

GADA PĀRSKATS



2004

GADA PĀRSKATS



2004



EIROPAS LAIKS

2004. gadā Latvija uzelpoja: viens darbs ir padarīts – esam pilntiesīga Eiropas Savienības dalībvalsts. Mēs, Aizkraukles bankā, jau vairāk nekā desmit gadus strādājot banku biznesā, esam bijuši šo pārmaiņu liecinieki un līdzdalībnieki, esam auguši tiem līdzi. Šodien esam pārlicināti – tieši tagad ir īstais brīdis pagriezt laiku mums visiem vajadzīgajā virzienā!

Mēs vēl atceramies, kā garajā ceļā uz Eiropas Savienību līdz ar visu valsti mācījāmies rakstīt piemērotus likumus un veidot labvēlīgu biznesa vidi, ieviest tehnoloģijas un attīstīt uzņēmējdarbību. Mēs savā darbā iemācījāmies pārņemt labāko no Eiropas bankām – Šveices banku majestātiskumu un uzticamību, Vācijas banku precizitāti un Skandināvijas banku vienkāršību un skaidrību.

Mums ir konkrēts mērķis: Eiropas banku labāko spēlētāju soliņu papildināt ar jaunu universālu spēlētāju – Aizkraukles banku. Latvijas komercbankas jau ir pamanītas Eiropā, un četras no tām iekļuva 50 straujāk augošo Austrumeiropas banku sarakstā, ko 2004. gadā sastādīja Lielbritānijas banku žurnāls *The Banker*. Aizkraukles banka šajā sarakstā ieņēma 30. vietu.

Eiropas kopējais tirgus ikvienam tā dalībniekam sniedz konkrētas priekšrocības, tajā brīvi pārvietojas preces, kapitāls un darbaspēks. Ir ieviesta vienota valūta eiro, un pēc dažiem gadiem arī Latvija pievienosies Eiropas monetārajai savienībai un latu nomainīs eiro. Mums ir svarīgi, ka Eiropas valstu kopējā sadarbība ir spējusi nodrošināt stabilitāti un labklājību Eiropā pusgadsimta garumā.

Jau šodien mums liekas pašsaprotami izmantot tās iespējas, ko uzņēmējdarbībā un arī ikdienā sniedz dalība ES. Mēs varam uzturēt ciešākas attiecības ar Eiropas finanšu vidi, brīvāk mācīties, pārņemt un ieviest jaunus, kvalitatīvus Vecās pasaules valstīs jau sen pieejamus pakalpojumus, kurus klientiem līdz šim neesam piedāvājuši. Piemēram, Aizkraukles bankas plānos ir ārvalstu klientiem domātā *Private banking* pakalpojumu attīstīšana, tādējādi paplašinot mūsu pozīciju starptautiskajā tirgū.

Mēs vēlamies piedāvāt saviem esošajiem un nākamajiem klientiem izmantot iespējas, ko sniedz moderna Eiropas banka, kas spēj sarunāties vienā valodā ar klientiem gan Latvijā, gan Austrumos un Rietumos.



08:25



BANKAS LAIKS

Ko mēs darām no rīta? Mēs steidzamies uz darbu ar prieku. Mēs taupām klientu laiku. Tas mums ir svarīgi! Aizkraukles banka darbojas precīzi kā pulkstenis. Mēs esam tā detaļas un visi kopā ražojam jums laika ekonomiju.

Aizkraukles bankas misija ir strādāt tā, lai pilnā mērā izmantotu priekšrocības, ko sniedz Latvijas vieta Eiropā, – tā ir unikāla iespēja izvērst enerģisku darbību vienlaikus gan Latvijā, gan arī Krievijā un citās NVS valstīs. Latvijā mēs tieši un atklāti sakām, ka vēlamies kļūt par klientiem pievilcīgāko kredītēšanas banku valsts lielākajā kredītu tirgū – Rīgā un Jūrmalā. Savukārt starptautiskajā tirgū turpinām piedāvāt Eiropas līmeņa banku pakalpojumus un tehnoloģijas, ko papildina ļoti laba Krievijas un citu NVS valstu biznesa vides pārziņāšana. Starptautiskajā tirgū sākam izmantot arī vietējā tirgū gūto kredītēšanas pieredzi.

Mēs uzturam augstus apkalpošanas standartus un vienmēr runājam klientiem saprotamā valodā. Ne velti mūsu devīze ir "Mēs sapratisimies!". Veidojot finanšu produktus, mēs ievērojam vienkāršus pamatprincipus: visiem mūsu pakalpojumiem ir jābūt ērti izmantojamiem un drošiem, jebkuram no tiem ir jāapmierina konkrētas klientu vajadzības un jātaupa klientu laiks. Tirgus un uzņēmējdarbības vides pārziņāšana, modernās tehnoloģijas un darbinieku augstās profesionālās iemaņas ļauj mums piedāvāt katra klienta vajadzībām atbilstošu, bieži vien unikālu finanšu risinājumu.

Mēs strauji un mērķtiecīgi izvēršam savu darbību. Izvēlētais stratēģijas pareizību apliecina mūsu darba rezultāti – 2004. gads Aizkraukles bankai bija ļoti straujas izaugsmes gads, un pēc svarīgākajiem finanšu rādītājiem esam piektā lielākā Latvijas komercbanka – mūsu aktīvi 2004. gadā palielinājās par 76% līdz Ls 444,5 milj., bet tīrā peļņa pieauga par 32% un bija Ls 8,11 milj. Ir svarīgi, ka mēs savā darbībā izvēlamies saprātīgu risku un gūstam atbilstošu peļņu. Bankas kapitāla atdeve (ROE) pēc gada finanšu rezultātiem sasniedza 30,74% un aktīvu atdeve (ROA) – 2,26%.

Šādu izaugsmi mēs esam varējuši sasniegt, tikai pateicoties mūsu darbiniekiem, no kuriem ikviens ir savas jomas profesionālis – precīzs, kompetents un ļoti uzticams. Mēs veicinām darbinieku izaugsmi un atbalstām brīvu ideju plūsmu. Tamdēļ esam izveidojuši bankas iekšējo portālu, kurā ikvienam ir iespēja izteikt savus priekšlikumus par jebkuru ar banku saistītu jautājumu.

Mēs esam ļoti dažādi, bet mūs saliedē misijas apziņa un ticība saviem spēkiem. Mēs lepojamies ar mūsu cīņas garu. Tas izpaužas gan darbā, gan bankas darbinieku komandu panākumos *Latvijas amatieru futbola līgā* (1. vieta), *Neatkarīgajā amatieru hokeja līgā* (3. vieta 2. līgā), cīņās par Banku kausu basketbolā un, protams, Aizkraukles bankas vasaras sporta spēlēs.

Mūsu saliedētā komanda darbojas precīzi kā pulksteņa mehānisms. Mēs redzam bankas nākotni, mēs sasniedzam izvirzītos mērķus, prasmīgi darbojoties dažādos tirgus segmentos, bet galvenais – mēs nākam uz darbu ar prieku.





DZĪVES LAIKS

Laiks celt savu mājokli, pavadu, savu pulksteni uz kamīna dzegas. Mēs zinām, ka jūs to vēlaties. Mēs arī labi zinām, kā laiks pārtop naudā, jo īpaši celtniecības lietās. Aizkraukles banka ir specializēta kredītu banka – mēs protam īstenot skaistos sapņus. Ja vēlaties būvēt nākotni, mēs palīdzēsīm. Mēs sapratīsimies!

Aizkraukles bankas stratēģija Latvijas tirgū – būt specializētai kredītu bankai, piedāvājot klientiem ērtus un daudzveidīgus kredītēšanas pakalpojumus. Banka 2004. gadā līdzīgi kā iepriekšējos gados turpināja paplašināt mājokļu kredītu piedāvājumu un izsniedza hipotekārus kredītus Ls 84,3 milj. apmērā.

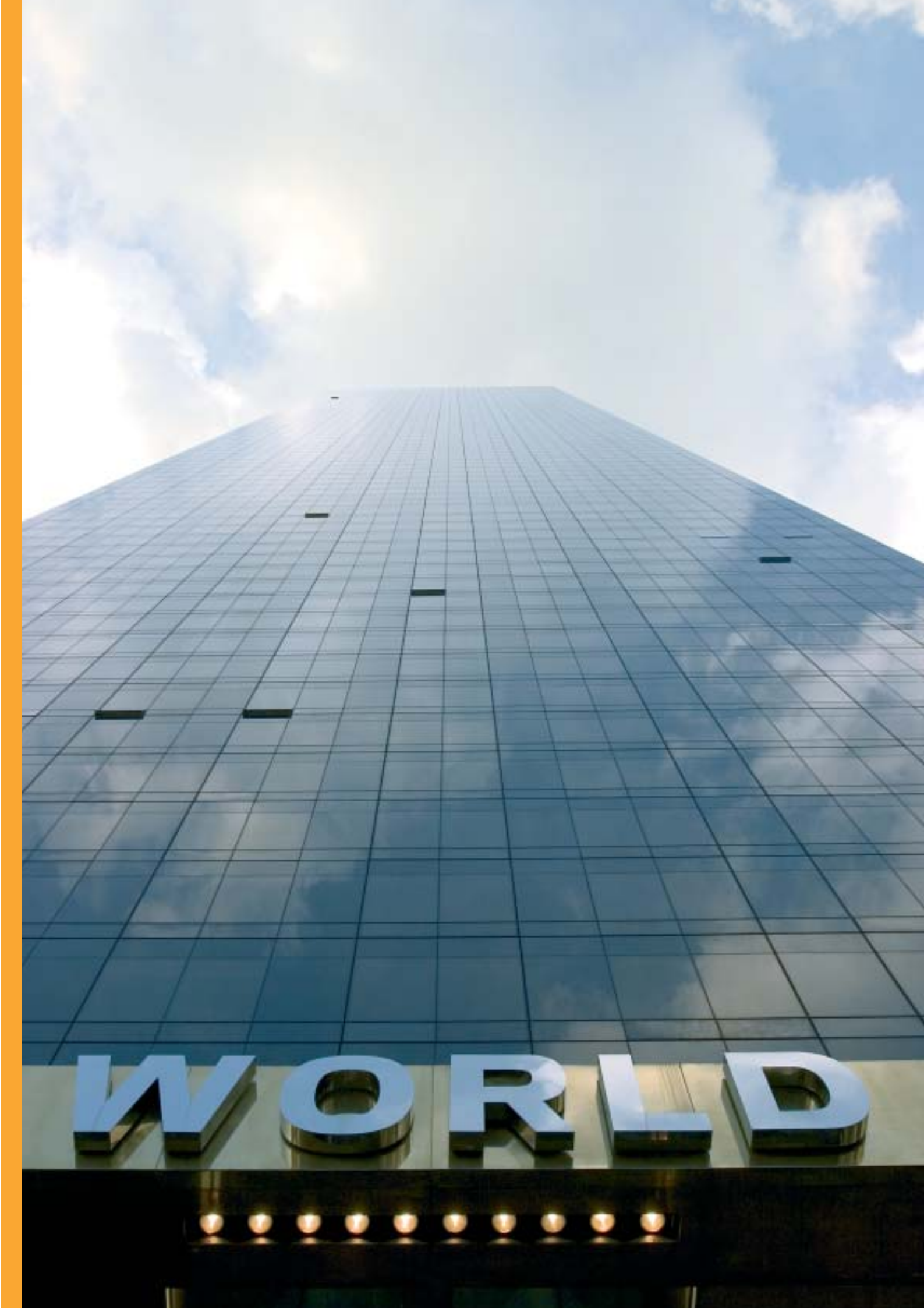
Aizkraukles banka piedāvā ļoti kvalitatīvus, klientu vajadzībām atbilstošus pakalpojumus – 2004. gada laikā tika izstrādātas un ieviestas trīs jaunas kredītēšanas programmas, un šobrīd banka piedāvā jau kopumā desmit dažādas hipotekāras kredītēšanas programmas. Kredīts pirmā mājokļa iegādei, kredīts mājokļa labiekārtošanai, kredīts dažādiem mērķiem pret mājokļa ķīlu – šis ir tikai dažas no mūsu klientu pieprasītākajām kredītēšanas programmām.

Mēs nemitīgi pilnveidojam kredītu produktus. Kredītēšanas programmas veidojam, balstoties uz diviem saprotamiem pamatprincipiem: jaunajām kredītu programmām ir jābūt piemērotām kādas konkrētas klientu vajadzības apmierināšanai un tām ir jāatbilst konkrētai tirgus situācijai. Veiksmīgākā 2004. gadā uzsāktā kredītēšanas programma ir *105% kredīts*. Šis kredīts jeb, precīzāk sakot, divu kredītu pakete ļauj mājokļu pircējiem saņemt līdzekļus arī jaunās mājvietas remontam un labiekārtošanai. Aizkraukles banka bija pirmā, kas mājokļa iegādei sāka piedāvāt finansējumu, kurš pārsniedza nodrošinājuma vērtību.

Atbilstoši tirgus virzībai aizvien lielāka uzmanība tiek pievērsta jaunajiem projektiem, un darbam ar tiem ir izveidota nekustamo īpašumu finansēšanas nodaļa. Banka finansē dzīvojamo māju un ciematu celtniecību, un tādēļ mēs varam piedāvāt klientiem īpaši izdevīgus nosacījumus jauncelamo mājokļu iegādei, tajā skaitā atvieglotu kredītēšanas procedūru.

Lai Latvijas klientiem – gan privātpersonām, gan arī uzņēmumiem – mūsu pakalpojumi būtu ērti pieejami, mēs paplašinājām savu klientu apkalpošanas un kredītu centru tīklu. 2004. gadā mēs atvērām sešus šādus centrus, arī *Diennakts banku AB.24*, kurā attālinātie un bankomāta pakalpojumi ir izmantojami visu diennakti. Latvijas uzņēmumiem mēs esam universāla banka, kas piedāvā plašu finansiālo pakalpojumu klāstu.





WORLD

IESPĒJU LAIKS

Aizkraukles bankai ir drošas un uzticamas bankas reputācija. Mēs pārlicinoši sekojam līdzi laikam, esam stabili, atvērti un ātri reaģējam uz pēkšņām situācijas maiņām. Darbojoties starptautiskajā tirgū, klientiem piedāvājam izmantot tās priekšrocības, ko sniedz Latvijas un Eiropas sakārtotā darījumu vide un liberālā komercbanku likumdošana.

Laiki mainās. Aizkraukles bankas ārvalstu klientu loks paplašinās, tai skaitā Krievijas Federācijā un citās NVS valstīs. Šiem klientiem banka piedāvā visus ar norēķiniem un biznesa darbības finansēšanu saistītos pakalpojumus. Mēs saredzam šī tirgus izaugsmes potenciālu un esam gatavi laika diktētajiem izaicinājumiem. Mūsu priekšrocība ir pilnīgas atklātības un godīguma politika. Mēs esam lojāli klientiem, tāpēc pieprasām no tiem adekvātu atklātību un godīgumu, uzskatot to par veiksmīgas sadarbības stūrakmeni.

Mēs neaizmirstam bankas pamatprincipus: uzticamību, operatīvātāti, konfidencialitāti. Tie ir būtiski ilgstošai sadarbībai ar klientiem, jo bankas strādā ar katru klientu individuāli. Ikvienu klienta labā pie mums strādā bankas menedžeru komanda, kas pārvalda saziņai nepieciešamās valodas, spēj operatīvi un pamatoti pieņemt nepieciešamos lēmumus un precīzi izpildīt klienta sniegtos rīkojumus.

2004. gadā līdztekus norēķinu sistēmai un maksājumu servisam mēs sākām izvērst Aizkraukles bankas stratēģisko pozīciju starptautiskajā tirgū, proti, klientu biznesa operāciju finansēšanu. Izpētot klientu biznesa nišas, mēs sniedzām tiem efektīvus un izsvērtus finansēšanas risinājumus. Ārvalstu klientiem izsniegto kredītu apjoms gada laikā sasniedza Ls 14,7 milj. Mēs paredzam, ka šis apjoms strauji augs, ko apliecina klientu ieinteresētība veidot atklātas ilgtermiņa attiecības.

2004. gadā mēs spērām lielu soli pretim ārvalstu klientiem un augustā atvērām Aizkraukles bankas akreditēto pārstāvniecību Krievijas Federācijā, Maskavā. Mūsu mērķis, veidojot jauno struktūru, būt tuvāk klientiem un dibināt noturīgus kontaktus Krievijas

galvaspilsētas darījumus aprindās. Pārstāvniecība veic informatīvo misiju, palīdzot mūsu jaunajiem klientiem tuvāk iepazīties ar bankas pakalpojumiem, savukārt mums dodot iespēju labāk iepazīt savus esošos klientus. Tuvākajā nākotnē Aizkraukles banka plāno atvērt pārstāvniecības arī Sanktpēterburgā un citās NVS valstu galvaspilsētās.

Esam pārliecināti, ka Aizkraukles bankas atklātās sadarbības modelis ir veiksmīgs. To apliecina mūsu klientu biznesa veiksmes. Ārvalstu klientu bankai uzticēto līdzekļu apjoms 2004. gadā pieauga par 73% un gada beigās sasniedza Ls 382,6 milj.





ATBILDĪBAS LAIKS

Aizkraukles banka pieder Latvijas kapitālam. Mēs lepojamies ar to un uzskatām, ka tas uzliek mums atbildību un pienākumu iesaistīties un atbalstīt Latvijai nozīmīgus pasākumus. Tādēļ esam izvēlējušies atbalstīt uz nākotni vērstus projektus, kas saistīti ar aktīvas un veselīgas sabiedrības veidošanos un palīdz uzlabot vidi bērniem.

Bērni – tā ir mūsu vislielākā bagātība, mūsu nākotne un mūsu prieks. Laiks, ko veltām bērniem, ir mūsu svarīgākais ieguldījums nākotnē. Mēs atbalstām ģimenisko vērtību un ģimeniskā gara stiprināšanu Latvijas sabiedrībā jebkuros bankai iespējamajos veidos – ziedojot gan naudu, gan laiku –, jo esam pārliecināti, ka vienīgi tas būs pamats stabilai valsts attīstībai.

Ir svarīgi no jauna pievērst cilvēku uzmanību tādām lietām kā pašaiizliedzība, līdzietība, nesavtība un ticība labajam. Tā, kā to darīja laikraksts *Diena* un telesabiedrība *TV3* emocionālā piesātinātā projektā *Latvijas lepnums*, kurā tika godināti cilvēki, kas gadiem ilgi ir palīdzējuši, devuši cerību vai piepildījuši kļusu sapni. Mums tas ir svarīgi. Ar Aizkraukles bankas atbalstu par šiem cilvēkiem uzzināja plašāka sabiedrība.

Esam uzsākuši arī ilgtermiņa labdarības projektu Bērnu klīniskās universitātes slimnīcas atbalstam. Projekta pirmajā posmā ziedojām Ls 5000 slimnīcas Ausu, kakla un deguna slimību nodaļai labdarības akcijas *Saulainas dienas mūsu bērniem* ietvaros. Līdztekus šim ziedojumam atvērām arī Bērnu klīniskās slimnīcas labdarības kontu un vēšamies pie ikviena no Jums ar aicinājumu ziedot Bērnu klīniskās slimnīcas remontdarbiem.

Ar mūsu finansiālu atbalstu Latvijas Nacionālajā operā ir tapušas arī bērniem domātās izrādes *Noasa šķirsts* un *Sniegbaltīte un septiņi rūķi*.

Aktīvs un sportisks dzīvesveids – ir otra svarīga mūsu atbalstīta joma. Veselīga sacensība padara mūs konkurētspējīgākus. Tie nav tikai vārdi. Tāpēc mēs, profesionāļi finanšu tirgū, sportojam paši un atbalstām gan profesionālus sportistus, gan aizrautīgus amatierus. Aizkraukles banka ir *Latvijas Handbola federācijas* ģenerālsponsors, mēs arī regulāri atbalstām *ASK/AB.LV* handbola klubu. Savukārt bankas darbinieku komandas aktīvi piedalās *Neatkarīgās amatieru hokeja līgas* un *Amatieru futbola līgas* turnīros. Mēs atbalstām arī *Mediju sporta spēles*, kur draudzīgā gaisotnē spēkiem mērojas Latvijas plašsaziņas līdzekļu darbinieki.

Šie ir būtiskākie no mūsu atbalstītajiem projektiem, un mēs visnotaļ lepojamies ar faktu, ka 2004. gadā Aizkraukles banka bija viens no lielākajiem privātajiem sponsoriem Latvijā.





TAVS LAIKS

Filozofiskā izpratnē sapņi apliecina cilvēka brīvību un bezgalīgās iespējas.

Sekunžu ir tikpat daudz kā smilšu graudiņu jūrmalā, tomēr to skaits ir galīgs. Tas ir jūsu laiks, tādēļ īstenojiet savu brīvību jau šodien! Mēs būsim lepmi un gandarīti jau par to vien, ka varēsīm atbalstīt jūsu sapņu piepildīšanos.

Izvēles brīvība – mēs to sniedzam, darot savu ikdienas darbu: piešķirot kreditus, veicot norēķinus, konsultējot par labākajiem finanšu risinājumiem. Mēs uzskatām, ka mūsu pienākums ir arī informēt un izglītēt mūsu klientus, lai viņi justos brīvi un pārliecināti savā izvēlē.

Atbildīgi par nākotni – sadarbība ar banku, piemēram, hipotekārā kredīta izmantošana savas dzīves telpas uzlabošanai, klientiem vienlaikus sniedz gan jaunas iespējas, gan arī uzliek lielāku atbildību. Ņemot kredītu, ir svarīgi pieņemt saprātīgus lēmumus. Mēs uzskatām par savu pienākumu iedzīvotājus visā Latvijā iepazīstināt ar nosacījumiem, kādus bankas izvirza kredītu saņemšanai, un iespējām, kā labāk saplānot savas ģimenes finanses. Šim nolūkam Aizkraukles banka kopā ar Latvijas Patērētāju interešu aizstāvības asociāciju izveidoja *Kredītņēmēja izglītības programmu*, kuras interneta mājaslapā www.kasirkredits.lv ir pieejama nepieciešamā pamatinformācija. Turpat, izmantojot daudzveidīgus kalkulatorus, ir iespējams aprēķināt ģimenei visizdevīgākos kredīta nosacījumus un tā dzēšanas grafiku.

Domu un cīņu biedri – tie esam mēs. Mēs savā darbā veidojam personiskas attiecības ar klientiem un esam pārliecināti, ka mums vienam otrs ir labi jāpazīst, lai varētu labāk kārtot savu klientu finanšu lietas. Mēs piedāvājam dažādus pasākumus, kas ļauj klientiem labāk iepazīt banku gan no pakalpojumu, gan no cilvēciskās puses. Ar klientu semināriem, lojalitātes programmām un kopīgu izklaidi, piemēram, golfa turnīru labākajiem Latvijas klientiem, ārvalstu klientu pasākumiem Jūrmalā, mēs tiecamies apliecināt savu attieksmi un iedzīvināt Aizkraukles bankas devīzi.

Mēs, Aizkraukles banka, uzņemamies rūpes par mūsu klientu finansēm un palīdzam tiem būt brīviem, dzīvojot – celt mājas, veidot biznesu, ērti veikt maksājumus, pelnīt ar noguldījumiem – un sapņot par saulainu svētdienu jaukā Eiropas pilsētiņā.



A/s "Aizkraukles banka" 2004. gada

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

Saturs

Bankas padomes un valdes ziņojums	16
Bankas padome un valde	19
Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	20
Finanšu pārskati	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	21
Bilance un ārpusbilances posteņi	22
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	23
Naudas plūsmas pārskats	24
Pielikumi	25
Revidentu ziņojums	52

Bankas padomes un valdes ziņojums

Godātie Aizkraukles bankas akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2004. gadā, neskatoties uz sīvu konkurenci komercbanku tirgū, a/s "Aizkraukles banka" (turpmāk tekstā – Aizkraukles banka vai Banka) ir izdevies sasniegt vērā ņemamus finansiālos rezultātus un aizvien pārliecinošāk pieteikt sevi kā vienu no vadošajām bankām kredītēšanas pakalpojumu tirgū Latvijā. Šie sasniegumi bijuši iespējami, pateicoties rūpīgai Bankas iepriekšpieņemto stratēģisko plānu izpildei, kas 2004. gadā Jāva Bankai strauji paplašināt piedāvāto pakalpojumu klāstu, sniegt klientiem profesionālus augsta līmeņa pakalpojumus, gan arī atvērt jaunus klientu apkalpošanas centrus.

Saskaņā ar Bankas pieņemtajiem stratēģiskajiem virzieniem 2004. gadā Aizkraukles bankā lielāka uzmanība tika veltīta kredītu produktu attīstībai vietējā tirgū, kā arī pozīciju nostiprināšanai starptautiskajā tirgū.

Finansiālie rezultāti

Aizkraukles bankai 2004. gadā ir izdevies sasniegt plānotos finanšu mērķus. Pēc aktīvu un piesaistīto līdzekļu apjoma Banka ir stabili nostiprinājusies piektajā vietā Latvijas komercbanku vidū. Aizkraukles bankas aktīvi 2004. gadā palielinājās par 76% līdz 444.5 miljoniem latu, savukārt Bankas tīrā peļņa salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu palielinājās par 32% līdz 8.11 miljoniem latu. Bankas bruto kredītportfelis 2004. gada beigās sasniedza 139.7 miljonus latu, kas ir par 110% vairāk nekā 2003. gadā.

Lai Banka varētu veiksmīgi pildīt pieņemtus uzdevumus, 2004. gadā tika piesaistīts subordinētais kapitāls 13 miljonu ASV dolāru apmērā uz pieciem gadiem un ar vidējo procentu likmi 6.27% gadā.

Pēc 2004. gada finanšu rezultātiem Bankai kapitāla atdeve ROE (tiek mērīta kā gada peļņa pret vidējo Bankas kapitālu) sasniedza 30.74%, bet aktīvu atdeve ROA (tiek mērīta kā gada peļņa pret aktīvu vidējo gada vērtību) bija 2.26%. Savukārt peļņa uz vienu akciju (EPS) pēc 2004. gada finansiālajiem rādītājiem sasniedza 81 latu.

Bankas finansiālie sasniegumi tika novērtēti arī starptautiskā līmenī, un, piemēram, Lielbritānijas banku žurnāla "The Banker" izveidotajā 50 straujāk augošo Centrāleiropas banku sarakstā Aizkraukles banka ieņēma 30. vietu, esot viena no četrām tajā iekļautajām Latvijas komercbankām. Bankas valde ieteiks Bankas akcionāru pilnsapulcei pieņemt lēmumu par dividenžu izmaksu akcionāriem 20 latu apmērā par akciju.

Par vienu no veiksmīgākajiem 2004. gada panākumiem Banka uzskata sasniegumus investīciju biznesā. Labi diversificētā investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa gada ienesīgums bija 6.11%.

Vietējais tirgus

2004. gadā Aizkraukles banka Latvijas hipotekāro kredītpakalpojumu tirgū veiksmīgi nostiprinājās kā kredītņēmējiem pievilcīga banka, to apliecina arī Bankas izsniegto hipotekāro kredītu apjoms – 84.3 miljoni latu, kas ir piektais lielākais Latvijas komercbanku vidū.

Aizvadītajā gadā Banka lielu uzmanību veltīja arī kredītēšanas pakalpojumu tālākai attīstībai un pilnveidošanai, vienlaikus pievēršot pastiprinātu vērību pārdomātai risku politikai.

Par vienu no veiksmīgākajiem pērn ieviestajiem produktiem Banka uzskata "105% kredītu", kas strauji iekaroja klientu uzticību un ir ļoti pieprasīts kredītēšanas produkts. Jāpiebilst, ka Aizkraukles banka bija pirmā komercbanka Latvijas tirgū, kas sāka piedāvāt kredītēšanas produktu, kas pārsniedz 100% no nodrošinājuma vērtības.

Ievērojot nekustamā īpašuma tirgū valdošās tendences, Banka 2004. gadā sāka piedāvāt arī kredītu programmu mājokļa iegādei un rekonstrukcijai, kas ir īpaši piemērota dzīvokļa iegādei jaunuzceltā objektā, kā arī programmu vasaras māju iegādei, kas tika speciāli izstrādāta, pieaugot klientu interesei par vasarnīcu iegādi. Kopumā gada beigās Banka piedāvāja desmit dažādas kredītēšanas programmas.

Bankas padomes un valdes ziņojums

Lai pilnvērtīgi varētu darboties hipotekāro kredītu un nekustamā īpašuma tirgū, Aizkraukles banka pagājušā gada pavasarī izveidoja nekustamo īpašumu finansēšanas nodaļu, kas piedāvā pilnīgi jaunu projektu kredītēšanu, un kopā ar Latvijas Patērētāju interešu aizstāvības asociāciju Banka izveidoja "Kredītņēmēja Izglītības programmu".

Aizkraukles bankas lielākais lepnums ir 2004. gadā jaunatklātā Bankas centrālā ēka Elizabetes ielā 23 un jaunatvērtās juridisko personu apkalpošanas telpas, kas mūsu klientiem ļauj ērtā un mūsdienīgā vidē saņemt visplašāko pakalpojumu klāstu.

Rūpējoties par Bankas pakalpojumu pieejamību iespējami plašākam klientu lokam, 2004. gadā Aizkraukles banka atvēra pavisam sešas jaunas klientu apkalpošanas vietas, tostarp kredītu centru pretim viesnīcai "Reval Hotel Latvija", klientu apkalpošanas centrus Rātslaukumā Vecrīgā, Jūrmalā Majoros, kredītu centru "Marija", kā arī "Diennakts banku AB.24". Banka visos klientu apkalpošanas centros nodrošina vienlīdz augstu klientu apkalpošanas kvalitāti, un tajos ir pieejami visi Bankas piedāvātie kredītēšanas pakalpojumi.

Starptautiskais tirgus

2004. gada vasarā sperts arī svarīgs solis pozīciju nostiprināšanā starptautiskajā tirgū – 1. augustā darbu uzsāka Krievijas Bankā akreditēta Aizkraukles bankas pārstāvniecība Maskavā. Tā ir pirmā Bankas pārstāvniecība, kas atvērta aiz mūsu valsts robežām, un tās svarīgāko darbu vidū ir stabili kontaktu dibināšana Krievijas un Latvijas darījumu aprindās, kā arī informācijas par Aizkraukles bankas pakalpojumiem izplatīšana visu potenciālo klientu un citu ieinteresēto personu vidū.

Līdz ar pozīciju nostiprināšanu ārpus Latvijas robežām, apzinoties pienākumu novērst iespējas, kuras noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizētāji var izmantot savu nelikumīgo mērķu sasniegšanai, Banka aizvadītajā gadā pievērsa pastiprinātu uzmanību iekšējām procedūrām un ārējai sadarbībai ar Latvijas valsts institūcijām un starptautiskajām organizācijām, kā arī ar citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

Aizkraukles banka pilnībā apzinās, ka Bankai nav jāsadarbojas ar apšaubāmas reputācijas, paaugstināta riska klientiem. Tādēļ Banka nepārtraukti pilnveido darījumu kontroles politiku un procedūras, kas apmierina vai pat pārsniedz likumdošanas prasības. Aizkraukles banka uzskata, ka Bankas ieviestā darījumu kontroles politika ir viena no labākajām Latvijas finanšu pakalpojumu nozarē.

Bankas vadības struktūrā uzdevums pārraudzīt Bankas politiku, praksi un procedūras, kas saistītas ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanu, ir uzticēts augstākā līmeņa amatpersonai.

Banka ir ieviesusi programmu "Zini savu klientu!", kuras ietvaros vēlas pilnībā pārzināt klientus, ar kuriem tiek veidotas darījumu attiecības.

2004. gada beigās Bankā piesaistīto līdzekļu apjoms sasniedza 382.6 miljonus latu, kas ir par 73% vairāk nekā 2003. gada beigās piesaistīto līdzekļu apjoms. Savukārt nerezidentiem izsniegto kredītu apjoms 2004. gada laikā pieaudzis vairāk nekā 3 reizes un sasniedza 14.7 miljonus latu.

Bankas darbinieki

2004. gadā Banka pilnveidoja arī savu personāla politiku, jo viens no Bankas klientu apkalpošanas stūrakmeņiem ir uzticamu un profesionālu Bankas un klienta attiecību attīstīšana. Pērn iekšējās rotācijas rezultātā savas pozīcijas – gan uzsākot darbu jaunizveidotos amatos, gan kāpjot pa karjeras kāpnēm – mainīja 123 darbinieki. 2004. gada laikā Aizkraukles bankā darbu uzsāka 125 jauni darbinieki, gada beigās Bankā strādāja 457 darbinieki.

Aizkraukles bankas darbinieki ir labākie savas nozares speciālisti. Vairumam Bankas darbinieku – 62% – jau ir augstākā izglītība, un praktiski visi pārējie darbinieki ir uzsākuši mācības, lai to iegūtu. Bankas darbinieku kolektīvs ir jauns – vidējais darbinieku vecums ir 30 gadi.

Bankas padomes un valdes ziņojums

Aizkraukles banka sabiedrībai

Aizkraukles banka 2004. gadā dažādiem sponsorēšanas un labdarības pasākumiem ir ziedojuši kopumā 322 tūkstošus latu.

2004. gada rudenī Aizkraukles banka iesaistījās laikraksta "Diena" un televīzijas kompānijas "TV3" veidotajā projektā "Latvijas lepnums". Projekta, kuru augstu novērtēja Latvijas sabiedrība, sūtība ir plašāk stāstīt par iejūtību, līdzjūtību un atbalstu, ko līdzilvēki sniedz cits citam. "Latvijas lepnuma" noslēguma pārraidi televīzijas kanālā "TV3" noskatījās aptuveni 566 tūkstošu liela skatītāju auditorija.

Jau otro gadu atbalstot labdarības projektu "Saulainas dienas mūsu bērniem", Banka ir kļuvusi par vienu no lielākajiem ziedotājiem Bērnu klīniskās universitātes slimnīcas atjaunošanai. Tāpat Aizkraukles banka ir atbalstījusi Bērnu slimnīcas ārstu pēcdiploma apmācības un papildizglītības projektu, kas sniedz iespēju bērnu ārstiem stažēties vadošajās ārzemju klīnikās.

Kultūras jomā Banka turpina atbalstīt Latvijas Nacionālās operas bērnu izrādes: operu "Noasa šķirsts" un rokbaletu "Sniegbaltīte un septiņi rūķiši".

Sporta jomā Aizkraukles bankas atbalsts Latvijas Handbola federācijai ir palīdzējis Latvijas handbola vīriešu izlasei un vadošajam klubam "ASK / AB.LV" gūt pēdējā laikā labākos sasniegumus Latvijā un starptautiskajā arēnā.

Tāpat Aizkraukles banka aizvadītajā gadā dāvināja Sabīles pašvaldības domei Bankai piederošos SIA "Sabīles kombināts" pamatlīdzekļus, kas bija nepieciešami pilsētas infrastruktūras nodrošināšanai. Šo pamatlīdzekļu vidū bija arī Sabīles pilsētas ūdens attīrīšanas iekārtas.

Aizkraukles bankas vadība izsaka pateicību par Jūsu uzticību un lojalitāti Bankai un ir pārliecināta, ka 2005. gadā Bankas attīstība būs vismaz tikpat veiksmīga kā 2004. gadā, un apņemas arī turpmāk rūpēties par savu klientu, piedāvājot augsti profesionālus un izdevīgus pakalpojumus.

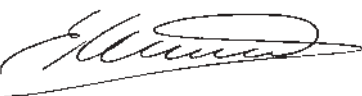
Rīgā, 2005. gada 24. februārī

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs



Ernests Bernis

Bankas padome un valde

Bankas padome

Padomes priekšsēdētājs:

Aleksandrs Bergmanis

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:

Jānis Krigers

Padomes loceklis:

Vladimirs Kutovojs

Bankas valde

Valdes priekšsēdētājs:

Ernests Bernis

Valdes locekļi:

Oļegs Fijs


Pāvels Šnejersons

Aleksandrs Pāže

2004. gada 19. martā Bankas akcionāru pilnsapulce par valdes locekli ievēlēja Aleksandru Pāži.

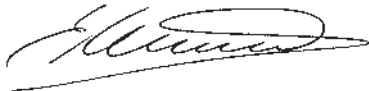
Rīgā, 2005. gada 24. februārī

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs



Ernests Bernis

Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par Bankas un tās meitas uzņēmuma (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām uz kredītiestādēm attiecināmām Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

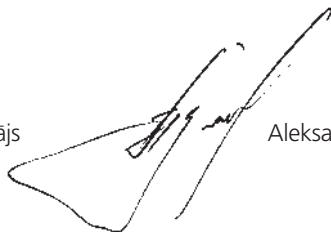
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 21. lappuses līdz 51. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī un 2003. gada 31. decembrī, kā arī par to 2004. un 2003. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

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

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā 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.

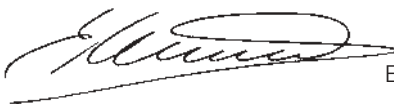
Rīgā, 2005. gada 24. februārī

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs




Ernests Bernis

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2004. un 2003. gadu

	Pielikums	Koncerns	Banka	Banka
		2004	2004	2003
		LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	4	13,891	13,891	8,944
Procentu izdevumi	4	(2,760)	(2,760)	(1,768)
Neto procentu ienākumi		11,131	11,131	7,176
Ienākumi no vērtspapīriem		1	1	–
Komisijas naudas ienākumi	5	6,328	6,328	5,477
Komisijas naudas izdevumi	5	(1,068)	(1,068)	(1,071)
Neto komisijas naudas ienākumi		5,260	5,260	4,406
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	6	3,473	3,473	3,194
Citi parastie ienākumi	7	474	474	286
Pamatdarbības ienākumi		20,339	20,339	15,062
Administratīvie izdevumi	8	(8,922)	(8,921)	(6,226)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un to vērtības korekcijas	20	(1,274)	(1,274)	(901)
Citi parastie izdevumi	9	(447)	(447)	(199)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	10	(765)	(765)	(642)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	10	414	414	262
Līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā zaudējumi atbilstoši pašu kapitāla metodei		–	(1)	–
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		9,345	9,345	7,356
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(1,234)	(1,234)	(1,204)
Pārskata gada peļņa		8,111	8,111	6,152

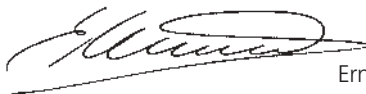
Rīgā, 2005. gada 24. februārī

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs



Ernests Bernis

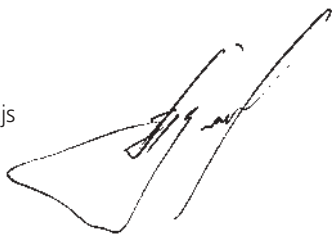
Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bilance un ārpusbilances posteņi 2004. un 2003. gada 31. decembrī

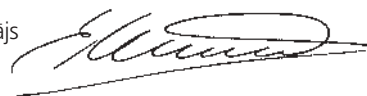
	Pielikums	Koncerns	Banka	Banka
		31.12.2004.	31.12.2004.	31.12.2003.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	12	18,870	18,870	9,678
Prasības pret kredītiestādēm	13	164,273	164,273	63,991
Prasības uz pieprasījumu		97,612	97,612	50,747
Pārējās prasības		66,661	66,661	13,244
Kredīti	14	137,967	137,967	64,710
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15	98,821	98,821	102,749
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	16	762	762	60
Atvasinātie ligumi	17	258	258	39
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	18	12	12	12
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	19	–	706	–
Nemateriālie aktīvi	20	789	789	510
Pamatlīdzekļi	20	19,980	19,280	8,694
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	21	1,726	1,726	1,681
Pārējie aktīvi	22	1,034	1,034	213
Kopā aktīvi		444,492	444,498	252,337
Pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	23	8,191	8,191	3,830
Saistības uz pieprasījumu		8,191	8,191	1,380
Termiņsaistības		–	–	2,450
Noguldījumi	24	382,563	382,569	221,336
Pieprasījuma noguldījumi		313,291	313,297	196,739
Termiņnoguldījumi		69,272	69,272	24,597
Atvasinātie ligumi	17	1,308	1,308	67
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	25	1,015	1,015	636
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem		458	458	600
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	458	458	600
Pārējās saistības	26	14,399	14,399	977
Pakārtotās saistības	28	6,708	6,708	–
Kapitāls un rezerves	29	29,850	29,850	24,891
Kopā pasīvi		444,492	444,498	252,337
Ārpusbilances posteņi				
Aktīvi pārvaldīšanā	27	6,685	6,685	4,138
Iespējamās saistības	27	5,110	5,110	1,798
Galvojumi (garantijas)		3,297	3,297	1,237
Pārējās iespējamās saistības		1,813	1,813	561
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	23,779	23,779	21,866

Rīgā, 2005. gada 24. februārī

Padomes priekšsēdētājs
Aleksandrs Bergmanis



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis



Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2004. un 2003. gadu

	Akciju		Pašas akcijas	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu		Kopā kapitāls un rezerves
	Apmaksātais pamatkapitāls	emisijas uzcenojums			aktīvu pārvērtē- šanas rezerve	Nesadalītā peļņa	
	LVL '000	LVL '000			LVL '000	LVL '000	
01.01.2003.	10,000	255	(3)	1,250	–	5,310	16,812
Izmaksātas dividendes	–	–	–	–	–	(1,000)	(1,000)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	–	–	–	–	4,222	–	4,222
Iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā vērtspapīru pārdošanas rezultātā	–	–	–	–	(779)	–	(779)
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	–	–	–	–	(516)	–	(516)
2003. gada peļņa	–	–	–	–	–	6,152	6,152
31.12.2003.	10,000	255	(3)	1,250	2,927	10,462	24,891
Izmaksātas dividendes	–	–	–	–	–	(1,800)	(1,800)
Apmaksātā pamatkapitāla palielināšana*	5,000	–	–	–	–	(5,000)	–
Rezerves kapitāla palielināšana	–	–	–	250	–	(250)	–
Pašas akciju pārdošana	–	–	3	–	–	–	3
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	–	–	–	–	177	–	177
Iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā vērtspapīru pārdošanas rezultātā	–	–	–	–	(1,771)	–	(1,771)
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	–	–	–	–	239	–	239
2004. gada peļņa	–	–	–	–	–	8,111	8,111
31.12.2004.	15,000	255	–	1,500	1,572	11,523	29,850

* 2004. gada 19. martā Bankas akcionāru pilnsapulcē Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas par 5 miljoniem latu, paaugstināt vienas akcijas nominālvērtību līdz 150 (100) latiem un palielināt rezerves kapitālu no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas par 0.25 miljoniem latu.

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Naudas plūsmas pārskats par 2004. un 2003. gadu

	Koncerns	Banka	Banka
	2004	2004	2003
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	9,345	9,345	7,356
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un to vērtības negatīvā korekcija	1,274	1,274	901
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)/ pieaugums	347	347	40
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas zaudējumi/ (peļņa)	190	190	(180)
Līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā zaudējumi atbilstoši pašu kapitāla metodei	–	1	–
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā			
pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	11,156	11,157	8,117
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	378	378	133
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	(45)	(45)	(792)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(634)	(634)	(55)
Pārējo saistību pieaugums	15,184	15,184	176
Īstermiņa ieguldījumu* samazinājums/ (pieaugums)	1,632	1,632	(46,030)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(14,665)	(14,665)	156
Kreditu (pieaugums)	(73,710)	(73,710)	(24,467)
Noguldījumu pieaugums	161,227	161,233	64,820
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā			
pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	100,523	100,530	2,058
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(1,883)	(1,883)	(335)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	98,640	98,647	1,723
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu (iegāde)	(13,049)	(12,349)	(6,129)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un citu ilgtermiņa ieguldījumu (iegāde)	–	(707)	–
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	30	30	20
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(13,019)	(13,026)	(6,109)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pakārtoto saistību piesaistīšana	6,708	6,708	–
Dividenžu (izmaksas)	(1,799)	(1,799)	(1,002)
Pašas akciju pārdošana	3	3	–
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	4,912	4,912	(1,002)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	90,533	90,533	(5,388)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	68,289	68,289	73,497
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(190)	(190)	180
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās**	158,632	158,632	68,289

* Īstermiņa ieguldījumi apzīmē tirdzniecības un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeļu parāda vērtspapirus un akcijas.

** Naudas un tās ekvivalentu sastāvdaļas skatīt 31. pielikumā.

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pamatinformācija

AVs "Aizkraukles banka" (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā, 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Bankai ir septiņi klientu apkalpošanas centri, viens norēķinu centrs, divi kredītu centri un divi kredītu biroji Rīgā un Jūrmalā. Tās galvenie darbības virzieni ir kredītešana, maksājumu pārvedumi, ārvalstu valūtas maiņas operācijas un finanšu resursu pārvaldīšana.

Banka darbojas saskaņā ar LR likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2003. gada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

2. Ziņas par lietotajām svarīgākajām grāmatvedības metodēm

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2004. un 2003. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) izmantotie uzskaites principi.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL '000), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu 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 finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem (SFPSS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām sagatavotie finanšu pārskati sniegtu patiesu priekšstatu.

c) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPSS un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas "Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem". Salīdzināšanas nolūkā 2003. gada 31. decembra bilanci, kā arī 2003. gada peļņas un zaudējumu aprēķinā un naudas plūsmas pārskatā uzrādītie posteņi ir pārklasificēti.

d) Ienākumu un izdevumu atzišana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Procentu ienākumi netiek atzīti nedrošiem kredītiem (skatīt j) skaidrojumu). Procentu ienākumu atzišana 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 atzišana.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek grāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot gadījumus, kad tie tiek uzskatīti par daļu no faktiskās procentu likmes.

e) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Darba likumu, 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 iegūtā 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 (lati par vienu ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Pārskata periodu beigu datums	USD	EUR	RUB
2004. gada 31. decembrī	0.516	0.703	0.0186
2003. gada 31. decembrī	0.541	0.674	0.0184

g) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (19%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktie nodokļi, kas radušies no islaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināti, izmantojot saistību metodi. Atliktie nodokļi attiecas uz nākotnē iespējamajām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktās nodokļu saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs islaicīgās atšķirības. Galvenās islaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām lietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, vispārējiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem un uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī bilances aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu, pārvērtēšanas.

h) Kredīti

Kredīti atspoguļo neatmaksāto kredītu pamatsummu, no kuras atskaitīti uzkrājumi nedrošiem parādiem (vērtības samazinājums), kā parādīts 10. pielikumā. Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu lizinga līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Kredītus bilancē atspoguļoto brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

i) Finanšu lizings un noma

No finanšu lizinga līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu 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 parādiem, 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 vadība ir radušās šaubas.

Banka piešķir klientiem hipotekāros, komerciālos un patēriņa kredītus. Nosakot uzkrājumu lielumu nedrošiem parādiem (vērtības samazinājumu), Bankas vadība ir ņēmusi vērā gan vispārējo (portfeļa), gan specifisko risku. Speciālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru kredītu un ņemot vērā aizņēmēja finansiālo stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību, kredītīguma nosacījumu ievērošanu un Finanšu 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 parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktoros, kas ietver ne tikai Bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzišanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelī pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, kā arī vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktoros, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm.

Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

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 finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekami.

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

Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu tiek iedalīti divos pamatportfeļos:

- tirdzniecības portfelis;
- pārdošanai pieejamais portfelis:
 - likviditātes portfelis;
 - investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis.

Vērtspapīru ar fiksētu ienākumu atbilstošu sadalījumu portfeļos Bankas vadība nosaka to iegādes brīdī. Visi vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pirkšanas un pārdošanas darījumi bilancē tiek atzīti norēķinu dienā.

Tirdzniecības portfelis

Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu tiek iekļauti tirdzniecības portfelī, ja tie iegādāti ar nolūku tuvākajā laikā gūt peļņu no cenu vai procentu likmju svārstībām. Tirdzniecības portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka Bankas tirdzniecības portfeļa politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz *Bloomberg* kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārvērtēšanas atbilstoši to tirgus vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa".

Pārdošanai pieejamais portfelis

Bankas pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfelī veido likviditātes portfelis un investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis.

Likviditātes portfelis

Likviditātes portfeļa mērķis ir izveidot Bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku. Likviditātes portfelī veido parāda vērtspapīri ar augstu kredītreitingu, ar augstu likviditāti tirgū un mainīgu procentu likmi vai procentu likmi, kas fiksēti uz vienu gadu.

Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis

Portfeļa mērķis ir gūt maksimālu peļņu no investīcijām finanšu aktīvos ilglaicīgā laika periodā. Portfelī veido parāda vērtspapīri ar augstu kredītrisku un/vai fiksētu procentu likmi, kas fiksēti uz periodu, kas ilgāks par gadu, ievērojot Bankā noteiktos ierobežojumus un pārvaldot ar investīcijām saistītos riskus.

l) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Tirdzniecības nolūkos izdarītie ieguldījumi biržā kotētās akcijās tiek uzskaitīti to tirgus vērtībā. Nerealizēta peļņa vai zaudējumi, kas radušies no biržā kotētu akciju uzskaites to tirgus vērtībā, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa".

Gadījumā, ja ieguldījumu tirgus vērtība nav nosakāma, akcijas tiek uzskaitītas bilancē to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus, kas noteikti, pamatojoties uz ieguldījuma atgūstamību.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, kas nav iegādāti tirdzniecības nolūkos, tiek iekļauti pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli.

m) Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā

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) Ieguldījums radniecīgajā uzņēmumā

2004. gada 31. decembrī Bankai bija ieguldījums radniecīgajā uzņēmumā, kurā Bankai tieši piederēja 100% no pamatkapitāla un kopējām balsstiesībām. Ieguldījums radniecīgajā uzņēmumā ir iegrāmatots Bankas finanšu pārskatos, izmantojot pašu kapitāla metodi. Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot attiecīgus aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus, kas radušies kopš iegādes brīža — 2004. gada 8. marta, un izslēdzot savstarpējos bilances atlikumus un kopš iegādes brīža notikušos savstarpējos darījumus (skatīt 19. pielikumu).

Radniecīgā uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību patieso vērtību, tiek uzskaitīta kā šī radniecīgā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

o) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai, ja tas nav noteikts, – 5 gadu laikā, izmantojot lineāro metodi.

p) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, lietojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts. Ēku rekonstrukcijas darbu laikā nolietojuma aprēķins attiecīgajām ēkām tiek pārtraukts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Banka pamatlīdzekļiem ir piemērojusi šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5%
Transporta līdzekļi	20%
Datortehnika un programmnodrošinājums	16 - 33%
Biroja aprīkojums	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.

q) Ieguldījumi nekustamajā īpašumā

Pārskata periodā Banka ir iegādājusies nekustamo īpašumu ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no tā vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumi nekustamajā īpašumā, un tiem tiek piemēroti uzskaites principi, kas atbilst iegādes vērtības modelim. Iegādes vērtības modelis nosaka, ka ieguldījumi nekustamajā īpašumā tiek uzskaitīti kā pamatlīdzekļi.

r) Atvasinātie līgumi un citi ārpusbilances finanšu darījumi

Atvasinātie līgumi

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

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

Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šiem darījumiem nav raksturīga ekonomisko labumu aizplūde no Bankas, tādēļ tie netiek uzskaitīti kā Bankas saistības. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatu ārpusbilancē attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoši j) skaidrojumā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem nedrošiem parādiem.

s) 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.

t) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu 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, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

u) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, termiņnoguldījumus Latvijas Bankā un citās kredītiestādēs ar sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem un 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 (skatīt 31. pielikumu).

3. Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viena no Bankas stratēģiskajām vērtībām. Banka, veicot savu uzņēmējdarbību, ir pakļauta dažādiem finanšu riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski, kurus izraisa izmaiņas procentu likmēs, valūtas maiņas kursos un citi faktori. Šo risku pārvaldīšanas nolūkā Bankā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas padome un īsteno attiecīgās struktūrvienības. Risku vadības politiku īstenošanu Bankā uzrauga Riska vadības pārvalde.

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu, kontroli un pārvaldīšanu. Riska vadības pārvalde ir neatkarīga, un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Risku vadības sistēmas nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šo procesu regulāru kontroli veic leksējā audita nodaļa.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Banku.

Kredītriska novērtēšanai pirms sadarbības uzsākšanas ar klientu, Banka veic visaptverošu klienta maksāspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu. Aizņēmēju finanšu stāvoklis tiek novērtēts vismaz reizi gadā. Privatpersonu novērtēšanas vajadzībām Bankā ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma. Pašreiz tiek turpināts darbs, lai tāda tiktu ieviesta arī uzņēmumiem.

Banka nosaka 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.

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 (portfeļa) un speciālo uzkrājumu apjomi.

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

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

Aktīvi	Latvijā	ASV	Eiropas Savienības dalībvalstis	Pārējās OECD reģiona valstis	Citās valstis	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	16,688	1,167	975	40	–	18,870
Prasības pret kredītiestādēm	5,677	52,356	89,773	7,399	9,068	164,273
Kredīti	123,306	1,585	1,344	1	11,731	137,967
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8,611	–	29,632	10,573	50,005	98,821
Pārējie aktīvi	22,202	111	710	39	1,505	24,567
Kopā aktīvi	176,484	55,219	122,434	18,052	72,309	444,498
Ārpusbilances saistības	17,997	1,078	2,349	13	7,452	28,889
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	194,481	56,297	124,783	18,065	79,761	473,387

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 (īkdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finansiālo saistību izpildīšanai. 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 augstu tekošās likviditātes līmeņa uzturēšanu.

Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par likviditātes nodrošināšanu un noteikto limitu ievērošanu.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi rādītāji:

- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- likviditātes rādītāji dažādām termiņu grupām;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Vsiem minētajiem rādītājiem ir noteikti ierobežojumi. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti stresa testi.

Likviditātes nodrošināšanai 2003. gadā Banka izveidoja vērtspapīru Likviditātes portfeli, kurā iekļautie vērtspapīri atbilst šādiem kritērijiem: augsta likviditāte tirgū, augsts kredītreitings, mainīga procentu likme vai procentu likmes, fiksētas ne ilgāk kā uz vienu gadu. Pārējo vērtspapīru portfeli likviditāte tiek novērtēta ne retāk kā reizi ceturksni.

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

Aktīvi	Termiņš	Uz pie-	Līdz	1 – 6	6 – 12	1 – 5	Vairāk ne-	Bez	leķilātie	Kopā
	nokavēts	prasījumu	1 mēn.	mēn.	mēn.	gadi	kā 5 gadi	termiņa	aktīvi	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi										
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	–	18,870	–	–	–	–	–	–	–	18,870
Prasības pret kredītiestādēm	–	97,611	50,342	2,064	14,256	–	–	–	–	164,273
Kredīti	158	1,404	2,845	16,539	25,803	42,236	48,982	–	–	137,967
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	–	–	82,627	7,228	7,004	–	–	–	1,962	98,821
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	–	–	–	731	–	–	31	–	762
Atvasinātie ligumi	–	258	–	–	–	–	–	–	–	258
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	–	–	–	–	–	–	–	718	–	718
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	–	789	–	789
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	–	19,280	–	19,280
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	14	122	527	959	74	–	–	–	30	1,726
Pārējie aktīvi	–	–	262	–	–	–	–	772	–	1,034
Aktīvi kopā	172	118,265	136,603	26,790	47,868	42,236	48,982	21,590	1,992	444,498
Pasīvi										
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	–	6,211	–	–	–	–	–	–	1,980	8,191
Noguldījumi	–	315,818	30,840	13,587	14,678	7,646	–	–	–	382,569
Atvasinātie ligumi	–	1,308	–	–	–	–	–	–	–	1,308
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	–	633	131	128	123	–	–	–	–	1,015
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	–	–	–	–	–	–	–	458	–	458
Pārējās saistības	–	931	–	–	13,468	–	–	–	–	14,399
Pakārtotās saistības	–	–	–	–	–	6,708	–	–	–	6,708
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	–	29,850	–	29,850
Pasīvi kopā	–	324,901	30,971	13,715	28,269	14,354	–	30,308	1,980	444,498
Ārpusbilances posteņi										
Galvojumi (garantijas)	–	61	9	650	842	1,364	–	–	–	2,926
Akreditīvi	–	–	476	1,287	50	–	–	–	–	1,813
Neizmantojotās kredītlīnijas	–	8,911	–	–	–	–	–	–	–	8,911
Maksājumu karšu neizmantojotie limiti	–	1,963	–	–	–	–	–	–	–	1,963
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	–	12,658	–	–	–	–	–	–	–	12,658
Līgumi par aktīvu pirkšanu	–	243	3	1	–	–	–	–	–	247
Ārpusbilances posteņi kopā	–	23,836	488	1,938	892	1,364	–	–	–	28,518
Likviditātes neto pozīcija	(230,472)	105,144	11,137	18,707	26,518	48,982	(8,718)			
Likviditātes kopējā pozīcija	(230,472)	(125,328)	(114,191)	(95,484)	(68,966)	(19,984)	(28,702)			

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

- aktīvus uzrāda atbilstoši atlikušajam atmaksas vai iespējamam pārdošanas termiņam;
- aktīvus, kas ieguldīti ar tiesībām tos saņemt pēc pieprasījuma, uzrāda termiņa grupā “uz pieprasījumu”;
- 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 kreditus un norēķinu konta debeta atlikumus (overdraftus), kuru samaksas kavējums ir mazāks par 14 dienām, uzrāda kategorijā “uz pieprasījumu”;
- par beztermiņa aktīviem uzskata aktīvus, kuriem darījuma būtība neparedz noteiktu beigu termiņu vai atmaksas vai pārdošanas termiņš nevar būt precīzi noteikts;
- visi Likviditātes portfeļa parāda vērtspapīri tiek uzskatīti par augsti likvidiem un uzrādīti termiņa grupā “līdz 1 mēnesim”;
- lai novērtētu laiku, kādā bez ievērojamiem zaudējumiem iespējams realizēt Tirdzniecības portfeļa un Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa parāda vērtspapīrus, tiek aplūkota starpība (*spread*) starp pirkšanas un pārdošanas cenām, kā arī vērtspapīra cena un tās vēsturiskās svārstības. Sadalīšana pa termiņstruktūras grupām tiek veikta, balstoties uz šo vērtējumu;
- saistības un ārpusbilances posteņus atspoguļo atbilstoši atlikušajam līgumu izpildes termiņam;
- saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu vai pienākumu tās izpildīt tiek uzrādītas termiņa grupā “bez termiņa”.

Tiem aktīviem, kuriem ir izveidoti 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 kopsomas. 2004. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem aprēķinātais Bankas likviditātes rādītājs bija 66.7% (76%).

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 nosaka ierobežojumus katram dilerim, katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai, kas tiek kontrolēti katru dienu.

Bankas 2004. gada 31. decembra aktīvi, saistības, kapitāls un rezerves, kā arī atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmas pa valūtām:

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	16,688	1,167	944	–	71	18,870
Prasības pret kredītiestādēm	254	127,536	13,270	6,555	16,658	164,273
Kredīti	17,301	76,743	43,922	–	1	137,967
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3,014	85,521	10,286	–	–	98,821
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	94	31	637	–	762
Atvasinātie līgumi	219	39	–	–	–	258
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	718	–	–	–	–	718
Nemateriālie aktīvi	783	6	–	–	–	789
Pamatlīdzekļi	19,280	–	–	–	–	19,280
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	152	1,184	333	2	55	1,726
Pārējie aktīvi	850	169	15	–	–	1,034
Aktīvi kopā	59,259	292,459	68,801	7,194	16,785	444,498
Pasīvi						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2,205	5,782	200	–	4	8,191
Noguldījumi	17,182	302,280	51,647	9,485	1,975	382,569
Atvasinātie līgumi	1,274	–	34	–	–	1,308
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	614	324	77	–	–	1,015
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	458	–	–	–	–	458
Pakārtotās saistības	–	6,708	–	–	–	6,708
Pārējās saistības	185	687	27	24	13,476	14,399
Saistības kopā	21,918	315,781	51,985	9,509	15,455	414,648
Kapitāls un rezerves	29,850	–	–	–	–	29,850
Pasīvi kopā	51,768	315,781	51,985	9,509	15,455	444,498
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	7,491	(23,322)	16,816	(2,315)	1,330	–
Ārpusbilances ārvalstu valūtas maiņas darījumi, prasības/ (saistības)	(8,616)	22,303	(17,476)	2,684	47	–
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	(1,125)	(1,019)	(660)	369	1,377	–
Procentos no pašu kapitāla (%)	(3.5%)	(3.2%)	(2.1%)	1.2%	4.3%	–

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2004. gadā 31. decembrī Banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli.

Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu liknes risku, bāzes risku un opciju risku.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu *ekonomiskā vērtība* apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamajam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Nākamajā tabulā tiek uzrādīts aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos atbilstoši:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.

Atlikumu norēķinu kontos sadalīšana pa termiņstruktūras grupām tiek veikta, balstoties uz Bankas vēsturisko pieredzi par norēķinu kontu atlikumu jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs. Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošs ieraksts ar pretēju vērtību.

							Procentu likmju riskam nepakļautie	
	Līdz 1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 – 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	LVL '000	Kopā LVL '000
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	15,096	–	–	–	–	–	3,774	18,870
Prasības pret kredītiestādēm	161,568	103	1,795	807	–	–	–	164,273
Kredīti	108,836	5,165	6,343	13,608	3,762	140	113	137,967
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11,896	6,017	18,838	4,018	31,910	26,142	–	98,821
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	789	789
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	19,280	19,280
Pārējie aktīvi	–	–	–	–	–	–	4,498	4,498
Aktīvi kopā	297,396	11,285	26,976	18,433	35,672	26,282	28,454	444,498
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	8,191	–	–	–	–	–	–	8,191
Noguldījumi	50,426	269,336	5,335	14,677	42,766	–	29	382,569
Pārējās saistības	–	–	–	–	–	–	17,180	17,180
Pakārtotās saistības	–	–	–	–	6,708	–	–	6,708
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	29,850	29,850
Pasīvi kopā	58,617	269,336	5,335	14,677	49,474	–	47,059	444,498
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	–	16,292	–	–	–	(16,287)	–	5
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	238,779	(258,051)	21,641	3,756	(13,802)	9,995	(18,605)	

e) Darbības jeb operacionālie riski

Bankas darbībā var būt identificējami arī nefinanšu 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. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanā liela nozīme tiek piešķirta automatiskās darījumu kontroles sistēmas pilnveidei. Izstrādājot uzskaites un kontroles procedūras, tiek noteikti pasākumi operacionālo risku samazināšanai.

4. Procentu ienākumi un izdevumi

	Koncerns/Banka	
	2004	Banka 2003
	LVL '000	LV '000
Procentu ienākumi		
no prasībām pret Latvijas Banku	72	–
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,625	750
no kredītiem	6,768	3,645
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5,426	4,549
Procentu ienākumi kopā	13,891	8,944
Procentu izdevumi		
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	74	35
par nebanku noguldījumiem	1,985	1,391
par pakārtotajām saistībām	123	–
pārējie procentu izdevumi	578	342
Procentu izdevumi kopā	2,760	1,768

Procentu ienākumiem un izdevumiem pakļauto aktīvu un saistību gada vidējās procentu likmes:

	2004			2003		
	Mēneša vidējais atlikums	Procentu ienākumi/ izdevumi	Vidējā procentu likme	Mēneša vidējais atlikums	Procentu ienākumi/ izdevumi	Vidējā procentu likme
	LVL '000	LVL '000		LVL '000	LVL '000	
Aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	14,082	72	0.51	9,506	–	–
Prasības pret kredītiestādēm, neto	95,546	1,625	1.70	58,117	750	1.29
Kredīti, neto	101,477	6,768	6.67	49,509	3,645	7.36
Parāda vērtspapīri	105,739	5,426	5.13	74,161	4,549	6.13
Pārējie aktīvi, neto	21,284	–	–	9,043	–	–
Aktīvi kopā	338,128	13,891	4.11	200,336	8,944	4.46
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	5,145	74	1.44	5,574	35	0.63
Noguldījumi	291,664	1,985	0.68	168,473	1,391	0.83
pieprasījuma	234,258	561	0.24	140,738	455	0.32
termiņnoguldījumi	57,406	1,424	2.48	27,735	936	3.37
Pakārtotās saistības	2,040	123	6.03	–	–	–
Pārējās saistības	13,353	–	–	5,839	5	–
Saistības kopā	312,202	2,182	0.70	179,886	1,431	0.80
Kapitāls un rezerves	25,926	–	–	20,450	–	–
Saistības, kapitāls un rezerves kopā	338,128	2,182	0.65	200,336	1,431	0.71
Procentu atdeves starpība, %			3.41			3.66
leguldījumu atdeves starpība, %			3.46			3.75

5. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	Koncerns/Banka	
	2004	Banka 2003
	LVL '000	LVL '000
Komisijas naudas ienākumi		
par maksājumiem klientu uzdevumā	3,621	3,389
ar kredītu izsniegšanu saistītie ienākumi	983	575
par maksājumu kartēm	738	694
par servisa pakalpojumiem klientiem	499	419
par skaidras naudas operācijām	211	174
pārējie komisijas naudas ienākumi	276	226
Komisijas naudas ienākumi kopā	6,328	5,477
Komisijas naudas izdevumi		
par korespondentbanku pakalpojumiem	556	617
par maksājumu kartēm	466	410
pārējie komisijas naudas izdevumi	46	44
Komisijas naudas izdevumi kopā	1,068	1,071

6. Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa

	Koncerns/Banka	
	2004	Banka 2003
	LVL '000	LVL '000
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	3,005	1,876
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(190)	180
Kopā	2,815	2,056
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	1,771	779
(Zaudējumi) no tirdzniecības portfeļa vērtspapīru pārdošanas	(37)	(41)
Peļņa no tirdzniecības portfeļa vērtspapīru pārvērtēšana	55	82
Kopā	1,789	820
(Zaudējumi) no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	(1,136)	(2)
Peļņa/ (zaudējumi) no citu finanšu instrumentu pārvērtēšanas	5	(20)
Kopā	(1,131)	(22)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājuma korekcija	–	340
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa kopā	3,473	3,194

7. Citi parastie ienākumi

	Koncerns/Banka	
	2004	Banka 2003
	LVL '000	LVL '000
ienākumi no ligumsodiem	183	154
ienākumi no kredītķīlu realizācijas	135	3
ienākumi no telpu nomas	128	105
ienākumi no pamatlīdzekļu nomas un pārdošanas	24	21
Citi parastie ienākumi	4	3
Citi parastie ienākumi kopā	474	286

8. Administratīvie izdevumi

	Koncerns	Banka	Banka
	2004	2004	2003
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	132	132	118
Personāla atalgojums	3,883	3,882	2,533
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	951	951	622
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi	913	913	686
Reklāmas un mārketinga izdevumi	735	735	403
Starptanku un citi sakaru izdevumi	512	512	479
Tehnikas apkalpošanas izdevumi un kancelejas preces	437	437	252
Ziedoījumi	322	322	366
Izdevumi darbinieku kvalifikācijas celšanai	151	151	102
Nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	129	129	45
Citi administratīvie izdevumi	757	757	620
Administratīvie izdevumi kopā	8,922	8,921	6,226

2004. gadā vidējais Bankā strādājošo darbinieku skaits bija 439 (352).

Bankas darbinieku skaits un sadalījums pa kategorijām:

	31.12.2004.	31.12.2003.
Vadība	7	6
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	62	63
Pārējie darbinieki	388	300
Kopā	457	369

9. Citi parastie izdevumi

	Koncerns/Banka	Banka
	2004	2003
	LVL '000	LVL '000
Izdevumi par starpnieku pakalpojumiem	413	194
Citi parastie izdevumi	34	5
Citi parastie izdevumi kopā	447	199

10. Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un uzkrājumu samazināšanas ienākumi

	Koncerns/Banka	
	2004	Banka
	LVL '000	LVL '000
Speciālie uzkrājumi pārskata gada sākumā	1,216	1,634
Vispārējie uzkrājumi pārskata gada sākumā	769	524
Kopā uzkrājumi pārskata gada sākumā	1,985	2,158
Peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie speciālie uzkrājumi	394	358
Peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļautie vispārējie uzkrājumi	362	245
Aktīvu norakstīšanas izdevumi	9	40
Kopā uzkrājumi, kas iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā	765	643
Speciālo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(302)	(582)
Vispārējo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(105)	–
Iepriekš norakstīto aktīvu atgūšana	(7)	(20)
Kopā uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(414)	(602)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem, neto	351	41
Aktīvu norakstīšanas izdevumi	(2)	(40)
Pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazinājuma korekcija	–	15
Uzkrājumu samazinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	(31)	(72)
Speciālo uzkrājumu samazinājums aktīvu norakstīšanas rezultātā	(367)	(117)
Kopā uzkrājumu izmaiņas pārskata gadā	(49)	(173)
Speciālie uzkrājumi pārskata gada beigās	910	1,216
Vispārējie uzkrājumi pārskata gada beigās	1,026	769
Kopā uzkrājumi nedrošiem parādiem pārskata gada beigās	1,936	1,985

2003. gadā peļņas un zaudējumu aprēķinā iekļauto speciālo uzkrājumu samazinājums ietver pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājuma pozitīvu korekciju 340 tūkst. latu apmērā.

Kopējo uzkrājumu nedrošiem parādiem struktūra:

	Koncerns/Banka		Banka	
	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Speciālie uzkrājumi	Vispārējie uzkrājumi	Speciālie uzkrājumi	Vispārējie uzkrājumi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Prasības pret kredītiestādēm	–	–	–	105
Kredīti	668	1,026	886	664
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	226	–	237	–
Uzkrātie ienākumi	9	–	13	–
Pārējie aktīvi	7	–	80	–
Kopā	910	1,026	1,216	769

11. Nodokļi

	Koncerns/Banka	
	2004	2003
	LVL '000	LVL '000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	9,345	7,356
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,402	1,398
Pastāvīgās atšķirības	86	91
Izmaiņas nodokļa likmēs	–	31
Nodokļa atlaides	(267)	(324)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata gadu	1,221	1,196
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	13	8
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1,234	1,204

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Nodokļa aprēķina summa, kas pakļauta laika atšķirībām	Nodokļa likme	Nodokļa aprēķina summa, kas pakļauta laika atšķirībām	Nodokļa likme
	LVL '000		LVL '000	
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	2,397	15%	1,484	15%
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1,848		3,443	
Vispārējie un citi uzkrājumi	(1,273)		(927)	
Balances aktīva posteņu pārvērtēšana, neto	80		3	
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	3,052	458	4,003	600

	2004	2003
	LVL '000	LVL '000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gada sākumā	600	182
Palielinājums/ (samazinājums), kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā	97	(98)
(Samazinājums)/ palielinājums, kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	(239)	516
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gada beigās	458	600

Nodokļu kustības pārskats:

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Pievienotās vērtības nodoklis	Nekustamā īpašuma nodoklis
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2003. nodokļa pārmaksa/ (saistības)	444	–	(61)	(11)	–
Aprēķināts	(1,294)	(575)	(851)	(43)	(34)
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	(7)	–	–	–	1
Samaksāts	335	575	838	51	33
31.12.2003. nodokļa (saistības)	(522)	–	(74)	(3)	–
Aprēķināts	(1,124)	(881)	(1,282)	390	(51)
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	(13)	–	–	–	–
Samaksāts/ (atgūts)	1,883	881	1,220	(125)	51
31.12.2004. nodokļa pārmaksa/ (saistības)	224	–	(136)	262	–

12. Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL'000
Kase	3,774	3,120
Prasības pret Latvijas Banku	15,096	6,558
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām kopā	18,870	9,678

Prasības pret Latvijas Banku veido korespondentkonta atlikums 2004. gada 31. decembrī.

Pēc Latvijas Bankas norādījumiem aprēķinātais vidējais korespondentkonta atlikums Latvijas Bankā nedrīkst būt mazāks par Latvijas Bankas padomes noteikto 4% (3%) rezervju prasību apmēru, kas tiek noteikts atbilstoši piesaistīto līdzekļu apmēram. Ar 2003. gadu no rezerves aprēķina bāzes tiek izslēgti noguldījumi ar noteikto termiņu ilgāku par 2 gadiem, repo darījumi un noguldījumi ar bridinājuma termiņu par izņemšanu ilgāku par 2 gadiem. 2004. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi šīs rezervju prasības.

13. Prasības pret kredītiestādēm

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL'000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	148,881	53,992
Prasības pret citu valstu kredītiestādēm	9,715	5,524
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	5,677	4,580
Prasības pret kredītiestādēm kopā	164,273	64,096
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	–	(105)
Neto prasības pret kredītiestādēm	164,273	63,991

2004. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 24 (26) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 8 (4) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 26 (28) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

	Prasības pret kredītiestādēm				
	OECD reģionā	Latvijā	Citās valstīs	Kopā 31.12.2004.	Kopā 31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Korespondentkontu atlikumi	37,979	1,544	9,713	49,236	35,827
Diennakts noguldījumi	48,375	–	–	48,375	15,025
Drošības depozīti	–	289	–	289	303
Termiņnoguldījumi	62,527	3,844	2	66,373	12,941
Prasības pret kredītiestādēm kopā	148,881	5,677	9,715	164,273	64,096
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	–	–	–	–	(105)
Neto prasības pret kredītiestādēm	148,881	5,677	9,715	164,273	63,991

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks:

	31.12.2004.	31.12.2003.
	skaits	skaits
Atlikumi virs 15,000,000 LVL		
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	4	1
Atlikumi no 5,000,000 līdz 15,000,000 LVL		
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	7	2
Atlikumi līdz 5,000,000 LVL		
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	13	20
citu valstu kredītiestādes	23	21
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	8	4
Kopā		
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	24	23
citu valstu kredītiestādes	23	21
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	8	4

14. Kredīti

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Kredīti		
Hipotekārie kredīti privātpersonām mājokļa iegādei	70,530	22,786
Parastie kredīti	35,962	22,384
Izmantoto kredītlīniju atlikumi	17,060	10,049
Pārējie hipotekārie kredīti	13,813	8,073
Finanšu līzings	967	1,677
Maksājumu karšu debeta atlikumi	653	670
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	563	401
Drošības depozīti	113	220
Kredīti kopā	139,661	66,260
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(1,694)	(1,550)
Neto kredīti	137,967	64,710

2004. gadā Bankas vadība ir saglabājusi politiku veidot vispārējos uzkrājumus standarta kredītiem, kas nav nodrošināti ar depozītiem. Vispārējie uzkrājumi privātpersonām izsniegtajiem kredītiem tiek noteikti atbilstoši Bankas iekšējā kredītreitinga kategorijai robežās no 0.10% līdz 1% (0.35% līdz 1%) no neatmaksātās kredīta pamatsummas, savukārt vispārējie uzkrājumi uzņēmumiem izsniegtajiem kredītiem un nenodrošinātiem maksājumu karšu kredītiem tiek veidoti attiecīgi 1.5% (1.5%) un 2% (2%) apmērā. Vispārējie uzkrājumi overdraftiem ir noteikti atbilstoši overdraftu programmām, attiecīgi 0% – 1.5% (0% – 1.5%) no neatmaksātās overdrafta pamatsummas.

Kreditu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Aizņēmēja veids		
Privātzņēmumi	49,055	31,681
Bankas darbinieki	2,764	1,374
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	312	–
Pašvaldību uzņēmumi	190	79
Citas privātpersonas	87,340	33,126
Kreditī kopā	139,661	66,260
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(1,694)	(1,550)
Neto kredīti	137,967	64,710

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.

2004. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi iepriekšminētās prasības par saistīto un nesaistīto personu kredītiestāšanu.

Kreditu sadalījums pēc procentu uzkrāšanas (atzišanas) principa:

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Procentu uzkrājumu princips		
Kreditī, kuriem procenti bija uzkrāti	138,945	65,223
Kreditī, kuriem procentu uzkrāšana pārtraukta	716	1,037
Kreditī kopā	139,661	66,260
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(1,694)	(1,550)
Neto kredīti	137,967	64,710

Uzņēmumiem izsniegto kreditu sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm:

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Tautsaimniecības nozare*		
Tirdzniecība	16,777	9,191
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	14,182	8,125
Būvniecība	5,619	3,343
Transports un sakari	4,072	1,729
Rūpniecība	2,612	3,164
Finanšu starpniecība	2,056	1,719
Citas pakalpojumu nozares	1,350	767
Lauksaimniecība un mezsaimniecība	203	193
Pārējās nozares	2,374	3,529
Bruto uzņēmumiem izsniegtie kredīti kopā	49,245	31,760

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

Finanšu lizinga prasības:

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Bruto ieguldījumi finanšu lizingā		
līdz vienam gadam	–	21
no 1 līdz 5 gadiem	1,034	1,792
Kopā ieguldījumi finanšu lizingā, bruto	1,034	1,813
Atskaitot nenopelnītos procentu ienākumus	(67)	(136)
Finanšu lizinga prasības, bruto	967	1,677
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(3)	(1)
Neto finanšu lizinga prasības kopā	964	1,676

Visas finanšu lizinga prasības izriet no transporta līdzekļu lizinga.

15. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	22,689	33,140
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	46,540	46,236
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	23,555	21,172
Valsts uzņēmumu parāda vērtspapīri	3,501	–
Pašvaldību parāda vērtspapīri	1,619	1,720
Finanšu institūciju parāda vērtspapīri	1,143	718
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	99,047	102,986
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(226)	(237)
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	98,821	102,749

Bankas īpašumā esošo parāda vērtspapīru sadalījums pēc ieguldījuma veida:

	Koncerns/Banka		Banka	
	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Tirdzniecības portfeļa vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Tirdzniecības portfeļa vērtspapīri
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	8,096	–	8,677	–
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	515	–	–	–
OECD reģiona valstu emitenti				
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	6,665	–	7,619	–
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	32,625	–	25,145	1,622
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	359	–	1,479	–
Citu valstu emitenti				
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	7,680	248	16,436	408
Pašvaldību parāda vērtspapīri	1,565	54	1,663	57
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	12,445	955	18,653	816
Finanšu institūciju vērtspapīri	1,090	53	718	–
Valsts uzņēmumu parāda vērtspapīri	3,396	105	–	–
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	22,478	718	18,650	1,043
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	96,914	2,133	99,040	3,946
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(226)	–	(237)	–
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	96,688	2,133	98,803	3,946

Bankas pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļa sadalījums:

	Koncerns/Banka		Banka	
	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Likviditātes portfelis LVL '000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL '000	Likviditātes portfelis LVL '000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL '000
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	496	7,600	4,147	4,530
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	515	–	–	–
OECD reģiona valstu emitenti				
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	5,184	1,481	3,402	4,217
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	32,625	–	25,145	–
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	–	359	–	1,479
Citu valstu emitenti				
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	–	7,680	–	16,436
Pašvaldību parāda vērtspapīri	–	1,565	–	1,663
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	–	12,445	–	18,653
Finanšu institūciju vērtspapīri	–	1,090	–	718
Valsts uzņēmumu parāda vērtspapīri	–	3,396	–	–
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	–	22,478	–	18,650
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	38,820	58,094	32,694	66,346
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	–	(226)	–	(237)
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	38,820	57,868	32,694	66,109

Izvērtējot Bankas pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa ieguldījumu riska pakāpi, 2004. gada 31. decembrī Banka bija izveidojusi speciālos uzkrājumus Argentīnas valsts parāda vērtspapīriem 226 (237) tūkst. latu apmērā.

2004. gada 31. decembrī Banka bija ieķīlājusi Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīrus bilances vērtībā 1,962 (2,872) tūkst. latu *repo* darījuma veikšanai.

2004. gada 31. decembrī Bankas visi parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, izņemot viena privātuzņēmuma parāda vērtspapīrus 1,589 (322.6) tūkst. latu vērtībā, tiek kotēti biržās.

16. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

2004. un 2003. gada 31. decembrī visi Bankas ieguldījumi akcijās ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

	Koncerns/Banka		Banka	
	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Biržā kotētās akcijas LVL '000	Biržā nekotētās akcijas LVL '000	Biržā kotētās akcijas LVL '000	Biržā nekotētās akcijas LVL '000
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	731	31	–	30
Latvijas uzņēmumu akcijas	–	–	30	–
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	731	31	30	30

17. Atvasinātie līgumi

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir no šiem darījumiem saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība.

	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība			
	Koncerns/Banka	Banka	Prasības		Saistības	
	31.12.2004.	31.12.2003.	Koncerns/Banka	Banka	Koncerns/Banka	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi						
Spot darījumi	7,941	5,078	18	9	–	10
Atvasinātie līgumi						
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	5,943	2,575	205	33	3	–
Valūtas maiņas darījumi	22,897	2,033	14	6	1,271	47
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	36,781	9,686	237	48	1,274	57
Procentu likmju atvasinātie līgumi						
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	16,292	4,142	39	–	34	20
Procentu likmju atvasinātie līgumi kopā	16,292	4,142	39	–	34	20

Ārvalstu valūtas maiņas spot darījumu rezultāts ir atspoguļots bilances posteņos "pārējie aktīvi" un "pārējās saistības".

18. Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā

Bankas līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā pārskata gada beigās:

	Uzņēmējdarbības veids	31.12.2004.		31.12.2003.	
		iegādes vērtība	Kapitāla daļa (%)	iegādes vērtība	Kapitāla daļa (%)
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā		LVL '000	(%)	LVL '000	(%)
<i>Avs AB Konsultācijas</i>	Konsultatīvie pakalpojumi	12	30%	12	30%
Līdzdalība saistīto uzņēmumu pamatkapitālā kopā		12		12	

19. Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

2004. gada 8. martā Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumā SIA "Hanzas 16a", kura darbības veids ir operācijas ar nekustamo īpašumu. Meitas uzņēmuma iegādes mērķis bija uzņēmumam piederošā zemes gabala iegāde. Kopējā iegādes cena bija 702.6 tūkst. latu. Meitas uzņēmuma pamatkapitāls ir 130 tūkst. latu, bet pašu kapitāls, ieskaitot kapitalizējamo parādu, iegādes brīdī bija 125 tūkst. latu. Iegādes cenas pārsniegums pār pašu kapitālu ir attiecināts uz zemes gabala vērtību. 2004. gada aprīlī Banka ieguldīja vēl 5 tūkst. latu, apmaksājot atlikušās kapitāla daļas. SIA "Hanzas 16a" juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

20. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nemateriālie aktīvi	423	423	404
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	366	366	106
Kopā nemateriālie aktīvi	789	789	510
Zeme	161	161	161
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	4,718	4,718	4,706
Nomātā īpašuma uzlabojumi	564	564	155
Ieguldījumi nekustamajos īpašumos	11,554	10,854	1,475
Transporta līdzekļi	276	276	224
Biroja aprīkojums			
EDA iekārtas	899	899	721
Pārējie pamatlīdzekļi	1,752	1,752	793
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	56	56	459
Kopā pamatlīdzekļi	19,980	19,280	8,694
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā	20,769	20,069	9,204

Izmaiņas Koncerna un Bankas nemateriālajos aktīvos un pamatlīdzekļos, izņemot ieguldījumus nekustamajos īpašumos:

	Nemateriālie aktīvi		Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL '000	Zeme LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
2004. gada 1. janvārī	724	161	4,904	295	370	3,192	9,646
Pārskata gadā iegādātie	163	–	458	446	159	1,628	2,854
Pārskata gadā pārdotie un norakstītie	–	–	–	(9)	(60)	(164)	(233)
Pārskata gadā pārklasificētie	–	–	(254)	–	–	254	–
2004. gada 31. decembrī	887	161	5,108	732	469	4,910	12,267
2004. gada 1. janvārī	320	–	198	140	146	1,678	2,482
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	144	–	192	35	82	742	1,195
Nolietojuma norakstīšana	–	–	–	(7)	(35)	(161)	(203)
2004. gada 31. decembrī	464	–	390	168	193	2,259	3,474
2004. gada 1. janvārī	404	161	4,706	155	224	1,514	7,164
2004. gada 31. decembrī	423	161	4,718	564	276	2,651	8,793
Nolietojuma likme (lineārā metode)	20%	–	5%	10-25%	20%	10-33%	

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumos nekustamajā īpašumā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā	Zeme	Ēkas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
2004. gada 1. janvārī	100	1,422	1,522	100	1,422	1,522
Pārskata gadā iegādātie	9,940	218	10,158	9,240	218	9,458
2004. gada 31. decembrī	10,040	1,640	11,680	9,340	1,640	10,980
2004. gada 1. janvārī	–	47	47	–	47	47
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	–	79	79	–	79	79
2004. gada 31. decembrī	–	126	126	–	126	126
2004. gada 1. janvārī	100	1,375	1,475	100	1,375	1,475
2004. gada 31. decembrī	10,040	1,514	11,554	9,340	1,514	10,854
Nolietojuma likme (lineārā metode)		5%			5%	

2004. gada 31. decembrī Bankas ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība bija 44,967 tūkstoši latu, savukārt Koncerna ieguldījumu tirgus vērtība bija 46,581 tūkstotus latu.

Pēc Bankas vadības ieskatiem, nekustamā īpašuma ticamākā tirgus vērtība tika noteikta, pamatojoties uz vairāku neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtētāju iesniegtajiem novērtējumiem. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, jo šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts.

Nomas un ires ienākumi 2004. gadā no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā bija 136 tūkstoši latu, apsaimniekošanas izdevumi – 129 tūkstoši latu, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 7 tūkstoši latu.

21. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Uzkrātie procentu ienākumi	1,657	1,647
Nākamo periodu izdevumi	78	47
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi kopā	1,735	1,694
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(9)	(13)
Neto nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,726	1,681

Uzkrātos procentu ienākumus galvenokārt veido uzkrātie procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu, kas 2004. gada 31. decembrī bija 1,363 (1,412) tūkst. latu.

22. Pārējie aktīvi

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	224	–
Maksājumu karšu kliringa atlikumi	288	69
Pārdošanai paredzētais īpašums neto	23	82
Spot darījumu rezultāts	18	9
Neto citi īstermiņa aktīvi	481	53
Neto pārējie aktīvi	1,034	213

23. Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām

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

	Koncerns/Banka		Banka
	31.12.2004.		31.12.2003.
	LVL '000		LVL '000
Saistības pret citu valstu kredītiestādēm	2,426		412
Saistības pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm	2,404		968
Saistības pret Latvijas Banku	1,980		2,450
Saistības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	1,381		–
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām kopā	8,191		3,830

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

	Koncerns/Banka		Banka
	31.12.2004.		31.12.2003.
	LVL '000		LVL '000
Uz pieprasījumu dzēšamās saistības	6,211		1,188
Repo darījums	1,980		2,450
Diennakts depozīti	–		192
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām kopā	8,191		3,830

24. Noguldījumi

Noguldītāja veids	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Privātuzņēmumi	348,328	348,334	194,893
Privātpersonas	28,550	28,550	25,495
Valsts uzņēmumi	2,962	2,962	79
Centrālās valdības	1,049	1,049	–
Pašvaldības	998	998	636
Finanšu institūcijas	524	524	175
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	152	152	58
Noguldījumi kopā	382,563	382,569	221,336

Noguldītāju rezidences vieta	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Rezidenti	26,753	26,759	11,641
Nerezidenti	355,810	355,810	209,695
Noguldījumi kopā	382,563	382,569	221,336

25. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Uzkrātie procentu maksājumi	321	183
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai	247	159
Pārējie uzkrātie izdevumi	447	294
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi kopā	1,015	636

26. Pārējās saistības

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Nenoskaidrotās summas	14,192	87
Pārējās nodokļu saistības	136	78
Maksājamās dividendes	1	1
Nauda ceļā	–	149
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	–	522
Citas saistības	70	140
Pārējās saistības kopā	14,399	977

Posteņi "Nenoskaidrotās summas" ir iekļautas saņemtās naudas pārskaitījumu summas 13,468 tūkstošu latu apmērā, kurām atbilstoši Bankas naudas pārskaitījumu uzraudzības procedūrām nepieciešams veikt papildu izmeklēšanu attiecībā uz to izcelsmi. Līdz šīs izmeklēšanas pabeigšanai šie naudas līdzekļi nav pieejami Bankas klientiem.

Attiecībā uz šīm nenoskaidrotām summām Banka pastāvīgi uzglabā savos korespondentkontos nepieciešamos naudas līdzekļus, lai, pabeidzot izmeklēšanas procedūras, varētu izpildīt šos naudas pārskaitījumus.

27. Ārpusbilances posteņi

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Iespējamās saistības		
Galvojumi un garantijas	3,297	1,237
Akreditīvi	1,813	561
Iespējamās saistības kopā	5,110	1,798
Saistības pret klientiem		
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	12,658	8,806
Neizmantotās kredītlīnijas	8,911	9,728
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	1,963	1,868
Noslēgtie līgumi par nemateriālo aktīvu iegādi	218	–
Noslēgtie līgumi par pārējo pamatlīdzekļu iegādi	29	136
Noslēgtie līgumi par nekustamā īpašuma iegādi	–	1,220
Noslēgtie līgumi par ēkas rekonstrukciju	–	108
Saistības pret klientiem kopā	23,779	21,866
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	28,889	23,664

Aktīvi pārvaldīšanā 6,685 (4,138) tūkstoši latu apmērā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļos. Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šādi izsniegtiem kredītiem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis Bankai.

28. Pakārtotās saistības

2004. gadā Banka saņēma subordinētos aizdevumus 13 milj. ASV dolāru apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti Bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem saskaņā ar noslēgto subordinētā aizdevuma līgumu nosacījumiem nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus Bankas pamatkapitālā.

	Aizdevuma apmērs	% no visa subordinētā kapitāla	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Aizdevējs	LVL '000					
Multicross LLC	2,580	38.46	6.30	USD	24.08.2004.	27.08.2009.
Euro swiss LLC	2,580	38.46	5.50	USD	02.11.2004.	01.12.2009.
Kopā lielākie aizdevēji	5,160	76.92		USD		
Pārējie aizdevēji						
rezidenti	335	5.00	7.50	USD	09.08.2004.	10.08.2009.
neresidenti	1,213	18.08	7.50	USD	02.08.2004.	10.08.2009.
Pārējie aizdevēji, kopā	1,548	23.08		USD		
Kopā	6,708	100		USD		

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no subordinētā kapitāla kopsummas.

29. Apmaksātais pamatkapitāls

2004. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 15 milj. (10 milj.) latu. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (100) latu.

2004. gada 31. decembrī Bankai bija 146 (149) akcionāri, tajā skaitā 28 (30) juridiskās un 118 (119) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 100 000.

Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 90.99% (90.72%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 4.35% (4.35%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Apmaksātais pamatkapitāls LVL '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Oļegs Fiļs	6,881	45.88	4,581	45.81
Saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	6,727	44.85	4,478	44.78
Nika Berne	154	1.03	103	1.03
Kopā saistīto akcionāru grupa	6,881	45.88	4,581	45.81

30. Darījumi ar saistītām personām

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

	31.12.2004.		31.12.2003.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti	LVL '000		LVL '000	
Vadībai	605	4%-10%	539	4%-10%
Saistītām juridiskām personām	1,377	4%-9%	1,672	4%-9%
Citām saistītām privātpersonām	465	4%-13%	68	4%-10%
Kredīti saistītām personām kopā	2,447		2,279	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	92	4%-10%	117	4%-10%
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(171)		(156)	
Kredīti un piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti kopā, neto	2,368		2,240	
Procentos no pašu kapitāla, % (skat. 33. pielikumu)	7.47		9.92	

2004. gada 31. decembrī saistīto personu noguldījumi Bankā bija 629 (231) tūkst. latu.

Visiem no saistītām personām piesaistītiem noguldījumiem procenti tiek maksāti atbilstoši Bankas piedāvātajai standarta procentu likmei.

Banka saistītām personām ir izsniegusi arī garantijas par *American Express* kredītkartēm 10 (11) tūkst. latu apmērā.

Procentu ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām personām:

	2004	2003
	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	85	43
Procentu izdevumi	11	4

31. Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns/Banka	Banka
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,870	9,678
Prasības pret kredītiestādēm	147,953	62,441
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(8,191)	(3,830)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	158,632	68,289

32. Iespējamās nodokļu saistības

2004. gadā Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienests (VID) Bankā veica nodokļu pārbaudes par 2002. un 2001. gadu. 2004. gada 2. jūlijā no VID tika saņemts lēmums, kurā tas ir ierosinājis veikt labojumus šo periodu nodokļu aprēķināšanā, kā rezultātā ir aprēķināti papildu nodokļi un soda naudas 597 tūkst. latu apmērā.

Banka nepiekrita papildu nodokļu aprēķinam un soda naudām 553 tūkst. latu apmērā un ir pārsūdzējusi šo VID lēmumu likumdošanā noteiktajā kārtībā. Bankas vadība uzskata, ka tai neradīsies būtiski papildu nodokļu izdevumi šī VID lēmuma rezultātā, un tās pozīcija ir pietiekami stipra, lai panāktu labvēlīgu risinājumu. Tādējādi šajā pārskatā nav iekļauti nekādi uzkrājumi iespējamām nodokļu saistībām.

Administratīvā rajona tiesa 2005. gada 6. jūlijā ir plānojuši izskatīt Aizkraukles bankas sūdzību par VID ģenerāldirektora lēmumu noteikt kredītiestādei papildu maksājamos uzņēmumu ienākuma nodokli un soda naudas.

33. Kapitāla pietiekamība

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem par banku kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanu.

	Koncerns/Banka	
	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL '000	LVL '000
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
apmaksātais pamatkapitāls	15,000	10,000
akciju emisijas uzņēmums	255	255
rezerves kapitāls	1,500	1,250
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	3,413	4,310
pašas akcijas bankas īpašumā	–	(3)
nemateriālie aktīvi	(789)	(510)
pārskata perioda auditētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	6,111	4,352
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	25,490	19,654
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (55%)	865	1,609
subordinētais kapitāls (80%)	5,366	–
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	6,231	1,609
Pašu kapitāls kopā	31,721	21,263
Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasība	19,189	16,532
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	60	233
Pozīcijas riska kapitāla prasība	767	409
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	10	13
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	837	655
Kapitāla prasību kopsumma, 8% (10%)	20,026	17,187
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	12.67	12.37
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	8.00	10.00

Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasības aprēķins:

	Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības		
	31.12.2004.	Riska pakāpe (%)	Svērtie aktīvi LVL '000
Aktīvi	LVL '000		LVL '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	18,870		
Prasības pret kredītiestādēm:			
pret OECD reģiona un ES valstu kredītiestādēm	149,529	20	29,906
pret LR kredītiestādēm	5,677	20	1,135
pret citu valstu kredītiestādēm	9,067	100	9,067
Kredīti:			
kas nodrošināti ar kredītiestādē uz laiku izvietotu termiņnoguldījumu	1,976		
kas pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku	54,902	50	27,451
pārējie kredīti	81,089	100	81,089
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri:			
LR valdības parāda vērtspapīri	8,096		
OECD reģiona un ES valstu centrālo valdību un šo valdību garantētie parāda vērtspapīri	7,221		
citu valstu centrālo valdību, centrālo banku un pašvaldību parāda vērtspapīri	8,464	100	8,464
OECD reģiona valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	33,140	20	6,628
citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	12,445	100	12,445
privātuzņēmumu un finanšu institūciju parāda vērtspapīri	27,322	100	27,322
Tirdzniecības portfeļa parāda vērtspapīri	2,133	*	
Nākamo periodu izdevumi	79	50	40
Uzkrātie ienākumi:			
uzkrātie ienākumi ar 0% riska pakāpi	304		
uzkrātie ienākumi ar 20% riska pakāpi	157	20	31
uzkrātie ienākumi ar 50% riska pakāpi	51	50	26
uzkrātie ienākumi ar 100% riska pakāpi	1,100	100	1,100
tirdzniecības portfeļa uzkrātie procentu ienākumi	35	*	
Atvasinātie līgumi	258	*	
Nemateriālie aktīvi	789	**	
Pamatlīdzekļi, līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, akcijas un pārējie aktīvi	21,794	100	21,794
Aktīvi kopā	444,498		226,498
Ārpusbilances posteņi			
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi			
Garantijas, kas nodrošinātas ar noguldījumiem	371	0	0
Pārējās garantijas	2,926	100	2,926
Neatsaucamie rezerves akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	250	0	0
Pārējie neatsaucamie rezerves akreditīvi	967	100	967
Līgumi par aktīvu pirkšanu nākotnē	247	100	247
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi			
Dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	236	0	0
Pārējie dokumentārie akreditīvi	94	100	47
Saistības pret klientiem ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi			
0% riska pakāpe	2,957	0	0
50% riska pakāpe	5,699	50	1,425
100% riska pakāpe	14,876	100	7,438
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 20% korekcijas pakāpi			
Dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar noguldījumiem	240	0	0
Pārējie dokumentārie akreditīvi, kas nodrošināti ar preču iekraušanu vai nosūtīšanu apliecināšu dokumentu ķīlu	26	100	5
Ārpusbilances posteņi kopā	28,889		13,055
Ārvalstu valūtas maiņas atvasinātie līgumi (1%-1.5%)			
20% riska pakāpe	29	0	0
50% riska pakāpe	189	20	38
100% riska pakāpe	272	100	272
Ārvalstu valūtas maiņas atvasinātie līgumi kopā	490		310
Kopā	473,789		239,863
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			19,189

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

** Pašu kapitāla samazinājuma posteņi.



SIA "Ernst & Young Baltic"
11. novembra krastmala 23
Rīga, LV-1050
Latvija
Tālr.: +371 7043801
Fakss: +371 7043802

A/s "Aizkraukles banka" akcionāriem

Mēs esam veikuši a/s "Aizkraukles banka" un tās meitas uzņēmuma (turpmāk tekstā – Koncerns) 2004. gada konsolidēto finanšu pārskatu un a/s "Aizkraukles banka" (turpmāk tekstā – Banka) 2004. gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 21. līdz 51. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2004. gada 31. decembra bilanci, 2004. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un attiecīgos pielikumus. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko izsakām par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

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

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2004. gadā saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu valdes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem.

Ernst & Young Baltic SIA
Licence Nr. 17

Per Moller

Personas kods: 060567-14676
Valdes loceklis

Diana Krišjāne

Personas kods: 250873-12964
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2005. gada 24. februārī

