

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

2006. GADA PĀRSKATS

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. 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	11-34

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

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

VADĪBAS ZIŅOJUMS

2006. gads AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā Banka) ir bijis veiksmīgs un dinamisks attīstības posms. Banka ir sākusi piedāvāt Klientiem EC/MC maksājumu kartes, emitējusi Bankas obligācijas, palielinājusi uzņēmuma pašu kapitālu, un pēc vairāku gadu darba rezultāta ir sākusi darboties Bankas mājas lapa www.rib.lv

Bankas darbība pārskata gadā

Bankas attīstību 2006. gadā apstiprina finanšu rādītāju izaugsme, apliecinot, ka bankas stratēģija un izvirzītie finanšu un attīstības mērķi ir bijuši pareizi un taktiski pārdomāti.

Gan gada sākumā, gan gada beigās Banka palielināja pamatkapitālu par 66.67%, un uz 2006. gada beigām tas sastāda 5.5 miljoni latu.

Bankas darbinieku skaits salīdzinot ar iepriekšējo gadu ir pieaudzis par 50%, un bankas struktūra ir papildināta ar tādām jaunām struktūrvienībām kā Personāla daļa, Saimniecības daļa un Klientu attālinātās apkalpošanas nodaļa. Tāpat 2006. gada beigās ir uzsākta darbinieku apmācības programma, kas būtiski palielinās darbinieku kvalifikāciju.

Pakalpojumu jomā Banka ir sākusi emitēt Eurocard MasterCard Maestro, Mass, Business un Gold maksājumu kartes, piedāvājot Klientiem gan debetkartes, gan kredītkartes.

Rūpējoties par Klientu drošību, ir ieviests jauns elektronisko dokumentu verifikācijas līdzeklis „Digipass”, kas būtiski uzlabo attālināto kontu vadīšanas līdzekļu izmantošanas drošības līmeni.

Janvārī ir sākusi darboties bankas mājas lapa latviešu, krievu un angļu valodā, kurā Klients var atrast informāciju par Banku, tās piedāvātajiem pakalpojumiem, iepazīties ar pakalpojumu cenrāžiem un citiem svarīgiem dokumentiem.

Oktobrī Banka veica pirmo vērtspapīru emisiju un emitēja obligācijas 4 000 000 EUR apmērā ar dzēšanas termiņu 2 gadi un ar gada procenta likmi 6 mēnešu Euribor + 3.25%, tādejādi uzsākot jaunu līdzekļu piesaisti, papildus Klientu noguldījumiem un aizņēmumiem starpbanku tirgū.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā šogad uzsākta regulāra darbinieku apmācība un pilnveidoti iekšējā un ārējā monitoringa procesi.

Tāpat šajā gadā atbilstoši starptautiskiem standartiem pilnveidota esošā risku pārvaldīšanas sistēma, pateicoties kurai Banka spēj nodrošināt savlaicīgu risku identificēšanu un novērtēšanu, kas savukārt ļauj kontrolēt risku apjomu un struktūru.

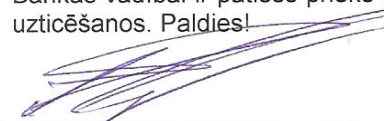
Klientu skaits šogad, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieaudzis par 37 %, un galvenie finanšu rādītāji ir palielinājušies vidēji par 70%, kas savukārt ļauj secināt, ka Banka sekmīgi turpina savu izaugsmi un attīstības procesu.

Nākotnes perspektīvas

Banka plāno pilnveidot esošo organizācijas struktūru, īpašu uzmanību pievēršot iekšējai kontrolei un auditam. Tāpat nākamajā gadā plānots izveidot jaunu Bankas korporatīvo identitāti, būtiski uzlabot Klientu apkalpošanas servisu, pilnveidot bankas pakalpojumus un produktus, ieviest jaunu bankas grāmatvedības programmu, kā arī turpināt aktīvu darbu pie eiro maksājumu norēķinu sistēmas Target2 ieviešanas. Banka turpinās piesaistīt jaunus Klientus un proporcionāli palielināt Bankas kredītu un noguldījumu portfeļus.

Pilnveidojot Bankas pakalpojumu klāstu un rūpīgi strādājot pie Klientu apkalpošanas servisa uzlabošanas, ir sasniegta dinamiska finanšu rādītāju izaugsme. Lai gan Bankas peļņa absolūtos skaitļos, salīdzinot ar iepriekšējo gada attiecīgo periodu, ir samazinājusies, tomēr nemateriālā peļņa ir būtiski pieaugusi jaunu produktu, profesionālu darbinieku un uzticamu Klientu veidolā.

Bankas vadībai ir patīess prieks par darbinieku, Klientu, sadarbības partneru un akcionāru lojalitāti un uzticēšanos. Paldies!



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs,
Prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2007. gada 29. martā

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2006. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 29.08.2006
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 29.08.2006
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 29.08.2006
Vadims Morohovskis	Padomes loceklis	No jauna – 29.08.2006
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	Atkārtoti – 29.08.2006
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 29.08.2006

Bankas valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Atkārtoti – 16.04.2004
Oleksandr Kuperman	Valdes loceklis	Atkārtoti – 16.04.2004
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 16.04.2004

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati no 7. līdz 34. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, tās 2006. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem 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.

Bankas 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



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2007. gada 29. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

A/S Reģionālā investīciju banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā A/S Reģionālā investīciju banka 2006. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 34. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2006. gada 31. decembra bilanci, 2006. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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


Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par A/S Reģionālā investīciju banka finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots 3. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5


Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2007. gada 29. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2006. gadu

	Pielikums	2006 LVL	2005 LVL
Procentu ienākumi	4	3,109,429	1,931,852
Procentu izdevumi	4	(1,112,267)	(397,627)
Neto procentu ienākumi	4	1,997,162	1,534,225
Komisijas naudas ienākumi	5	1,110,315	691,437
Komisijas naudas izdevumi	5	(336,622)	(210,606)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	773,693	480,831
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	124,822	273,959
Citi pamatdarbības ienākumi		7,447	3,272
Izdevumi uzkrājumiem kredītu un avansu vērtības samazinājumam	11	(249,314)	(35,314)
Vispārējie administratīvie izdevumi	7	(1,834,955)	(1,026,454)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(65,230)	(51,311)
Citi pamatdarbības izdevumi		(46,124)	(23,646)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		707,501	1,155,562
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(120,731)	(175,257)
Pārskata gada peļņa		586,770	980,305

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 34. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 29. martā.


Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Bilance 2006. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	4,485,942	2,736,578
Prasības pret kredītiestādēm	10	14,028,835	6,561,755
Kredīti un avansi	11	36,809,482	18,631,849
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	8,354,812	3,854,402
Nemateriālie aktīvi	13	58,108	62,099
Pamatlīdzekļi	14	172,136	114,187
Pārējie aktīvi		239,956	7,425
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	15	386,824	133,698
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	32	58,964	-
Kopā aktīvi		<u>64,595,059</u>	<u>32,101,993</u>
<u>Pasīvi</u>			
<u>Saistības</u>			
Emitētie parāda vērtspapīri	16	2,811,216	-
Saistības pret citām kredītiestādēm	17	1,228,732	1,423,200
Noguldījumi	18	52,173,330	25,313,922
Pārējās saistības	19	70,892	73,128
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	521,986	176,580
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	32	-	108,230
Atliktā nodokļa saistības	21	2,500	7,300
Kopā saistības		<u>56,808,656</u>	<u>27,102,360</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Pamātkapitāls	22	5,500,000	3,300,000
Nesadalītā peļņa		1,699,633	719,328
Pārskata gada peļņa		586,770	980,305
Kopā kapitāls un rezerves		<u>7,786,403</u>	<u>4,999,633</u>
Kopā pasīvi		<u>64,595,059</u>	<u>32,101,993</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	23	32,580	32,580
Ārpusbilances saistības pret klientiem	23	7,999,836	5,046,993
Aktīvi pārvaldīšanā	23	2,377,319	20,813,062

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 34. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes Priekšsēdētājs,
prezidents



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā
2007. gada 29. martā.

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2006. gadu

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
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
Pārskata gada peļņa	-	586,770	586,770
Pamatkapitāla palielinājums	2,200,000	-	2,200,000
2006. gada 31. decembrī	5,500,000	2,286,403	7,786,403

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2006. gadu

	Pielikums	2006 LVL	2005 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		707,501	1,155,562
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		65,230	51,311
Izdevumu pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		203,376	36,321
Zaudējumi / (peļņa) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas		91,310	(118,764)
Pamatlīdzekļu norakstīšanas zaudējumi		1,461	-
Zaudējumi / (peļņa) no tirdzniecības vērtspapīru pārvērtēšanas		145,944	(42,618)
Iepriekš apmaksāto izdevumu un uzkrāto ienākumu (palielinājums) / samazinājums		(253,126)	30,310
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		345,406	84,644
Pārējo aktīvu (palielinājums) / samazinājums		(232,531)	27,663
Pārējo saistību (samazinājums) / pieaugums		(2,236)	61,472
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		1,072,335	1,285,901
Tirgojamo vērtspapīru (palielinājums) / samazinājums		(4,646,354)	877,079
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		(997,150)	(3,850)
Kredītu pieaugums		(18,381,009)	(12,569,850)
Noguldījumu pieaugums		26,859,408	14,894,281
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3,907,230	4,483,561
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(292,725)	(75,498)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		3,614,505	4,408,063
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(120,649)	(74,502)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums investīciju darbības rezultātā		(120,649)	(74,502)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Pamatkapitāla palielinājums		2,200,000	-
Izdotās obligācijas		2,811,216	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		5,011,216	-
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pārskata periodā		8,505,072	4,333,561
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	24	7,845,483	3,393,158
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(91,310)	118,764
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	16,259,245	7,845,483

Pielikumi no 11. līdz 34. lappusei 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 ir emitējusi parāda vērtspapīrus, kuri pēc emisijas tiek kotēti Rīgas Fondu Biržā.

2006. gada 25. janvārī Dmitrijs Bekkers pārdeva 49% Bankas akciju Ukrainas bankai Pivdennyi. 2006. gada novembrī Banka papildus emitēja 2,200,000 akcijas, kuras pamatā iegādājās privātpersonas, tādejādi 2006. gada 4. decembrī Ukrainas banka Pivdennyi piederēja 29.4% no A/S Reģionālā Investīciju banka un tā ir galīgais mātes uzņēmums. Galīgā labuma guvēji Pivdennyi ir privātie investori – pamatā Ukrainas rezidenti.

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Padome un Valde 2006. gada 28.martā.

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2006. un 2005. 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 Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – 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.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2005. gada finanšu pārskatus, 2006. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot zemāk minētās *Jaunu vai pārskatītu standartu un skaidrojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

Jaunu vai pārskatītu standartu un skaidrojumu piemērošana

Ar 2006. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Bankas finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Bankas ikdienas darbību, un to ietekmi uz Bankas uzskaites principiem. Visas grāmatvedības politikas izmaiņas tika piemērotas retrospektīvi, attiecinot labojumus uz nesadalīto peļņu 2005. gada 1. janvārī, kur nepieciešams, ja vien turpmāk tekstā nav aprakstīts savādāk.

- a) 4. SFPIK, *Nomas elementa identificēšana darījumā (spēkā no 2006. gada 1. janvāra)*. 4.SFPIK nosaka, ka tas, vai darījums ir vai satur nomas elementu ir jāizvērtē pamatojoties uz darījuma ekonomisko būtību. Saskaņā ar šo interpretāciju ir jānosaka, vai (a) darījuma izpilde ir atkarīga no konkrēta aktīva vai aktīvu (aktīva) izmantošanas: un (b) vai darījums paredz tiesības izmantot aktīvu. Banka ir izvērtējusi esošos darījumus un konstatējis, ka nav nepieciešams veikt labojumus saskaņā ar 4. SFPIK ieviešanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(b) Uzskaites pamati (turpinājums)

- b) 39. SGS (pārskatīts) – Patiesās vērtības opcija (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). 39. SGS (pārskatīts 2003. gadā) atļāva uzņēmumiem sākotnēji atzīt praktiski jebkuru finanšu instrumentu pēc patiesās vērtības, iekļaujot pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus uzņēmuma peļņas un zaudējumu aprēķinā ("pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos"). Pārskatītajā standartā finanšu instrumentu "pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos" definīcija ir mainīta un ierobežo finanšu instrumentu klasificēšanu šajā kategorijā. Banka ir izvērtējusi standarta izmaiņu piemērošanas ietekmi uz pielietotajiem uzskaites principiem attiecībā uz minēto finanšu aktīvu kategoriju, un nav konstatēti labojumi, kas būtu jāveic standarta izmaiņu piemērošanas rezultātā.
- c) 39. SGS (pārskatīts) – Finanšu garantijas (spēkā no 2006. gada 1. janvāra). Pārskatītā standarta izmaiņu rezultātā Bankas izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā. Šīm izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Bankas pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Banka nav piemērojusi ar agrāku datumu:

- a) 7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana (spēkā no 2007. gada 1. janvāra)*. 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. SFPS 7 un grozījumus SGS 1 Banka piemēros pārskata periodiem kas sākas 2007. gada 1. janvārī.
- b) 8. SFPS, *Darbības segmenti (spēkā no 2009. gada 1. janvāra)*;
- c) 8. SFPIK, 2. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk, tas ir no 2007. gada 1. janvāra);
- d) 9 SFPIK, *legulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk)*;
- e) 10. SFPIK, *Starpposma finanšu informācija un vērtības samazināšanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk)*;
- f) 11. SFPIK, 2. SFPS – *Koncerna un pašu akciju darījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk)*.
- g) SFPIK 12, *"Pakalpojumu koncesiju līgumi (spēkā periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk)*.

Ja vien iepriekš nav minēts savādāk, jaunie standarti un skaidrojumi būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.

(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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

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 diskonta 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.

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 atlikti un atzīti kā koriģējums aktīvu vai resursu efektīvai procentu likmei. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz izstrādes operācijām tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darbības 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>
2006. gada 31. decembris	0.536	0.702804	0.0203	0,106
2005. gada 31. decembris	0.593	0.702804	0.0206	0.117

(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 uzrādījusi 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(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, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus pievienojot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu 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 aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

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 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 aizdevuma ņēmēja 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.

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

Šī kategorija ietver divas apakš kategorijas: 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 un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nopelnītie procenti, turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai domātos finanšu 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 pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atdevi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(h) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tie turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

(j) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas 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 finanšu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finanšu 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), Banka 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) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir notecējušas vai (ii) Banka ir pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības vai (iii) Banka nav pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, bet vairs nekontrolē aktīvus. Kontrole pār aktīviem tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pilnībā realizēt aktīvus nesaistītai trešajai pusei bez papildus ierobežojumu noteikšanas.

(m) Nemateriālie ieguldījumi

Iegūtās 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.

(n) 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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

posteņa izmaksas var ticami noteikt. Pārējās pamatlīdzekļu tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(n) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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.

Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. 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.

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.

(o) Operatīvā noma - Uzņēmums ir nomnieks

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

(p) 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.

(r) 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. 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.

(s) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos 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 valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(t) 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 vai attiecīgo komisijas maksu saņemšanas vai izmaksāšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 2. pielikuma paragrāfa (r) skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

(u) 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 atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

(v) Salīdzinošie rādītāji

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

(z) 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.

(aa) Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētie vērtspapīri ietver Bankas izlaistās obligācijas. Parāda vērtspapīri tiek uzrādīti amortizētajā vērtībā. Gadījumā, ja Banka atpērk savus parāda vērtspapīrus, tie tiek izslēgti no bilances un starpība starp saistību uzskaites vērtību un samaksāto atlīdzību tiek iekļauta ienākumos no parāda izslēgšanas.

(bb) Segmentu ziņošana

Banka darbojas vienā uzņēmējdarbības segmentā – korporatīvo klientu apkalpošanā. Ģeogrāfiskais segments ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā noteiktā ekonomiskajā vidē, kura ir pakļauta riskiem un atbildībām, kas atšķiras no segmentiem, kas darbojas citās ekonomiskajās vidēs.

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Aizdevumu un avansu novērtējums

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(cc) Būtiskas grāmatvedības aplēses (turpinājums)

Aizdevumu un avansu novērtējums (turpinājums)

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.

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

Savas pamatdarbības ietvaros Banka veic darījumus ar savām saistītajām pusēm. SGS. 39 nosaka sākotnējo finanšu instrumentu atzīšanu to patiesajā vērtībā. Gadījumos, kad veiktajiem darījumiem nav aktīva tirgus, tiek piemērots vadības vērtējums, nosakot darījumu procentu likmes atbilstību tirgus procentu likmēm. Novērtējuma pamatā līdzīga veida darījumu ar nesaistītām pusēm likmes un efektīvās procentu likmes analīze.

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, ceturkšņa 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.

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. 2006. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 27. pielikumu).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

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. 29. pielikumu).

e) Likviditātes risks

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tiem būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos 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 tuvojās 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 28. 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.

2006. gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem Bāzeles I standartiem aprēķinātie Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 15.65% (2005: 24.6%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2006. gada 31. decembrī bija 15.14% (2005: 18.5%), 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% (skat. arī 26. pielikumu).

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4. Procentu ienākumi un izdevumi

	2006	2005
	LVL	LVL
Procentu ienākumi		
Kredīti	2,086,134	1,486,307
Prasības pret kredītiestādēm	632,502	220,407
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	389,314	224,813
Citi ienākumi	1,479	325
Procentu ienākumi kopā	3,109,429	1,931,852
Procentu izmaksas		
Noguldījumi	(919,716)	(318,900)
Saistības pret kredītiestādēm	(80,716)	(37,886)
Garantijas fonds	(77,156)	(37,710)
Citas izmaksas	(34,679)	(3,131)
Procentu izmaksas kopā	(1,112,267)	(397,627)
Neto procentu ienākumi	1,997,162	1,534,225

2006. gadā Bankas naudas plūsma no procentu ieņēmumiem bija 2,607 tūkstoši latu (2005: 1,964 tūkstoši latu) un 763 tūkstoši latu (2005: 305 tūkstoši latu) no procentu izdevumiem.

5. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārskaitījumi	702,563	400,968
Komisijas par kredītu izsniegšanu	139,820	121,227
Komisijas no uzticības operācijām (<i>trust</i>)	126,530	101,713
Kontu apkalpošana	59,666	35,139
Komisijas par akreditīviem	39,594	15,532
Komisija par depozīta sertifikātu pārdošanu	12,863	-
Komisijas par cesijas līgumiem	-	2,076
Pārējās	29,279	14,782
Komisijas naudas ienākumi kopā	1,110,315	691,437
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(304,129)	(197,478)
Pārējās	(32,493)	(13,128)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(336,622)	(210,606)
Neto komisijas naudas ienākumi	773,693	480,831

6. Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu

Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības		
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	-	77,270
Peļņa/(zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas		
(Zaudējumi) / peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	(145,944)	42,618
Neto (zaudējumi) / peļņa no pārvērtēšanas un darījumiem ar vērtspapīriem	(145,944)	119,888
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi		
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	362,076	35,307
(Zaudējumi) / peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(91,310)	118,764
Neto peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	270,766	154,071
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	124,822	273,959

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7. Vispārējie administratīvie izdevumi

	2006 LVL	2005 LVL
Atalgojums darbiniekiem	594,167	359,356
Biroja īre un uzturēšana	286,334	151,944
Atalgojums Uzraudzības padomes un valdes locekļiem	218,980	155,420
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	170,995	114,406
Sakaru izmaksas	110,823	82,027
Ukrainas pārstāvniecības uzturēšanas izmaksas	99,082	12,267
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	80,894	31,268
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	45,343	16,283
Komandējuma izdevumi	37,434	9,646
Kredītkaršu ieviešanas izdevumi	29,988	-
Transporta izdevumi	24,320	11,901
Sponsorēšanas izdevumi	19,059	23,453
Izdevumi veselības apdrošināšanai	10,482	6,939
Reklāma un mārketinga	3,484	4,427
Darbinieku apmācības izdevumi ES struktūrfonda ietvaros	1,160	-
Soda naudas	2	64
Citas administratīvās izmaksas	102,408	47,053
	<u>1,834,955</u>	<u>1,026,454</u>

Vidējais Bankas darbinieku skaits pārskata gadā bija 61 darbinieks (2005: 41).

8. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	125,531	162,780
Uzkrājumu (samazinājums) / palielinājums atliktā ienākuma nodokļa saistībām (skat. 21. pielikumu)	(4,800)	12,477
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>120,731</u>	<u>175,257</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>707,501</u>	<u>1,155,562</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi (2005: 15%)	106,125	173,334
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	26,839	11,568
Atlaide ziedojumiem	(12,233)	(9,645)
Nodokļa izdevumi	<u>120,731</u>	<u>175,257</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Kase	570,998	420,013
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	3,914,944	2,316,565
	<u>4,485,942</u>	<u>2,736,578</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.

10. Prasības pret kredītiestādēm

Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	6,285,768	1,263,565
Prasības pret ne-OECD valstīs reģistrētu kredītiestādi	594,368	104,717
Prasības pret OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	7,148,699	5,193,473
	<u>14,028,835</u>	<u>6,561,755</u>

2006. gada 31. decembrī Banka uztur korespondentattiecības ar 3 (2005. gada 31. decembrī ar 5) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 7 (2005. gada 31. decembrī ar 7) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 3 (2005. gada 31. decembrī ar 2) kredītiestādēm, kas reģistrētas ne – OECD reģiona valstī. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē bija LVL 3,332 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 6.75%.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	10,832,035	5,632,105
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	2,170,000	900,000
Pārējās prasības	1,026,800	29,650
Kopā prasības pret citām kredītiestādēm	<u>14,028,835</u>	<u>6,561,755</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Uzņēmumi:		
Tirdzniecības finansēšana	27,233,592	13,389,959
Hipotekārie kredīti	3,956,144	2,505,203
Citi	2,916,308	-
Overdrafti	1,221,749	153,445
	35,327,793	16,048,607
Privātpersonas:		
Hipotekārie kredīti	994,901	2,479,403
Patēriņa kredīti	775,174	153,160
	1,770,075	2,632,563
Bruto kredīti	37,097,868	18,681,170
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(288,386)	(49,321)
Neto kredīti	36,809,482	18,631,849

2006. gada 31. decembrī efektīvā procentu likme ir 10.14% (2005. gada 31. decembrī: 8.4%). 83% (2005. gada 31. decembrī 73%) kredītu ir izsniegti nerezidentiem.

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja ekonomiskās darbības vietas:

Latvija	6,284,993	5,045,441
Pārējās Eiropas Savienības valstis	1,064,718	876,144
Ne – OECD reģiona valstis	29,748,157	12,759,585
Bruto kredīti	37,097,868	18,681,170
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(288,386)	(49,321)
Neto kredīti	36,809,482	18,631,849

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

Klientu skaits	19	12
Kopā izsniegtie kredīti	25,238,570	8,880,950
Procentos no visiem bruto kredītiem un avansiem kopā	68%	47.5%

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. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2006. gada 31. decembrī Banka pilnībā atbilda visiem Latvijas kredītiestāžu likumdošanas nosacījumiem.

(b) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	13,769,198	2,604,696
Finanšu starpniecība	11,175,064	-
Nekustamais īpašums	3,432,465	3,021,303
Kravas pārvadāšana un loģistika	3,335,097	2,587,432
Ražošana	2,068,938	4,271,887
Privātpersonas	1,770,075	2,632,563
Citi	1,547,031	3,563,289
Bruto kredīti	37,097,868	18,681,170
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(288,386)	(49,321)
Neto kredīti	36,809,482	18,631,849

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Kredīti un avansi (turpinājums)

(c) Izsniegto kredītu sadalījums pa procentu likmju risku veidiem

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Aizdevumi ar fiksētu procentu likmi	33,680,402	16,437,728
Aizdevumi ar mainīgu procentu likmi	3,417,466	2,243,442
Bruto kredīti	37,097,868	18,681,170
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(288,386)	(49,321)
Neto kredīti	36,809,482	18,631,849

(d) Izmaiņas uzkrājumos kredītu un uzkrāto ieņēmumu vērtība samazinājumam

	Kredīti	Uzkrātie procenti	Kopā
	LVL	LVL	LVL
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
Palielinājums 2006. gadā	261,423	891	262,314
Samazinājums 2006. gadā	(13,000)	-	(13,000)
Norakstīti 2006. gadā	-	(891)	(891)
Starpība no valūtas konvertācijas	(9,358)	-	(9,358)
2006. gada 31. decembrī	288,386	-	288,386

(e) Izsniegto kredītu sadalījums pēc procentu ieņēmumu atzīšanas principa

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pārskata gada beigās pēc aizdevumiem, kur tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi, un aizdevumiem, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām:

	31.12.2006	31.12.2005
	LVL	LVL
<i>Procentu ieņēmumu atzīšanas princips:</i>		
Aizdevumi, kuriem tiek ievēroti sākotnējie maksājumu noteikumi	36,621,456	18,563,531
Aizdevumi, kuriem procentu vai pamatsummas maksājumu termiņš ir nokavēts par vairāk nekā 30 dienām	476,412	117,639
Bruto kredīti	37,097,868	18,681,170
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(288,386)	(49,321)
Neto kredīti	36,809,482	18,631,849

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

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	5,433,853	1,976,421
Ne-OECD reģiona valsts parāda vērtspapīri	2,395,026	1,316,908
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	525,933	561,073
	8,354,812	3,854,402

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
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

13. Nemateriālie aktīvi

	2006		2005		Kopā LVL
	Datorpro- grammas LVL	Kopā LVL	Datorpro- grammas LVL	Avansa maksājumi LVL	
legādes vērtība					
Gada sākumā	157,333	157,333	129,494	1,231	130,725
legādāts	28,233	28,233	26,608	-	26,608
Pārklasificēts	-	-	1,231	(1,231)	-
legādes vērtība gada beigās	185,566	185,566	157,333	-	157,333
Amortizācija					
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	95,234	95,234	67,673	-	67,673
Aprēķināts par gadu	32,224	32,224	27,561	-	27,561
Uzkrātā amortizācija gada beigās	127,458	127,458	95,234	-	95,234
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	62,099	62,099	61,821	1,231	63,052
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	58,108	58,108	62,099	-	62,099

14. Pamatlīdzekļi

2006. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā LVL
legādes vērtība			
31.12.2005.	92,390	86,991	179,381
legādāts	69,292	22,406	91,698
Norakstīts	-	(2,634)	(2,634)
31.12.2006.	161,682	106,763	268,445
Nolietojums			
31.12.2005.	44,042	21,152	65,194
Aprēķināts par 2006. gadu	22,636	10,370	33,006
Norakstīts	-	(1,891)	(1,891)
31.12.2006.	66,678	29,631	96,309
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2005.	48,348	65,839	114,187
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2006.	95,004	77,132	172,136

2005. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā 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

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Uzkrātie procentu ieņēmumi no tirdzniecības vērtspapīriem	118,464	64,907
Citi uzkrātie procentu ienākumi	177,831	66,128
Nākamo periodu izdevumi	90,529	2,663
	386,824	133,698

16. Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētās obligācijas	2,811,216	-
----------------------	------------------	----------

2006. gada 27. oktobrī Banka emitēja 40,000 obligācijas ar nominālvērtību 100 EUR, kopējais emisijas apjoms 4,000,000 EUR. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2008. gada 27. oktobris. Obligācijas tiek kotētas Rīgas Fondu Biržā.

Gada kupona likme obligācijām ir 6 mēnešu Euribor + 3.25%. Kupona procentu izmaksas tiek veiktas katra gada 27. aprīlī un 27. oktobrī. 2006. gada 31. decembrī procentu likme izlaistajiem parāda vērtspapīriem bija 6,939%.

17. Saistības pret citām kredītiestādēm

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Aizņēmumi pret vērtspapīru ķīlu	702,804	-
Pivdenny bankas pieprasījuma noguldījums	525,928	-
Aizņēmumi kredītlīniju ietvaros	-	1,423,200
	1,228,732	1,423,200

18. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta veida

Noguldījuma termiņš:

Pieprasījuma noguldījumi	22,483,697	13,028,260
Termiņnoguldījumi	26,825,333	11,855,997
Nauda ceļā	2,864,300	429,665
Noguldījumi kopā:	52,173,330	25,313,922

Sektors:

Privātzņēmumi	43,555,761	18,838,429
Privātpersonas	6,932,949	5,132,136
Finanšu institūcijas	1,675,229	1,221,057
Bezpeļņas institūcijas	7,223	121,094
Centrālā valdība	2,168	1,206
Noguldījumi kopā:	52,173,330	25,313,922

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

18. Noguldījumi (turpinājums)

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Nerezidenti	40,716,730	19,079,595
Rezidenti	11,456,600	6,234,327
Noguldījumi kopā:	52,173,330	25,313,922

2006. gadā vidējā procentu likme noguldījumiem bija 4.8% (2005: 4.8%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija no 0% līdz 3% (2005: no 0% līdz 3%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

19. Pārējās saistības

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Pasīvi noskaidrošanā	58,788	61,472
Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	11,656
Norēķini ar valsts budžetu par PVN	448	-
	70,892	73,128

20. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Uzkrātie procentu maksājumi	319,221	81,566
Uzkrātās izmaksas darbinieku atvaļinājumiem	102,050	56,922
Uzkrātie procenti par emitētām obligācijām	34,679	-
Uzkrājumi noguldījumu garantijas fondam un FKTK finansēšanai	24,249	11,481
Uzkrātās naudas pārskaitījumu komisijas	-	7,440
Pārējie uzkrātie izdevumi	41,787	19,171
	521,986	176,580

21. Atliktais nodoklis

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2006	2005
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada sākumā	7,300	(5,177)
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums) / palielinājums pārskata gada laikā	(4,800)	12,477
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	2,500	7,300

Banka veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tas ir juridiski tiesīgs veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

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

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	17,807	11,503
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Ieguldījumu vērtspapīros pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	-	4,335
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(15,307)	(8,538)
Atliktā nodokļa saistības	2,500	7,300

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22. Pamatkapitāls

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2005. gada 31. decembrī bija LVL 3,300,000 un sastāvēja no 3,300,000 parastām vārda akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 916,113 ir akcijas ar balsstiesībām.

2006. gada 25. janvārī Dmitrijs Bekkers pārdeva 49% Bankas akciju Ukrainas bankai Pivdenniy. 2006. gada novembrī Banka papildus emitēja 2,200,000 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1. Pamatkapitāla palielināšana tika pilnībā apmaksāta līdz 2006. gada decembrim un reģistrēta Komercreģistrā 2006. gada 4. decembrī.

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2006. gada 31. decembrī bija LVL 5,500,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 5,500,000 parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 3,399,447 ir akcijas ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 3,399,447. 2006. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2006.		31.12.2005	
	Apmaksātais pamatkapitāls	(%) no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls	(%) no visa apmaksātā pamatkapitāla
	LVL		LVL	
Pivdenniy banka	1,617,000	29.40	-	-
Alla Vanecjancs	1,333,996	24.25	33,996	1.03
Dmitrijs Bekkers	766,557	13.94	2,383,557	72.23
Marks Bekkers	440,000	8.00	440,000	13.33
Haralds Āboliņš	400,110	7.27	110	-
HRG ieguldījumi	400,000	7.27	-	-
Tamāra Rodina	198,470	3.61	198,470	6.01
Levons Vanecjancs	148,000	2.69	148,000	4.49
Vladis Spāre	100,000	1.82	-	-
Jurijs Rodins	95,647	1.74	95,647	2.90
Daiga Muravska	110	0.01	110	0.01
Oleksandr Kuperman	110	0.01	110	0.01
	5,500,000	100.00	3,300,000	100.00

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija vēl nebija apstiprinājusi Dmitriju Bekkeru un Allu Vanecjancu kā akcionārus ar balsstiesībām, tādēļ šīm akcijām nav balsstiesību.

23. Ārpusbilances posteņi

Iespējamās saistības

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 32,580 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 2004. līdz 2006. 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.

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Kredītvēstules	199,216	2,073,750
Aizdevumi	7,800,620	2,973,243
	7,999,836	5,046,993

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

23. Ārpusbilances posteņi (turpinājums)

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

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Aktīvi pārvaldīšanā		
Kredīti	2,377,319	2,565,361
Klientu līdzekļu izvietošana	-	18,247,701
	2,377,319	20,813,062
Pasīvi pārvaldīšanā		
Privātpersonas	163,480	1,229,079
Privātuzņēmumi	2,213,839	19,583,983
	2,377,319	20,813,062

24. Nauda un tās ekvivalenti

Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	4,485,942	2,736,578
Prasības pret citām kredītiestādēm	14,028,835	6,532,105
Saistības pret citām kredītiestādēm	(1,228,732)	(1,423,200)
	17,286,045	7,845,483

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.

25. Segmentu analīze

Banka pamatā darbojas divos ģeogrāfiskajos reģionos: Latvijā, kas ir Bankas mītnes zeme un Ukrainā (darbība kurā pārsniedz pārskatītā SGS 14 noteiktos 10% kritērijus).

Izņemot Latviju un Ukrainu, ienākumi vai aktīvi no darbības citā atsevišķā valstī nepārsniedz 10%.

Ieņēmumi no ārējiem klientiem ir attiecināti uz valstīm, kur klients atrodas. Aktīvi ir parādīti pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas. Kapitālieguldījumi ir parādīti pēc ēku un iekārtu ģeogrāfiskās atrašanās vietas.

	Ieņēmumi	Kopā aktīvi	Kapitālieguldījumi
	LVL	LVL	LVL
2006. gada 31. decembrī			
Latvija	766,005	23,560,467	91,698
Ukraina	3,065,163	30,321,600	-
Pārējās OECD valstis	358,579	8,220,143	-
Pārējie	29,997	2,433,885	-
Neattiecinātie aktīvi	-	58,964	-
	4,219,744	64,595,059	91,698
2005. gada 31. decembrī			
Latvija	464,539	11,821,270	47,894
Ukraina	1,940,858	13,239,996	-
Pārējās OECD valstis	62,456	5,565,995	-
Pārējie	155,437	1,474,732	-
Neattiecinātie aktīvi	-	-	-
	2,623,289	32,101,993	47,894

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

26. Kapitāla pietiekamība

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

2006. gada 31. decembrī, saskaņā ar starptautiskiem standartiem, aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.65%, kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu. Tajā pašā laikā atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15.14%. Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas regulē banku darbību valstī, ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem un nosacīto svērto aktīvu un ārpusbilances summu, kas tiek noteikta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, jābūt vismaz 8%, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības pēc to būtības atbilst Bāzeles Komitejas izstrādātajām vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām par kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā izmantojamo pašu kapitāla aprēķina metodiku.

Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

	2006 LVL`000	2005 LVL`000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai	7,752	5,208
Svērtie aktīvi un ārpusbilances posteņi	51,204	28,182
Kapitāla pietiekamības rādītājs	<u>15.14%</u>	<u>18.48%</u>

Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Bāzeles Komitejas prasībām 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

	2006 LVL`000	2005 LVL`000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai	7,812	5,014
Svērtie aktīvi un ārpusbilances posteņi	49,917	20,079
Kapitāla pietiekamības rādītājs	<u>15.65%</u>	<u>24.61%</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27. Valūtu analīze

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2006. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	4,131,413	97,239	256,566	724	4,485,942
Prasības pret kredītiestādēm	4,670,430	6,420,622	2,719,057	218,726	14,028,835
Izsniegtie kredīti un avansi	2,514,753	30,684,125	3,610,604	-	36,809,482
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	5,433,853	2,395,026	525,933	-	8,354,812
Nemateriālie aktīvi	58,108	-	-	-	58,108
Pamatlīdzekļi	172,136	-	-	-	172,136
Pārējie aktīvi	200,424	220,016	235,955	29,349	685,744
Kopā aktīvi	17,181,117	39,817,028	7,348,115	248,799	64,595,059
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	12,440	513,488	702,804	-	1,228,732
Noguldījumi	6,975,416	34,854,355	10,185,182	158,377	52,173,330
Pārējās saistības	250,679	256,985	85,214	-	592,878
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2,811,216	-	2,811,216
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	2,500	-	-	-	2,500
Kapitāls un rezerves	7,786,403	-	-	-	7,786,403
Pasīvi kopā	15,027,438	35,624,828	13,784,416	158,377	64,595,059
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<i>2,153,679</i>	<i>4,192,200</i>	<i>(6,436,301)</i>	<i>90,422</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	-	-	4,743,972	-	4,743,972
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	4,208,400	402,000	6,325,236	-	10,935,636
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā	4,208,400	402,000	11,069,163	-	15,679,563
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	-	4,764,327	-	-	4,764,327
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	6,381,844	-	4,535,003	-	10,916,847
No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā	6,381,844	4,764,327	4,535,003	-	15,681,174
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>(2,173,444)</i>	<i>(4,362,327)</i>	<i>6,534,160</i>	<i>-</i>	<i>(1,611)</i>
Neto garā / (īsā) pozīcija	(19,765)	(170,127)	97,859	90,422	(1,611)
2005. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	8,176,010	19,583,644	4,140,829	201,510	32,101,993
Pasīvi kopā	8,018,845	19,286,340	4,699,751	97,057	32,101,993
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(133,585)</i>	<i>297,304</i>	<i>(267,181)</i>	<i>104,453</i>	<i>991</i>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2006. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Terminš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	4,485,942	-	-	-	-	-	4,485,942
Prasības pret kredītiestādēm Izsniegtie kredīti un avansi	476,412	13,052,598	2,170,000	26,800	1,000,000	-	-	14,028,835
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	3,136,509	818,070	3,796,750	603,483	8,354,812
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	58,108	-	58,108
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	172,136	172,136
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	58,964	-	-	-	-	58,964
Pārējie aktīvi	-	77,541	172,450	282,913	93,876	-	-	626,780
Aktīvi kopā	476,412	28,448,116	4,734,607	6,514,733	7,893,123	14,830,174	1,697,894	64,595,059
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	-	1,228,732	-	-	-	-	-	1,228,732
Noguldījumi	-	39,701,904	720,680	3,265,716	7,051,107	1,096,923	337,000	52,173,330
Emitētās obligācijas	-	-	-	-	-	2,811,216	-	2,811,216
Pārējās saistības	-	238,979	107,712	81,566	164,621	-	-	592,878
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	2,500	-	-	2,500
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	7,786,403	7,786,403
Pasīvi kopā	-	41,169,615	828,392	3,347,282	7,218,228	3,908,139	8,123,403	64,595,059
Likviditāte	476,412	(12,721,499)	3,906,215	3,167,451	674,895	10,922,035	(6,425,509)	-
2005. gada 31. decembrī								
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 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)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2006. 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.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3,914,944	-	-	-	-	-	570,998	4,485,942
Prasības pret kredītiestādēm	-	2,170,000	26,800	1,000,000	-	-	10,832,035	14,028,835
Izsniegtie kredīti un avansi	13,529,010	2,333,193	3,068,511	5,981,177	10,975,316	922,275	-	36,809,482
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	-	3,136,509	818,070	3,796,750	603,483	-	8,354,812
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	58,108	58,108
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	172,136	172,136
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	58,964	-	-	-	-	-	58,964
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	626,780	626,780
Aktīvi kopā	17,443,954	4,562,157	6,231,820	7,799,247	14,772,066	1,525,758	12,260,057	64,595,059
Pasīvi								
Saistības pret kredītiestādēm	702,804	-	-	-	-	-	525,928	1,228,732
Noguldījumi	14,159,333	914,000	3,266,000	7,052,000	1,097,000	337,000	25,347,997	52,173,330
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	592,878	592,878
Emitētās obligācijas	-	-	-	-	2,811,216	-	-	2,811,216
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	2,500	2,500
Saistības kopā	14,862,137	914,000	3,266,000	7,052,000	3,908,216	337,000	26,469,303	56,808,656
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	7,786,403	7,786,403
Pasīvi kopā	14,862,137	914,000	3,266,000	7,052,000	3,908,216	337,000	34,255,706	64,595,059
Bilances procentu riska jutīguma analīze	2,581,817	3,648,157	2,965,820	747,247	10,863,850	1,188,758	(21,995,649)	-
2005. gada 31. decembrī								
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 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)	-

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2006. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

30. 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.

Pārskata perioda beigās bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	Noteiktie %	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Izsniegtie kredīti kopā	9.00	<u>608</u>	<u>12,178</u>

Prasības pret saistītām kredītiestādēm:

	31.12.2006 LVL	31.12.2005 LVL
Korespondējošie konti Pivdenniy bankā	<u>594,368</u>	<u>-</u>

Saistības pret saistītām kredītiestādēm:

Pivdenniy bankas Korespondējošie konti Bankā	<u>525,928</u>	<u>-</u>
--	-----------------------	-----------------

Nākamā tabulā atspoguļoti Bankas ieņēmumu / izdevumu darījumi ar saistītiem uzņēmumiem:

	2006 LVL	2005 LVL
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	13,043	-
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	12,863	-
Procentu ieņēmumi no prasībām pret kredītiestādēm	27,325	-
Procentu izdevumi par noguldījumiem	(5,413)	-
Komisijas naudas izdevumi	(6,631)	-
	<u>41,187</u>	<u>-</u>

Aktīvi pārvaldīšanā 2006. gada 31.decembrī ietver līgumus LVL 631,329 apmērā, kas noslēgti ar saistītām pusēm. (2005. gada 31.decembris: LVL 0).

31. 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.

32. Nodokļi

	Balances vērtība 31.12.2005 LVL	Aprēķināts par 2006. gadu LVL	Samaksāts 2006. gadā LVL	Balances vērtība 31.12.2006 LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	108,230	125,531	(292,725)	(58,964)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	223,029	(223,029)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	174,058	(174,058)	-
Pievienotās vērtības nodoklis*	-	1,167	(719)	448
(Pārmaksa)	<u>-</u>	<u>523,785</u>	<u>(690,531)</u>	<u>(58,964)</u>
Parāds	<u>108,230</u>			<u>448</u>

*skat. 19. piezīmi