

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. 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	11-25

A/S Reģionālā Investīciju banka

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

Telefons: (371) 7508989

Fakss: (371) 7508988

Reģistrācijas numurs: 000 356 337

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Finanšu pārskati ir sagatavoti, lai atspoguļotu Bankas 2003. gada darbības rezultātus un bilanci. Šis ir Bankas otrais darbības gads un tā laikā ir notikušas būtiskas izmaiņas tās akcionāru sastāvā – 2003. gada 25. aprīlī par vienīgo bankas akcionāru kļuva Dmitrijs Bekkers.

Darbības veids

A/S “Reģionālā investīciju banka” ir kredītiestāde, kuras darbības mērķis ir fizisku un juridisku personu – rezidentu un nerezidentu apkalpošana.

Bankas darbība pārskata gadā

2003. gadā Banka nodarbojās ar tās iekšējo procedūru pilnveidošanu un piedāvāto pakalpojumu un produktu attīstīšanu. Banka guva ieņēmumus galvenokārt no vērtspapīru portfeļa un komisijām par pārskaitījumiem, kā arī par trasta operāciju veikšanu. 2003. gada laikā ir būtiski pieaudzis klientu skaits un to veikto darījumu apjoms. Klientu skaits ir pieaudzis galvenokārt nerezidentu piesaistīšanas rezultātā. Piesaistītie klienti pārsvārā Banku izmantoja norēķinu operāciju veikšanai. Tā rezultātā tika ieviests jauns pakalpojumu veids - dokumentārās operācijas. Ir būtiski palielinājies trasta pakalpojumu klāsts un to apjomi, Bankas trasta portfelim pārsniedzot 5 miljonus latu.

Apstākļi un notikumi pēc bilances slēgšanas

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas brīdim nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātus.

Nākotnes perspektīvas

2004. gada laikā ir paredzēts turpināt Bankas darbu pie jaunu produktu ieviešanas, ir paredzēts palielināt darbinieku skaitu un aizņemamo Bankas telpu kvadrātūru, kas nodrošinātu sekmīgu Bankas turpmāku attīstību. Banka saviem klientiem piedāvās kredītkaršu produktus, kā arī paredz būtiski palielināt tās kredītportfeli, lai nodrošinātu efektīvāku Bankas darbu.

Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents

Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 17. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

BANKAS PADOME UN VALDE

2003. gada 31. decembrī:

Apstiprināšanas /
atkāpšanās datums

Bankas Padome

Dmitrijs Bekkers	Padomes priekšsēdētājs	22.04.2003
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	22.04.2003
Inna Kaidanova	Padomes locekle	24.07.2003
Zoja Fainleib	Padomes locekle	15.05.2003
Irēna Bauere	Padomes locekle	28.09.2001
Oleksandrs Kupermans	Padomes loceklis	24.07.2003

Atkāpās no amata pārskata gada laikā

Jānis Medens	Padomes priekšsēdētājs	24.07.2003
Jānis Cimdiņš	Padomes loceklis	24.07.2003
Dāila Vīksne	Padomes locekle	24.07.2003
Kārlis Uzuliņš	Padomes loceklis	24.07.2003
Vadims Marahovskis	Padomes loceklis	15.05.2003
Oleksandrs Kupermans	Padomes loceklis	24.07.2003

Bankas Valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	28.09.2001
Jevgeņija Žagare	Valdes locekle	13.12.2001
Oleksandrs Kupermans	Valdes loceklis	24.07.2003

Atkāpās no amata pārskata gada laikā

Māra Zepa	Valdes locekle	24.07.2003
-----------	----------------	------------

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 25. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2003. gada 31. decembrī, tās 2003. 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, 2004. gada 17. martā

REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/S Reģionālā investīciju banka akcionāriem

Mēs esam veikuši A/S Reģionālā investīciju banka 2003. gada finanšu pārskata no 7. līdz 25. lappusei revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver A/S Reģionālā investīciju banka bilanci 2003. gada 31. decembrī, 2003. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pielikumu. Kā norādīts 5. lappusē, 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 pārlicību, 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. Revīzijas gaitā mēs pārliecinājāmies, ka vadības ziņojums visos būtiskajos aspektos atbilst finanšu pārskatam. 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 2003. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2003. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5



Cameron G. Greaves
Personas kods: 050747-14659
Valdes priekšsēdētājs



Zlata Elksniņa-Zaščirinska
Personas kods: 190873-10108
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 130

2004. gada 17. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2003. gadu

	Pielikums	2003 LVL	15 mēneši 2002 LVL
Procentu ienākumi	1	517,049	529,896
Procentu izdevumi	2	(140,965)	(144,651)
Neto procentu ienākumi		376,084	385,245
Komisijas naudas ienākumi		140,757	16,754
Komisijas naudas izdevumi		(30,229)	(6,160)
Neto komisijas naudas ienākumi		110,528	10,594
Ienākumi no vērtspapīriem		-	12,269
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu un tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	3	12,257	403,390
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi		16,601	1,877
Pamatdarbības ieņēmumi		515,470	813,375
Administratīvie izdevumi	4	(372,219)	(363,278)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	10, 11	(38,734)	(27,285)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	8	13,455	(13,945)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		117,972	408,867
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	5	(22,531)	(6,764)
Pārskata gada peļņa		95,	402,103

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 25. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 17. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Bilance 2003. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2003 LVL	31.12.2002 LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6	426,253	109,050
Prasības pret kredītiestādēm	7	3,625,756	1,314,855
Kredīti	8	1,336,439	1,809,648
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9	4,038,914	3,967,779
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		-	217,119
Nemateriālie aktīvi	10	86,972	105,780
Pamatlīdzekļi	11	65,747	69,402
Pārējie aktīvi		7,898	9,898
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	12	131,879	96,016
Kopā aktīvi		<u>9,719,858</u>	<u>7,699,547</u>
<u>Pasīvi</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	13	2,366,875	980,100
Noguldījumi	14	3,462,434	2,932,365
Pārējās saistības	15	63,710	59,707
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		24,360	18,508
Atliktā nodokļa saistības	16	4,935	6,764
Kopā saistības		<u>5,922,314</u>	<u>3,997,444</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Pamatkapitāls	17	3,300,000	3,300,000
Nesadalītā peļņa		402,103	-
Pārskata gada peļņa		95,441	402,103
Kopā kapitāls un rezerves		<u>3,797,544</u>	<u>3,702,103</u>
Kopā pasīvi		<u>9,719,858</u>	<u>7,699,547</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	18	50,000	55,000
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18	825,591	39,818
Aktīvi pārvaldīšanā	18	5,494,163	110,100

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 25. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2004. gada 17. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2003. gadu

	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
Slēgta akciju emisija	3,000,000	300,000	-	3,300,000
Slēgta akciju emisija	300,000	(300,000)	-	-
Pārskata perioda peļņa	-	-	402,103	402,103
2002. gada 31. decembrī	3,300,000	-	402,103	3,702,103
Pārskata gada peļņa	-	-	95,441	95,441
2003. gada 31. decembrī	3,300,000	-	497,544	3,797,544

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2003. gadu

	Pielikums	2003 LVL	15 mēneši 2002 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		117,972	408,867
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		38,734	27,285
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/ (samazinājums)		(13,945)	13,945
Uzkrājumu darbinieku atvaļinājumu apmaksai pieaugums		12,783	-
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		155,544	450,097
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		5,852	18,508
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums		(35,863)	(96,016)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		2,000	(9,898)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		(33,140)	35,379
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru (pieaugums)/ samazinājums		145,984	(4,184,898)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums		487,154	(1,823,593)
Noguldījumu pieaugums		530,069	2,932,365
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		1,257,600	(2,678,056)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(16,271)	(178,139)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(16,271)	(178,139)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Akciju emisija		-	3,300,000
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	3,300,000
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		1,241,329	443,805
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	19	443,805	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	19	1,685,134	443,805

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā investīciju banka (turpmāk tekstā - Banka) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 2001. gada 28. septembrī. Banka piedāvā finanšu pakalpojumus fiziskām un juridiskām personām. Bankai nav filiāļu.

Banka nav emitējusi vērtspapīrus, kuri atrastos publiskā apgrozībā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites principiem, kas ir aprakstīti zemāk:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot atsevišķu tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu pārvērtēšanu.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

(c) Ienākumu un izdevumu atzišana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās likmes metodi, kura balstīta uz iegādes vērtību. Procentu ienākumi ietver kuponu maksājumus, kas nopelnīti no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem.

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

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi no uzticības operācijām (trust) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana (turpinājums)

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

	31.12.2003. LVL	31.12.2002. LVL
USD	0.541	0.594
EUR	0.674	0.610
RUB	0.0184	0.0187
NOK	0.0798	0.084
CHF	0.432	0.419
GBP	0.96	0.946
JPY	0.506	0.494
SEK	0.074	0.0668

(e) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Kredīti, kurus Banka izsniedz tieši kredīta ņēmējiem, tiek iekļauti bilances postenī "Kredīti" un atspoguļoti amortizētā iegādes vērtībā. Amortizētā vērtība ir vērtība, kādā kredīts tika atzīts tā izsniegšanas brīdī mīnus pamatsummas maksājumi, un mīnus jebkuri uzkrājumi vērtības zudumam vai neatgūstamajai kredīta daļai.

Kredīti bilancē tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem.

Kredītriska uzkrājumi tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Bankai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi. Atmaksātās summas samazina izdevumus nedrošiem parādiem peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(f) Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ir vērtspapīri, kas iegādāti ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu vai dīlera peļņas procentu svārstībām, vai vērtspapīri, kas iekļauti vērtspapīru ar īstermiņa peļņas gūšanas tendencēm portfeli.

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz biržā kotētajām tirgus cenām. Ja pārdošanai pieejamo vērtspapīru tirgus vērtības nav pieejamas, to vērtība tiek noteikta pamatojoties uz līdzīgu finanšu instrumentu vērtību. Ienākumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas un tirdzniecības tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ienākumi, kas iegūti vērtspapīru turēšanas laikā tiek iegrāmatoti kā procentu ienākumi. Saņemtās dividendes tiek iekļautas ienākumos no dividendēm.

Visi tirdzniecības nolūkos turēto vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības dienā, kas ir datums, kad Banka uzņemas saistības pirkt vai pārdot šo aktīvu.

(g) 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 efektīvā ienesīguma metodi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(h) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Tā kā šie ir Bankas ilgtermiņa ieguldījumi, tad vērtības samazināšanās (amortizācija) tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā vienādās daļās nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laikā, bet ne ilgāk kā 5 gados.

(i) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. 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

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.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

(j) Līzings

Līdz šim Banka ir noslēgusi tikai operatīvā līzinga līgumu. Maksājumi, kuri tiek veikti šī līguma ietvaros tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes līguma darbības laikā.

Ja operatīvā līzinga līgums tiek pārtraukts pirms termiņa beigām, visi soda maksājumi līzinga devējam tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā līgums ticis pārtraukts.

(k) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(l) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

(m) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem naudu un naudas ekvivalentus veido kase un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, un saistības pret citām kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš no to iegādes brīža nepārsniedz 90 dienas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(n) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu un avansu izsniegšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

(o) Uzticības operācijas

Privātpersonu un uzņēmumu naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ tie bilancē ir atspoguļoti kā ārpusbilances posteņi.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, tādējādi nodrošinot klientiem piederošo aktīvu uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, sadalījumā pa klientiem un pārvaldāmo aktīvu veidiem.

(p) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. 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.

(r) Salīdzinošie rādītāji

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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

1. Procentu ienākumi

	2003	15 mēneši 2002
	LVL	LVL
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	306,623	430,779
Kredīti	103,492	65,251
Prasības pret kredītiestādēm	106,921	33,663
Citi ienākumi	13	203
	517,049	529,896

2. Procentu izmaksas

Saistības pret kredītiestādēm	19,529	91,117
Noguldījumi	117,408	51,114
Citas izmaksas	4,028	2,420
	140,965	144,651

3. Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu un tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem

Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	38,960	278,456
Peļņa/ (zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas	(52,049)	111,360
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	63,448	10,486
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(38,102)	3,088
	12,257	403,390

4. Administratīvās izmaksas

Atalgojums padomes un valdes locekļiem	53,877	30,812
Atalgojums darbiniekiem	116,764	54,330
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	39,012	22,143
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un apkalpošanas izmaksas	13,677	86,217
Biroja īre un uzturēšana	49,318	37,399
Reklāma un mārketinga	420	31,567
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	14,497	25,571
Sponsorēšanas izdevumi	3,938	25,000
Sakaru izmaksas	44,738	20,593
Soda naudas	5,001	-
Citas administratīvās izmaksas	30,977	29,646
	372,219	363,278

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā bija 22 darbinieki (2002: 14).

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

5. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2003	15 mēneši 2002
	LVL	LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	24,360	-
Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) atliktā ienākuma nodokļa saistībām	(1,829)	6,764
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	22,531	6,764

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu 19% likmi (skatīt zemāk):

Peļņa pirms nodokļiem	117,972	408,866
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 19% likmi (2002: 22%)	22,415	102,217
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	2,446	6,667
Bilances posteņu pārvērtēšana	9,889	(28,389)
Ar nodokli neapliekamais ienākums	(7,387)	(69,324)
Atšķirīgu noteikto nodokļa likmju ietekme uz atliktā nodokļa apjomu	(4,832)	(4,407)
Nodokļa izdevumi	22,531	6,764

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts izmantojot sekojošas uzņēmumu ienākuma nodokļa likmes:

2003. gadam	19%
2004. gadam un turpmāk	15%

6. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Kase	143,946	40,791
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	282,307	68,259
	426,253	109,050

7. Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	887,373	941,653
Prasības pret ne-OECD valstīs reģistrētu kredītiestādi	812,033	297,000
Prasības pret OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,926,350	76,202
	3,625,756	1,314,855

2003. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 4 OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 1 kredītiestādi, kas reģistrēta ne-OECD reģiona valstī. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē bija LVL 1.6 milj., kas ietver Bankas kopējās prasības pret vienu no OECD reģiona valstīs reģistrētajām bankām. Pārskata perioda laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 1.18% līdz 9.5%.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

8. Kredīti

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Uzņēmumi:		
Hipotekārie kredīti	953,283	732,588
Tirdzniecības finansēšana	336,040	433,807
Overdrafti	40,565	64,407
Privātpersonas:		
Hipotekārie kredīti	5,551	423,010
Patēriņa kredīti	1,000	169,781
	1,336,439	1,823,593
Speciālie uzkrājumi	-	(13,945)
	1,336,439	1,809,648

2003. gada 31. decembrī trīs lielākie kredītņēmēji sastādīja 95% no kopējā kredītu portfeļa. Pārskata perioda laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 8% līdz 12%.

(b) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

Nekustamais īpašums	7,082	646,600
Tirdzniecība	683,763	388,272
Ražošana	-	82,065
Citi	645,594	706,656
	1,336,439	1,823,593
Speciālie uzkrājumi	-	(13,945)
	1,336,439	1,809,648

Izmaiņas uzkrājumos kredītiem

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Pārskata gada sākumā	13,945	-
Palielinājums/ (samazinājums) gada laikā	(13,455)	13,945
Ārvalstu valūtu kursa svārstības	(490)	-
Pārskata gada beigās	-	13,945

9. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3,754,614	2,792,479
Ne-OECD reģiona uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	891,000
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	284,300	284,300
	4,038,914	3,967,779

Visi vērtspapīri tika iegādāti tirdzniecības nolūkos un ir atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Latvijas valsts parāda vērtspapīri, kuru bilances vērtība 2003. gada 31. decembrī bija LVL 2,487 tūkst., tika izmantoti kā nodrošinājums īstermiņa repo saistībām (skatīt 13. pielikumu). Latvijas valsts parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržā. Citi vērtspapīri netiek kotēti biržās.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

10. Nemateriālie aktīvi

	Datorpro- grammas LVL
<u>Iegādes vērtība</u>	
31.12.2002.	122,874
Iegādāts	5,919
31.12.2003.	128,793
<u>Amortizācija</u>	
31.12.2002.	17,094
Aprēķināta gada laikā	24,727
31.12.2003.	41,821
Neto bilances vērtība 31.12.2003.	86,972
Neto bilances vērtība 31.12.2002.	105,780

11. Pamatlīdzekļi

	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā LVL
<u>Iegādes vērtība</u>			
31.12.2002.	44,986	34,607	79,593
Iegādāts	8,662	1,690	10,352
31.12.2003.	53,648	36,297	89,945
<u>Nolietojums</u>			
31.12.2002.	7,374	2,817	10,191
Aprēķināts gada laikā	9,633	4,374	14,007
31.12.2003.	17,007	7,191	24,198
Neto bilances vērtība 31.12.2003.	36,641	29,106	65,747
Neto bilances vērtība 31.12.2002.	37,612	31,790	69,402

12. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2003. LVL	31.12.2002. LVL
Uzkrātie procentu ienākumi	129,356	94,477
Nākamo periodu izdevumi	2,523	1,539
	131,879	96,016

13. Saistības pret citām kredītiestādēm

Aizņēmumi kredītlīniju ietvaros	-	504,900
Pārdošanas ar atpirkšanu (repo) līgumi	2,366,875	475,200
	2,366,875	980,100

Gada procentu likme pārdošanas ar atpirkšanu līgumiem 2003. gada 31. decembrī ir aptuveni 1.3%. Visas saistības ir atmaksājamas 2004. gada janvārī. Skatīt arī 9. pielikumu.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta veida

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Privātuzņēmumi	2,613,651	1,487,455
Privātpersonas	736,127	1,430,765
Bezpeļņas institūcijas	112,656	14,145
	3,462,434	2,932,365

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	3,444,296	2,796,987
Nerezidenti	1,018,138	135,378
	3,462,434	2,932,365

15. Pārējās saistības

Saistības par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem	-	24,328
Norēķini slēgtas bankas labā	16,852	16,852
Uzkrātie izdevumi	16,624	11,437
Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai	17,166	4,383
Citas saistības	13,068	2,707
	63,710	59,707

16. Atliktā nodokļa saistības

Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	6,764	-
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) pārskata gada laikā	(1,829)	6,764
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	4,935	6,764

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

Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	2,360	7,105
Ieguldījumu vērtspapīros pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	-	1,914
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	-	(1,422)
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	2,575	(833)
Atliktā nodokļa saistības, neto	4,935	6,764

17. Apmaksātais pamatkapitāls

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2003. 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 3,299,670 ir akcijas ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 3,299,670 un 330 valdei rezervējamās akcijas bez balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 330. 2003. gada 25. aprīlī Bankas akcionāri mainījās un 2003. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	Skaitis	Daļa
Dmitrijs Bekkers	3,299,670	99.99%
Valdes locekļi	330	0.01%
	3,300,000	100%

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija vēl nebija apstiprinājusi Bankas jauno akcionāru.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

18. Ārpusbilances posteņi

Iespējamās saistības

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 50 tūkst. apjomā. Šo garantiju nodrošina Latvijas valsts parādzīmju ķīla, kuru tirgus vērtība 2003. gada 31. decembrī ir LVL 57.6 tūkst.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Hipotekārie kredīti	811,500	25,000
Overdrafti	8,455	1,690
Kreditlīnijas	5,636	13,128
	825,591	39,818

Nomas līguma saistības

Banka ir parakstījusi biroja telpu nomas līgumu. Minimālais saistību apjoms šī neatsaucamā nomas līguma ietvaros, kurš ir apmaksājams viena gada laikā ir LVL 41.5 tūkst.

Aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Aktīvi pārvaldīšanā		
Kredīti	1,513,269	110,100
Klientu līdzekļu izvietošana	3,980,894	-
	5,494,163	110,100
Pasīvi pārvaldīšanā		
Kreditīestādes	-	110,100
Privātuzņēmumi	5,494,163	-
	5,494,163	110,100

19. Nauda un tās ekvivalenti

Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	426,253	109,050
Prasības pret citām kredītiestādēm	3,625,756	1,314,855
Saistības pret citām kredītiestādēm	(2,366,875)	(980,100)
	1,685,134	443,805

20. Darījumi ar saistītām 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.

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

20. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Pārskata perioda beigās bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Valdes un padomes locekļu noguldījumi	<u>1,500</u>	<u>237,478</u>
Akcionāra Bankai pārvaldīšanā nodoti līdzekļi	<u>380,484</u>	<u>-</u>

21. Kapitāla pietiekamība

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

2003. gada 31. decembrī saskaņā ar 1988. gada Bāzeles Komitejas vadlīnijām aprēķinātie Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija 131.09%, kas pārsniedz vadlīnijās ieteikto minimālo apjomu – 8%. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 145.4% (noteiktais minimums ir 10%).

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības pamatā atbilst Bāzeles Komitejas izstrādātajām vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām par kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā izmantojamo pašu kapitāla aprēķina metodiku. Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2003. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31.12.2003.
	LVL
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	3,300,000
- nesadalītā peļņa	402,103
- pārskata gada peļņa (nav paredzēts izmaksāt dividendēs)	95,441
Mīnus	
- nemateriālie aktīvi (saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas definīciju)	<u>(86,972)</u>
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	3,710,572
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā pēc FKTK prasībām	<u>3,710,572</u>
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā pēc Bāzeles Komitejas prasībām	<u>3,797,544</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, ir šāds (tūkstošos LVL):

	Aktīvi 31.12.2003.	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi:			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	426	0%	-
Ar Latvijas valdības vērtspapīriem nodrošinātās prasības	629	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	1,926	20%	385
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Latvijā	76	20%	15
Terminnoguldījumi Latvijas kredītiestādēs	812	50%	406
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	132	0%	66
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	812	100%	812
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	707	100%	707
Pamatlīdzekļi	66	100%	66
Pārējie aktīvi	8	100%	8
Kopā aktīvi	5,594		2,465
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	812	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	50	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			2,465
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			247
Tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība			117
Ārvalstu valūtas maiņas riska kapitāla prasība			1
Kopējā kapitāla prasība			2,830
Kapitāla pietiekamības rādītājs			131.09%

Latvijas valdības parāda vērtspapīri (LVL 3,868 tūkst.) un privātu uzņēmumu parāda vērtspapīri (LVL 285 tūkst.) ir iekļauti aprēķinā kā tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība.

Kapitāla pietiekamības aprēķins, saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlīnijām 2003.gada 31.decembrī ir sekojošs (tūkstošos LVL):

	Aktīvi 31.12.2003.	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi:			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	426	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	1,926	20%	385
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	1,700	20%	340
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	1,336	100%	1,336
Pamatlīdzekļi	66	100%	66
Pārējie aktīvi	140	100%	140
Kopā aktīvi	5,594		2,267
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	812	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	50	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			2,267
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			227
Tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība			117
Kopējā kapitāla prasība			2,611
Kapitāla pietiekamības rādītājs			145.4%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22. Finanšu riska vadība

Finanšu instrumentu lietošanas stratēģija

Bankas aktivitātes pēc būtības ir saistītas ar finanšu instrumentu, tai skaitā arī atvasināto instrumentu, izmantošanu, Banka pieņem klientu noguldījumus ar fiksētām procentu likmēm un uz dažādiem laika periodiem, un cenšas iegūt peļņu no procentiem, kas būtu virs vidējā līmeņa, ieguldot augstas kvalitātes aktīvos. Banka cenšas palielināt peļņu, konsolidējot īstermiņa naudas līdzekļus un izsniedzot aizdevumus uz ilgāku laika periodu ar augstākām procentu likmēm, saglabājot pietiekamu likviditāti, lai nomaksātu visas iespējamās saistības.

Banka veic tirdzniecību ar finanšu instrumentiem, uzņemoties atvērtas pozīcijas biržās un ārpus biržām tirgotos instrumentos, lai izmantotu īstermiņa tirgus izmaiņu iespējas parāda vērtspapīru jomā. Bankas Valde ir noteikusi riska apjomu ierobežojumus šādiem darījumiem.

Valūtas riski

Banka uzņemas risku, kurš rodas no valūtas kursu svārstībām un kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmu. Valde nosaka ierobežojumus katrā no valūtām un kopējai atvērtai pozīcijai dienas beigās un dienas laikā, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Sekojoša tabula atspoguļo Bankas valūtas riskus 2003. gada 31. decembrī. Tabulā ir atspoguļoti aktīvi un saistības to uzskaites vērtībā, sadalījumā pēc valūtām (tūkstošos LVL).

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	367	42	17	-	426
Prasības pret kredītiestādēm	1	3,392	219	14	3,626
Kredīti	691	389	256	-	1,336
Tirdzniecības nolūkos turēti vērtspapīri	4,039	-	-	-	4,039
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	153	-	-	-	153
Pārējie aktīvi	125	6	2	7	140
Kopā aktīvi	5,376	3,829	494	21	9,720
<u>Pasīvi</u>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	2,367	-	-	2,367
Noguldījumi	1,583	1,415	461	3	3,462
Pārējās saistības	54	10	6	-	70
Kopā pasīvi	1,637	3,792	467	3	5,899
Kapitāls un rezerves	3,821	-	-	-	3,821
Kopā pašu kapitāls un pasīvi	5,458	3,792	467	3	9,720
<u>Ārpusbilances posteņi</u>	59	817	-	-	876
Neto pozīcija	(82)	37	27	18	
31.12.2002.					
Kopā aktīvi	4,989	2,426	284	1	7,700
Kopā pasīvi	4,966	2,438	296	-	7,700
Ārpusbilances posteņi	95	-	-	-	95
Neto pozīcija	(72)	(12)	(12)	1	

2003. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi Kredītiestāžu likuma prasību, kas paredz, ka atvērtās pozīcijas jebkurā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla un ka kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22. Finanšu riska vadība (turpinājums)

Kredītriski

Banka uzņemas kredītrisku – risku, ka darījuma partneris nebūs spējīgs savlaicīgi apmaksāt savas saistības. Banka pārvalda kredītrisku, nosakot ierobežojumus riska apjomam attiecībā uz vienu aizņēmēju vai aizņēmēju grupu. Šādi riski tiek regulāri pārskatīti un regulāri tiek veikts salīdzinājums ar faktisko un atļauto riska apjomu.

Kredītriska apjoms tiek pārvaldīts, veicot regulāru analīzi par aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju iespējām apmaksāt procentus un pamatsummu un mainot ierobežojumus, kur tas ir nepieciešams. Kredītrisks tiek daļēji ierobežots, pieprasot nodrošinājumu, kā arī personiskās un uzņēmumu garantijas.

Tirgus riski

Banka uzņemas tirgus riskus. Tirgus riski rodas no atvērtām pozīcijām procentu likmju un ārvalstu valūtu instrumentos, kurus var ietekmēt vispārējas un noteiktas tirgus izmaiņas. Valde nosaka ierobežojumus pieļaujamajam riska apjomam, kas tiek regulāri uzraudzīts.

Likviditāte

Banka ikdienā saņem prasības maksājumu veikšanai saistībā ar norēķinu kontiem, depozītu termiņa beigām un kredītu izsniegšanu. Banka neuztur naudas līdzekļus iespējamo prasību apjomā, jo pieredze rāda, ka ir iespējams ar augstu ticamības pakāpi noteikt, kādā apjomā saistību summas, kurām pienāk maksājuma termiņš, tiek atkal noguldītas Bankā. Valde ir noteikusi minimālo līdzekļu daudzumu, kādam ir jābūt pieejamam saistību apmaksai un minimālo starpbanku un citu aizņēmumu iespēju apjomu, kādam ir jābūt pieejamam, lai apmaksātu saistības, kuras pārsniedz prognozēto apjomu.

Nākamā tabula sagrupē Bankas aktīvus un pasīvus pēc to termiņa no pārskata gada beigām līdz līgumos noteiktā termiņa beigām (tūkstošos LVL).

	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez- termiņa	Kopā
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	426	-	-	-	-	-	-	426
Prasības pret kredītiestādēm	2,814	812	-	-	-	-	-	3,626
Kredīti	-	629	-	361	340	6	-	1,336
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	-	-	-	-	-	3,210	829	4,039
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	153	153
Pārējie aktīvi	83	49	-	-	-	-	8	140
Kopā aktīvi	3,323	1,490	-	361	340	3,216	990	9,720
<u>Pasīvi</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	2,367	-	-	-	-	-	-	2,367
Noguldījumi	1,088	609	654	641	131	18	321	3,462
Pārējās saistības	19	19	-	-	32	-	-	70
Kopā saistības	3,474	628	654	641	163	18	321	5,899
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	3,821	3,821
Kopā pasīvi	3,474	628	654	641	163	18	4,142	9,720
<u>Ārpusbilances posteni</u>	826	-	-	-	-	50	-	876
Neto likviditātes starpība	(151)	862	(654)	(280)	177	3,198	(3,152)	

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2003. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22. Finanšu riska vadība (turpinājums)

Procentu likmju riski

Banka uzņemas procentu risku, kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmas un kurš mainās tirgus svārstību ietekmē. Šādu svārstību rezultātā var palielināties procentu ienākumi, bet var arī samazināties vai var rasties zaudējumi negaidītu notikumu rezultātā. Valde nosaka ierobežojumus fiksēto un mainīgo procentu likmju attiecībām, kuras var tikt izmantotas bankas darbībā. Šie ierobežojumi tiek regulāri pārskatīti.

Sejošā tabula apkopo Bankas pakļautību procentu likmju riskiem. Tabulā ir iekļauti aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi to bilances vērtībā, sākototi pēc agrākā no līgumos noteiktā procentu likmju maiņas vai termiņa beigu brīža (tūkstošos LVL).

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Bez procentiem	Kopā
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	426	426
Prasības pret kredītiestādēm	3,626	-	-	-	-	-	-	3,626
Kredīti	629	-	-	700	1	6	-	1,336
Vērtspapīri, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkiem	-	-	-	-	3,210	829	-	4,039
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	153	153
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	140	140
Kopā aktīvi	4,255	-	-	700	3,211	835	719	9,720
<u>Pasīvi</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	2,367	-	-	-	-	-	-	2,367
Noguldījumi	1,687	659	3	724	68	321	-	3,462
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	70	70
Kopā saistības	4,054	659	3	724	68	321	70	5,899
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	3,821	3,821
Kopā pašu kapitāls un pasīvi	4,054	659	3	724	68	321	3,891	9,720
<u>Ārpusbilances posteņi</u>	826	-	-	-	50	-	-	876
Neto procentu termiņa atšķirība	201	(659)	(3)	(24)	3,143	514	(3,172)	

23. Nodokļi un sociālās nodrošināšanas maksājumi

	Aprēķināts par 2003. gadu LVL	Samaksāts 2003. gadā LVL	Atlikums 31.12.2003 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis (skatīt 5. pielikumu)	24,360	-	24,360
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	50,179	(50,179)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	35,655	(35,655)	-
	110,194	(85,834)	24,360