

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

SATURS

Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance un ārpusbilances posteņi	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11-31

A/S Reģionālā Investīciju banka

J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija

Telefons: (371) 7508989

Fakss: (371) 7508988

Vienotās reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

VADĪBAS ZIŅOJUMS

A/s „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) aizvadītais finanšu gads ir bijis veiksmīgas izaugsmes un attīstības posms.

Banka ir atvērusi pārstāvniecību Ukrainas pilsētā Odesā un ieguvusi Eurocard MasterCard licenci kredītkaršu izsniegšanai. Banka sekmīgi turpina iesākto attīstību, pilnveidojot pakalpojumu klāstu un piesaistot jaunus Klientus - fiziskās un juridiskās personas vietējā un starptautiskajā tirgū.

Bankas darbība pārskata gadā

Bankas izaugsmi un veiksmīgo darbību 2005. gadā apstiprina pozitīvie finanšu rādītāji, kur rentabilitātes rādītāji ROA un ROE Latvijas banku konkurencē ir vieni no visaugstākajiem, turklāt būtiski pieaudzis Bankas kredītu un noguldījumu portfelis.

Par Bankas dinamisko izaugsmi liecina arī fakts, ka Bankas darbinieku skaits pieaudzis par 50 %, un pilnveidota Bankas organizācijas struktūra.

Banka pārskata gadā ir veikusi liela apjoma iekšējo dokumentu, procedūru un veidlapu izstrādi, kas veicina biznesa procesu sakārtošanu un pakalpojumu kvalitātes uzlabošanu – īpaši kredītu pakalpojumu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un risku kontroles un minimizēšanas jomā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā šogad veiktas kvalitatīvas izmaiņas, ieviesta politika „Zini savu Klientu”, veikta Bankas darbinieku apmācība un nodibināta sadarbība ar starptautiskām finanšu organizācijām, bankām un citām institūcijām, kas ieinteresētas darboties noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

Pakāpeniski pieaugot finanšu rādītājiem, palielinājās arī Klientu skaits un izmantoto pakalpojumu klāsts visos Bankas piedāvāto pakalpojumu segmentos.

Apstākļi un notikumi pēc bilances slēgšanas

Akcionāru sastāvā notikušas izmaiņas – Bankas lielākais akcionārs Dmitrijs Bekkers pārdevis 49% Bankas akciju Ukrainas akciju bankai „Pivdennyi”, un pēc šī darījuma banka „Pivdennyi” ir Bankas lielākais akcionārs.

Nākotnes perspektīvas un mērķi

2006. gadā Banka uzsāks Eurocard MasterCard Maestro, Mass, Business un Gold karšu emisiju, piedāvājot Klientiem gan debetkartes, gan kredītkartes.

Banka turpinās pilnveidot un uzlabot esošo produktu klāstu, uzlabot Klientu apkalpošanas kvalitāti, kā arī pilnveidos Bankas struktūru un palielinās darbinieku skaitu.

Nākotnes finanšu mērķi ir noguldījumu un kredītu portfeļa apjoma palielināšana.

Bankas vadība saka lielu paldies saviem darbiniekiem par ieguldīto darbu Bankas izaugsmē, un izsaka pateicību Klientiem, sadarbības partneriem un akcionāriem par sadarbību un uzticību.

Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs,
Prezidents

Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2006. gada 27. martā

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2005. gada 31. decembrī:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Dmitrijs Bekkers	Padomes priekšsēdētājs	22.04.2003
Marks Bekkers	Padomes loceklis	25.03.2004
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	22.04.2003
Jurijs Rodins	Padomes loceklis	25.03.2004
Alla Vanecjancs	Padomes loceklis	25.03.2004

Bankas valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	28.09.2001
Oleksandr Kuperman	Valdes loceklis	24.07.2003
Daiga Muravska	Valdes loceklis	25.03.2004

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

A/s "Reģionālā Investīciju banka" (turpmāk tekstā - Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati no 7. līdz 31. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tās 2005. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

A/s "Reģionālā investīciju banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs,
Prezidents

Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2006. gada 24. martā



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/S Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

Mēs esam veikuši A/S Reģionālā Investīciju banka 2005. gada finanšu pārskata no 7. līdz 31. lappusei revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver A/S Reģionālā Investīciju banka bilanci 2005. gada 31. decembrī, 2005. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pielikumu. Par šo finanšu pārskatu ir atbildīga A/S Reģionālā Investīciju banka vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatā norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī kopējās finanšu pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām vadības ziņojumu 3. lappusē un neatklājām būtiskas neatbilstības starp vadības ziņojumu un revidēto finanšu pārskatu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par A/S Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2005. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5

Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

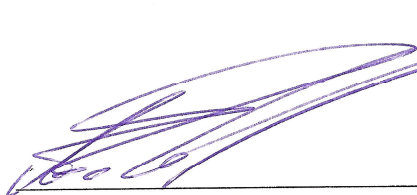
2006. gada 27. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2005. gadu

	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
Procentu ienākumi	4	1,931,852	687,879
Procentu izdevumi	4	(397,627)	(172,382)
Neto procentu ienākumi	4	1,534,225	515,497
Komisijas naudas ienākumi	5	691,437	432,601
Komisijas naudas izdevumi	5	(210,606)	(85,322)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	480,831	347,279
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	273,959	10,335
Citi pamatdarbības ienākumi		3,272	3,413
Izdevumi uzkrājumiem kredītu un avansu vērtības samazinājumam	11	(35,314)	(14,007)
Vispārējie administratīvie izdevumi	7	(1,026,454)	(563,835)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums	13, 14	(51,311)	(43,098)
Citi pamatdarbības izdevumi		(23,646)	-
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		1,155,562	255,584
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	8	(175,257)	(33,800)
Pārskata gada peļņa		980,305	221,784

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 31. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Bilance 2005. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2005 LVL	31.12.2004. LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	2,736,578	697,983
Prasības pret kredītiestādēm	10	6,561,755	3,336,975
Kredīti un avansi	11	18,631,849	6,098,320
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	3,854,402	4,688,863
Nemateriālie aktīvi	13	62,099	63,052
Pamatlīdzekļi	14	114,187	90,043
Atliktā nodokļa aktīvs	20	-	5,177
Pārējie aktīvi		7,425	35,088
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	15	133,698	164,008
Kopā aktīvi		<u>32,101,993</u>	<u>15,179,509</u>
<u>Pasīvi</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	1,423,200	616,000
Noguldījumi	17	25,313,922	10,419,641
Pārējās saistības	18	73,128	11,656
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	19	176,580	91,936
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	29	108,230	20,948
Atliktā nodokļa saistības	20	7,300	-
Kopā saistības		<u>27,102,360</u>	<u>11,160,181</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Pamatkapitāls	21	3,300,000	3,300,000
Nesadalītā peļņa		719,328	497,544
Pārskata gada peļņa		980,305	221,784
Kopā kapitāls un rezerves		<u>4,999,633</u>	<u>4,019,328</u>
<u>Kopā pasīvi</u>			
		<u>32,101,993</u>	<u>15,179,509</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	22	32,580	97,580
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	5,046,993	1,578,662
Aktīvi pārvaldīšanā	22	20,813,062	26,642,769

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 31. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2006. gada 14. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2005. gadu

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2003. gada 31. decembrī	3,300,000	497,544	3,797,544
Pārskata gada peļņa	-	221,784	221,784
2004. gada 31. decembrī	3,300,000	719,328	4,019,328
Pārskata gada peļņa	-	980,305	980,305
2005. gada 31. decembrī	3,300,000	1,699,633	4,999,633

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2005. gadu

	Pielikums	2005 LVL	2004 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		1,155,562	255,584
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums		51,311	43,098
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam pieaugums (Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas		36,321	14,007
(Peļņa) / zaudējumi no tirdzniecības vērtspapīru pārvērtēšanas		(118,764)	95,624
Iepriekšapmaksāti izdevumi un uzkrāto ienākumu samazinājums / (palielinājums)		(42,618)	67,096
Atliktie ienākumi un palielinājums uzkrātajiem izdevumiem		30,310	(33,136)
Pārējo aktīvu samazinājums / (palielinājums)		84,644	62,899
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		27,663	(27,190)
		61,472	(47,377)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		1,285,901	430,605
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums / (palielinājums)		877,079	(717,045)
Prasību pret kredītiestādēm palielinājums		(3,850)	(25,800)
Kredītu pieaugums		(12,569,850)	(4,774,881)
Noguldījumu pieaugums		14,894,281	6,957,207
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		4,483,561	1,870,086
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(75,498)	(22,964)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		4,408,063	1,847,122
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(74,502)	(43,474)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		(74,502)	(43,474)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā		4,333,561	1,803,648
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	23	3,393,158	1,685,134
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		118,764	(95,624)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	23	7,845,483	3,393,158

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S „Reģionālā Investīciju banka” (turpmāk tekstā - Banka) piedāvā finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. 2005. gadā banka izveidoja savu pārstāvniecību Odesā, Ukrainā. Bankai citu filiāļu vai meitas uzņēmumu nav.

Banka ir akciju sabiedrība, kas atrodas Rīgā, Latvijas Republikā, un ir reģistrēta komercreģistrā 2001. gada 28. septembrī.

Banka nav emitējusi vērtspapīrus, kuri atrastos publiskā apgrozībā.

Šie finanšu pārskati ir apstiprināti publicēšanai Uzraudzības Padomē un Valdē apstiprināšanai 2006. gada 27. martā.

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2005. un 2004. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti Latvijas latos (LVL), ja vien nav norādīts citādi.

(b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Jaunu vai pārskatītu standartu un skaidrojumu piemērošana

Noteikti jauni SPFS ir stājušies spēkā attiecībā uz Banku no 2005. gada 1. janvāra. Zemāk ir norādīti tie jaunie vai grozīti standarti vai skaidrojumi, kuriem ir ietekme vai tie nākotnē varētu ietekmēt Bankas darbības atspoguļojumu, kā arī to ietekmes būtība uz Bankas grāmatvedības uzskaites principiem. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos tika piemērotas ar atpakaļejošu spēku, attiecinot labojumus, ja tādi bija nepieciešami, uz 2004. gada 1. janvāra nesadalīto peļņu, ja vien zemāk nav norādīts savādāk

- (i) **SGS 1 (pārskatīts 2003), Finanšu pārskatu uzrādīšana.** Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar pārskatītā standarta informācijas atklāšanas un uzrādīšanas prasībām.
- (ii) **SGS 8 (pārskatīts 2003) Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības uzskaitē un kļūdas.** Banka pielieto brīvprātīgās izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos ar atpakaļejošu spēku, mainot salīdzinošos rādītājus saskaņā ar jauniem uzskaites principiem. Visām būtiskām kļūdām ir piemēroti labojumi ar atpakaļejošu spēku ātrākajos finanšu pārskatos pēc kļūdu atklāšanas. Banka nav atklājusi nekādas būtiskas kļūdas tās iepriekšējo periodu finanšu pārskatos.

(iii)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(b) Uzskaites pamati (turpinājums)

- (iv) **SGS 16 (pārskatīts 2003) Pamatlīdzekļi.** Pamatlīdzekļu atlikusī vērtība tiek noteikta kā summa, ko Banka šobrīd varētu saņemt par pamatlīdzekli, ja tā kalpošanas laiks un stāvoklis būtu tuvu lietderīgās izmantošanas laika beigām. Saskaņā ar SGS 16 ir jāizslēdz pamatlīdzekļa aizvietotā komponenta atlikusī vērtība tās vietā kapitalizējot aizvietojošā komponenta vērtību. Iepriekšējā SGS 16 versija detalizēti neskaidroja komponentu izslēgšanas principus, drīzāk ierobežojot turpmāko izmaksu atzīšanu un kapitalizāciju. Visas izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos pārskatītā SGS 16 ietekmē tika piemērotas ar atpakaļejošu spēku un tās neietekmēja Bankas aktīvu bilances vērtību.
- (v) **SGS 21 (pārskatīts 2003) Valūtas kursu izmaiņu ietekme.** Jēdziens 'funkcionālā valūta' (functional currency) ir aizstāts ar 'novērtējuma valūta' (measurement currency), būtiski neizmainot jēdziena būtību. Pārskatītā SGS 21 ietekme ir piemērota ar atpakaļejošu spēku. Visas izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos pārskatītā SGS 21 ietekmē tika piemērotas ar atpakaļejošu spēku un tās neietekmēja Bankas finanšu pārskatu bilances vērtību.
- (vi) **SGS 24 (pārskatīts 2003) Informācija par saistītajām pusēm.** Tika paplašināta saistīto pušu definīcija, kā arī finanšu pārskatā ir iekļauta papildus informācija saskaņā ar pārskatītā standarta prasībām.
- (vii) **SGS 39 (pārskatīts 2003) Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtējums.** Definīcija 'uzņēmuma izveidotie aizdevumi un debitori' ('loans and receivables originated by the enterprise') ir nomainīta uz 'aizdevumi un debitori'. Šobrīd šī kategorija ietver paša uzņēmuma radītos vai nopirkto kredītus, kā arī debitorus vai vekselus, kas nav kotēti aktīvā tirgū. Banka sākotnēji var atzīt visus finanšu instrumentus kā novērtējamus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Turpmākā pārklasifikācija uz vai no kategorijas 'finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos' ir aizliegta.

Sākotnējais SGS 39 noteica vairākus kritērijus, kas regulē izslēgšanu. Pārskatītais SGS 39 saglabā divus pamata jēdzienus – riskus, atdevi un kontroli, un skaidro, ka risku un atdeves pārņemšanas novērtējums ir būtiskāks par kontroles pārņemšanas novērtējumu. Banka piemēro SGS 39 ieteikumus patiesās vērtības noteikšanai pielietojot vērtēšanas metodes un nosakot aizdevumu un debitoru grupā vērtības samazinājumu, kuru pagaidām nevar attiecināt uz individuālu grupā iekļautu aktīvu. Saskaņā ar standarta pārejas noteikumiem, izmaiņas grāmatvedības principos ir jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku, izņemot izslēgšanas noteikumu skaidrojumus, kas pielietoti nākamajiem periodiem sākot ar 2004. gada 1. janvāri. Visas izmaiņas grāmatvedības uzskaites principos pārskatītā SGS 39 ietekmē tika piemērotas ar atpakaļejošu spēku un tās neietekmēja Bankas aktīvu bilances vērtību.

Jauni standarti, grozījumi un skaidrojumi

Noteikti jauni SPFS ir stājušies spēkā Bankām pēc 2005. gada 31. decembra. Zemāk ir norādīti jauni vai grozīti standarti vai skaidrojumi, kas nākotnē varētu ietekmēt Bankas darbības atspoguļojumu, kā arī to ietekmes būtība uz Bankas grāmatvedības uzskaites politikām. Jaunu grāmatvedības uzskaites politiku ieviešana, kas izriet no jauniem grāmatvedības standartiem un skaidrojumiem (spēkā esošiem ar 2006. gada 1. janvāri vai 2007. gada 1. janvāri), būtiski neietekmēs Bankas finanšu skaitļus 2005. gada 31. decembrī, kas ir iekļauti šajā finanšu pārskatā.

- (i) **SGS 39 (Grozījums) Patiesās vērtības izvēle** (spēkā kopš 2006. gada 1. janvāra). Šie grozījumi maina finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos definīciju, kā arī tiek ierobežota finanšu instrumentu iekļaušana šajā kategorijā. Banka uzskata, ka grozījumi šajā standartā būtiski neietekmēs finanšu instrumentu klasifikāciju un Banka varēs izpildīt šo grozījumu nosacījumus finanšu aktīvu atzīšanai pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Banka sāks piemērot šo standarta grozījumu ar 2006. gada 1. janvāri.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(b) Uzskaites pamati (turpinājums)

- (ii) **SFPS 7, Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana;** un papildus grozījumi SGS 1, Finanšu pārskatu uzrādīšana- informācijas atklāšana par kapitālu (spēkā ar 2007.gada 1. janvāri). SFPS 7 ievieš jaunus informācijas atklāšanas nosacījumus, lai uzlabotu pārskatos atklāto informāciju par finanšu instrumentiem. Standarts pieprasa, lai tiktu atspoguļota kvalitatīva un kvantitatīva informācija par riskiem, kas izriet no finanšu instrumentiem, iekļaujot arī īpašus informācijas atklāšanas nosacījumus par kredītrisku, likviditātes risku un tirgus risku, iekļaujot arī tirgus riska jūtīguma analīzi. Grozījumi aizvieto SGS 30: *Informācijas atklāšana banku un citu finanšu institūciju* un SGS 32: *Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un uzrādīšana* informācijas atklāšanas nosacījumus. Tie ir jāpiemēro visiem uzņēmumiem, kas sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS. Grozījumi SGS 1 ievieš informācijas atklāšanas nosacījumus par uzņēmuma kapitāla pietiekamību un to, kā uzņēmums uzrauga kapitāla līmeni. Banka ir izvērtējusi SFPS 7 un grozījumu SGS 1 ietekmi un secināja, ka galvenokārt papildus atklātā informācija būs saistīta ar tirgus risku jūtīguma analīzi un ar kapitālu saistīto informācijas atklāšanu saskaņā ar SGS 1 grozījumiem. Šo standartu un standarta grozījumus Banka piemēros finanšu periodos sākot 2007. gada 1. janvāri.

(iii) SGS 19 (Grozījums)	Darbinieku pabalsti (spēkā ar 2006. gada 1. janvāri). Grozījumi šajā standartā neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(iv) SGS 21 (Grozījums)	Tīrie ieguldījumi ārvalstu operācijās (spēkā ar 2006. gada 1.janvāri). Grozījumi šajā standartā neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(v) SGS 39 (Grozījums)	Finanšu garantiju līgumi (spēkā ar 2006. gada 1. janvāri). Grozījumi šajā standartā neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(vi) SFPS 6	Derīgo Izrakteņu Pētniecība un Novērtējums (spēkā ar 2006. gada 1. janvāri). Šis SFPS neattiecas uz Bankas darbību.
(vii) SFPS 1 (Grozījums)	Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu piemērošana pirmo reizi (spēkā ar 2006. gada 1. janvāri). Grozījumi šajā standartā neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(viii) SFPIK 4	Noteikšana vai darījums ir ar nomas pazīmēm (spēkā ar 2006.gada 1.janvāri) Šis skaidrojums neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(ix) SFPIK 5	Ieguldījumi Eksploatācijas pārtraukšanas, Atjaunošanas un Apkārtējās vides Rehabilitācijas Fondos (spēkā ar 2006. gada 1.janvāri). Šis skaidrojums neattiecas uz Bankas darbību.
(x) SFPIK 6	Saistības no līdzdalības specifiskā tirgū – elektrisko un elektronisko iekārtu atkritumi (spēkā periodiem, kas sākas ar vai pēc 2005. gada 1.decembra, tādejādi no 2006. gada 1. janvāra). Šis skaidrojums neattiecas uz Bankas darbību.
(xi) SFPIK 7	Labošanas pieejas piemērošana saskaņā ar SGS 29 (spēkā periodiem, kas sākas ar vai pēc 2006. gada 1.marta, tādejādi no 2007. gada 1. janvāra). Šis skaidrojums neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.
(xii) SFPIK 8	SFPS 2 darbība (spēkā periodiem, kas sākas ar vai pēc 2006. gada 1.maija, tādejādi no 2007. gada 1. janvāra). Šis skaidrojums neietekmēs Bankas finanšu pārskatu.

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos ietilpst arī kuponi no tirdzniecības vērtspapīriem.

Saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi finanšu aktīviem vai finanšu saistībām tiek aprēķināta amortizētā vērtība un procentu ienākumi vai procentu izdevumi tiek attiecināti atbilstoša perioda laikā. Efektīvo procentu likmi izmanto kā visprecīzāko diskota likmi, lai noteiktu finanšu aktīva vai finanšu saistību plānotās naudas ieņēmumu vai izdevumu plūsmas tagadnes vērtību, diskontējot to attiecīgā finansu instrumenta darbības laikā vai, kad piemērojams, tsākā laika periodā.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām vērtībām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek un atzīti kā korigējums aktīvu vai resursu efektīvai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Bankas bilances sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>RUB</u>	<u>UAH</u>
2005. gada 31. decembris	0.593000	0.702804	0.020600	0.117000
2004. gada 31. decembris	0.516000	0.703000	0.019000	0.097000

(e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnes nodokļa saistību rezultātu, ko Banka ir uzraudzījusi savos finanšu pārskatos. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas. Galvenās atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas grāmatvedības un nodokļu amortizācijas un nolietojuma likmes datorprogrammām, ēkām, transportam un biroja iekārtām, tāpat arī atsevišķiem uzkrājumu veidošanas izdevumiem kredītu vērtības samazinājumam un darbinieku atvaļinājumu rezervēm.

Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana.

(f) Nauda un tās ekvivalenti

Lai atspoguļotu naudu un tās ekvivalentus naudas plūsmas pārskatā, naudu un tās ekvivalentus uzrāda kā kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm.

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuri ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (turpinājums)

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus pievienojot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finansu aktīva iegādi. Turpmāk aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā lietojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevumaņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Banka ir piešķīruši uzņēmēja un patēriņa aizdevumus klientiem visā savā tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevumaņēmēju spēju atmaksāt parādus.

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam, vai nu individuāli vai arī klasei, ja individuāli - tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi, kas jau ir radušies saistībā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēti kā starpība starp aktīvu bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība (izslēdzot nākotnes zaudējumus, kas aizdevumiem vēl nav iestājušies), ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Gadījumā, ja Banka ir noteikusi, ka nepastāv objektīvi pierādījumi individuālā būtiska vai nebūtiska finanšu aktīva vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgām kredītrisku pazīmēm, lai novērtētu kopējās grupas vērtības samazinājumu. Aktīvi ar individuāli ir noteiktu un atzītu vērtības samazinājumu netiek iekļauti kopējā vērtības samazinājuma novērtējumā. Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumi aprēķinā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevumaņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti un, pamatojoties uz vērā ņemamu informāciju, iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, lai atspoguļotu pašreizējā vērā ņemamā informācijā to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī lai izņemtu to iepriekšējo periodu apstākļu, kas šobrīd vairs neeksistē, ietekmi. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

(h) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Šī kategorija ietver divas apakškategorijas: finanšu aktīvi tirdzniecībai un finanšu aktīvi ar sākotnējo novērtējumu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Banka nav noteikusi nevienu finanšu aktīvu kā finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos sastāv no parāda vērtspapīriem, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nopelnītie procenti, turot tirgojamos vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai domātos finansu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās vai Banka ir pārnesusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atdevi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(i) Vērtspapīru pārdošana ar atpirkšanu

Vērtspapīri, kas ir pārdoti ar saistītiem atpirkšanas līgumiem (repo), ir atspoguļoti finanšu pārskatos kā tirdzniecības nolūkos turēti vērtspapīri, un atbilstošās saistības ir atspoguļotas kā saistības pret kredītiestādēm. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu tiek uzskaitīta kā procenti un uzkrāta repo līgumu darbības laikā, izmantojot efektīvās likmes metodi.

(j) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā un iedalīti finanšu aktīvu kategorijā pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Tie sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā un secīgi novērtēti to patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā finansu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finansu saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

(k) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

(l) Nemateriālie ieguldījumi

legūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(m) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Iegādes vērtība iekļauj pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļa sagatavošanu tā paredzamajai izmantošanai.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Pārējās pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās sekojoši:

Mēbeles un aprīkojums	10 gadi
Datori	5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(m) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(n) Operatīvā noma - Uzņēmums ir nomnieks

Noma, kurās iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(o) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji saņemtās atbildības patiesā vērtība, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

(p) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

(r) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

(s) Citi ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī.

(t) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

Trasta operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķa uzticības operāciju (*trust*) bilancē nodalot katra klienta aktīvus, pēc pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(u) Salīdzinošie rādītāji

Nepieciešamības gadījumos salīdzinošie rādītāji ir laboti vai pārklasificēti, lai tie būtu salīdzināmi ar šī pārskata gada rādītājiem un izmantoto atspoguļojumu pārskatā.

(v) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

(z) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Banka vismaz reizi ceturksnī novērtē, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus, kas balstīti uz to vai ir pieejama vērā ņemama informācija, kas norāda uz būtisku kopējo aizdevumu vērtības samazinājumu pirms to var attiecināt uz individuālu kopējo aizdevumu grupā iekļautu aktīvu.

Šie pierādījumi var iekļaut vērā ņemamu informāciju, kas norāda uz nelabvēlīgām aizņēmumu ņēmēju grupas maksāšanas statusa izmaiņām, vai uz nacionāliem vai vietējiem ekonomiskiem apstākļiem ar kuriem ir savstarpēji saistīta saistību nepildīšana aizdevumu ņēmēju grupā. Vadības vērtējumi un pieņēmumi, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ir balstīti uz Bankas iepriekšējo zaudējumu pieredzi aizdevumiem ar līdzīgām kredītrisku un vērtības samazinājumu pazīmēm. Metode un pieņēmumi, kas lietoti nosakot nākotnes naudas plūsmu apjomu un laika periodu, kurā tas ir atgūstams, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp vadības novērtētiem zaudējumiem un faktisko zaudējumu pieredzi.

3 FINANŠU RISKU VADĪBA

a) Kredītrisks

Bankas ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Bankas sadarbības partneri nenorēķināsies ar Banku pilnībā un noteiktajā laikā. Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, kā arī uzņēmējdarbību nozarēm. Šos riskus uzrauga nepārtraukti un tie tiek novērtēti katra mēneša, ceturksņa un gada kredītportfeļa novērtējuma ietvaros. Banka ir noteikusi arī kredītriska limitus katram savam produktam, kurš pakļaujas šādam riskam.

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar A/s „Reģionālā Investīciju Banka” Vispārējo kredītēšanas politiku, kas atspoguļo Bankas norādījumus par kredītu zaudējumiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumus. Šī politika attiecas uz visiem Bankas produktiem, kuri ietver kredītrisku. Saskaņā ar kredītēšanas politiku visi kredīti vai izmaiņas jau esošajos kredītīgumos tiek apstiprināti tikai lemttiesīgā kredītēšanas institūcijā un saskaņā ar noteiktajiem limitiem.

Kredītrisks tiek uzraudzīts regulāri, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

b) Tirgus risks

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jūtīguma analīzi, kuri atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2005. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 24. pielikumu).

d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Resursu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skat. 26. pielikumu)..

e) Likviditātes risks

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tiem būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojas atmaksas datums var noteikt ļoti precīzi. Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādus līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus.

Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skat. arī 25. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība iespējams uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

2005. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem Bāzeles I standartiem aprēķinātie Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 24.6% (51.6%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2005. gada 31. decembrī bija 18.5% (48.3%), kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8%.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4. Procentu ienākumi un izdevumi

	2005	2004
	LVL	LVL
Procentu ienākumi		
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	224,813	273,216
Kredīti	1,486,307	260,840
Prasības pret kredītiestādēm	220,407	153,585
Citi ienākumi	325	238
Procentu ienākumi kopā	1,931,852	687,879
Procentu izmaksas		
Saistības pret kredītiestādēm	(37,886)	(22,887)
Noguldījumi	(318,900)	(135,386)
Garantijas fonds	(37,710)	(14,109)
Citas izmaksas	(3,131)	-
Procentu izmaksas kopā	(397,627)	(172,382)
Neto procentu ienākumi	1,534,225	515,497

2005.gadā Bankas naudas plūsma no procentu ieņēmumiem bija 1,964 tūkstoši latu (2004: 654 tūkstoši latu) un 305 tūkstoši latu (2004: 157 tūkstoši latu) no procentu izdevumiem.

5. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārskaitījumi	400,968	185,432
Komisijas no uzticības operācijām (trust)	101,713	110,174
Kontu apkalpošana	35,139	19,608
Komisijas par akreditīviem	15,532	4,598
Komisijas par cesijas līgumiem	2,076	33,727
Pārējās	136,009	79,062
Komisijas naudas ienākumi kopā	691,437	432,601
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(197,478)	(82,946)
Pārējās	(13,128)	(2,376)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(210,606)	(85,322)
Neto komisijas naudas ienākumi	480,831	347,279

6. Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

Vērtspapīru tirdzniecība		
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	77,270	25,154
Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas	42,618	(67,096)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru tirdzniecības	119,888	(41,942)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi		
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	35,307	147,901
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	118,764	(95,624)
Neto peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	154,071	52,277
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	273,959	10,335

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7. Vispārējie administratīvie izdevumi

	2005 LVL	2004 LVL
Atalgojums Uzraudzības padomes un valdes locekļiem	155,420	93,482
Atalgojums darbiniekiem	359,356	182,425
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	114,406	65,329
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	16,283	14,652
Biroja īre un uzturēšana	151,944	73,492
Reklāma un mārketing	4,427	184
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	31,268	16,524
Sponsorēšanas izdevumi	23,453	8,149
Sakaru izmaksas	82,027	61,007
Soda naudas	64	13
Citas administratīvās izmaksas	75,539	48,578
Ukrainas pārstāvniecības uzturēšanas izmaksas	12,267	–
	<u>1,026,454</u>	<u>563,835</u>

Vidējais bankas darbinieku skaits pārskata gadā bija 41 darbinieks (2004: 29).

8. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	162,780	43,912
Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) atliktā ienākuma nodokļa saistībām	12,477	(10,112)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>175,257</u>	<u>33,800</u>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu 15% likmi (skatīt zemāk):

Peļņa pirms nodokļiem	<u>1,155,562</u>	<u>255,584</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi (2004: 15%)	173,334	38,338
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	11,568	2,389
Atlaide ziedojumiem	(9,645)	(6,927)
Nodokļa izdevumi	<u>175,257</u>	<u>33,800</u>

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts izmantojot pašreiz noteikto uzņēmumu ienākuma nodokļa likmi – 15%.

9. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2005. LVL	31.12.2004. LVL
Kase	420,013	365,288
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	2,316,565	332,695
	<u>2,736,578</u>	<u>697,983</u>

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

10. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	1,263,565	162,125
Prasības pret ne-OECD valstīs reģistrētu kredītiestādi	104,717	608,074
Prasības pret OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	5,193,473	2,566,776
	<u>6,561,755</u>	<u>3,336,975</u>

2005. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 5 (2004. gada 31. decembrī ar 3) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 7 (2004. gada 31. decembrī ar 5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 2 (2004. gada 31. decembrī ar 1) kredītiestādēm, kas reģistrētas ne-OECD reģiona valstī. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē bija LVL 1,983 tūkstoši, kas ietver Bankas kopējās prasības pret vienu no OECD reģiona valstīs reģistrētajām bankām. Pārskata gada laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 0% līdz 8%.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	5,632,105	2,743,575
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	900,000	567,600
Pārējās prasības	29,650	25,800
Kopā prasības pret citām kredītiestādēm	<u>6,561,755</u>	<u>3,336,975</u>

11. Kredīti un avansi

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

Uzņēmumi:

Hipotekārie kredīti	2,505,203	642,179
Tirdzniecības finansēšana	13,389,959	3,958,966
Overdrafti	153,445	600,080
	<u>16,048,607</u>	<u>5,201,225</u>

Privātpersonas:

Hipotekārie kredīti	2,479,403	375,721
Patēriņa kredīti	153,160	534,374
	<u>2,632,563</u>	<u>910,095</u>

	<u>18,681,170</u>	<u>6,111,320</u>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(49,321)	(13,000)
	<u>18,631,849</u>	<u>6,098,320</u>

2005. gada 31. decembrī efektīvā procentu likme ir 8.4% (2004. gada 31. decembrī: 8% līdz 14%), 73% (2004. gada 31. decembrī 81%) kredītu ir izsniegti nerezidentiem.

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu un avansu apjomu, kas vienāds ar vai pārsniedz Ls 500 tūkst., analīzi:

Klientu skaits	12	1
Kopā izsniegtie kredīti	8,880,950	516,000
Procentos no visiem bruto kredītiem un avansiem kopā	47.5%	8.4%

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2005. gada 31. decembrī Banka pilnībā atbilda visiem Latvijas kredītiestāžu likumdošanas nosacījumiem.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi (turpinājums)

(b) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

	31.12.2005	31.12.2004
	LVL	LVL
Nekustamais īpašums	3,021,303	304,850
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	2,604,696	2,486,523
Ražošana	4,271,887	645,000
Kravas pārvadāšana un loģistika	2,587,432	940,619
Privātpersonas	2,632,563	910,095
Citi	3,563,289	824,233
	18,681,170	6,111,320
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(49,321)	(13,000)
	18,631,849	6,098,320

(c) Izsniegto kredītu sadalījums pa procentu likmju risku veidiem

Aizdevumi ar fiksētu procentu likmi	16,437,728	5,576,627
Aizdevumi ar mainīgu procentu likmi	2,243,442	534,693
	18,681,170	6,111,320
Uzkrājumi neatmaksātajiem kredītiem	(49,321)	(13,000)
	18,631,849	6,098,320

(d) Izmaiņas uzkrājumos kredītu un uzkrāto ieņēmumu vērtība samazinājumam

	Kredīti	Uzkrātie procenti	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2003. gada 31. decembrī	-	-	-
Palielinājums 2004. gadā	13,000	1,007	14,007
2004. gada 31. decembrī	13,000	1,007	14,007
Palielinājums 2005.gadā	36,321	-	36,321
Samazinājums 2005.gadā	-	(1,007)	(1,007)
2005. gada 31. decembrī	49,321	-	49,321

12. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	1,976,421	3,752,911
Ne-OECD reģiona valsts parāda vērtspapīri	1,316,908	725,052
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	561,073	210,900
	3,854,402	4,688,863

Visi vērtspapīri tika iegādāti tirdzniecības nolūkos un ir atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Latvijas valsts parāda vērtspapīri un Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržā. Ne-OECD reģiona parāda vērtspapīri tiek kotēti attiecīgo reģionu fondu biržās.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

13. Nemateriālie aktīvi

	2005			2004		
	Datorpro-grammas	Avansa maksājumi	Kopā	Datorpro-grammas	Avansa maksājumi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība						
Gada sākumā	129,494	1,231	130,725	128,793	-	128,793
legādāts	26,608	-	26,608	701	1,231	1,932
Pārklasificēts	1,231	(1,231)	-	-	-	-
legādes vērtība gada beigās	157,333	-	157,333	129,494	1,231	130,725
Nolietojums						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	67,673	-	67,673	41,821	-	41,821
Aprēķināts par gadu	27,561	-	27,561	25,852	-	25,852
Uzkrātā amortizācija gada beigās	95,234	-	95,234	67,673	-	67,673
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	61,821	1,231	63,052	86,972	-	86,972
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	62,099	-	62,099	61,821	1,231	63,052

14. Pamatlīdzekļi

2005. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība			
31.12.2004.	68,264	63,223	131,487
legādāts	24,126	23,768	47,894
31.12.2005.	92,390	86,991	179,381
Nolietojums			
31.12.2004.	28,758	12,686	41,444
Aprēķināts par 2005. gadu	15,284	8,466	23,750
31.12.2005.	44,042	21,152	65,194
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2004.	39,506	50,537	90,043
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2005.	48,348	65,839	114,187

2004. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Datori	Biroja iekārtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL
legādes vērtība			
31.12.2003.	53,648	36,297	89,945
legādāts	14,616	26,926	41,542
31.12.2004.	68,264	63,223	131,487
Nolietojums			
31.12.2003	17,007	7,191	24,198
Aprēķināts par 2004. gadu	11,751	5,495	17,246
31.12.2004.	28,758	12,686	41,444
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2003.	36,641	29,106	65,747
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2004.	39,506	50,537	90,043

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Uzkrātie procentu ieņēmumi no tirdzniecības vērtspapīriem	64,907	127,768
Citi uzkrātie procentu ienākumi	66,128	36,557
Nākamo periodu izdevumi	2,663	690
	<u>133,698</u>	<u>165,015</u>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	–	(1,007)
	<u>133,698</u>	<u>164,008</u>

16. Saistības pret citām kredītiestādēm

	31.12.2005	31.12.2004
	LVL	LVL
Termiņdepozīti	–	516,000
Aizņēmumi kredītlīniju ietvaros	1,423,200	100,000
	<u>1,423,200</u>	<u>616,000</u>

17. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta veida

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Noguldījuma termiņš:		
Pieprasījuma noguldījumi	13,028,260	6,570,230
Terminnoguldījumi	11,855,997	3,719,987
Nauda ceļā	429,665	129,424
Noguldījumi kopā:	<u>25,313,922</u>	<u>10,419,641</u>

Sektors:

Centrālā valdība	1,206	–
Finanšu institūcijas	1,221,057	328,759
Privātuņēmumi	18,838,429	7,117,448
Privātpersonas	5,132,136	2,854,718
Bezpeļņas institūcijas	121,094	118,716
Noguldījumi kopā:	<u>25,313,922</u>	<u>10,419,641</u>

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	6,234,327	2,433,585
Nerezidenti	19,079,595	7,986,056
	<u>25,313,922</u>	<u>10,419,641</u>

2005. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 4.8% (2004: 5.5%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no līdz 0% – 3% (2004: 0%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

18. Pārējās saistības

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Pasīvi noskaidrošanā	61,472	–
	<u>73,128</u>	<u>11,656</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

19. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2005	31.12.2004
	LVL	LVL
Uzkrātie procentu maksājumi	81,566	31,460
Uzkrātās izmaksas darbinieku atvaļinājumiem	56,922	28,797
Uzkrājumi noguldījumu garantijas fondam un FKTK finansēšanai	11,481	4,938
Uzkrātās naudas pārskaitījumu komisijas	7,440	6,217
Pārējie uzkrātie izdevumi	19,171	20,524
	176,580	91,936

20. Atliktais nodoklis

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2005	2004
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	(5,177)	4,935
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) pārskata gada laikā	12,477	(10,112)
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada beigās	7,300	(5,177)

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības:		
Pamatīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	11,503	9,208
Atliktā nodokļa aktīvi:		
Ieguldījumu vērtspapīros pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	4,335	(10,065)
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(8,538)	(4,320)
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs)	7,300	(5,177)

21. Pamatkapitāls

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2005. gada 31. decembrī bija LVL 3,300,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 3,300,000 parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 916,113 ir akcijas ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 916,113 un 330 valdei rezervējamās akcijas bez balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 330. 2005. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	Skaitis	(%)
Dmitrijs Bekkers	2,383,557	72.23
Marks Bekkers	440,000	13.33
Tamāra Rodina	198,470	6.01
Levons Vanecjancs	148,000	4.49
Jurijs Rodins	95,647	2.90
Alla Vanecjancs	33,996	1.03
Valdes locekļi	330	0.01
	3,300,000	100.00

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija vēl nebija apstiprinājusi Dmitriju Bekkeru kā Bankas akcionāru, tādēļ šīm akcijām nav balsstiesību.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21. Pamatkapitāls (turpinājums)

Pēc finanšu pārskata perioda beigām bankas lielākais akcionārs Dmitrijs Bekkers pārdeva 49% Bankas akciju Ukrainas bankai "Pivdennyi".

22. Ārpusbilances posteņi

Iespējamās saistības

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 32,580 tūkstošu apjomā. Šī garantija ir nodrošināta ar Bankā izvietotu depozītu.

Nodokļu varas institūcijām ir tiesības pārbaudīt nodokļu aprēķinus par pēdējiem trīs gadiem. Bankai netika veikts pilns nodokļu audits laikā no 2003. līdz 2005. gadam, tāpēc teorētiski šāds nodokļu audits var tikt Bankai drīzumā veikts. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu attiecībā uz šādu nodokļu aprēķinu pārbaudi palielināt Bankas nodokļu saistības.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

Sekojošā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras Bankai vēl ir jāizmaksā.

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Kredītvēstules	2,073,750	–
Aizdevumi	2,973,243	1,578,662
	<u>5,046,993</u>	<u>1,578,662</u>

Nomas līguma saistības

Banka ir parakstījusi biroja telpu nomas līgumu, kura beigu termiņš ir 2025. gada jūnijs. Minimālais saistību apjoms šī neatsaucamā nomas līguma ietvaros, kurš ir apmaksājams viena gada laikā ir LVL 161 tūkstoši.

Aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2005.	31.12.2004.
	LVL	LVL
Aktīvi pārvaldīšanā		
Kredīti	2,565,361	3,539,698
Klientu līdzekļu izvietošana	18,247,701	23,103,071
	<u>20,813,062</u>	<u>26,642,769</u>
Pasīvi pārvaldīšanā		
Privātpersonas	1,229,079	549,991
Privātuzņēmumi	19,583,983	26,092,778
	<u>20,813,062</u>	<u>26,642,769</u>

23. Nauda un tās ekvivalenti

Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	2,736,578	697,983
Prasības pret citām kredītiestādēm	6,532,105	3,311,175
Saistības pret citām kredītiestādēm	(1,423,200)	(616,000)
	<u>7,845,483</u>	<u>3,393,158</u>

Prasības pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24. Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2005. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL LVL	USD LVL	EUR LVL	Citas valūtas LVL	Kopā LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	2,544,507	80,586	110,597	888	2,736,578
Prasības pret kredītiestādēm	904,161	3,527,077	1,929,900	200,617	6,561,755
Izsniegtie kredīti un avansi	2,515,085	14,594,799	1,521,965	–	18,631,849
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	1,976,421	1,316,908	561,073	–	3,854,402
Nemateriālie aktīvi	62,099	–	–	–	62,099
Pamatlīdzekļi	114,187	–	–	–	114,187
Pārējie aktīvi	59,550	64,274	17,294	5	141,123
Kopā aktīvi	8,176,010	19,583,644	4,140,829	201,510	32,101,993
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	–	1,423,200	–	–	1,423,200
Noguldījumi	2,791,618	17,760,840	4,664,407	97,057	25,313,922
Pārējās saistības	112,064	102,300	35,344	–	249,708
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	104,998	–	–	–	104,998
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	7,300	–	–	–	7,300
Kapitāls un rezerves	5,002,865	–	–	–	5,002,865
Pasīvi kopā	8,018,845	19,286,340	4,699,751	97,057	32,101,993
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	157,165	297,304	(558,922)	104,453	–
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	–	–	175,701	–	175,701
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	57,964	–	351,402	–	409,366
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	57,964	–	527,103	–	585,067
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	–	–	176,062	–	176,062
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	348,714	–	59,300	–	408,014
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	348,714	–	235,362	–	584,076
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	(290,750)	–	291,741	–	991
Neto garā/(īsā) pozīcija	(133,585)	297,304	(267,181)	104,453	991
2004. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	5,141,000	8,196,000	1,604,000	238,000	15,179,000
Pasīvi kopā	5,093,000	8,540,000	1,525,000	21,000	15,179,000
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	48,000	(344,000)	79,000	217,000	–

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2005 gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Termiņš nokavēts LVL	1 mēn. LVL	1 – 3 mēn. LVL	3 – 6 mēn. LVL	6 – 12 mēn. LVL	1–5 gadi LVL	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma LVL	Kopā LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	–	2,736,578	–	–	–	–	–	2,736,578
Prasības pret kredītiestādēm	–	5,632,105	900,000	–	29,650	–	–	6,561,755
Izsniegtie kredīti un avansi	117,639	616,784	2,915,234	2,366,220	2,983,784	8,966,155	666,033	18,631,849
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	–	–	–	–	–	2,872,347	982,055	3,854,402
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	62,099	62,099
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	114,187	114,187
Pārējie aktīvi	–	81,188	33,613	23,747	2,575	–	–	141,123
Aktīvi kopā	117,639	9,066,655	3,848,847	2,389,967	3,016,009	11,838,502	1,824,374	32,101,993
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	–	1,423,200	–	–	–	–	–	1,423,200
Noguldījumi	–	16,979,141	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	25,313,922
Pārējās saistības	–	168,142	7,442	74,124	–	–	–	249,708
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	–	–	104,998	–	–	–	–	104,998
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	–	–	–	–	7,300	–	–	7,300
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	5,002,865	5,002,865
Pasīvi kopā	–	18,570,483	4,018,255	1,208,465	1,460,102	1,760,174	5,084,514	32,101,993
Likviditāte	117,639	(9,503,828)	(169,408)	1,181,502	1,555,907	10,078,328	(3,260,140)	–
2004. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	–	9,695,000	874,000	209,000	830,000	3,240,000	331,000	15,179,000
Pasīvi kopā	–	8,114,000	393,000	735,000	1,377,000	212,000	4,348,000	15,179,000
Likviditāte	–	1,581,000	481,000	(526,000)	(547,000)	3,028,000	(4,017,000)	–

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2005. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

26. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2005. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn. LVL	3–6 mēn. LVL	6–12 mēn. LVL	1–5 gadi LVL	Vairāk nekā 5 gadi LVL	Bez procentiem LVL	Kopā LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	–	–	–	–	–	–	2,736,578	2,736,578
Prasības pret kredītiestādēm	2,076,400	–	–	29,650	–	–	4,455,705	6,561,755
Izsniegtie kredīti	1,866,849	3,255,000	3,025,000	3,384,000	6,966,000	84,000	51,000	18,631,849
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	–	–	–	–	2,872,347	982,055	–	3,854,402
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	–	–	62,099	62,099
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	114,187	114,187
Pārējie aktīvi	–	–	–	–	–	–	141,123	141,123
Aktīvi kopā	3,943,249	3,255,000	3,025,000	3,413,650	9,838,347	1,066,055	7,560,692	32,101,993
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	1,423,200	–	–	–	–	–	–	1,423,200
Noguldījumi	3,521,216	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	13,457,925	25,313,922
Pārējās saistības	–	–	–	–	–	–	249,708	249,708
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	–	–	–	–	–	–	104,998	104,998
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	–	–	–	–	–	–	7,300	7,300
Saistības kopā	4,944,416	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	13,819,931	27,099,128
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	5,002,865	5,002,865
Pasīvi kopā	4,944,416	3,905,815	1,134,341	1,452,802	1,760,174	81,649	18,822,796	32,101,993
Bilances procentu riska jutīguma analīze (1,001,167)	(650,815)	1,890,659	1,960,848	8,078,173	984,406	(11,262,104)	–	–
2004. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	8,751,000	944,000	874,000	209,000	830,000	3,240,000	331,000	15,179,000
Pasīvi kopā	7,335,000	779,000	393,000	735,000	1,377,000	212,000	4,348,000	15,179,000
Bilances procentu riska jutīguma analīze	1,416,000	165,000	481,000	(526,000)	(547,000)	3,028,000	(4,017,000)	–

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27. Darījumi ar saistītajām pusēm

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par *saistītām personām* tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Banku saistītie uzņēmumi.

Visi darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti pēc tirgus likmēm.

Pārskata perioda beigās bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	Noteiktie %	31.12.2005 LVL	31.12.2004 LVL
Izsniegtie kredīti kopā	8.09	<u>12,178</u>	<u>12,062</u>

28. Finanšu un aktīvu saistību patiesā vērtība

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, būtiski neatšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības.

29. Nodokļi

	Bilances vērtība 31.12.2004 LVL	Aprēķināts par 2005. gadu LVL	Samaksāts 2005. gadā LVL	Bilances vērtība 31.12.2005 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	20,948	162,780	75,498	108,230
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	–	150,221	150,221	–
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	–	109,414	109,414	–
	<u>20,948</u>	<u>422,415</u>	<u>335,133</u>	<u>108,230</u>