553

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007	2006
	Ls	Ls
Konta uzturēšana un naudas pārskaitījumi	101,775	77,776
Komisijas maksa par kredītu izsniegšanu	106,518	50,721
Starpniecības pakalpojumi	8,534	4,375
Citi	39,998	29,148
Kopā komisijas naudas ienākumi	256,825	162,020
Samaksātā komisijas maksa par kredītu izsniegšanu	141,657	99,250
Samaksātā komisijas maksa par starpniecības pakalpojumiem	39,702	31,661
Citi	99,478	3,311
Kopā komisijas naudas izdevumi	280,837	134,222
Neto komisijas naudas ienākumi	(24,012)	27,798

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

	2007	2006
	Ls	Ls
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem, neto	304,279	134,076
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas, neto	3,908	4,193
Peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar tirdzniecības portfeli un ieguldījuma vērtspapīriem	(9,225)	11,630
Kopā	298,962	149,899

Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem palielinājusies galvenokārt strauji augošo Bankas ar ārvalstu valūtu maiņu saistīto kredītēšanas darījumu apjomu ietekmē.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. PERSONĀLA IZDEVUMI

Atlīdzība par darbu un saistītie sociālie maksājumi ietver atlīdzību darbiniekiem un saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un citus labumus. 2007. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 87 (2006. gadā: 58).

	2007	2006
	Ls	Ls
Atlīdzība par darbu darbiniekiem	910,850	574,766
Atlīdzība valdes locekļiem	143,689	147,175
Atlīdzība padomes locekļiem	-	6,837
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	233,662	149,396
Kopā	<u>1,288,201</u>	<u>878,174</u>

8. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007	2006
	Ls	Ls
Nomas un citas telpu uzturēšanas izmaksas	394,197	187,555
Sakari un biroja piederumi	215,491	152,054
Sponsorēšana un mārketing	168,646	152,399
Maksa par profesionālajiem pakalpojumiem	50,967	57,372
Citi	270,645	153,422
Kopā	<u>1,099,946</u>	<u>702,802</u>

9. CITI PARASTIE IZDEVUMI

	2007	2006
	Ls	Ls
Maksājumi FKTK finansēšanai	24,064	14,347
Maksājumi komercbanku asociācijām	7,347	6,929
Citi parastie izdevumi	286	184
Kopā	<u>31,697</u>	<u>21,460</u>

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2007	2006
	Ls	Ls
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	167,169	53,440
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas	(17,798)	(3,285)
Kopā	<u>149,371</u>	<u>50,155</u>

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

	2007	2006
	Ls	Ls
Peļņa pirms nodokļiem	1,163,107	368,287
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	174,466	55,243
Nodokļa korekcijas:		
Pastāvīgās atšķirības	15,514	8,264
Sponsorēšana	(40,609)	(13,360)
Citi	-	8
Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	<u>149,371</u>	<u>50,155</u>

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

Atliktā nodokļa (aktīvs)/saistības:

	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
Atliktā nodokļa saistības:		
Pagaidu atšķirības nodokļu vajadzībām aprēķinātā paātrinātā nolietojuma rezultātā	81,490	59,385
Atliktā nodokļa aktīvs:		
Nākamajos periodos atzīstamā komisijas nauda par kredītu izsniegšanu	(122,867)	(99,074)
Uzkrājums prēmijām	(18,588)	(11,625)
Atvaļinājumu rezerve	(7,050)	(3,867)
Uzkrājumi citiem izdevumiem	(5,964)	-
Neto atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības	(72,979)	(55,181)
Uzkrājumi atliktā nodokļa aktīvam		
Neto atliktais nodokļa (aktīvs)/ saistības	(72,979)	(55,181)

11. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
Prasības pret Latvijas Banku	19,195,439	12,700,276
Kase	627,363	437,618
Kopā	19,822,802	13,137,894

2007. un 2006. gadā vidējā procentu likme par noguldījumiem korespondentkontā Latvijas Bankā bija attiecīgi 2.0 % un 2.0 %.

Bankai jānodrošina Latvijas Bankas noteikto minimālo rezervju prasību izpilde.

Bankas atlikums Latvijas Bankā 2007. gada 31. decembrī ietver obligātās rezerves 15,641,876 latu (2006. gadā: 8,707,032 latu) apmērā.

Bankas mēneša vidējam latu korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz minētais obligāto rezervju prasību apjoms. Tomēr katrā atsevišķā dienā minētie līdzekļi var tikt izmantoti bez kādiem ierobežojumiem.

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības pret kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	577,034	214,439
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	56,513,766	4,199,814
Prasības pret citu reģionu kredītiestādēm	3,786	162
Prasības pret kredītiestādēm	57,094,586	4,334,415

Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
AS „Hansabanka”	357,981	71,160
AS „SEB Unibanka”	173,239	84,842
AS „Latvijas Krājbanka”	45,814	58,437
Kopā	577,034	214,439

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM (turpinājums)

Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm var atspoguļot šādi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Danske Bank	47,199,377	-
Sampo Bank plc	9,072,242	3,644,979
JP Morgan Chase Bank	84,057	250,824
Deutsche Bank	82,181	151,216
HSBC Bank plc	75,909	72,795
Sampo Bank	1,582	-
Sampo Bankas UAB	2,204	162
Kopā	<u>56,517,552</u>	<u>4,119,976</u>

2007. un 2006. gada beigās vidējā procentu likme par noguldījumiem citās bankās bija attiecīgi 8.6 % un 5.20 %.

13. KREDĪTI

Kredītus var atspoguļot šādi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Kredīti privātzņēmumiem	28,243,069	11,406,893
Kopā bruto kredīti korporatīvajiem klientiem	<u>28,243,069</u>	<u>11,406,893</u>
Kredīti privātpersonām	145,948,194	102,194,305
Kredīti bezpeļņas organizācijām	90,760	81,640
Kredīti Bankas darbiniekiem un viņu radniekiem	1,113,849	937,220
Kopā bruto kredīti privātpersonām un citiem klientiem	<u>147,152,803</u>	<u>103,213,165</u>
Kopā kredīti klientiem	<u>175,395,872</u>	<u>114,620,058</u>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(350,503)	(88,999)
Kopā kredīti, neto	<u>175,045,369</u>	<u>114,531,059</u>

Izsniegto bruto kredītu sadalījumu pēc kredītu veidiem var atspoguļot šādi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Hipotekārie kredīti mājokļu iegādei	137,281,378	98,804,166
Pārējie hipotekārie kredīti	6,763,598	7,490,057
Overdrafti	11,391,489	4,309,932
Kredītkartes	749,442	384,514
Pārējie kredīti	19,209,965	3,631,389
Kopā kredīti	<u>175,395,872</u>	<u>114,620,058</u>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(350,503)	(88,999)
Kopā kredīti, neto	<u>175,045,369</u>	<u>114,531,059</u>

Ar noguldījumiem nodrošināti kredīti 1,250,282 latu (2006. gadā: 52,064 latu) apmērā.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. KREDĪTI (turpinājums)

Kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja norādītās rezidences vietas var atspoguļot šādi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Latvijas rezidenti	172,540,587	114,294,534
OECD reģiona valstu rezidenti	2,698,825	325,524
Citi	156,460	-
Kopā kredīti	175,395,872	114,620,058
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(350,503)	(88,999)
Kopā kredīti, neto	175,045,369	114,531,059

2007. un 2006. gadā vidējā procentu likme, kas aprēķināta, pamatojoties uz mēneša vidējo kredīta atlikumu, bija 6.01 % un 5.28 %.

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

	2007	2006
	Ls	Ls
1. janvārī	88,999	156,539
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	326,527	128,390
Reversēts	(64,911)	(162,226)
Noraksts	(63)	(33,704)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(29)	-
31. decembrī	350,523	88,999

14. FINANŠU AKTĪVI – PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE VĒRTSPAPĪRI

2006. gadā Banka iegādājās Latvijas valdības 10 gadu obligācijas ar nominālvērtību 4 milj. latu un kupona likmi 5.125%. 2007. gadā Banka šīs Latvijas valdības 10 gadu obligācijas pārdeva. 2007. gadā Banka iegādājās Latvijas valdības īstermiņa obligācijas ar nominālvērtību 300 000 latu un īstermiņa uzņēmumu obligācijas (Kesko OYJ obligācijas) ar nominālvērtību 1.85 milj. latu un 200 000 latu.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Ls	Licences	Programmatūra	Kopā nemateriālie aktīvi
Sākotnējā vērtība			
2005. gada 31. decembrī	84,502	53,456	137,958
Iegāde	115,110	92,652	207,762
Norakstījumi	-	-	-
2006. gada 31. decembrī	199,612	146,108	345,720
Uzkrātā amortizācija			
2005. gada 31. decembrī	1,408	-	1,408
Pārskata gadā aprēķināts	34,208	13,439	47,647
Norakstījumu amortizācija	-	-	-
2006. gada 31. decembrī	35,616	13,439	49,055
Atlikusī vērtība			
2005. gada 31. decembrī	83,094	53,456	136,550
2006. gada 31. decembrī	163,996	132,669	296,665
2006. gada 31. decembrī			
	199,612	146,108	345,720
Iegāde	63,303	72,358	135,661
Norakstījumi	-	-	-
2007. gada 31. decembrī	262,915	218,466	481,381
Uzkrātā amortizācija			
2006. gada 31. decembrī	35,616	13,439	49,055
Pārskata gadā aprēķināts	52,323	38,200	90,523
Norakstījumu amortizācija	-	-	-
2007. gada 31. decembrī	87,939	51,639	139,578
Atlikusī vērtība			
2006. gada 31. decembrī	163,798	132,867	296,665
2007. gada 31. decembrī	174,976	166,827	341,803

Visnozīmīgākais Bankas nemateriālais aktīvs ir Bankas informācijas sistēma FORPOST. Gada beigās šīs sistēmas un licenču atlikusī vērtība bija 304,494 latī (2006. gada beigās: 268,863 latī).

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. PAMATLĪDZEKĻI

Ls	Biroja aprīkojums	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Avansa maksājumi	Kopā pamatlīdzekļi
Sākotnējā vērtība				
2005. gada 31. decembrī	273,357	43,685	-	317,042
Iegāde	224,660	38,720	18,085	281,465
Norakstījumi	(25,374)	-	-	(25,374)
2006. gada 31. decembrī	472,643	82,405	18,085	573,133
Uzkrātais nolietojums				
2005. gada 31. decembrī	27,166	1,138	-	28,304
Pārskata gadā aprēķināts	100,201	12,745	-	112,946
Norakstījumu nolietojums	(6,470)	-	-	(6,470)
2006. gada 31. decembrī	120,897	13,883	-	134,780
Atlikusī vērtība				
2005. gada 31. decembrī	246,191	42,457	-	288,738
2006. gada 31. decembrī	351,746	68,522	18,085	438,353
Sākotnējā vērtība				
2006. gada 31. decembrī	490,728	82,405	-	573,133
Iegāde	369,238	316,774	13,555	699,567
Norakstījumi	96,351	52,260	-	148,611
2007. gada 31. decembrī	763,615	346,919	13,555	1,124,089
Uzkrātais nolietojums				
2006. gada 31. decembrī	120,897	13,883	-	134,780
Pārskata gadā aprēķināts	179,047	62,402	-	241,449
Norakstījumu nolietojums	45,354	-	-	45,354
2007. gada 31. decembrī	254,590	76,285	-	330,875
Atlikusī vērtība				
2006. gada 31. decembrī	351,746	68,522	18,085	438,353
2007. gada 31. decembrī	509,025	270,634	13,555	793,214

17. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Nākamo periodu izdevumi	125,204	35,725
Saņemamie procenti	1,296,014	313,652
Pārējie uzkrātie ienākumi	-	19
Kopā	1,421,218	349,396

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Nauda ceļā	182,729	-
Nomas drošības depozīts	94,690	94,690
Citi debitori	63,090	19,465
Avansa maksājumi	14,832	114,155
Pārmaksātie nodokļi	8,165	4,593
Pārējie aktīvi	983	3,835
Kopā	364,489	236,738

19. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Saistības pret Danske Bank	155,000,048	-
Saistības pret AS „Hansabanka”	4,500,000	4,500,000
Saistības pret AS „SEB Latvijas Unibanka”	2,279,355	4,540,114
Saistības pret Latu rezerves fondu	2,166,143	963,631
Saistības pret AS „Latvijas Krājbanka”	2,000,000	1,000,000
Saistības pret Nordea Bank Finland Plc Latvijas filiāli	2,000,000	-
Saistības pret Sampo Bank plc	1,408,784	84,256,795
Saistības pret AS „Latvijas Hipotēku un zemes banka”	900,000	-
Saistības pret Sampo Bank	857,950	1,502
Saistības pret Naudas tirgus fondu	457,245	-
Saistības pret Sampo Bankas AB	127,687	1,975
Kopā	171,697,212	95,264,017

2007. un 2006. gadā vidējā procentu likme saistībām pret kredītiestādēm, kas aprēķināta, pamatojoties uz saistību pret kredītiestādēm vidējo atlikumu mēnesī, bija attiecīgi 5.9 % un 3.0 %.

20. NOGULDĪJUMI

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Privātuuzņēmumi	34,434,353	6,106,249
Privātpersonas	20,497,139	20,706,909
Nerezidenti	4,082,920	3,099,175
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	1,555,259	441,215
Kopā	60,569,671	30,353,548

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL	LVL
Norēķinu konts	9,387,716	12,931,330
Krājkonts	6,485,204	1,577,608
Termiņnoguldījumi	44,696,751	15,844,610
Kopā	60,569,671	30,353,548

2007. un 2006. gadā noguldījumu vidējā procentu likme, kas aprēķināta, pamatojoties uz mēneša vidējo noguldījumu atlikumu, bija attiecīgi 4.35 % un 3.1 %.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Uzkrātie procenti	1,610,028	475,807
Kredītoru parādi	26,523	29,135
Kopā	1,636,551	504,942

22. UZKRĀJUMI

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Uzkrājumi darbinieku gada prēmijām	123,923	77,498
Atvaļinājumu rezerve	46,998	25,781
Citi	39,759	-
Kopā	210,680	103,279

	2007	2006
	LVL	LVL
1. janvārī	103,279	34,592
Izveidoti pārskata gadā	190,815	86,901
Izmantoti	83,414	18,214
31. decembrī	210,680	103,279

23. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Nauda ceļā	543,331	375,231
Citas	84,859	82,055
Kopā	628,190	457,286

24. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2007. gada 15. maijā Banka saņēma pakārtotās saistības 10 000 000 eiro (7 028 040 latu) apmērā no Danske Bank (Dānija). Pakārtoto saistību procentu likme ir 3 mēn. EURIBOR plus 0.25 % gadā. Pastāv iespēja pagarināt pakārtoto saistību atmaksas termiņu no 2012. gada 15. maija līdz 2017. gada 15. maijam, nosakot procentu likmi 3 mēn. EURIBOR plus 1.75 % gadā.

25. PAMATKAPITĀLS

2007. gada 19. janvārī Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 3.5 milj. latu. Akciju emisiju pilnībā apmaksāja Sampo Bank Plc.

2007. gada sākumā 100% AS „Sampo Banka” akciju iegādājās Danske Bank, Dānijā reģistrēta banka, Komercreģistra Nr. 61126228, juridiskā adrese: Holmens Kanal 2-12, DK-1092, Kopenhāgena, Dānija.

Danske Bank (Dānijā reģistrēta banka) pieder 100% AS „Sampo Banka” akciju.

2007. gada 31. decembrī Bankas reģistrēto pamatkapitālu veidoja 120,000 parasto akciju. Vienas akcijas nominālvērtība ir 100 latu. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Kase	627,363	437,618
Prasības pret Latvijas Banku	19,195,439	12,700,276
Prasības pret citām centrālajām bankām	37,628,472	3,327,955
Kopā	<u>57,451,274</u>	<u>16,465,849</u>

27. VALŪTAS RISKS

Aktīvi un saistības 2007. gada 31. decembrī, ņemot vērā valūtu, kurā tie izteikti, var tikt atspoguļoti šādi:

	Ls	USD	EUR	Cita	Kopā
	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,412	44	339	28	19,823
Prasības pret kredītiestādēm:	36,604	1,729	18,720	42	57,095
Kredīti	11,680	820	159,601	2,944	175,045
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	2,269	-	-	-	2,269
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	1,135	-	-	-	1,135
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	705	64	644	8	1,421
Pārējie aktīvi	254	-	183	-	437
Kopā aktīvi	<u>72,059</u>	<u>2,657</u>	<u>179,487</u>	<u>3,022</u>	<u>257,225</u>
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	14,162	712	153,981	2,842	171,697
Noguldījumi	41,737	1,943	16,806	84	60,570
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	659	12	959	7	1,637
Uzkrājumi	211	-	-	-	211
Pārējās saistības	263	14	439	6	722
Pakārtotās saistības	-	-	7,028	-	7,028
Kapitāls un rezerves	15,360	-	-	-	15,360
Kopā pasīvs	<u>72,392</u>	<u>2,681</u>	<u>179,213</u>	<u>2,939</u>	<u>257,255</u>
Kopā garā pozīcija			274	83	
Kopā īsā pozīcija	(333)	(24)			

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%.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. VALŪTAS RISKS (turpinājums)

Aktīvi un saistības 2006. gada 31. decembrī, ņemot vērā valūtu, kurā tie izteikti, var tikt atspoguļoti šādi:

	Ls tūkst. Ls	USD tūkst. Ls	EUR tūkst. Ls	Cita tūkst. Ls	Kopā tūkst. Ls
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	12,846	48	205	39	13,138
Prasības pret kredītiestādēm:	14	2,932	1,330	58	4,334
Kredīti	14,189	1,211	97,442	1,689	114,531
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	4,181	-	-	-	4,181
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	753	-	-	-	753
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	89	40	217	4	350
Pārējie aktīvi	364	-	-	-	364
Kopā aktīvi	32,436	4,231	99,194	1,790	137,651
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	8,695	1,224	83,674	1,671	95,264
Noguldījumi	16,147	2,982	11,182	43	30,354
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	24	4	442	5	475
Uzkrājumi	103	-	-	-	103
Pārējās saistības	211	24	248	4	487
Kapitāls un rezerves	10,968	-	-	-	10,968
Kopā pasīvi	36,148	4,234	95,546	1,723	137,651
Kopā garā pozīcija			3,648	67	
Kopā īsā pozīcija	(3,712)	(3)			

Jutīguma analīze

Valūtas risks tiek novērtēts attiecībā pret latu.

Valūtas risks:

Valūta	Valūtas kursa maiņa	2007, Ls	2006, Ls
USD	+ 5%	-1,200	-150
USD	- 5 %	+1,200	+150

Valūtas risks attiecībā pret citām valūtām nav būtisks.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

28. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMOKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

Nākamajā tabulā sniegts Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmoksas un dzēšanas termiņa periodā no bilances datuma līdz līgumā noteiktajam termiņam. Bankas aktīvu un saistību atlikušie atmoksas un dzēšanas termiņi 2007. gada 31. decembrī bija šādi:

	Līdz 1 mēn. tūkst. Ls	1 - 3 mēn. tūkst. Ls	3 - 6 mēn. tūkst. Ls	6 - 12 mēn. tūkst. Ls	1 - 5 gadi tūkst. Ls	Vairāk kā 5 gadi tūkst. Ls	Cits tūkst. Ls	Kopā tūkst. Ls
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,823	-	-	-	-	-	-	19,823
Prasības pret kredītiestādēm	24,787	12,842	4,000	11,446	320	3,700	-	57,095
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	299	198	-	1,772	-	-	-	2,269
Kredīti	2,977	1,546	4,752	12,412	19,381	133,977	-	175,045
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1,135	1,135
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	932	206	75	169	39	-	-	1,421
Pārējie aktīvi	437	-	-	-	-	-	-	437
Kopā aktīvi	49,255	14,792	8,827	25,799	19,740	137,677	1,135	257,225
Pasīvs								
Saistības pret kredītiestādēm	37,579	63,534	1,704	28,384	40,496	-	-	171,697
Noguldījumi	23,714	7,641	7,248	11,565	6,728	3,674	-	60,570
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	462	484	339	327	25	-	-	1,637
Uzkrājumi	211	-	-	-	-	-	-	211
Pārējās saistības	722	-	-	-	-	-	-	722
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	7,028	-	7,028
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	15,360	15,360
Kopā pasīvs	62,688	71,659	9,291	40,276	47,249	10,702	15,360	257,225
Neto likviditātes pozīcija	(13,433)	(56,867)	(464)	(14,447)	(27,509)	126,975	(14,225)	

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

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

28. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Bankas aktīvu un saistību atlikušie atmaksas un dzēšanas termiņi 2006. gada 31. decembrī bija šādi:

	Līdz 1 mēn. tūkst. Ls	1 - 3 mēn. tūkst. Ls	3 - 6 mēn. tūkst. Ls	6 - 12 mēn. tūkst. Ls	1 - 5 gadi tūkst. Ls	Vairāk kā 5 gadi tūkst. Ls	Cits tūkst. Ls	Kopā tūkst. Ls
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	13,138	-	-	-	-	-	-	13,138
Prasības pret kredītiestādēm	3,111	217	-	217	789	-	-	4334
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	-	-	-	4,181	-	4,181
Kredīti	418	1,107	1,990	5,898	46,392	58,726	-	114,531
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	753	753
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	283	12	9	24	22	-	-	350
Pārējie aktīvi	137	-	-	-	132	95	-	364
Kopā aktīvi	17,087	1,336	1,999	6,139	47,335	63,002	753	137,651
Pasīvs								
Saistības pret kredītiestādēm	31,282	39,746	22,288	592	1,356	-	-	95,264
Noguldījumi	15,977	3,184	913	3,093	7,187	-	-	30,354
Uzkrājumi	-	77	-	26	-	-	-	103
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	183	152	119	6	15	-	-	475
Pārējās saistības	487	-	-	-	-	-	-	487
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	10,968	10,968
Kopā	47,929	43,159	23,320	3,717	8,558	-	10,968	137,651
Neto likviditātes pozīcija	(30,842)	(41,823)	(21,321)	2,422	38,777	63,002	(10,215)	

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks rodas, kad Banka nespēj pildīt savas saistības noteiktajā termiņā, jo nespēj realizēt savus aktīvus vai saņemt nepieciešamo finansējumu. Likviditātes risks rodas arī tādā gadījumā, ja Banka nespēj likvidēt savas tirgus pozīcijas, būtiski nepazeminot tirgus cenas.

Bankas likviditātes risku pārvalda par finanšu tirgiem atbildīgā Bankas struktūrvienība *Danske Markets Latvia*, ievērojot noteiktos ierobežojumus un politikas.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas saistības 2007. gada 31. decembrī pēc to atlikušā dzēšanas termiņa, pamatojoties uz nediskontētajām naudas plūsmām, kas izriet no noslēgto līgumu saistībām.

Finanšu saistības	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	kā 5 gadi	
	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	
	Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls
2007. gada 31. decembrī							
Saistības pret kredītiestādēm	38,356	64,539	2,547	30,066	43,084	-	178,592
Noguldījumi	25,423	6,567	7,630	12,648	8,436	5,059	65,763
Pakārtotās saistības	-	123	116	232	1,856	9,116	11,444
Kopā nediskontētās finanšu saistības	63,779	71,229	10,293	42,946	53,376	14,175	255,799

2007. gada 31. decembrī

Saistības pret kredītiestādēm	31,622	40,157	22,617	649	1,692	-	96,737
Noguldījumi	16,012	3,382	968	3,345	9,168	-	32,875
Kopā nediskontētās finanšu saistības	47,634	43,539	23,585	3,994	10,860	-	129,612

Nākamā tabula atspoguļo Bankas iespējamās un finanšu saistības pēc to dzēšanas termiņa.

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	kā 5 gadi	
	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	tūkst.	
	Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls
2007							
Iespējamās saistības	6,007	-	-	-	-	-	6,007
Finanšu saistības	5,486	295	896	2,163	8,054	-	16,894
Kopā	11,493	295	896	2,163	8,054	-	22,901

2006

Iespējamās saistības	428	-	-	-	-	-	428
Finanšu saistības	2,567	419	756	2,084	2,650	-	8,476
Kopā	2,995	419	756	2,084	2,650	-	8,904

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. 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 2007. gada 31. decembrī, ņemot vērā laika posmu, sākot no bilances datuma līdz tuvākajam procentu likmes maiņas datumam.

	1 mēn. tūkst. Ls	1 - 3 mēn. tūkst. Ls	3 - 6 mēn. tūkst. Ls	6 - 12 mēn. tūkst. Ls	Vairāk		Bez procentu	Kopā tūkst. Ls
					1 - 5 gadi tūkst. Ls	5 gadi kā tūkst. Ls		
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,196	-	-	-	-	-	627	19,823
Prasības pret kredītiestādēm:	24,787	12,842	4,000	11,446	320	3,700	-	57,095
Kredīti	147,081	7,347	8,240	1,723	11,301	172	(819)	175,045
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	299	198	-	1,772	-	-	-	2,269
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1,135	1,135
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	1,421	1,421
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	437	437
Kopā aktīvi	191,363	20,387	12,240	14,941	11,621	3,872	2,801	257,225
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	119,681	46,394	5,622	-	-	-	-	171,697
Noguldījumi	25,148	6,207	7,249	11,564	6,728	3,674	-	60,570
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	1,637	1,637
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	211	211
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	722	722
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	7,028	-	7,028
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	15,360	15,360
Kopā pasīvs	144,829	52,601	12,871	11,564	6,728	10,702	17,930	257,225
Ārpusbilances posteņi	16,894						6,007	22,901
Kopā pasīvs un ārpusbilances posteņi	161,723	52,601	12,871	11,564	6,728	10,702	23,937	280,126
Procentu likmju pārcenošanas perioda starpība	29,640	(32,214)	(631)	3,377	4,893	(6,830)	(21,136)	

Kredītportfelī iekļautajiem kredītiem 2,235,477 latu apmērā tiek piemērota fiksēta procentu likme.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. PROCENTU LIKMJU RISKS (turpinājums)

Nākamajā tabulā sniegts bankas aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc to termiņiem 2006. gada 31. decembrī, ņemot vērā laika posmu, sākot no bilances datuma līdz tuvākajam procentu likmes maiņas datumam.

	Vairāk							Kopā
	1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	kā 5 gadi	Bez procentu	
	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	tūkst. Ls	
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	12,700	-	-	-	-	-	438	13,138
Prasības pret kredītiestādēm:	3,111	217	-	217	789	-	-	4,334
Kredīti	96,172	8,173	8,766	464	1,617	-	(661)	114,531
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	-	-	-	4,181	-	4,181
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	753	753
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	350	350
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	364	364
Kopā aktīvi	111,983	8,390	8,766	681	2,406	4,181	1,244	137,651
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	34,472	38,654	22,138	-	-	-	-	95,264
Noguldījumi	15,977	3,184	913	3,124	7,156	-	-	30,354
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	475	475
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	103	103
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	487	487
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	10,968	10,968
Kopā pasīvs	50,449	41,838	23,051	3,124	7,156	-	12,033	137,651
Ārpusbilances posteņi	8,475	-	-	-	-	-	428	8,903
Kopā pasīvs un ārpusbilances posteņi	58,924	41,838	23,051	3,124	7,156	-	12,461	146,554
Procentu likmju pārcenošanas perioda starpība	53,059	(33,448)	(14,285)	(2,443)	(4,750)	4,181	(11,217)	

Jutīguma analīze

Procentu risku novērtē kā ietekmi uz Bankas procentu likmju pozīciju tagadnes vērtību, kas varētu rasties, ja vispārējais procentu likmju līmenis palielinātos par 1 procentpunktu.

Procentu likmju risks (neto procentu ienākumi 12 mēnešos):

	2007, Ls	2006, Ls
100 bāzes punktu izmaiņas ienesīguma līknē	51,767	210,955

Procentu likmju risks ir tirgus procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas bilances un ārpusbilances aktīviem un saistībām.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. KREDĪTRISKS

Kredītriskam pakļauti šādi Bankas bilances un ārpusbilances posteņi:

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,195,439	12,700,276
Prasības pret kredītiestādēm un Latvijas Banku	57,094,586	4,334,415
Kredīti	175,045,369	114,531,059
Garantijas	6,006,855	427,903
Kredītu izsniegšanas saistības	16,894,244	8,475,533
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	<u>274,236,493</u>	<u>140,469,186</u>

Nākamās tabulas atspoguļo kredītriskam pakļautos Bankas posteņus sadalījumā pa kategorijām.

2007, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezpēļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	-	19,195,439	19,195,439
Prasības pret kredītiestādēm un Latvijas Banku	-	-	57,094,586	-	57,094,586
Kredīti	146,750,467	28,294,902	-	-	175,045,369
Garantijas	40,981	5,965,874	-	-	6,006,855
Kredītu izsniegšanas saistības	4,772,144	12,122,100	-	-	16,894,244
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	<u>151,563,592</u>	<u>46,382,876</u>	<u>57,094,586</u>	<u>19,195,439</u>	<u>274,236,493</u>

2006, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezpēļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	-	12,700,276	12,700,276
Prasības pret kredītiestādēm un Latvijas Banku	-	-	4,334,415	-	4,334,415
Kredīti	103,073,926	11,457,133	-	-	114,531,059
Garantijas	-	427,903	-	-	427,903
Kredītu izsniegšanas saistības	6,932,106	1,543,427	-	-	8,475,533
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	<u>110,006,032</u>	<u>13,428,463</u>	<u>4,334,415</u>	<u>12,700,276</u>	<u>140,469,186</u>

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**31. KREDĪTRISKS (turpinājums)**

Banka savu darbību veic galvenokārt Latvijā. Banka nav izsniegusi nekādus kredītus ārpus Latvijas reģistrētiem privātiem uzņēmumiem. Banka piemēro stingrus kreditēšanas kritērijus privātpersonām, kas nav Latvijas rezidenti. Nākamās tabulas atspoguļo kredītriskam pakļauto posteņu sadalījumu, pamatojoties uz darījumu partneru atrašanās vietu.

2007, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezpeļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Latvija	148,570,250	46,382,876	577,034	19,195,439	214,725,599
OECD reģions	2,836,882	-	56,513,766	-	59,350,648
Citas valstis	156,460	-	3,786	-	160,246
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	151,563,592	46,382,876	57,094,586	19,195,439	274,236,493

2006, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezpeļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Latvija	109,672,225	13,428,463	214,439	12,700,276	136,015,403
OECD reģions	333,807	-	4,119,976	-	4,453,783
Citas valstis	-	-	-	-	-
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	110,006,032	13,428,463	4,334,415	12,700,276	140,469,186

Galvenais atsevišķu darījumu kredītriska mazināšanas instruments ir nodrošinājums pamatlīdzekļu ķīlas un garantiju veidā. Nodrošinājuma vērtība tiek noteikta, izmantojot dažādiem nodrošinājuma veidiem piemērojamos bāzes koeficientus. Nākamajās tabulās atspoguļoto kredītriskam pakļauto un nodrošināto posteņu vērtība aprēķināta kā starpība starp kopējo kredītriskam pakļauto posteņu vērtību un nodrošinājuma bāzes vērtību (nodrošinājuma koeficients reizināts ar oficiālo nodrošinājuma tirgus vērtību). Nodrošinājuma bāzes koeficientos ņemti vērā izdevumi, kas saistīti ar ieķīlāto aktīvu pārdošanu, un tirgus tendences. Lielākā daļa privātpersonām un privātajiem uzņēmumiem izsniegtie kredīti, kas nav nodrošināti ar ķīlu vai garantijām, ir saistīti ar nepabeigtiem nekustamā īpašuma projektiem.

2007, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezpeļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Neto nodrošinātie kredīti	128,261,604	17,509,858	-	-	145,771,462
Neto nenodrošinātie kredīti	23,301,988	28,873,018	57,094,586	19,195,439	128,465,031
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	151,563,592	46,382,876	57,094,586	19,195,439	274,236,493

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. KREDĪTRISKS (turpinājums)

2006, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezupeļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Neto nodrošinātie kredīti	77,890,650	7,617,702	-	-	85,508,352
Neto nenodrošinātie kredīti	32,115,382	5,810,761	4,334,415	12,700,276	54,960,834
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	110,006,032	13,428,463	4,334,415	12,700,276	140,469,186

Nākamajās tabulās atspoguļota Bankas neto kredītriskam pakļauto posteņu kvalitāte. Kredīti, kuru atmaksas termiņš ir nokavēts, ir visi tie kredīti, kuru pamatsummas vai procentu maksājumi nav veikti laikā. Tabulās uzrādītas visas to kredītu summas, kuru atmaksas termiņš ir nokavēts. Banka katru dienu analizē informāciju par kavētajiem kredītu maksājumiem. Ar kavētajiem maksājumiem saistītos jautājumus risina Kredītdaļas darbinieki, kas ir atbildīgi par klientu apkalpošanu, un īpaša tās struktūrvienība. Informācija par nokavētiem maksājumiem tiek izmantota, veidojot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam.

2007, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezupeļņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Termiņš nav nokavēts, uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	140,363,428	45,850,653	57,094,586	19,195,439	262,504,106
Izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	2,079,979	113,979	-	-	2,193,958
<i>Termiņš nav nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</i>	33,937	-	-	-	33,937
<i>Termiņš nokavēts, uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</i>	2,046,042	113,979	-	-	2,160,021
Termiņš nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	9,120,185	418,244	-	-	9,538,429
<i>Nokavēts 1-5 dienas</i>	536,487	7,417	-	-	543,904
<i>Nokavēts 6-30 dienas</i>	5,815,655	24,400	-	-	5,840,055
<i>Nokavēts 31-60 dienas</i>	2,436,217	346,580	-	-	2,782,797
<i>Nokavēts 61-90 dienas</i>	204,301	39,846	-	-	244,147
<i>Nokavēts > 90 dienas</i>	127,525	1	-	-	127,526
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	151,563,592	46,382,876	57,094,586	19,195,439	274,236,493

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. KREDĪTRISKS (turpinājums)

2006, Ls	Privātpersonas	Privātie uzņēmumi un bezaļņņas organizācijas	Kredītiestādes	Latvijas Banka	Kopā
Terminš nav nokavēts, uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	106,022,856	13,145,138	4,334,415	12,700,276	136,202,685
Izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam	301,570	53,600	-	-	355,170
<i>Terminš nav nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</i>	-	53,600	-	-	53,600
<i>Terminš nokavēts, uzkrājumi vērtības samazinājumam ir izveidoti</i>	301,570	-	-	-	301,570
Terminš nokavēts, bet uzkrājumi vērtības samazinājumam nav izveidoti	3,681,606	229,725	-	-	3,911,331
<i>Nokavēts 1-5 dienas</i>	969,637	115,306	-	-	1,084,943
<i>Nokavēts 6-30 dienas</i>	1,844,623	114,419	-	-	1,959,042
<i>Nokavēts 31-60 dienas</i>	783,094	-	-	-	783,094
<i>Nokavēts 61-90 dienas</i>	34,398	-	-	-	34,398
<i>Nokavēts > 90 dienas</i>	49,854	-	-	-	49,854
Kopā neto kredīriskam pakļautie posteņi	110,006,032	13,428,463	4,334,415	12,700,276	140,469,186

77.8 % (2006. gadā: 71.2%) no kopējiem Bankas izsniegtajiem kredītiem ir pilnībā nodrošināti.

2007. gadā tika restrukturizēti kredīti 841,446 latu (2006. gadā: 468,662 latu apmērā). Kredītu summa, kuriem būtu bijis jāizveido uzkrājumi vērtības samazinājumam, ja tie nebūtu restrukturizēti, sasniegtu aptuveni 42 tūkst. latu (2006. gadā: 24 tūkst. latu). Restrukturizētie kredīti ietver kredītus, kuru atmaksas termiņš ir pagarināts, un kredītus ar kapitalizētiem procentiem.

Peļņas un zaudējumu aprēķinā atzīti procentu ienākumi no kredītiem, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam, 135,100 latu (2006. gadā: 32,342 latu) apmērā.

32. PATESĀ VĒRTĪBA

Banka atzīst neto kredīriskam pakļautos posteņos iekļautos aktīvus to sākotnējā amortizētajā vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrājumi vērtības samazinājumam vai vērtības samazinājuma norakstījumi. Patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas labi informētu, savstarpēji ieinteresētu un nesaistītu personu darījumā. Kredīriskam pakļautie Bankas finanšu instrumenti parasti nevar tikt apmainīti, līdz ar to Banka šo finanšu instrumentu patieso vērtību nosaka, pamatojoties tikai uz procentu likmju izmaiņām.

Kredītu ar fiksētu procentu likmi patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot atlikušo naudas plūsmu, piemērojot tirgus procentu likmes, kas attiecīgajā brīdī tiek piedāvātas kredītiem, kas izsniegti uz tādiem pašiem termiņiem, tādā pašā valūtā un uz līdzīgiem citiem nosacījumiem. Attiecībā uz kredītiem ar mainīgām procentu likmēm tiek pieņemts, ka izmaiņas tirgus procentu likmēs būtiski neietekmē kredītu patieso vērtību, jo to procentu likmes tiek regulāri pārskatītas.

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. PATESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Starpība starp kredītu uzskaites vērtību un patieso vērtību 2007. gadā:

	2007 Ls	2007 Ls
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,195,439	19,195,439
Prasības pret kredītiestādēm un Latvijas Banku	57,094,586	57,094,586
Kredīti	175,045,369	174,868,361
Garantijas	6,006,855	6,006,855
Kredītu izsniegšanas saistības	16,894,244	16,894,244
Kopā neto kredītriskam pakļautie posteņi	274,236,493	274,059,485

2006. gadā kredītu uzskaites vērtība aptuveni atbilda to patiesajai vērtībai.

33. AKTĪVU UN SAISTĪBU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas aktīvu un saistību izvietojums 2007. gada 31. decembrī.

	Latvija tūkst. Ls	OECD tūkst. Ls	Citas valstis tūkst. Ls	Kopā tūkst. Ls
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,823	-	-	19,823
Prasības pret kredītiestādēm:	577	56,514	4	57,095
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	299	1,970	-	2,269
Kredīti	172,190	2,699	156	175,045
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	1,135	-	-	1,135
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	786	634	1	1,421
Pārējie aktīvi	437	-	-	437
Kopā aktīvi	195,247	61,817	161	257,225
Pasīvs				
Saistības pret kredītiestādēm	14,303	156,409	985	171,697
Noguldījumi	56,487	2,886	1,197	60,570
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	708	925	4	1,637
Uzkrājumi	211	-	-	211
Pārējās saistības	722	-	-	722
Pakārtotās saistības	-	7,028	-	7,028
Kapitāls un rezerves	15,360	-	-	15,360
Kopā pasīvs	87,791	167,248	2,186	257,225
Ārpusbilances posteņi	22,763	138	-	22,901

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. AKTĪVU UN SAISTĪBU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas aktīvu un saistību izvietojums 2006. gada 31. decembrī.

	Latvija tūkst. Ls	OECD tūkst. Ls	Citas valstis tūkst. Ls	Kopā tūkst. Ls
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	13,138	-	-	13,138
Prasības pret kredītiestādēm:	214	4,120	-	4,334
Finanšu aktīvi – pārdošanai pieejamie vērtspapīri	4,181	-	-	4,181
Kredīti	114,205	326	-	114,531
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	753	-	-	753
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	315	36	-	350
Pārējie aktīvi	345	19	-	364
Kopā aktīvi	133,150	4,501	-	137,651
Pasīvs				
Saistības pret kredītiestādēm	11,004	84,257	3	95,264
Noguldījumi	27,255	2,655	444	30,354
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	39	436	-	475
Uzkrājumi	103	-	-	103
Pārējās saistības	473	1	13	487
Kapitāls un rezerves	10,968	-	-	10,968
Kopā pasīvs	49,842	87,349	460	137,651
Ārpusbilances posteņi	8,895	8	-	8,903

34. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai 2007. un 2006. gada 31. decembrī, tiek aprēķināts šādi:

	2007 tūkst. Ls	2006 tūkst. Ls
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	12,000	8,500
Rezerves	2,029	2,029
Revidētā peļņa	1,332	318
Nemateriālie aktīvi	(342)	(297)
Kopā pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	15,019	10,550
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
Pakārtotais kapitāls	7,028	-
Kopā pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	7,028	-
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā	22,047	10,550

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**34. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)**

2007. un 2006. gada 31. decembrī atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija attiecīgi 12% un 9%.

Saskaņā ar FKTK noteikumiem visām Latvijas bankām jānodrošina, ka pašu kapitāla attiecība pret riska svērtajiem aktīviem ir vismaz 8%.

Saskaņā ar FKTK prasībām

	2007	2006
	tūkst. Ls	tūkst. Ls
0% riska pakāpes aktīvi – 1. grupa		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19,823	13,138
Valdības obligācijas	299	4,181
Ar termiņnoguldījumiem nodrošinātie kredīti	-	-
Kopā 1. grupa	20,122	17,319
Svērtā vērtība	-	-
20% riska pakāpes aktīvi – 2. grupa		
Noguldījumi OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādēs	57,143	4,155
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm	577	214
Kopā 2. grupa	57,720	4,369
Svērtā vērtība	11,544	874
50% riska pakāpes aktīvi – 3. grupa		
Ar hipotēkām pilnībā nodrošināti kredīti	46,462	19,192
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	125	36
Kopā 3. grupa	46,587	19,228
Svērtā vērtība	23,294	9,614
100% riska pakāpes aktīvi – 5. grupa		
Kredīti	129,276	95,618
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	793	456
Pārējie aktīvi	2,385	364
Kopā 5. grupa	132,454	96,438
Svērtā vērtība	132,454	96,438
Ārpusbilances saistības (100% risks)	22,888	8,895
Svērtā vērtība	14,441	4,658
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi	279,771	146,249
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība (B)	181,733	111,584
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā (A)	22,047	10,550
Kreditriskā kapitāla prasība	14,539	8,927
Kopā tirgus risku kapitāla prasība	70	-
Valūtas riska kapitāla prasība	70	-
Pozīcijas riska kapitāla prasība	-	-
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	-	-
Kapitāla pietiekamības rādītājs (A / B *100)	12,07	9.45%
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem	8%	8%

2007. UN 2006. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. SAISTĪTĀS PERSONAS

Par saistītām personām tiek uzskatīti Bankas akcionāri, padomes un valdes locekļi, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošie uzņēmumi, uzņēmumi, kuros tiem ir kopīga kontrole vai būtiska ietekme.

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

	31.12.2007. Ls	Vidējā procentu likme %	31.12.2006. Ls	Vidējā procentu likme %
Akcionāru un citu saistīto personu noguldījumi un Bankas prasības pret akcionāriem un citām saistītajām personām			-	-
- Saistības pret Danske Bank	155,000,048	4.4	-	-
- Prasības pret Danske Bank	47,199,377	9.8	-	-
- Prasības pret Sampo Bank plc	9,072,242	8.3	3,644,979	4.0
- Saistības pret Sampo Bank plc	1,408,784	3.77	84,691,691	3.5
- Saistības pret Sampo Bank	857,950	7.0	1,502	-
- Saistības pret Sampo Banka UAB	127,687	-	1,975	-
- Prasības pret Sampo Bank UAB	2,204	-	162	-
- Prasības pret Sampo Bank	1,582	-	-	-
Kredīti vadībai	234,908	5.23	238,604	3.95

Visi darījumi ar saistītajām personām ir par normālajām (parastajām) tirgus cenām. Nenokārtotās saistības gada beigās nav nekādā veidā nodrošinātas, un norēķini tiek veikti naudā. Ne par kādiem saistīto personu parādiem nav sniegtas vai saņemtas nekādas garantijas. 2007. gadā Banka nav izveidojusi nekādus uzkrājumus nedrošiem parādiem saistībā ar summām, ko saistītās personas ir tai parādā (2006. gadā: Ls 0). Bankas darbiniekiem viņu radniekiem izsniegtie kredīti atspoguļoti 13. pielikumā.

	31/12/2007			31/12/2006	
	Mātes uzņēmums	Pārējie grupas uzņēmumi	Vadība	Mātes uzņēmums	Vadība
Procentu ienākumi	597,178	460,986	13,824	177,789	6,408
Procentu izdevumi	2,858,629	1,934,986	-	1,299,925	40
Kopā	3,455,807	2,395,972	13,824	1,477,714	6,448

36. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Danske Bank uzsākusi savas darbības reorganizāciju Baltijas reģionā, tajā skaitā Latvijā, pievienojot Danske Bank tai piederošos Baltijas uzņēmumus, t.sk. AS „Sampo Banka”. Šāda pārrobežu apvienošana var tikt veikta saskaņā ar Padomes Direktīvu (EK) 2005/56/EK.

2007. gada 30. novembrī AS „Sampo Banka” akcionāru sapulce nolēma uzsākt Bankas apvienošanos ar Danske Bank. Plānots, ka minētā apvienošanās tiks reģistrēta Dānijas Uzņēmumu un komercreģistrā 2008. gada 1. jūnijā.

Minētās reorganizācijas ietvaros AS „Sampo Banka” nodos Danske Bank un Danske Bank pārņems no AS „Sampo Banka” visas Bankas saistības, kas ir spēkā reorganizācijas reģistrācijas brīdī. AS „Sampo Banka” saistības tiks nodotas Danske Bank brīdī, kad reorganizācija tiks reģistrēta Dānijas Uzņēmumu un komercreģistrā.
