

Aizkraukles Banka

2001. gada pārskats

AB.LV



Saturs

Bankas identitātes attīstība	2
Finansu rādītāji	6
Vadības ziņojums	10
Bankas vadība	16
Finansu pārskati:	
Paziņojums par vadības atbildību	18
Peļņas un zaudējumu aprēķins	20
Bilance un ārpusbilances posteņi	21
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22
Naudas plūsmas pārskats	23
Finansu pārskatu pielikumi	24
Revidentu ziņojums	52

Bankas identitātes attīstība

Tici Man (TM)

(Aizkraukles Bankai ieviesta tirdzniecības marka AB.LV)

Mūsu jaunā tirdzniecības zīme (*trade mark*) darīs banku saprotamāku un pazīstamāku gan Latvijā, gan ārpus tās.

Cik zināms, neviens nekad vēl nav pielietojis tik neordināru gājienu sava korporatīvā stila veidošanā, kā Aizkraukles Banka Latvijā. Tai tagad būs piecas spilgtas sulīgas krāsas, kas izvēlētas, cienot savu klientu individualitāti. Katrs no mums ir īpašs un katram vajadzīga sava pieeja. Ir jādod iespēja katram saskatīt savu Aizkraukles Banku.

Attiecību vadmotīvs

Skaidrs, ka bankai vajadzīgi klienti, kas tai uzticas, un klientiem vajadzīga banka, kam tie var uzticēties – uzticēt tai savus līdzekļus, noslēpumu un citu vērtību glabāšanu. Nevienam negribas zaudēt savu nopelnīto naudu. Mēs gribam būt droši par to, ka varam uzticēties savai bankai. Tas ir labs vadmotīvs, kas mūs tuvina.

Pats par sevi saprotams, ka katrai bankai visvairāk rūp tās pašreizējie klienti. Bez viņiem tā nevarētu skatīties nākotnē. Tomēr tās biznesam nebūtu nepieciešamā pieauguma arī bez jaunu klientu piesaistes. Aicinot pie sevis jaunus klientus, Aizkraukles Bankai ir skaidrs plāns, kā nodrošināt visaugstāko apkalpošanas servisa standartu gan jaunajiem, gan esošajiem klientiem.



Viens otram, vienā virzienā

Aizkraukles Banka vienmēr ir deklarējusi, ka tā aug kopā ar saviem klientiem. Banka gūst panākumus tikai tad, kad saprot savu vistiešāko ieinteresētību savu klientu biznesā. Tā atbalsta tos gan veiksmju, gan neveiksmju vai grūtību brīžos, jo tā negrib zaudēt klientu. Banka negrib zaudēt savas attīstības iespējas, kas tai paveras, ja attīstās klienta uzņēmējdarbība.

Laikā, kad mūsu klienti aug arvien straujāk, arī mēs sev izvirzām īpašas prasības – zināt, kādus pakalpojumus mūsu klientiem vajadzēs rīt. Un prast savlaicīgi tos sagādāt, ieviest, garantēt kvalitāti un pakalpojuma drošību. Tik vienkārša ir Aizkraukles Bankas biznesa filozofija.

No kurienes mēs nākam?

Katrai no bankām ir virkne priekšrocību, un tādas ir arī Aizkraukles Bankai. Vispirms – mēs protam strādāt efektīvi. Aizkraukles Banka ir visrentablākā banka Latvijā. Mēs lieliski pārzinām vietējo tirgu – par to liecina visi galvenie nemitīgi augošie bankas pēdējo gadu darbības rādītāji. Un mums ir ilga darba pieredze starptautiskajā tirgū – izstrādāta piemērota apkalpošanas pakete un veikta sekmīga bankas pakalpojumu izvietošana vairākos ārvalstu tirgos, kur izveidojies stabils klientu loks.

Kurp un kādēļ ejam

Šis stāsts ir par to, kas mēs esam un kādi būsim.

2001. Aizkraukles Bankai bija vērtību pārvērtēšanas gads. Mēs izlēmām atrast laiku, lai novērtētu savu plānu efektivitāti.

Aizkraukles Bankas darbības pamatā vienmēr ir bijusi pārdomāta rīcība, kuras pamatmērķis ir secīgums – mēs izceļamies ar savu apdomību, kaut neslimojam ar pārlieku konservatīvismu. Virzoties uz priekšu soli pa solim, mēs izvērtējam šo virzību vairākos biznesa attīstības aspektos. Gan globāli – banku nozares tendences liecina par arvien pieaugošu jaunāko tehnoloģiju nozīmi klientu servisa nodrošināšanā, gan lokāli – situācija vietējā tirgū uzrāda brīvu nišu bankai ar individuālu pieeju klientu apkalpošanā. Pērn veiktā analīze ļāva mums novērtēt savu attīstības pakāpi un izvirzīt bankai jaunus mērķus tās kvalitatīvajā un kvantitatīvajā izaugsmē.

Vieglāk ir saprasties ar tiem, kas skaidri zina, ko vēlas

Aizkraukles Banka prot pacietīgi strādāt savu mērķu realizācijai. Mēs zinām, ko gribam sasniegt. Bet Banka arī saprot, ka laime nav vēlēties to, ko nevar sasniegt, bet gan – vēlēties un priecāties par to, ko spējam. Banka skaidri nodala to, kas jāmaina tās darbā un to, ar ko kādu laiku nāksies rēķināties.

Mēs sapratām, ka mūsdienīgai bankai nepietiek ar to vien, ka tā strādā moderni. Ieviešot jaunākās tehnoloģijas, mēs raugāmies, lai vispirmām kārtām tās būtu ērti lietot mūsu klientiem, un piemērojam tās viņu vajadzībām.



Individuāla profesionalitāte

Kļūstot par augstākās apkalpošanas kultūras banku, savā darbībā mēs vēlamies sasniegt arī ciešāku kontaktu ar mūsu klientiem. Modernās tehnoloģijas izmantojam arī šim nolūkam. To iemieso mūsu jaunā mājas lapa internetā, un tādu veidojam arī jauno Bankas identitāti.

Ilgu gadu pieredze liecina, ka tieši spēja uzturēt ciešu sadarbību ar saviem klientiem ļāvusi mums saglabāt viņu uzticību un veiksmīgi sadarboties, atrodot abpusēji izdevīgus risinājumus. Mēs esam sapratuši, ka mums jāattīsta un jānostiprina šī Aizkraukles Bankas priekšrocība, ko visaugstāk vērtē mūsu klienti.

Modernās tehnoloģijas netraucē tiešam kontaktam. Mēs joprojām varam jūs apkalpot ātri, mēs esam mobili un zinām, ka jums ir ērti strādāt ar mums. Mēs darām visu, lai nākotnē būtu vēl ērtāk.

Epiloga vietā

Vai vēl kas? Pietiks. AB.LV – Aizkraukles Banka Latvija. Ar to ir izteikta būtība. Tas ir pamats dialogam un atvērtībai – esam tam gatavi, jo vienkārši esam. Banka, ko viegli saprast. Banka, ar kuru ērti strādāt. Banka ar pienākuma un atbildības sajūtu.

Finansu rādītāji

Aktīvi

A/s "Aizkraukles banka" aktīvu pieaugums visuzskatāmāk rāda Bankas izaugsmi pēdējos gados – salīdzinot ar 1999. gadu, tie ir divkārtšāvušies. Šādi attīstības tempi liecina arī par Bankas plānu nopietnību. Pēc aktīvu apjoma a/s "Aizkraukles banka" pērn jau bija sestā lielākā Latvijas komercbanka. Pagājušā gada aktīvu pieauguma pamatā bija aizvien aktīvāka a/s "Aizkraukles banka" darbība vietējā tirgū un veiksmīga tās pakalpojumu izvietošana starptautiskajos tirgos.

Pašu kapitāls un rezerves

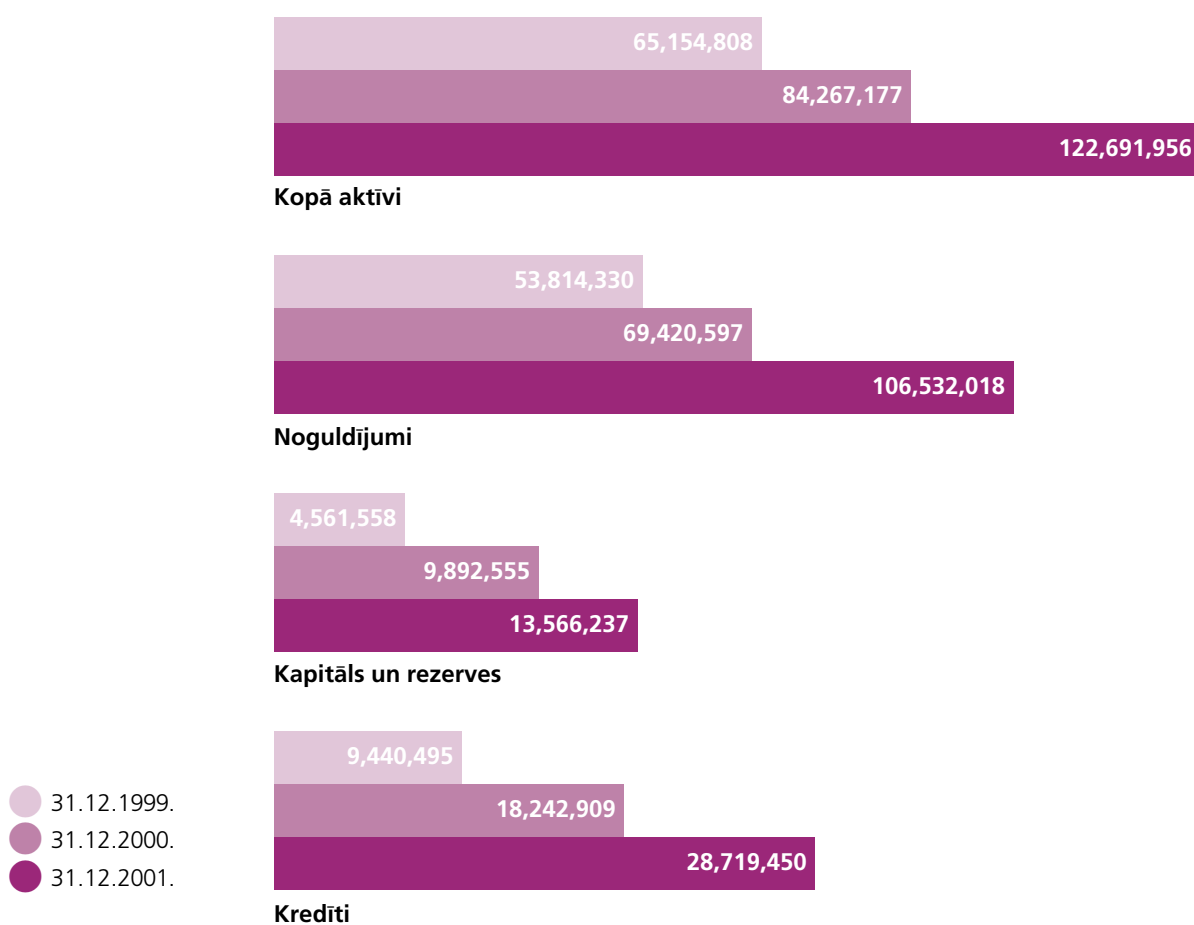
Veidojot Bankas aktīvu pieaugumam atbilstošu nodrošinājumu un nostiprinot tās finansiālo stabilitāti, a/s "Aizkraukles banka" pārskata periodā turpināja pašu kapitāla un rezervju palielināšanu. Pērn Bankas akcionāri nolēma, saņemot Finansu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu, iekļaut pusgada peļņu Bankas pašu kapitāla sastāvā. Tas bija nozīmīgs solis gan turpmākai noguldījumu piesaistei, gan arī kredītdarbības attīstībai, kurā sasniegtās sekmes prasīja straujāku Bankas izaugsmi nekā savulaik tika plānots. Šāda attīstība pilnībā atbilst arī banku darbību regulējošajiem normatīviem.

Noguldījumi

Kopš 1999. gada divkārtšāvušies arī Bankā pieņemto noguldījumu apjoms, kas jau pērn pārsniedza 100 miljonu latu robežu. Noguldījumu apjoma pieaugums neapšaubāmi liecina par klientu uzticību a/s "Aizkraukles banka". Latvijas iedzīvotāju labklājības līmenis un reālie ienākumi aug pietiekami strauji. Kopējais a/s "Aizkraukles banka" piesaistīto līdzekļu apjoms pēc auditētajiem 2001. gada



Galvenie finansu rādītāji



rādītājiem gada nogalē sasniedza 107.5 miljonus latu, kas ir par 34.2 miljoniem jeb 47% vairāk nekā 2000. gadā.

Kredīti

Divu gadu laikā a/s "Aizkraukles banka" izsniegto kredītu apjoms pieaudzis trīskārt. Nostiprinājusies klientu bāze, un Banka augusi līdz ar tās klientiem. Attīstība kreditēšanas jomā pagājušajā gadā liecina par stabilu Bankas finansu potenciāla izaugsmi.

Aizvadīto gadu laikā vidēji 90% kredītu izsniegti Latvijas klientiem. Ja 2000. gadā a/s "Aizkraukles banka" lielāka bija privātpersonu kredītportfeļa izaugsme, tad pērn nedaudz ātrāk auga uzņēmumiem izsniegto kredītu apjoms.

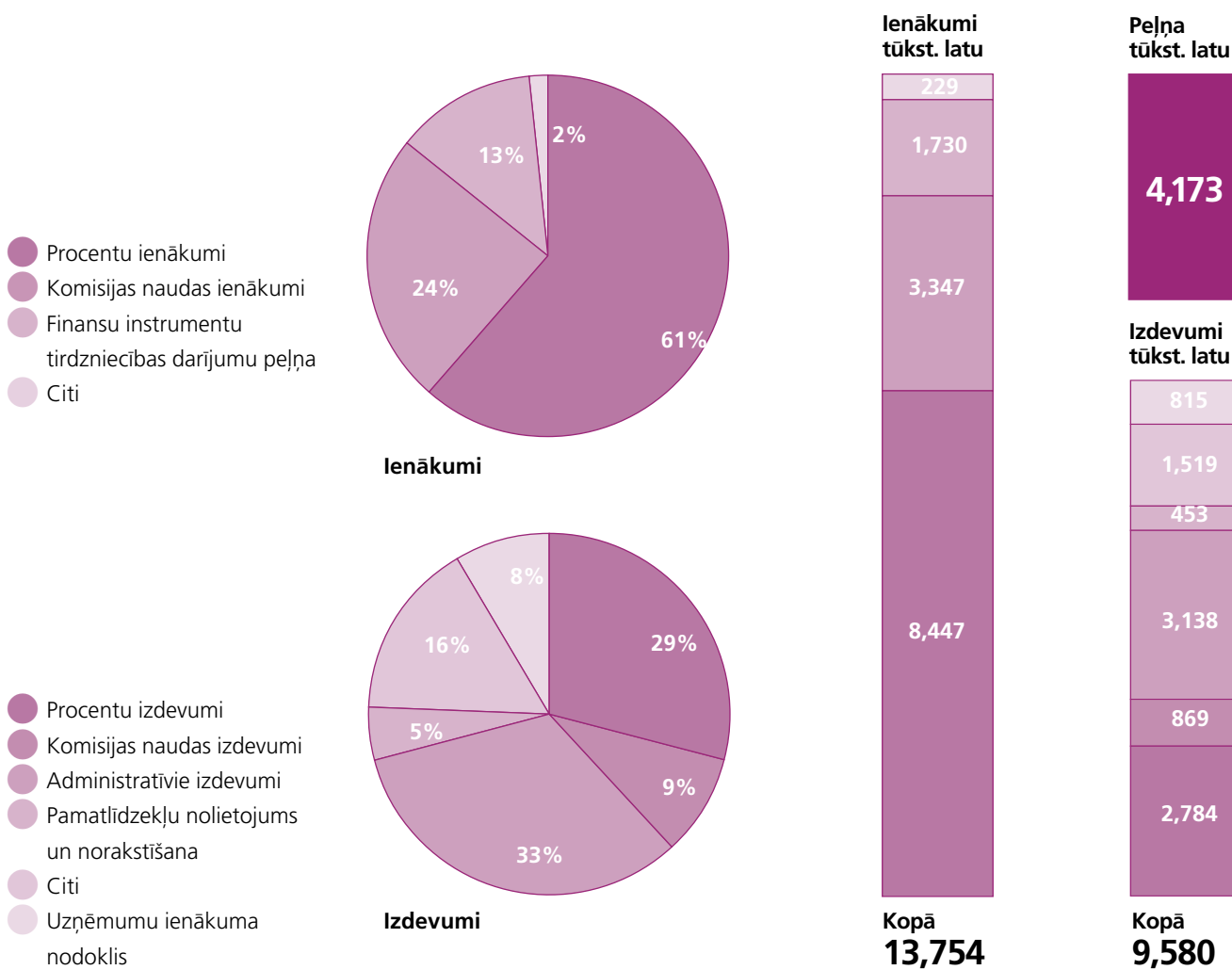
Peļņa

A/s "Aizkraukles banka" peļņas apjoms pēdējos gados ir pietiekami augsts, lai Banka varētu finansēt savu tālāko izaugsmi ar atbilstošu vērienu. Tuvāko divu gadu attīstības plāni ietver ne tikai uzlabojumus klientu apkalpošanas infrastruktūrā, bet arī ievērojamu Bankas pakalpojumu klāsta pieaugumu.

Par Bankas efektīvu darbību liecina vidējo aktīvu rentabilitātes (ROA – 4.3%), vidējās pašu kapitāla rentabilitātes (ROE – 35.4%) rādītāji un ievērojamais peļņas apjoms uz vienu akciju (EPS – 41.74 latī). Iepazīstoties ar Bankas ienākumu un izdevumu struktūru, var konstatēt, ka galvenais ienākumu avots ir bijuši procentu un komisijas naudu maksājumi. Savukārt, vislielākais izdevumu apjoms bijis administratīvajiem mērķiem. Uzņēmumu ienākuma nodoklī a/s "Aizkraukles banka" pērn nomaksājusi 866 tūkstošus latu.



Ienākumu, izdevumu un peļņas salīdzinājums 2001. gadā



Vadības ziņojums

Fundaments jaunai attīstības pakāpei

Akciju sabiedrība "Aizkraukles banka" 2001. gadā ir stabilizējusi savus izaugsmes tempus. Izveidoti fundamentāli pamati kvalitatīvi augstākas darbības pakāpes realizēšanai Bankas darbībā jau tuvāko gadu laikā.

Uzlabošanas situācija Latvijas ekonomikā un banku sektorā

Baltijas valstis raksturojas kā viens no visstraujāk augošajiem reģioniem. Lai gan globālās ekonomikas lejupslīde būs dziļāka, nekā iepriekš plānots, tās negatīvā ietekme uz Latviju būs neliela. Kā liecina respektabla pētījuma rezultāti, ko veikusi ekonomistu apvienība EIU (*Economist Intelligence Unit*), salīdzinot ar 100 citām attīstības valstīm, Latvijā vislabāk uzlabota riska situācija ekonomikā. Stabils ir nacionālās valūtas kurss. Valsts parāda rādītāji ir vieni no zemākajiem starp attīstības valstīm. Ekonomisti atzīst, ka banku sektorā stabilitāti nodrošinājušas Latvijas centrālās bankas rezerves un komercbanku veiksmīga darbība.

Stabilas izaugsmes laiks

Izvērtējot valsts ekonomikas attīstību, a/s "Aizkraukles banka" pērn nostiprinājusi savu patstāvību kā vietējā kapitāla banka ar ilgu darba pieredzi starptautiskajā tirgū, izvirzot sev jaunus mērķus Latvijas tirgus apgūvē. Visi galvenie Bankas darbības rādītāji pārsnieguši plānotos, un tas uzskatāms par svarīgāko aizvadītā gada sasniegumu. Plānoto darbības rādītāju pārsniegšana radījusi pamatu pārdomātai a/s "Aizkraukles banka" ilgtermiņa attīstībai kvalitatīvi augstākā pakāpē.

Lai realizētu stratēģisko mērķi palielināt tirgus daļu, veikti ievērojami ieguldījumi, lai nostiprinātu Bankas identitāti un nosaukuma atpazīstamību, veidojot stabilu tirdzniecības marku. Jaunās darbības koncepcijas ieviešana uzsākta 2001. gada nogalē un pilnībā tiks realizēta 2002. gadā. Pērn ir radīts jauns a/s "Aizkraukles banka" korporatīvais stils, kura idejisko kodolu iemieso tirdzniecības zīme AB.LV. Tā raksturo Bankas darbības filozofiju – dinamiska izaugsme, individuāla pieeja un attīstība modernāko tehnoloģiju ieviešanā.

Jau tagad a/s "Aizkraukles banka" nenoliedzami var sevi dēvēt par mūsdienīgu banku, kuras servisa līmeni raksturo trīs principi – ātrums, ērtums un mobilitāte. Ikviens sava pakalpojuma kvalitāti mēs vērtējam, pirmkārt, šajos trīs aspektos. A/s "Aizkraukles banka" klientu rīcībā ir visas iespējas, ko piedāvā moderna banka – pieeju kontam klienti var realizēt ne tikai tradicionālā veidā, bet arī ar mūsdienīgu sakaru līdzekļu palīdzību. Modernāko tehnoloģiju izmantošana turpmāk vēl lielākā mērā būs Bankas darbības pamatā. Bankas darba organizācijā tiek realizēta individuāla pieeja klientam.

A/s "Aizkraukles banka" regulāri seko jaunākajām mūsdienu banku darbības tehnoloģiskajām novitātēm un ievieš tās savā darbā. 2002. gadā tiks pabeigta vairāk nekā 60 jaunu ar jaunām informācijas tehnoloģijām, pakalpojumu ieviešanu un drošības sistēmām saistītu projektu realizācija, kuru izstrādi sākām 2001. gada beigās.

Bankas darbības apjomu un darbinieku skaita pieauguma ietekmē pieņemto lēmumu uzsākt Bankas centrālā biroja ēkas rekonstrukciju un paplašināšanu Rīgā, Elizabetes ielā esam realizējuši, lai vispirms panāktu uzlabojumus klientu apkalpošanā. Ar veiktajiem ieguldījumiem Bankas tehnoloģisko produktu attīstībā sāka daudz plašāka to pilnveidošanas programma, nekā bijām plānojuši iepriekš.

Nodrošinot internetbankas un interneta mājas lapas funkciju atbilstību mūsdienu attālināto norēķinu lietotāja prasībām, izvirzījām sev mērķi sasniegt starptautiski atzītu kvalitāti. Ikvienu jaunievedumu savu produktu un pakalpojumu klāstā vispirms izvērtējam no šo jaunumu drošības viedokļa, lai garantētu Bankas un savu klientu datu aizsardzību.

Īpaša uzmanība risku vadībai

2001. gadā tika noslēgta 2000. gadā iesāktā pāreja uz Bankas jauno struktūru, kurā īpaša vieta ir iedalīta risku vadībai, izveidojot atsevišķu pārvaldi. Riska pārvaldes galvenais uzdevums ir nodrošināt finansu un operacionālo risku identificēšanu, kā arī risku ierobežošanas un pārvaldīšanas metodoloģiju izstrādi un ieviešanu ar mērķi minimizēt risku ietekmi uz Bankas darbību. Riska pārvaldes darbinieku kvalifikācija tiek pilnveidota īpašās apmācību programmās unursos.

Bankas vadības apņemšanos veltīt arvien lielāku uzmanību risku vadībai apliecina 2001. gadā izveidotā Aktīvu novērtēšanas komiteja. Bankas Valde, sekojot risku pārvaldīšanai, regulāri izvērtē Riska pārvaldes sagatavoto analīzi par bankas darbību.

Neapstāties izaugsmē

2001. gadā Rīgas vecpilsētā atklājām jaunu klientu apkalpošanas centru "Rātslaukums", turpinot valsts finansu centra apguvi. Šogad plānots strauji attīstīt klientu apkalpošanas centru tīklu, gada laikā efektīvi aptverot Rīgu un Rīgas rajonu.

Rūpīgi izstrādājot savu pakalpojumu klāstu, sekmīgi tos piedāvājot starptautiskajā tirgū un mērķtiecīgi darbojoties Latvijas finansu sfērā, a/s "Aizkraukles banka" ir kļuvusi par vienu no visdinamiski augošākajām valstī. Rentabilitātes rādītāju ziņā 2001. gadā tā bija starp trijām efektīvākajām Latvijas bankām.

Aizvadītajā gadā a/s "Aizkraukles banka" peļņa ir 4.2 miljoni latu, rezultāts pārsniedz plānoto 3.8 miljonu latu apjomu. Bankas likviditāte sasniegusi 81% (78%), bet vidējo aktīvu rentabilitāte (ROA) ir 4.3%. Savukārt, vidējā pašu kapitāla rentabilitāte (ROE) ir sasniegusi 35.4%. Peļņa uz akciju (EPS) ir 41.74 lati.

Pārskata periodā a/s "Aizkraukles banka" aktīvi palielinājušies par 46%, sasniedzot 122.7 miljonus latu. Piesaistīto līdzekļu apjoms gada beigās sasniedza 107.5 miljonus latu, kas ir par 34.2 miljoniem jeb 47% vairāk nekā 2000. gadā.

Bankas bruto kredītportfelis salīdzinājumā ar 2000. gadu ir pieaudzis par 11 miljoniem latu jeb 58%. Tajā 90% ir rezidentiem izsniegtie kredīti. Privātpersonām izsniegtie kredīti veido 42%, juridiskām personām – 58%. Privātpersonām izsniegto kredītu apjoms salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu palielinājies par 4.8 miljoniem latu, sasniedzot 12.6 miljonus. Savukārt, juridiskajām personām izsniegto kredītu apjoms sasniedzis 17.4 miljonus latu, pieaugot par 6.2 miljoniem latu, salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

Pārskata periodā beigās Bankā strādāja 252 darbinieki. Gada laikā darbinieku skaits pieauga par 64 cilvēkiem jeb 34%.

Ar jaunu tirdzniecības marku nostiprina identitāti un patstāvību

2002. gads iezīmē kvalitatīvi augstāku pakāpi a/s "Aizkraukles banka" attīstībā. Jaunā Bankas identitāte fiksē Bankas sasniegto un simbolizē a/s "Aizkraukles banka" ambīcijas gan vietējā tirgū, gan starptautiskā līmenī.

Banka ies tālāk pa atklātuma un atvērtības ceļu, jo gribam, lai par mums vairāk zina un lai mūs labāk pazīst. Bankas stabilitāti garantē nemainīgas vērtības, jo a/s "Aizkraukles banka" menedžments ir tās galvenie akcionāri. Mūsu ilgtermiņa stratēģija neparedz akcionāru maiņu. A/s "Aizkraukles banka" spēks ir tieši tās patstāvībā, vietējā tirgus izpratnē un darba pieredzē starptautiskajos tirgos.

Aug a/s "Aizkraukles banka" konkurētspēja un servisa līmenis starptautiskajā tirgū

Reorganizēts un uzlabots klientu apkalpošanas serviss starptautiskajos tirgos, kas ir devis iespēju vēl kvalitatīvāk apkalpot Bankas ārzemju klientus, kā rezultātā ārzemju klientu noguldījumu apjoms palielinājies par 51%.

Bankas konkurētspējas pieaugums starptautiskā līmenī ir galvenais tuvākā gada uzdevums. Šajā virzienā mēs turpināsim augt līdz ar mūsu klientiem un valsti, kurā strādājam. A/s "Aizkraukles banka" ar pārliecību skatās nākotnē, redzot plašās iespējas, kas paveras Latvijas attīstības ceļā.

Bankas vadība izsaka pateicību saviem klientiem un apņemas arī turpmāk sekmēt attīstību saskaņā ar a/s "Aizkraukles banka" stratēģiju un ilgtermiņa mērķi strādāt klientu interesēs.

Ernests Bernis,
Padomes priekšsēdētājs



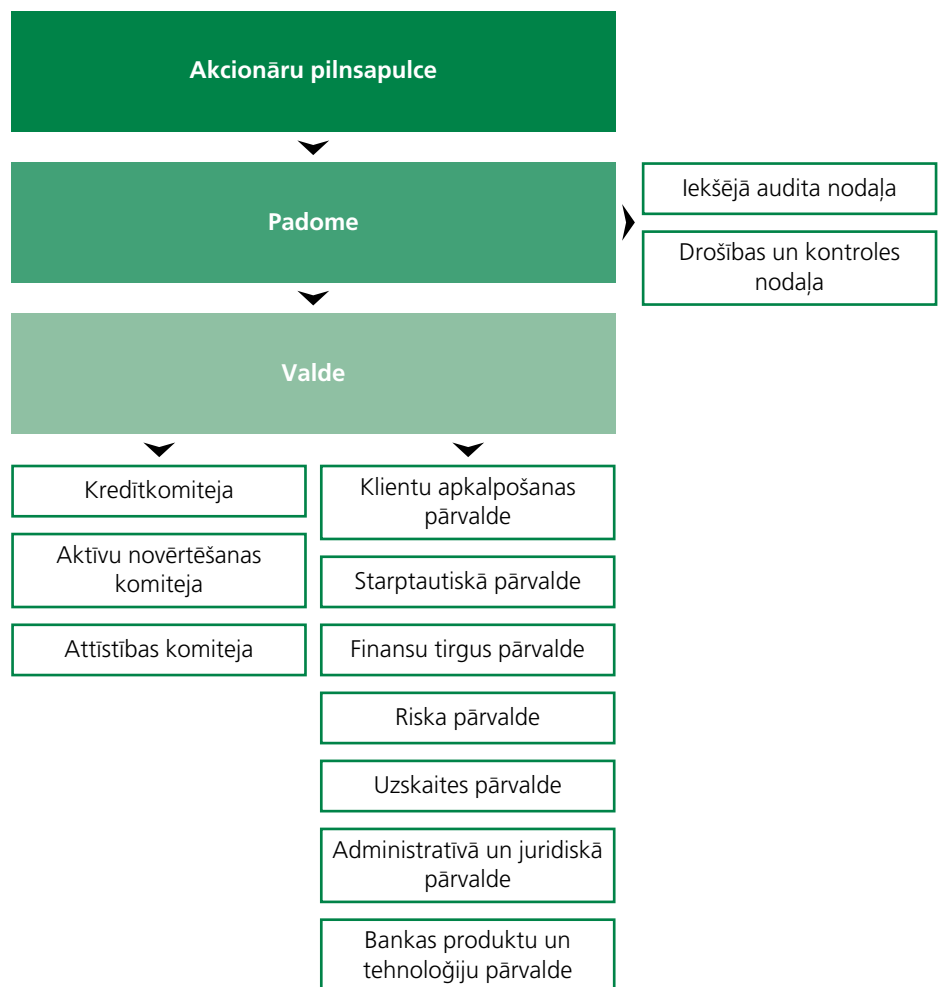
Aleksandrs Bergmanis,
Valdes priekšsēdētājs



Rīgā, 2002. gada 5. martā

Bankas vadība

Pārvaldes struktūra



Bankas padomē ietilpst trīs padomes locekļi:

Ernests Bernis, Padomes priekšsēdētājs, Starptautiskās pārvaldes vadītājs

Jānis Krīgers, Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Vladimirs Kutovojs, Padomes loceklis

Bankas valdē ietilpst seši valdes locekļi un viens kandidāts:

Aleksandrs Bergmanis, Valdes priekšsēdētājs

Oļegs Fiļs, Valdes priekšsēdētāja vietnieks, Finanšu tirgus pārvaldes vadītājs

Valdes locekļi:

Zane Kurzemiece, Uzskaites pārvaldes vadītāja, galvenā grāmatvede

Aleksandrs Pāže, Administratīvās pārvaldes vadītājs

Pāvels Šnejersons, Klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs

Aivars Rauska, Klientu apkalpošanas pārvaldes vadītāja vietnieks

Māris Kannenieks, Valdes locekļa kandidāts, Finanšu tirgus pārvaldes vadītāja vietnieks, Dīlinga nodaļas vadītājs

Ernests Bernis,
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis,
Valdes priekšsēdētājs



Rīgā, 2002. gada 5. martā

Finansu pārskati

Paziņojums par vadības atbildību

Bankas vadība ir atbildīga par Bankas finansu pārskatu sagatavošanu. Finansu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finansu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām uz kredītiestādēm attiecināmām Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

Finansu pārskati, kas atspoguļoti no 8. lappuses līdz 40. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2001. un 2000. gada 31. decembrī, kā arī tās 2001. un 2000. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Iepriekšminētie finansu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Starptautiskajiem finansu pārskatu sagatavošanas standartiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Šo finansu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas 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.

Ernests Bernis,
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis,
Valdes priekšsēdētājs



Rīgā, 2002. gada 5. martā

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2001. un 2000. gadu

	Pielikums	2001	2000
Procentu ienākumi	4	8,447,690	5,904,592
Procentu izdevumi	4	(2,784,113)	(2,153,953)
Neto procentu ienākumi		5,663,577	3,750,639
Ienākumi no vērtspapīriem		1,215	7,589
Komisijas naudas ienākumi	5	3,347,058	2,643,927
Komisijas naudas izdevumi	5	(869,699)	(801,927)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,477,359	1,842,000
Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	6	1,730,253	1,507,519
Citi parastie ienākumi	7	44,411	716,267
Pamatdarbības ienākumi		9,916,815	7,824,014
Administratīvie izdevumi	8	(3,138,542)	(1,841,908)
Pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	18	(453,247)	(381,432)
Citi parastie izdevumi		(4,524)	(4,500)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	9	(1,173,850)	(1,193,796)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	9	183,852	1,078,972
Ilgtermiņa finansu ieguldījumu vērtības samazinājuma korekcija	9	(341,198)	-
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		4,989,306	5,481,350
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(815,624)	(150,353)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		4,173,682	5,330,997

Ernests Bernis,
Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis,
Valdes priekšsēdētājs



Rīgā, 2002. gada 5. martā
Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bilance un ārpusbilances posteņi 2001. gada un 2000. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2001.	31.12.2000.
Aktīvi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	11	4,949,371	5,246,593
Prasības pret kredītiestādēm	12	49,606,989	34,548,541
Prasības uz pieprasījumu		23,197,990	23,317,655
Pārējās prasības		26,408,999	11,230,886
Kredīti	13	28,719,450	18,242,909
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	34,890,861	22,589,003
Valsts parāda vērtspapīri		19,543,271	12,648,497
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri		15,347,590	9,940,506
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	16,251	20,267
Atvasinātie līgumi	16	57,420	675
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	17	12,000	-
Pamatlīdzekļi	18	3,350,983	2,697,170
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	19	935,356	717,356
Pārējie aktīvi	20	153,275	204,663
Kopā aktīvi		122,691,956	84,267,177
Pasīvi			
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	21	923,190	3,855,289
Saistības uz pieprasījumu		261,706	1,273,333
Termiņsaistības		661,484	2,581,956
Noguldījumi	22	106,532,018	69,420,597
Pieprasījuma noguldījumi		88,074,666	56,595,991
Termiņnoguldījumi		18,457,352	12,824,606
Atvasinātie līgumi	16	1,316	205,715
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	23	417,454	299,855
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	24	132,649	166,488
Pārējās saistības	25	1,119,092	426,678
Kapitāls un rezerves		13,566,237	9,892,555
Apmaksātais pamatkapitāls	27	5,000,000	5,000,000
Akciju emisijas uzcenojums		254,676	254,676
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,250,000	1,001,790
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(zaudējumi)		2,887,879	(1,694,908)
Pārskata gada nesadalītā peļņa		4,173,682	5,330,997
Kopā pasīvi		122,691,956	84,267,177
Ārpusbilances posteņi			
Aktīvi pārvaldīšanā		136,535	139,793
Iespējamās saistības	26	927,824	996,891
Saistības pret klientiem	26	5,364,928	2,911,508

Ernests Bernis,

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis,

Valdes priekšsēdētājs



Rīgā, 2002. gada 5. martā

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2001. un 2000. gadu

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un parējās rezerves	Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi)	Kopā kapitāls un rezerves
2000. gada 1. janvārī	5,000,000	254,676	1,001,790	(1,694,908)	4,561,558
2000. gada peļņa	-	-	-	5,330,997	5,330,997
2000. gada 31. decembrī	5,000,000	254,676	1,001,790	3,636,089	9,892,555
Izmaksātas dividendes	-	-	-	(500,000)	(500,000)
Ieskaitīts rezerves kapitālā	-	-	248,210	(248,210)	-
2001. gada peļņa	-	-	-	4,173,682	4,173,682
2001. gada 31. decembrī	5,000,000	254,676	1,250,000	7,061,561	13,566,237

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2001. un 2000. gadu

	2001	2000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4,989,306	5,481,350
Pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	453,247	381,432
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	1,339,110	(2,689,232)
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas zaudējumi	86,477	123,320
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(24,130)	24,681
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	(294,101)	654,365
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(59,443)	116,113
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu (samazinājums)/pieaugums	(66,351)	245,381
Uzkrājumu saistībām un maksājumiem pieaugums	37,111	14,735
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām		
aktīvos un pasīvos, veicot pamatdarbību	6,461,226	4,352,145
Īstermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	(11,347,496)	1,156,937
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	398,865	(275,116)
Kredītu (pieaugums)	(11,460,402)	(8,924,641)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums)/pieaugums	(614,294)	116,527
Noguldījumu pieaugums	37,111,421	15,606,267
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	20,549,320	12,032,119
(Nodokļi)	(153,910)	-
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļi (pirkšana), neto	(1,110,683)	(446,578)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ilgtermiņa ieguldījumu (pirkšana)	(1,306,783)	(1,889,011)
Pamatlīdzekļu pārdošana	3,623	2,099
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā	(2,413,843)	(2,333,490)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Izmaksātās dividendes	(498,950)	(210)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(498,950)	(210)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata gadā	17,482,617	9,698,419
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	35,491,841	25,916,742
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (zaudējumi)	(86,477)	(123,320)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	52,887,981	35,491,841

Pielikumi ir šo finansu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

1. Pamatinformācija

(Ja vien nav norādīts citādāk, tad tekstā iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2000. gada 31. decembra datiem vai datiem par 2000. gadu.)
A/s "Aizkraukles banka" tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. 2000. gadā Bankas juridiskā adrese tika mainīta no Skolas ielas 8, Aizkrauklē, uz Elizabetes ielu 23, Rīgā.

Bankai ir filiāles Rīgā, Aizkrauklē un Jēkabpili un četri norēķinu centri Rīgā. Tās galvenie darbības virzieni ir kredītešana, maksājumu pārvedumi, ārvalstu valūtas maiņas operācijas un finansu resursu pārvaldīšana. Banka darbojas saskaņā ar LR likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visas Kredītiestāžu likumā paredzētās bankas operācijas, izņemot to, ka Banka nevar pieņemt pārvaldīšanā jaunus aktīvus un pagarināt esošos līgumus par aktīvu pārvaldīšanu klientu labā.

2. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2001. gada un 2000. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) pielietotie uzskaites principi.

a) Finansu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finansu pārskati ir sastādīti latos, ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finansu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu un korekcijas, kas izdarītas, lai šie atbilstoši Starptautiskajiem finansu pārskatu sagatavošanas standartiem (SFPSS) un Finansu un kapitāla tirgus komisijas prasībām sagatavotie finansu pārskati sniegtu patiesu priekšstatu.

c) Finansu pārskatu sagatavošanas principi

Šie finansu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPSS un Finansu un kapitāla tirgus komisijas "Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem". Salīdzināšanas nolūkā 2000. gada 31. decembra bilancē, kā arī 2000. gada peļņas un zaudējumu aprēķinā un naudas plūsmas pārskatā uzrādītie posteņi ir pārklasificēti.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Procentu ienākumi netiek atzīti nedrošiem kredītiem (skatīt j) skaidrojumu). Procentu ienākumu atzīšana tiek pārtraukta tad, kad rodas šaubas par procentu vai kredītu pamatsummas atmaksas iespējamību. Bilancē uzkrātiem procentu ienākumiem tiek izveidoti attiecīgi uzkrājumi tajā brīdī, kad tiek pārtraukta procentu ienākumu atzīšana.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek grāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

e) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darbadienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Darba likumdošanas kodeksu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

f) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījumu dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc gada beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

Nozīmīgākie Bankas bilances sagatavošanā izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (lats pret vienu ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

	USD	EUR	RUB
2001. gada 31. decembrī	0.638	0.560856	0.0211
2000. gada 31. decembrī	0.613	0.570042	0.0216

g) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 25% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktie nodokļi, kas radušies no izlaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finansu pārskatos, ir aprēķināti, izmantojot saistību metodi. Atliktie nodokļi attiecas uz nākotnē iespējamajām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finansu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktās nodokļu saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs izlaicīgās atšķirības. Galvenās izlaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, vispārējiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem un uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai.

h) Kredīti

Kredīti atspoguļo neatmaksāto kredītu pamatsummu, no kuras atskaitīti uzkrājumi nedrošiem parādiem, kā parādīts 9. pielikumā. Šo finansu pārskatu vajadzībām no finansu lizinga līgumiem izrietošas prasības ir klasificētas kā kredīti.

i) Finansu līzings un noma

No finansu lizinga līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finansu lizinga tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

j) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Par nedrošiem kredītiem, ieskaitot kredītiestādēm izsniegtos aizdevumus, tiek uzskatīti kredīti un citi kredītu atlikumi, par kuriem līgumā paredzētie pamatsummas maksājumi ir nokavēti ilgāk par 30 dienām, procentu maksājumi ir nokavēti ilgāk par 90 dienām, kā arī tie kredīti, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību Bankas vadībai ir radušās šaubas.

Banka piešķir klientiem komerciāla un patēriņa rakstura kreditus. Nosakot uzkrājumu lielumu nedrošiem parādiem, Bankas vadība ir ņēmusi vērā gan vispārējo, gan specifisko risku. Uzkrājumi nedrošiem parādiem atspoguļo paredzēto iespējamo zaudējumu summu pārskata perioda beigās. Speciālie uzkrājumi nedrošiem kredītiem tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru kredītu un ņemot vērā aizņēmēja finansiālo stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību, kredītlīguma nosacījumu ievērošanu un Finansu un kapitāla tirgus komisijas noteikto riska darījumu lieluma ierobežojuma ievērošanu. Vispārējie uzkrājumi tiek veidoti iespējamiem kredītu zaudējumiem, kas, balstoties uz līdzšinējo pieredzi, varētu pastāvēt Bankas kredītportfelī.

Atzīstot kredītu par nedrošu vai par ar augstu riska pakāpi saistītu kredītu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem ietver:

- speciālos uzkrājumus nedrošiem un ar augsta riska pakāpi saistītiem kredītiem;
- vispārējos uzkrājumus, lai atspoguļotu Bankas atkarību no:
 - kredītu koncentrācijas riska;
 - ķīlu vērtības;
 - iespējamo pasākumu klāsta, kas uzlabotu klientu finansiālo stāvokli;
 - vispārējās tirgus situācijas vai notikumiem, uz kuriem balstoties, speciālie uzkrājumi vēl nav nosakāmi.

Uzkrājumu kopējais apjoms tiek noteikts, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai Bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzišanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfeļi pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Līdzko rodas nepieciešamība šos uzkrājumus koriģēt, pārskata perioda peļņas un zaudējuma aprēķinā tiek iekļauti attiecīgi labojumi. Bankas vadība ir ļoti uzmanīgi izvērtējusi iespējamus kredītu zaudējumus un, ņemot vērā pieejamo informāciju, uzskata, ka šajos finansu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu nedrošiem parādiem atlikumu. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms.

k) Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Sākot ar 2001. gada 1. janvāri, Banka ir sākusi pielietot uzskaites principus atbilstoši 39. Starptautisko grāmatvedības standarta (SGS) prasībām, kā rezultātā Banka ir iedalījusi savus finansu aktīvus četrās kategorijās:

- prasības pret kredītiestādēm un kredīti (skatīt h) skaidrojumu);
- tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi un saistības jeb tirdzniecības portfelis;
- līdz dzēšanai turamie aktīvi jeb investīciju portfelis;
- pārdošanai pieejami aktīvi.

Tirdzniecības portfelis

Tirdzniecības portfeļi tiek iekļauti finansu aktīvi un finansu saistības, kuri ir iegādāti vai kuras ir radušās ar nolūku tuvākajā laikā gūt peļņu no cenu vai procentu likmju svārstībām. Tirdzniecības portfeļi iekļaujamos finansu aktīvus un saistības nosaka Bankas tirdzniecības portfeļa politika.

Tirdzniecības nolūkā turēti aktīvi un saistības tiek novērtēti to tirgus vērtībā. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no tirdzniecības portfeļa pārvērtēšanas atbilstoši tā tirgus vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no tirdzniecības portfeļi iekļauto aktīvu pārdošanas vai saistību dzēšanas, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa".

Investīciju portfelis

Investīciju portfeļi tiek iekļauti parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kurus Bankai ir nolūks turēt līdz to dzēšanai.

Investīciju portfeļi iekļautie vērtspapīri tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā, pie kuras pieskaitīta amortizētā diskonta vērtība vai kura samazināta par amortizētās prēmijas summu, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem. Diskonta un prēmijas vērtība tiek pakāpeniski iegrāmatota peļņas un zaudējumu aprēķinā no vērtspapīru iegādes brīža līdz to dzēšanas brīdim. Restrukturizētie parāda vērtspapīri tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā.

Uzkrājumi vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu tiek izveidoti, ja, pēc Bankas vadības domām, ieguldījuma atgūstamā summas pašreizējā vērtība ir mazāka par šo ieguldījumu bilances vērtību. Uzkrājumu apmērs tiek noteikts tādā apmērā, lai samazinātā bilances vērtība atbilstu ieguldījuma atgūstamās summas pašreizējai vērtībai. Atgūstamās summas pašreizējā vērtība tiek noteikta kā nākotnē atgūstamo summu diskontētā vērtība, izmantojot diskonta likmi, kas atbilst sākotnējai faktiskajai procentu likmei.

Pārdošanai pieejamie aktīvi

Par pārdošanai pieejamiem aktīviem tiek uzskatīti tādi finansu aktīvi, kas nevar tikt iekļauti nevienā no trim iepriekš minētajām finansu aktīvu kategorijām. Pārskata periodā Banka nav klasificējusi savus ieguldījumus parāda vērtspapīros vai citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu kā pārdošanai pieejamus aktīvus.

l) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Atbilstoši iepriekš izklāstītajiem finansu aktīvu klasifikācijas principiem, sākot ar 2001. gada 1. janvāri, ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri vai pārdošanai pieejami aktīvi un attiecīgi novērtēti to tirgus vērtībā. Gadījumā, ja ieguldījuma tirgus vērtība nav nosākama, tas tiek uzskaitīts iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus, kas noteikti, pamatojoties uz ieguldījuma atgūstamību.

2000. gada finansu pārskatos ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu bija iedalīti tirdzniecības nolūkā un investīciju nolūkā turētos vērtspapīros un attiecīgi novērtēti to tirgus vērtībā un iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti atsevišķi katram vērtspapīram noteiktie uzkrājumi, pamatojoties uz atgūstamās summas pašreizējo vērtību.

m) Līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā

Ieguldījumi meitas uzņēmumos, kuros Bankai tiešā vai netiešā veidā pieder vairāk nekā 50% akciju un balsstiesību, parasti tiek konsolidēti Bankas finansu pārskatos, izņemot 17. pielikumā minētajos gadījumos.

Ieguldījumi saistītos uzņēmumos, kuros Bankai tiešā vai netiešā veidā pieder vairāk nekā 20%, bet mazāk nekā 50% akciju un balsstiesību, tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi.

n) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Ja kaut kādu apstākļu dēļ pamatlīdzekļa patiesā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā patiesajai tirgus vērtībai.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Nolietojuma aprēķinā izmantotas šādas gada likmes:

	2001	2000
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5%	5%
Transporta līdzekļi	20%	20%
Datortehnika un programmnodrošinājums	25%	25%
Biroja aprīkojums	10 – 33%	10 – 33%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi, kas nepalielina jaudu vai nepagarina lietošanas laiku, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

o) Finansu darījumi

Atvasinātie finansu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta valūtu mijmaiņas (*swap*) darījumos, biržas vērtspapīru nākotnes (*futures*) un ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes (*forward*) darījumos.

Noslēgtie atvasinātie finansu darījumi tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, kas noteikta atbilstoši tirgus cenām, un atspoguļoti atsevišķā bilances postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Atvasināto finansu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa".

Citi ārpusbilances finansu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finansu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finansu darījumi tiek atspoguļoti finansu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finansu darījumiem ir atbilstoši j) skaidrojumā aprakstītajiem kredītu uzkrājumu veidošanas principiem.

p) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi pārvaldīšanā ir līdzekļi, kurus Banka pārvalda savā vārdā klientu uzdevumā. Šie līdzekļi netiek uzskatīti par Bankas aktīviem, un līdz ar to tie netiek atspoguļoti Bankas bilancē.

r) Finansu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finansu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Ja, pēc Bankas vadības domām, finansu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finansu pārskatu pielikumos.

s) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm un termiņnoguldījumus Latvijas Bankā un citās kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem, centrālās valdības īstermiņa parādzīmes ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trīs mēnešiem, atskaitot saistības uz pieprasījumu un termiņsaistības ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trīs mēnešiem vai mazāk pret citām kredītiestādēm, kā 30. pielikumā.

3. Risku vadība

Banka, veicot savu darbību, ir pakļauta dažādiem finansu riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski, kurus izraisa izmaiņas procentu likmēs, valūtas maiņas kursos un citi faktori. Risku vadības politikas apstiprina Bankas Padome, bet īsteno Bankas attiecīgās darbības jomas struktūrvienības. Risku vadības politiku īstenošanu uzrauga Bankas Riska pārvalde. Risku vadības sistēmas nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot Bankas darbības un finansu tirgus attīstību, un to regulāri kontrolē Iekšējā audita nodaļa.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Banku. Banka pārvalda tās kredītrisku, nosakot ierobežojumus viena aizņēmēja, kā arī ģeogrāfiskā reģiona vai nozares segmenta riska apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Bankas Padome ir apstiprinājusi Tirdzniecības portfeļa politiku, kura nosaka tirdzniecības portfeļa struktūru, maksimālo pozīcijas apjomu ar vienu emitentu, limitus pa tautsaimniecības nozarēm, pa valūtām, portfeļa likviditāti, efektivitātes aprēķināšanas un novērtēšanas kārtību. Tirdzniecības portfeļa politiku realizē Finansu tirgus pārvalde, bet regulāri kontrolē Iekšējā audita nodaļa. Bankas Valde apstiprina uzņēmumu – kredītņēmēju finansiālā stāvokļa novērtēšanas metodes, nosaka maksimālās kredītu summas pa aizņēmēju darbības nozarēm, kredītu veidiem un citiem kritērijiem, kā arī nosaka maksimālo kredītportfeļa limitu un maksimālo kredīta summu, ko drīkst izsniegt vienam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai.

Privātpersonu kredīšanai Bankā ir izveidota iekšējo reitingu sistēma, kas tiek izmantota kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanai, kā arī kredītportfeļa pārvaldīšanai un vispārējo uzkrājumu apjomu noteikšanai.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankas Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i., to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti vispārējo un speciālo uzkrājumu apjomi.

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances saistību kredītriska koncentrācijas analīzi pēc ģeogrāfiskiem reģioniem.

(tūkst. latu)	Latvijā	ASV	Eiropas Savienības dalībvalstis	Pārējās OECD reģiona valstis	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3,600	613	702	34	-	4,949
Prasības pret kredītiestādēm	338	16,876	29,008	297	3,088	49,607
Kredīti	25,984	973	47	10	1,706	28,720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7,536	-	10,409	4,970	11,976	34,891
Pārējie aktīvi	3,855	8	218	156	288	4,525
Kopā aktīvi	41,313	18,470	40,384	5,467	17,058	122,692
Ārpusbilances saistības	4,669	457	186	45	936	6,293
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	45,982	18,927	40,570	5,512	17,994	128,985

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

b) Likviditātes risks

Likviditāte ir bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas līdzekļiem Bankas kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanai. Ar to saprot Bankas spēju pārvērst aktīvus skaidrā naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu samaksu. Bankas Padome, pamatojoties uz pasīvu struktūru, likviditātes pārvaldīšanas politikā ir noteikusi augsta līmeņa tekošās likviditātes uzturēšanu.

Bankas Valde ar 2002. gadu ir noteikusi limitus likviditātes neto pozīcijām katrā termiņu grupā, limitus likviditātes kopējai pozīcijai katrā termiņu grupā un limitus noguldījuma maksimālajai summai, kuru atļauts piesaistīt no viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas).

Bankas tekošo likviditāti nodrošina Finanšu tirgus pārvalde, bet Riska pārvalde organizē un kontrolē likviditātes riska pārvaldīšanas prasību ievērošanu.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījumu pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz līgumā paredzētajam dzēšanas termiņam.

(tūkst. latu)	Termins nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	Kopā
Aktīvi									
Kase un prasības uz pieprasījumu									
pret centrālajām bankām	-	4,949	-	-	-	-	-	-	4,949
Prasības pret kredītiestādēm	-	29,576	19,233	766	-	32	-	-	49,607
Kredīti	34	1,790	1,506	5,292	5,402	12,305	2,391	-	28,720
Parāda vērtspapīri un citi									
vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	25,660	635	224	224	3,354	4,794	-	34,891
Akcijas un citi vērtspapīri ar									
nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	-	16	16
Atvasinātie līgumi	-	58	-	-	-	-	-	-	58
Līdzdalība saistīto uzņēmumu									
pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	-	3,351	3,351
Nākamo periodu izdevumi un									
uzkrātie ienākumi	17	131	327	434	23	3	-	-	935
Pārējie aktīvi	-	73	-	-	-	-	-	80	153
Aktīvi kopā	51	62,237	21,701	6,716	5,649	15,694	7,185	3,459	122,692
Pasīvi									
Saistības pret kredītiestādēm un									
centrālajām bankām	-	262	655	-	2	4	-	-	923
Noguldījumi	-	88,071	5,765	5,986	3,521	3,189	-	-	106,532
Atvasinātie līgumi	-	1	-	-	-	-	-	-	1
Nākamo periodu ienākumi un									
uzkrātie izdevumi	-	341	63	6	-	8	-	-	418
Uzkrājumi saistībām un									
maksājumiem	-	-	-	-	-	-	-	133	133
Pārējās saistības	-	1,119	-	-	-	-	-	-	1,119
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	13,566	13,566
Pasīvi kopā	-	89,794	6,483	5,992	3,523	3,201	-	13,699	122,692
Ārpusbilances posteņi									
Akreditīvi	-	5	447	119	46	-	-	-	617
Izsniegtās garantijas	-	7	26	239	8	31	-	-	311
Neizmantotās kredītlīnijas	-	2,750	-	-	-	-	-	-	2,750
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	-	1,794	-	-	-	-	-	-	1,794
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	-	821	-	-	-	-	-	-	821
Ārpusbilances posteņi kopā	-	5,377	473	358	54	31	-	-	6,293
Likviditātes neto pozīcija		(32,934)	14,745	366	2,072	12,462	7,185	(10,240)	-
Likviditātes kopējā pozīcija		(32,934)	(18,189)	(17,823)	(15,751)	(3,289)	3,896	(6,344)	-

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņstruktūra tiek veidota, pamatojoties uz šādiem nosacījumiem:

- aktīvus uzrāda atbilstoši atlikušajam atmaksas vai iespējamam pārdošanas termiņam;
- aktīvus vai to daļu, kuru samaksas kavējums ir ilgāks par 14 dienām, uzrāda kā nokavētus aktīvus;
- aktīvus vai to daļu, kā arī visus maksājumu karšu izsniegtos kredītus un norēķinu konta debeta atlikumus (overdraftus), kuru samaksas kavējums ir mazāks par 14 dienām, uzrāda kategorijā "uz pieprasījumu";
- Bankas tirdzniecības portfeļa vērtspapīri ir augsti likvidi vērtspapīri, kurus nepieciešamības gadījumā iespējams brīvi pārdot ar minimāliem zaudējumiem, tādēļ termiņstruktūrā tos atspoguļo kategorijā "uz pieprasījumu";
- saistības un ārpusbilances posteņus atspoguļo atbilstoši atlikušajam līgumu izpildes termiņam.

Tiem aktīviem, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas. 2001. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem aprēķinātais Bankas likviditātes rādītājs bija 81% (78%).

c) Valūtas risks

Banka ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt tās finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā denominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.

Bankas Valūtas riska pārvaldīšanas politika ir katrā ārvalstu valūtā saskaņot naudas plūsmas, kas izriet no tās aktīviem un saistībām, un ierobežot no nesaskaņotiem aktīviem un saistībām izrietošo risku, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. Bankas valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka ierobežojumus valūtas riska līmenim un pieļaujamos limitus valūtas pozīcijām.

Bankas 2001. gada 31. decembra aktīvi, saistības, kapitāls un rezerves, kā arī atvasināto finansu instrumentu naudas plūsmas pa valūtām:

(tūkst. latu)	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu						
pret centrālajām bankām	3,600	613	702	-	34	4,949
Prasības pret kredītiestādēm	4	44,267	740	1,900	2,696	49,607
Kredīti	6,146	19,925	2,649	-	-	28,720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri						
ar fiksētu ienākumu	7,337	24,321	3,233	-	-	34,891
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	5	-	11	-	-	16
Atvasinātie līgumi	43	2	13	-	-	58
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	12	-	-	-	-	12
Pamatlīdzekļi	3,351	-	-	-	-	3,351
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	295	511	127	-	2	935
Pārējie aktīvi	56	96	1	-	-	153
Aktīvi kopā	20,849	89,735	7,476	1,900	2,732	122,692
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm un						
centrālajām bankām	657	37	229	-	-	923
Noguldījumi	5,437	90,904	6,935	1,569	1,687	106,532
Atvasinātie līgumi	-	1	-	-	-	1
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	76	319	23	-	-	418
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	133	-	-	-	-	133
Pārējās saistības	910	138	35	27	9	1,119
Saistības kopā	7,213	91,399	7,222	1,596	1,696	109,126
Kapitāls un rezerves	13,566	-	-	-	-	13,566
Pasīvi kopā	20,779	91,399	7,222	1,596	1,696	122,692
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	70	(1,664)	254	304	1,036	-
Ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas						
darījumi, prasības/(saistības)	347	809	(393)	-	(745)	-
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	417	(855)	(139)	304	291	-
Procentos no pašu kapitāla (%)	3.07	(6.30)	(1.02)	2.24	2.15	-

Banku likumdošana Latvijā paredz, ka atsevišķa ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2001. gadā 31. decembrī Banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansu stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ienākumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi.

Banka izsniedz kredītus gan ar fiksētu, gan mainīgu procentu likmi. Lai mazinātu procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansu stāvokli, Bankas riska pārvaldīšanas politikas paredz iespēju slēgt procentu likmju mijmaiņas darījumus.

Lai ierobežotu procentu likmju risku Bankas ieguldījumos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu, tiek slēgti biržā tirgotie valdības parāda vērtspapīru nākotnes līgumi.

Nākamajā tabulā tiek uzrādīts aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos atbilstoši īsākajam no atlikušā atmaksas, izpildes, dzēšanas termiņa vai termiņa līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb atbilstoši procentu likmju pārcenošanas termiņiem.

(tūkst. latu)	Līdz 1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	4,949	4,949
Prasības pret kredītiestādēm	48,809	-	766	-	32	-	-	49,607
Kredīti	3,103	3,162	10,759	4,038	6,084	1,574	-	28,720
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,872	8,883	724	1,174	14,123	8,115	-	34,891
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	16	16
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	58	58
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	12	12
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	3,351	3,351
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	935	935
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	153	153
Aktīvi kopā	53,784	12,045	12,249	5,212	20,239	9,689	9,474	122,692
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	917	-	-	2	4	-	-	923
Noguldījumi	93,836	3,871	2,115	3,521	3,189	-	-	106,532
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	1	1
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	418	418
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	133	133
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	1,119	1,119
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	13,566	13,566
Pasīvi kopā	94,753	3,871	2,115	3,523	3,193	-	15,237	122,692
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	-	-	-	-	(1,505)	-	(1,505)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	(40,969)	8,174	10,134	1,689	17,046	8,184	(5,763)	-

e) Darbības jeb operacionālie riski

Bankas darbībā var būt identificējami arī nefinansu riski, kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Bankas Attīstības komitejas apstiprinātajās uzskaites un kontroles procedūrās šādi riski tiek ņemti vērā, paredzot pasākumus šo risku iespējamības samazināšanai.

4. Procentu ienākumi un izdevumi

	2001	2000
Procentu ienākumi		
no prasībām pret kredītiestādēm	2,206,001	1,649,757
no kredītiem	3,336,488	2,071,590
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	2,904,056	2,173,247
pārējie procentu ienākumi	1,145	9,998
Procentu ienākumi kopā	8,447,690	5,904,592
Procentu izdevumi		
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	159,723	91,632
par nebanku noguldījumiem	2,575,405	2,025,471
pārējie procentu izdevumi	48,985	36,850
Procentu izdevumi kopā	2,784,113	2,153,953

5. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2001	2000
Komisijas naudas ienākumi		
par maksājumiem klientu uzdevumā	2,164,200	1,673,066
par maksājumu kartēm	310,031	204,166
ar kredītu izsniegšanu saistītie ienākumi	232,486	116,589
par servisa pakalpojumiem klientiem	219,704	196,352
par skaidras naudas operācijām	192,683	241,855
pārējie komisijas naudas ienākumi	227,954	211,899
Komisijas naudas ienākumi kopā	3,347,058	2,643,927
Komisijas naudas izdevumi		
par korespondentbanku pakalpojumiem	426,979	382,904
par starpbanku un citām komunikācijas iespējām	203,651	254,145
par maksājumu kartēm	173,885	109,307
pārējie komisijas naudas izdevumi	65,184	55,571
Komisijas naudas izdevumi kopā	869,699	801,927

6. Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa

	2001	2000
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	793,435	1,104,901
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas	615,732	(190,625)
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	407,563	716,563
(Zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(86,477)	(123,320)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa kopā	1,730,253	1,507,519

7. Citi parastie ienākumi

	2001	2000
Ienākumi no pamatlīdzekļu nomas	14,611	23,380
Ienākumi no vērtspapīru apmaiņas	-	415,485
Ienākumi no saistīto uzņēmumu līdzdalības pārdošanas	-	239,613
Citi parastie ienākumi	29,800	37,789
Citi parastie ienākumi kopā	44,411	716,267

8. Administratīvie izdevumi

	2001	2000
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	164,237	130,831
Personāla atalgojums	1,386,418	712,503
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un tām pielīdzinātie izdevumi	370,348	209,563
Ziedojumi	305,632	18,118
Telpu remonta un uzturēšanas izdevumi	179,675	101,056
Sakaru izdevumi	140,602	136,866
Reklāmas un mārketinga izdevumi	129,609	124,155
Citi administratīvie izdevumi	462,021	408,816
Administratīvie izdevumi kopā	3,138,542	1,841,908

2001. gadā vidējais Bankā strādājošo darbinieku skaits bija 220 (170).

Bankas darbinieku sadalījums pa kategorijām (darbinieku skaits)

	31.12.2001.	31.12.2000.
Vadība	9	9
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	45	31
Pārējie darbinieki	198	148
Kopā	252	188

9. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un uzkrājumu samazināšanas ienākumi

	2001	2000
Speciālie uzkrājumi pārskata gada sākumā	654,907	3,569,838
Vispārējie uzkrājumi pārskata gada sākumā	329,464	103,764
Kopā uzkrājumi pārskata gada sākumā	984,371	3,673,602
Peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie speciālie uzkrājumi	1,272,252	968,096
Peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie vispārējie uzkrājumi	242,796	225,700
Kopā uzkrājumi, kas iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	1,515,048	1,193,796
Speciālo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(86,177)	(1,078,972)
Vispārējo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(83,222)	-
Iepriekš norakstīto aktīvu atgūšana	(14,453)	-
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi kopā	(183,852)	(1,078,972)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem, neto	1,331,196	114,824
Uzkrājumu samazinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	(6,539)	(18,619)
Speciālo uzkrājumu samazinājums aktīvu norakstīšanas rezultātā	(418,721)	(2,785,436)
Speciālie uzkrājumi pārskata gada beigās	1,401,269	654,907
Vispārējie uzkrājumi pārskata gada beigās	489,038	329,464
Kopā uzkrājumi nedrošiem parādiem pārskata gada beigās	1,890,307	984,371

Peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie speciālie uzkrājumi ietver ilgtermiņa ieguldījuma vērtības korekciju 341,198 latu apmērā.

Bankas kopējo uzkrājumu nedrošiem parādiem struktūra 2001. un 2000. gada 31. decembrī:

	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Speciālie uzkrājumi	Vispārējie uzkrājumi	Speciālie uzkrājumi	Vispārējie uzkrājumi
Prasības pret kredītiestādēm	1,467	44,783	-	128,006
Kredīti	884,024	444,255	576,134	201,458
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	344,437	-	-	-
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	72,900	-	72,900	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	24,554	-	5,873	-
Pārējie aktīvi	73,887	-	-	-
Kopā	1,401,269	489,038	654,907	329,464

10. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2001	2000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	4,989,306	5,481,350
Pamatlīdzekļu nodokļu nolietojums (virs) nolietojuma finansu grāmatvedībā	(317,726)	(275,395)
Citi apliekamā ienākuma (samazinājumi)/palielinājumi	(775)	495,342
Pirmstaksācijas periodu zaudējumi	-	(5,299,329)
Ar nodokli apliekamais pārskata gada ienākums	4,670,805	401,968
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (25%)	1,167,701	100,492
Nodokļa atlaide par ziedojumiem	(233,520)	(14,458)
Nodokļa atlaide par ārvalstīs samaksāto uzņēmumu ienākuma nodokli	(68,181)	(38,681)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata gadu	866,000	47,353
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	21,624	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (samazinājums)/palielinājums	(72,000)	103,000
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	815,624	150,353

2001. gada 31. decembrī Bankai nebija nodokļu parādu.

11. Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	31.12.2001.	31.12.2000.
Kase	2,502,923	2,206,427
Prasības pret Latvijas Banku	2,446,448	3,040,166
Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā	4,949,371	5,246,593

Prasības pret Latvijas Banku veido korespondentkonta atlikums 2001. gada 31. decembrī.

Pēc Latvijas Bankas norādījumiem aprēķinātais kredītiestādes mēneša vidējais latu kases (t.sk. bankas automātu) un korespondentkonta atlikums Latvijas Bankā nedrīkst būt mazāks par Latvijas Bankas Padomes noteikto 5% (6%) rezervju prasību apjomu. 2001. gada 31. decembrī Banka bija ievērojusi šo prasību.

12. Prasības pret kredītiestādēm

Izvērtējot risku darbībai starpbanku tirgū, Bankas vadība ir pieņēmusi lēmumu veidot vispārējos uzkrājumus prasībām pret ne-OECD reģiona valstu kredītiestādēm, izņemot prasībām pret Baltijas valstu kredītiestādēm, 2% apmērā no mēneša vidējā prasību apjoma.

	31.12.2001.	31.12.2000.
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	46,181,420	27,461,923
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	338,052	539,652
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	3,133,767	6,674,972
Prasības pret kredītiestādēm kopā	49,653,239	34,676,547
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(46,250)	(128,006)
Neto prasības pret kredītiestādēm	49,606,989	34,548,541

2001. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 21 (20) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 2 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 28 (33) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

	OECD reģionā	Latvijā	Citās valstīs	Kopā 31.12.2001.	Kopā 31.12.2000.
Prasības pret kredītiestādēm					
Korespondentkontu atlikumi	13,337,928	306,152	2,932,272	16,576,352	18,668,993
Diennakts noguldījumi	6,557,892	-	108,129	6,666,021	4,771,803
Drošības depozīti	765,600	31,900	-	797,500	644,665
Termiņnoguldījumi	25,520,000	-	93,366	25,613,366	10,591,086
Prasības pret kredītiestādēm kopā	46,181,420	338,052	3,133,767	49,653,239	34,676,547
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	-	-	(46,250)	(46,250)	(128,006)
Neto prasības pret kredītiestādēm	46,181,420	338,052	3,087,517	49,606,989	34,548,541

2001. gada 31. decembrī Bankas kopējā atlikumu summa sešās OECD reģionā reģistrētās korespondējošās kredītiestādēs veidoja 89% no visām prasībām pret OECD reģiona valstu kredītiestādēm un divās citās valstīs reģistrētās kredītiestādēs — 87% no visām prasībām pret citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

13. Kredīti

Bankas vadība ir pieņēmusi politiku veidot vispārējos uzkrājumus standarta kredītiem, kas nav nodrošināti ar depozītiem, 1% apmērā no privātpersonām izsniegtiem kredītiem, 2.5% apmērā no uzņēmumiem izsniegtiem kredītiem un 5% apmērā no nenodrošinātiem maksājumu karšu kredītiem.

	31.12.2001.	31.12.2000.
Kredīti		
Parastie kredīti	12,348,643	6,767,688
Hipotekārie kredīti	10,405,816	7,674,547
Izmantoto kredītlīniju atlikumi	4,769,270	3,853,343
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	1,145,866	147,760
Finansu lizings	765,704	244,173
Maksājumu karšu debeta atlikumi	612,430	332,990
Kredīti kopā	30,047,729	19,020,501
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(1,328,279)	(777,592)
Neto kredīti	28,719,450	18,242,909

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais riska darījumu apjoms ar vienu personu vai savstarpēji saistītu personu grupu, kas nav saistīta ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt, visām ar kredītiestādi saistītām personām riska darījumu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla.

2001. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības par saistīto un nesaistīto personu kredītešanu.

Kreditu sadalījums pēc procentu uzkrāšanas principa:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Procentu uzkrājumu princips		
Kredīti, kuriem procenti bija uzkrāti	28,697,901	18,364,235
Kredīti, kuriem procentu uzkrāšana pārtraukta	1,349,828	656,266
Kredīti kopā	30,047,729	19,020,501
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(1,328,279)	(777,592)
Neto kredīti	28,719,450	18,242,909

Kreditu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Aizņēmēja veids		
Privātzņēmumi	17,276,729	11,039,436
Pašvaldību uzņēmumi	98,000	135,000
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	856	3,790
Bankas darbinieki	321,894	383,140
Citas privātpersonas	12,350,250	7,459,135
Kredīti kopā	30,047,729	19,020,501
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(1,328,279)	(777,592)
Neto kredīti	28,719,450	18,242,909

Uzņēmumiem izsniegto kreditu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Tautsaimniecības nozare		
Tirdzniecība	6,799,147	5,229,388
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	3,068,309	1,188,128
Būvniecība	1,507,781	1,860,266
Citas pakalpojumu nozares	884,159	827,550
Rūpniecība	757,569	449,811
Transports un sakari	672,261	296,364
Finansu starpniecība	620,152	4,365
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	334,717	308,925
Pārējās nozares	2,730,634	1,009,639
Bruto uzņēmumiem izsniegtie kredīti kopā	17,374,729	11,174,436

Kreditiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir līdz 1 gadam, tautsaimniecības nozaru dalījumu Banka nosaka pēc aizņēmēja darbības veida, savukārt, kreditiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir ilgāks par 1 gadu – pēc izsniegtā aizdevuma mērķa (pēc tās nozares, kuras attīstībai tas izsniegts).

Finansu lizinga prasību sadalījums pēc iznomāto aktīvu veida:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Aktīvu veids		
Transporta līdzekļi	765,704	228,773
Pārējie aktīvi	-	15,400
Bruto finansu lizinga prasības kopā	765,704	244,173

14. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Pamatojoties uz izmaiņām Bankas uzskaites principos atbilstoši 39. SGS prasībām un ievērojot Bankas tirdzniecības portfeļa politikā noteiktos principus, 2001. gada 1. janvārī Banka pārskatīja parāda vērtspapīru un citu vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iedalījumu tirdzniecības un investīciju portfeli. Pārskatīšanas rezultātā uz tirdzniecības portfeli tika pārnesti vērtspapīri ar bilances vērtību 14,151 tūkst. latu. 2001. gada laikā Bankas vadība pieņēma lēmumu uz tirdzniecības portfeli pārnest arī Ukrainas valsts parāda vērtspapīrus 7,000 tūkst. ASV dolāru nominālvērtībā. Pārvešanas rezultātā radusies peļņa no Ukrainas valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas tirgus vērtībā ir iekļauta pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Finansu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa". 2001. gada 31. decembrī Bankas investīciju portfeli bija iekļauti Ukrainas valsts parāda vērtspapīri ar bilances vērtību 4,223 tūkst. latu jeb 68.72% no to nominālvērtības, savukārt tirdzniecības portfeli – parāda vērtspapīri ar bilances vērtību 1,143 tūkst. latu jeb 95.32% no to nominālvērtības, kas atbilst šo parāda vērtspapīru tirgus vērtībai.

	31.12.2001.	31.12.2000.
Valsts parāda vērtspapīri	19,887,708	12,648,497
Kreditiestāžu parāda vērtspapīri	10,768,388	7,612,876
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	4,579,202	2,327,630
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	35,235,298	22,589,003
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(344,437)	-
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34,890,861	22,589,003

	31.12.2001.		31.12.2000
	Bankas investīciju portfeļa vērtspapīri	Bankas tirdzniecības portfeļa vērtspapīri	Bankas investīciju portfeļa vērtspapīri
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	-	7,536,172	2,476,554
OECD reģiona valstu emitenti			
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	1,183,119	-	1,265,959
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	-	10,198,334	7,323,099
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	-	3,997,641	1,755,079
Citu valstu emitenti			
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	7,455,467	3,712,950	8,905,984
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	-	570,054	289,777
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	301,890	279,671	572,551
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri			
ar fiksētu ienākumu kopā	8,940,476	26,294,822	22,589,003
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(344,437)	-	-
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8,596,039	26,294,822	22,589,003

Izvērtējot Bankas investīciju portfeļa ieguldījumu riska pakāpi, Banka bija izveidojusi speciālos uzkrājumus Argentīnas valsts parāda vērtspapīriem 344,437 latu apmērā.

Bankas investīciju portfeļa tirgus vērtība 2001. gada 31. decembrī bija 10,637 tūkst. latu.

Bankas ieguldījumu sadalījums biržās kotētos un nekotētos parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu:

	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Biržā kotētie	Biržā nekotētie	Biržā kotētie	Biržā nekotētie
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	7,536,172	-	2,476,554	-
OECD reģiona valstu emitenti				
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	1,183,119	-	1,265,959	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	10,198,334	-	7,323,099	-
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	3,677,796	319,845	1,755,079	-
Citu valstu emitenti				
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	11,168,417	-	8,905,984	-
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	570,054	-	289,777	-
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	279,671	301,890	284,396	288,155
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri				
ar fiksētu ienākumu kopā	34,613,563	621,735	22,300,848	288,155
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(344,437)	-	-	-
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34,269,126	621,735	22,300,848	288,155

15. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

	31.12.2001.	31.12.2000.
Latvijas uzņēmumu akcijas	4,781	8,585
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	11,470	11,682
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	16,251	20,267

Ieguldījumi biržās kotētās un nekotētās akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu:

(tūkst. latu)	31.12.2001.			31.12.2000.		
	Biržās kotētās	Biržās nekotētās	Kopā	Biržās kotētās	Biržās nekotētās	Kopā
OECD reģiona valstu uzņēmuma akcijas	-	11,470	11,470	-	11,682	11,682
Latvijas uzņēmumu akcijas	4,781	-	4,781	8,585	-	8,585
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	4,781	11,470	16,251	8,585	11,682	20,267

16. Finanšu instrumenti

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir šo darījumu saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība. Biržā tirgoto nākotnes līgumu darījumu partneri ir OECD reģiona rezidenti.

	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība			
	31.12.2001.	31.12.2000.	Prasības		Saistības	
	31.12.2001.	31.12.2000.	31.12.2001.	31.12.2000.	31.12.2001.	31.12.2000.
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi						
Spot darījumi	6,608,902	1,795,848	-	1,631	18,143	-
Atvasinātie līgumi						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	646,497	-	675	-	-
Valūtas mijmaiņas darījumi	3,401,627	3,128,326	42,315	-	-	182,090
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	10,010,529	5,570,671	42,315	2,306	18,143	182,090
Procentu likmju atvasinātie līgumi						
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	1,519,010	1,113,731	15,105	-	1,316	23,625
Procentu likmju atvasinātie līgumi kopā	1,519,010	1,113,731	15,105	-	1,316	23,625

Ārvalstu valūtas maiņas spot darījumu rezultāts ir atspoguļots bilances posteņos "Pārējie aktīvi" un "Pārējās saistības".

17. Līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā

Bankas līdzdalība radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitālā pārskata gada beigās:

	Uzņēmējdarbības veids	31.12.2001.		31.12.2000.	
		iegādes vērtība	Kapitāla daļa (%)	iegādes vērtība	Kapitāla daļa (%)
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā					
SIA "Veiksmen Elektroniks"	Tirdzniecība	51,100	98%	51,100	98%
SIA "Riventa"	Tirdzniecība	21,800	93%	21,800	93%
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā kopā		72,900	-	72,900	-
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)		(72,900)	-	(72,900)	-
Neto līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	-	-
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā					
A/s "AB Konsultācijas"	Konsultatīvie pakalpojumi	12,000	30%	-	-
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā kopā		12,000	30%	-	-

Izmaiņas Bankas līdzdalības radniecīgo un saistīto uzņēmumu pamatkapitāla sākotnējā vērtībā pārskata gada laikā:

	SIA "Veiksmen Elektroniks"	SIA "Riventa"	A/s "AB konsultācijas"	Kopā
Līdzdalības iegādes vērtība				
2001. gada 1. janvārī	51,100	21,800	-	72,900
Ieguldījumi pamatkapitālā	-	-	12,000	12,000
2001. gada 31. decembrī	51,100	21,800	12,000	84,900

Tā kā Bankas vadība 2000. gada beigās bija pieņēmusi lēmumu par abu meitas uzņēmumu likvidāciju un šo meitas uzņēmumu atlikušie aktīvi un saistības pārskata gada beigās bija nebūtiski, 2001. un 2000. gadā konsolidētie finansu pārskati netika sagatavoti. 2001. gada beigās Bankas meitas uzņēmumi joprojām atradās likvidācijas procesā.

18. Pamatlīdzekļi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Zeme	108,006	108,006
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,563,949	1,625,716
Nomātā īpašuma uzlabojumi	353,266	19,534
Transporta līdzekļi	199,807	152,303
Biroja aprīkojums		
EDA iekārtas	635,342	445,560
Pārējie pamatlīdzekļi	424,914	337,768
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	65,699	8,283
Pamatlīdzekļi atlikušajā vērtībā kopā	3,350,983	2,697,170

Izmaiņas pamatlīdzekļos:

	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprikojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība						
2001. gada 1. janvārī	108,006	1,917,634	22,051	286,777	2,063,965	4,398,433
Gada laikā iegādāti	-	33,831	336,083	102,859	576,871	1,049,644
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	-	-	(58,395)	(52,522)	(110,917)
2001. gada 31. decembrī	108,006	1,951,465	358,134	331,241	2,588,314	5,337,160
Uzkrātais nolietojums						
2001. gada 1. janvārī	-	291,918	2,517	134,474	1,280,637	1,709,546
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	-	95,598	2,351	49,250	299,943	447,142
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	(52,290)	(52,522)	(104,812)
2001. gada 31. decembrī	-	387,516	4,868	131,434	1,528,058	2,051,876
Atlikusī vērtība						
2001. gada 1. janvārī	108,006	1,625,716	19,534	152,303	783,328	2,688,887
2001. gada 31. decembrī	108,006	1,563,949	353,266	199,807	1,060,256	3,285,284
Nolietojuma likme (lineārā metode)	-	5%	10-17%	20%	10-33%	

19. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Uzkrātie procentu ienākumi	843,846	573,188
Uzkrātie ienākumi no saistītā uzņēmuma līdzdalības pārdošanas	78,265	120,000
Nākamo periodu izdevumi	34,754	28,312
Pārējie uzkrātie ienākumi	3,045	1,729
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi kopā	959,910	723,229
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (skatīt 9. pielikumu)	(24,554)	(5,873)
Neto nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	935,356	717,356

Uzkrātos procentu ienākumus galvenokārt veido uzkrātie procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu likmi, kas 2001. gada 31. decembrī bija 579,723 (340,394) latu apmērā.

20. Pārējie aktīvi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Naudas līdzekļi brokeru sabiedrību kontos	52,450	47,988
Maksājumu karšu kliringa atlikumi	20,710	33,317
PVN priekšnodoklis par finansu lizingu	-	39,483
Spot darījumu rezultāts	-	1,631
Neto citi īstermiņa aktīvi	80,115	82,244
Neto pārējie aktīvi	153,275	204,663

21. Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām

Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām iedalījums pēc darījuma partnera rezidences:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Saistības pret Latvijas Banku	650,000	-
Saistības pret OECD valstu reģiona kredītiestādēm	224,701	-
Saistības pret citu valstu kredītiestādēm	48,489	3,855,289
Saistības pret kredītiestādēm kopā	923,190	3,855,289

Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām sadalījums pēc to atmaksas termiņa:

	31.12.2001.	31.12.2000.
Repo darījums	650,000	-
Uz pieprasījumu dzēšamās saistības	261,706	1,273,333
Termiņsaistības	-	1,839,000
Drošības depozīti	11,484	742,956
Saistības pret kredītiestādēm kopā	923,190	3,855,289

22. Noguldījumi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Noguldītāja veids		
Privātu uzņēmumi	80,410,620	52,527,203
Privātpersonas	23,449,082	16,338,783
Valsts uzņēmumi	2,217,665	116,849
Pašvaldības	392,700	399,613
Centrālās valdības	36,982	16,928
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	24,934	21,096
Privātās finansu institūcijas	35	125
Noguldījumi kopā	106,532,018	69,420,597

Noguldītāju rezidences vieta

Rezidenti	8,341,251	4,220,089
Nerezidenti	98,190,767	65,200,508
Noguldījumi kopā	106,532,018	69,420,597

23. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Uzkrātie procentu maksājumi	327,933	226,664
Pārējie uzkrātie izdevumi	89,521	73,191
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi kopā	417,454	299,855

24. Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

	31.12.2001.	31.12.2000.
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai	99,619	62,508
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	31,000	103,000
Maksājamās dividendes	2,030	980
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem kopā	132,649	166,488

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšana:

	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Izdevumu daļa, kas pakļauta laika atšķirībām	Nodokļa likme	Izdevumu daļa, kas pakļauta laika atšķirībām	Nodokļa likme
Nodokļa efekts uz pamatlīdzekļu nolietojuma rēķina	729,567	22%	412,000	25%
Nodokļa efekts uz vispārējo uzkrājumu rēķina	(489,038)		-	
Nodokļa efekts uz darbinieku atvaļinājuma apmaksas uzkrājumu rēķina	(99,619)		-	
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	140,910	31,000	412,000	103,000

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, sākot no 2002. gada, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks pakāpeniski samazināts.

Tādējādi, atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķinam uz 2001. gada 31. decembri tiek izmantota 22% uzņēmumu ienākuma nodokļa likme.

2001. gada laikā Bankas vadība ir pārskatījusi atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina metodi, papildus aprēķinā iekļaujot nodokļa efektu uz vispārējo uzkrājumu un darbinieku atvaļinājumu apmaksas uzkrājumu rēķina.

25. Pārējās saistības

	31.12.2001.	31.12.2000.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	781,063	47,353
Nenoskaidrotās summas	150,421	176,716
Spot darījumu rezultāts	18,143	-
Citas saistības	169,465	202,609
Pārējās saistības kopā	1,119,092	426,678

Nenoskaidrotās summas atspoguļo tos ienākošos naudas pārskaitījumus, par kuriem attiecīgajos maksājuma uzdevumos nav pietiekamas informācijas, lai Banka varētu šos pārskaitījumus ieskaitīt atbilstošajos klientu kontos.

26. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2001.	31.12.2000.
Iespējamās saistības		
Akreditīvi	616,796	635,736
Galvojumi un garantijas	311,028	361,155
Iespējamās saistības kopā	927,824	996,891
Saistības pret klientiem		
Neizmantotās kredītlīnijas	2,749,943	1,203,980
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	1,794,132	1,301,018
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	820,853	406,510
Saistības pret klientiem kopā	5,364,928	2,911,508
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	6,292,752	3,908,399

27. Apmaksātais pamatkapitāls

2001. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 5 milj. (5 milj.) latu apmērā. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 (50) latu.

2001. gada 31. decembrī Bankai bija 155 (168) akcionāri, tajā skaitā 33 (35) juridiskās un 122 (133) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 100 tūkst., ieskaitot 60 valdes locekļu akcijas bez balsstiesībām. Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 50.06% (37.72%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 46.16% (34.85%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri ir šādi:

	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Oļegs Fiļs	2,291,700	45.83	999,700	19.99
Ernests Bernis	2,240,050	44.80	1,649,900	33.00
Aleksandrs Bergmanis	193,400	3.87	566,600	11.33
SIA "H.E.C.Konsultants"	-	-	524,500	10.49
Kopā	4,725,150	94.50	3,740,700	74.81

28. Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Bankas darbību: padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības un Bankas radniecīgie un saistītie uzņēmumi.

(tūkst. latu)	31.12.2001.		31.12.2000.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti				
Vadībai	112	8%	251	10.5%
Saistītām juridiskām personām	234	9—12%	416	2—11%
Citām saistītām privātpersonām	46	8%	25	10%
Kredīti saistītām personām kopā	392		692	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	31	12%	36	12%
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(4)		(314)	
Kredīti un piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti kopā, neto	419		414	
Procentos no pašu kapitāla (skatīt 29. pielikumu), %	3.09		4.18	

Banka saistītām personām ir izsniegusi arī garantijas par *American Express* kredītkartēm 12,760 (12,260) latu apmērā. Šīs garantijas ir nodrošinātas ar drošības depozītiem.

Vsiem no saistītām personām piesaistītiem noguldījumiem procenti tiek maksāti atbilstoši Bankas piedāvātajai standarta procentu likmei. 2001. gada 31. decembrī saistīto personu noguldījumi Bankā bija 129,076 (72,286) latu.

29. Kapitāla pietiekamība

Finansu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi Banku kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai būtiski neatšķiras no Bāzeles Komitejas vadlinijām. Saskaņā ar Bāzeles komitejas prasībām minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs ir 8%. Saskaņā ar Finansu un kapitāla tirgus komisijas prasībām kapitāla pietiekamības rādītājs 2001. gada 31. decembrī bija 22.38% (22.32%).

(tūkst. latu)	31.12.2001.	31.12.2000.
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
apmaksātais pašu kapitāls	5,000	5,000
akciju emisijas uzcelojums	255	255
rezerves kapitāls	1,250	1,002
iepriekšējo gadu peļņa	2,888	(1,695)
pārskata gada peļņa	4,173	5,331
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	13,566	9,893
Pašu kapitāls kopā	13,566	9,893
Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasība	5,109	4,379
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	73	53
Pozīcijas riska kapitāla prasība	852	-
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	28	-
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	953	53
Kapitāla prasību kopsumma	6,062	4,432
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	22.38	22.32
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	10.00	10.00

Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasības aprēķins:

(tūkst. latu)	Finansu un kapitāla tirgus komisijas prasības		
	31.12.2001.	Riska pakāpe (%)	Svērtie aktīvi 31.12.2001.
Aktīvi			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	4,949	0	-
Prasības:			
pret OECD reģiona valstu kredītiestādēm	46,181	20	9,236
pret citu valstu kredītiestādēm	3,088	100	3,088
uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm	306	20	61
pret LR kredītiestādēm (<i>izņemot uz pieprasījumu</i>)	32	50	16
Kreditī:			
kas nodrošināti ar kredītiestādē uz laiku izvietotu termiņnoguldījumu	2,881	0	-
kas pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku	1,180	50	590
pārējie krediti	24,659	100	24,659

Finansu un kapitāla tirgus komisijas prasības			
(tūkst. latu)			
Aktīvi	31.12.2001.	Riska pakāpe (%)	Svērtie aktīvi 31.12.2001.
Bankas investīciju portfeļa parāda vērtspapīri:			
OECD reģiona valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	1,183	0	-
citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	7,111	100	7,111
privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	302	100	302
Tirdzniecības portfeļa parāda vērtspapīri un akcijas	26,300	*	-
Nākamo periodu izdevumi	35	50	18
Uzkrātie ienākumi ar 0% riska pakāpi	58	0	-
Uzkrātie ienākumi ar 20% riska pakāpi	8	20	2
Uzkrātie ienākumi ar 50% riska pakāpi	8	50	4
Uzkrātie ienākumi ar 100% riska pakāpi	406	100	406
Tirdzniecības portfeļa uzkrātie procentu ienākumi un pārējie aktīvi	468	*	-
Pamatlīdzekļi, līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā, pārējās akcijas, pārējie atvasinātie līgumi un pārējie aktīvi			
	3,537	100	3,537
Aktīvi kopā	122,692		49,030
Ārpusbilances posteņi			
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi			
Garantijas, kas nodrošinātas ar noguldījumiem	148	0	-
Pārējās garantijas	163	100	163
Neatsaucamie rezerves akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	46	0	-
Pārējie neatsaucamie rezerves akreditīvi	31	100	31
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi			
Dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	281	0	-
Pārējie dokumentārie akreditīvi	129	100	65
Saistības pret klientiem			
0 % riska pakāpe	1,744	0	-
50% riska pakāpe	164	50	41
100% riska pakāpe	3,457	100	1,729
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 20% korekcijas pakāpi			
Dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	30	0	-
Pārējie dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar preču iekraušanu vai nosūtīšanu apliecinošu dokumentu ņīlu	100	100	20
Ārpusbilances posteņi kopā	6,293		2,049
Ārvalstu valūtas maiņas atvasinātie līgumi (1%)	34	20	7
Procentu likmju atvasinātie līgumi (2%)	30	*	-
Kopā	129,049	-	51,086
Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasība			5,109

* Bankas tirdzniecības portfeļa aktīviem un atvasinātiem līgumiem kapitāla prasību aprēķina pozīcijas riska un darījuma partnera riska kapitāla prasības ietvaros.

30. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2001.	31.12.2000.
Kase un prasības pret Latvijas Banku	4,949,371	5,246,593
Prasības pret kredītiestādēm	48,855,739	33,480,182
Saistības pret kredītiestādēm	(917,129)	(3,234,934)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	52,887,981	35,491,841



A/s "Aizkraukles banka" akcionāriem

Mēs esam veikuši pievienotās a/s "Aizkraukles banka" (turpmāk tekstā – Banka) 2001. gada 31. decembra bilances, kā arī 2001. gada peļņas un zaudējumu aprēķina, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata un naudas plūsmas pārskata revīziju. Par šiem finansu pārskatiem, kas atspoguļoti no 8. līdz 40. lappusei, ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz veikto revīziju, izsakām par šiem finansu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finansu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver izvēles veidā veikto summu un citas finansu pārskatos minētās informācijas pamatojuma pārbaudi. Revīzija ietver arī izmantoto grāmatvedības principu un būtisku vadības veikto pieņemumu novērtēšanu, kā arī vispārēju finansu pārskatu saturs novērtējumu. Mēs uzskatām, ka veiktais revīzijas darbs mums dod pietiekamu pamatojumu atzinuma izteikšanai.

Pēc mūsu domām, iepriekš minētie finansu pārskati visos būtiskos aspektos patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli 2001. gada 31. decembrī, kā arī tās 2001. gada darbības rezultātus un naudas plūsmu saskaņā ar konsekventi pielietotajiem Starptautisko grāmatvedības standartu valdes izdotajiem Starptautiskajiem finansu pārskatu sagatavošanas standartiem.

ANDERSEN

Rīga,
2002. gada 5. martā

