

AS "RB Asset Management" IPS

GADA PĀRSKATS

par 2009. gadu

SATURS

Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par Sabiedrības valdes atbildību	5
Visaptverošo ienākumu pārskats	6
Finanšu stāvokļa pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Naudas plūsmas pārskats	9
Pielikums	10 – 21
Revidentu ziņojums	22 – 23

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums	A/S "RB Asset Management" ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003764029 Rīga, 2005. gada 24. augusts
Adrese	Vesetas iela 7, 11.stāvs, Rīga, LV-1013 Latvija
Dalībnieka pilns nosaukums un adrese	100% - AS Rietumu Banka Reģ.Nr. 40003074497 Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Esterkins Leonids – Padomes priekšsēdētājs 2009. gada 1. janvāris – 31. decembris Kalinovskis Aleksandrs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks 2009. gada 1. janvāris – 31. decembris Zamullo Jaroslavs - Padomes loceklis 2009. gada 1. janvāris - 31. decembris
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Dmitrijs Krutiks – Valdes priekšsēdētājs 2009. gada 1. janvāris - 31. decembris Pāvels Melameds – Valdes loceklis 2009. gada 1. janvāris – 31. decembris Renāts Lokomets – Valdes loceklis 2009. gada 1. janvāris – 31. decembris
Pārskata gads	2009. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidents un tā adrese	SIA KPMG Baltics Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 Licence Nr. 55

Vadības ziņojums saistībā ar 2009. gada finanšu pārskatu

AS "RB Asset Management" IPS, reģ.Nr. LV40003764029, dibināta 2005. gada 24. augustā ar mērķi sniegt aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus finanšu tirgus robežās.

2005. gada 11. novembrī AS "RB Asset Management" saņem Finanšu Kapitāla un Tirgus Komisijas licenci aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai un sāk gatavot iespējamus piedāvājumus klientiem un sadarbības partneriem.

2009. gadā sabiedrība aktīvi nodarbojās ar klientu piesaistīšanu, ieguldījumu fondu pārvaldīšanu un sadarbības attiecību izveidošanu ar finanšu tirgus dalībniekiem. Sabiedrība pārvalda Latvijā reģistrēto slēgto ieguldījumu fondu „RB Opportunity Fund – 1” un Maltā reģistrētos atvērto fondu „RBAM 1 FUNDS SICAV PLC” un slēgto fondu „RBAM 2 FUNDS SICAV PLC”, kā arī vairāku individuālo klientu portfeļus. 2009.gada 31.decembrī sabiedrības pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms bija LVL 34,409,084 (salīdzinājumā 2008.gada 31.decembrī – LVL 15,003,610).

2009.gadā sabiedrība guva LVL 126,899 peļņu (salīdzinājumā 2008.gadā – zaudējumus LVL 55,924), kas ļauj nosegt iepriekšējo gadu zaudējumus. Nesadalītās peļņas atlikušo daļu sabiedrības vadība iesaka sadalīt dividendēs un izmaksāt sabiedrības dalībniekiem.

A/S "RB Asset Management" IPS darbības mērķis – veicināt savu klientu labklājības celšanu, kā arī nodrošināt nepieciešamos priekšnosacījumus tālākai izaugsmei nākamajos gados. Mēs pateicamies mūsu klientiem par izrādīto uzticību un kopā gūtajiem panākumiem.

A/S "RB Asset Management" IPS savā darbībā apvieno saprātīgu lēmumu pieņemšanu un stingru pieeju risku pārvaldīšanai. Mēs ceram, ka iegūtās zināšanas, pieredze un kvalitatīva servisa sniegšana mūsu esošajiem un jaunajiem klientiem kļūs par stabilu pamatu sabiedrības attīstībai nākotnē.



Dmitrijs Krutiks
Valdes priekšsēdētājs


Rīgā, 2010. gada 25. marts

PAZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

Akciju Sabiedrības „RB Asset Management” IPS (Sabiedrība) valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas skaidri un patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 6. līdz 21. lappusei iekļautā 2009. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatodus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.



Dmitrijs Krutiks
Valdes priekšsēdētājs


Rīgā, 2010. gada 25. marts

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
Procentu ienākumi	3	1,558	13,265
Tīrie procentu ienākumi		1,558	13,265
Komisijas un līdzīgi ienākumi	4	253,927	107,260
Komisijas un līdzīgie izdevumi	5	(94)	(371)
Tīrie komisijas ienākumi		253,833	106,889
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	6	305	(2,083)
Finansiālās darbības peļņa vai zaudējumi		255,696	118,071
Administratīvie izdevumi	7	(118,706)	(173,986)
Pārējie procentu un tiem līdzīgie ieņēmumi	8	495	-
Pārējie procentu un tiem līdzīgie izdevumi	9	(211)	(9)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		137,274	(55,924)
Uzņēmumu ienākumu nodoklis	17	(10,375)	-
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		126,899	(55,924)
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		-	-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		126,899	(55,924)

Pielikumi no 10. līdz 21. lapai ir šī finansu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Dmitrijs Krutiks
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 25. marts

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

Finanšu stāvokļa pārskats

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
<u>Aktīvs</u>			
Prasības pret kredītiestādēm:			
Prasības uz pieprasījumu	10	743,638	622,502
Prasības pret kredītiestādēm kopā:		743,638	622,502
Pārējie aktīvi:			
Nemateriālie ieguldījumi	11	156	-
Avansa maksājumi		2,450	-
Norēķini ar pasūtītājiem		495	10,648
Citi debitori		1,033	2,785
Nākamo periodu izdevumi		170	68
Uzkrātie ieņēmumi	12	27,882	10,010
Pārējie aktīvi kopā:		32,186	23,511
<u>Aktīvu kopsumma</u>		775,824	646,013
<u>Pasīvs</u>			
Uzkrājumi:			
Uzkrājumi	13	6,070	14,110
Uzkrājumi kopā:		6,070	14,110
Pārējās saistības:			
Nodokļu saistības	14	10,375	1,509
Citas saistības	15	6,265	4,179
Pārējās saistības kopā:		16,640	5,688
Pašu kapitāls:			
Akciju vai daļu kapitāls (pamatkapitāls)	16	700,000	700,000
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)			
a) iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(73,785)	(17,861)
b) pārskata gada peļņa vai zaudējumi		126,899	(55,924)
Pašu kapitāls kopā:		753,114	626,215
<u>Pasīvu kopsumma</u>		775,824	646,013

Pielikumi no 10. līdz 21. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.


Dmitrijs Krutiks
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 25. marts

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Pamatkapitāls LVL	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi) LVL	Kopā LVL
2007. gada 31. decembrī	700,000	(17,861)	682,139
Pārskata gada zaudējumi	-	(55,924)	(55,924)
2008. gada 31. decembrī	700,000	(73,785)	626,215
Pārskata gada peļņa	-	126,899	126,899
2009. gada 31. decembrī	700,000	53,114	753,114

Pielikumi no 10. līdz 21. lapai ir šī finansu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2009. gadu

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības			
Peļņa/(zaudējumi) pirms nodokļiem		137,274	(55,924)
Uzkrājumu veidošana		(8,040)	14,110
Korekcijas par:			
izmaiņām pārējos aktīvos		(8,675)	(16,019)
izmaiņām saistībās		577	904
<i>Neto naudas plūsma no pamatdarbības</i>		<u>121,136</u>	<u>(56,929)</u>
Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums		121,136	(56,929)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		622,502	679,431
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		<u>743,638</u>	<u>622,502</u>

Pielikumi no 10. līdz 21. lapai ir šī finansu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

Pielikums

(1) Vispārēja informācija un uzskaites novērtēšanas metodes – vispārīgie principi

Informācija par sabiedrību

A/S "RB Asset Management" IPS (turpmāk „Sabiedrība”) juridiskā forma ir akciju sabiedrība. Sabiedrības juridiskā un pasta adrese ir Vesetas iela 7, 11.stāvs, Rīga, LV-1013. Sabiedrības akcionārs ir AS Rietumu Banka, Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013 un tai pieder 100% sabiedrības akciju kapitāla. Sabiedrības galvenais darbības veids ir aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi.

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Sabiedrības darbību regulē Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums un citi normatīvie akti. Sabiedrības darbību uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”).

Paziņojums par atbilstību

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izdošanai 2010. gada 25. martā. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti Latvijas latos (LVL), ja vien nav norādīts citādi. Sabiedrības funkcionālā valūta ir LVL.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar izmaksu principu, izņemot patiesajā vērtībā uzrādītus atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, izņemot tos, kuriem nav iespējams noteikt patieso vērtību. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un nefinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību uzskaites vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Līdzekļu pārvaldīšana

Sabiedrība ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trustos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo mehānismu finanšu informācija nav iekļauta šajos finanšu pārskatos, jo Sabiedrība nekontrolē šos mehānismus.

Finanšu instrumenti

Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti iesākumā tiek klasificēti vienā no šīm kategorijām.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā

nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē vai tādi finanšu instrumenti, kuri tika norādīti un klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām un kuri nav norādīti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pārdošanai pieejami finanšu instrumenti.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas norādīti kā pārdošanai pieejami un kuri nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- plānots pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē;
- sākotnēji norāda un klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sākotnēji klasificē kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus;
- var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku.

Vērtspapīru pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvi tiek piegādāti.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad Sabiedrība ir zaudējusi kontroli pār tiesībām, kas saistītas ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem. Kontrole tiek zaudēta, kad saistības tiek realizētas, izbeidz pastāvēt vai no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Pārdošanai pieejamo, patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētu instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta norēķinu dienā.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu likmi. Procentu ienākumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitītas ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām. Ja pēc uzņēmuma vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no bilancē uzrādītas vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atspoguļota finanšu pārskata pielikumā.

Vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Sabiedrība novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izveidojot uzkrājumus, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Visas valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas radušies pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošos ienākumos.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL	LVL
1 USD	0.489000	0.495000
1 EUR	0.702804	0.702804
1 LTL	0.204000	0.203000
1 EEK	0.044900	0.044900

Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas tekošo bankas un kontraģentu kontu atlikumiem un īstermiņa depozītiem ar sākotnējo termiņu līdz 90 dienām. Atlikumi aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu līgumu ietvaros netiek iekļauti postenī „Nauda un tās ekvivalenti”.

Uzkrājumi saistībām

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Sabiedrība var veikt ticamu saistību novērtējumu.

Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa labumus darbiniekiem, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un darbinieku ikgadējos atvaļinājumus atzīst neto pamatdarbības izdevumos balstoties uz uzkrāšanas principu. Sabiedrība atbilstoši likumdošanas prasībām veic noteiktas iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku visa nodarbinātības perioda laikā. Sabiedrībai nav saistību veikt turpmākas iemaksas par pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Datorprogrammas amortizē 3 gadu laikā. Amortizācijas aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst citos visaptverošos ienākumos. Tādā gadījumā arī nodokli atzīst citos visaptverošos ienākumos. Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, un aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamās nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras sagaidāms, ka tiks piemērotas pagaidu atšķirībām, kad tās reversēsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa aktīvs tiek izvērtēts katrā pārskata datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka realizēsies ar to saistītais nodokļu samazinājums.

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība piemēro pārstrādāto 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (2007), kas stājās spēkā 2009. gada 1. janvārī. Tā rezultātā Sabiedrība pašu kapitāla izmaiņu pārskatā uzrāda izmaiņas pašu kapitālā, kas izriet no darījumiem ar īpašniekiem (to īpašnieku statusā), bet izmaiņas pašu kapitālā, kas neizriet no darījumiem ar īpašniekiem, uzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Sabiedrība ir nolēmusi norādīt vienu visaptverošo ienākumu pārskatu, ietverot peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu.

Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā ietekmē tikai informācijas uzrādīšanu, tām nav ietekmes uz peļņu par akciju.

Papildinājumi 7. SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī) pieprasa atklāt detalizētāku informāciju par patiesās vērtības aprēķiniem un finanšu instrumentu likviditātes risku. Sabiedrība ir pieņēmusi šos papildinājumus tādā apmērā, kādā tie attiecas uz Sabiedrības darbību. Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki Eiropas Savienībā pieņemti jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Neviens no šiem standartiem neietekmē Sabiedrības finanšu pārskatus. Papildinājumi, kuru ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem novērtēta kā nenozīmīga, ir:

- Pārstrādātais 3. SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma)
- Pārstrādāts 27. SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma).
- Pārstrādāts 32. SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Tiesību klasificēšanas jautājumi (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma).
- Pārstrādāts 39. SGS Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana - Riska apdrošināšanas posteņi (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma).
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 Pakalpojumu koncesijas līgumi (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. aprīļa vai pēc šī datuma)
- SFPIK Interpretācija Nr. 15. Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija un pēc šī datuma)
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra vai pēc šī datuma).
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 Aktīvu pārņemšana no klientiem (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. novembra vai pēc šī datuma)

**A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS**

(2) Risku vadība un analīze

Vispārējais kredītrisks – rodas, veicot jebkuru operāciju, kas saistīta ar prasības rašanos pret trešām personām, kas iespējams nepildīs savas noslēgtā darījumā noteiktās saistības. Lai mazinātu risku, kad klients Sabiedrībai neatmaksā viņam piešķirtu finansējumu, Sabiedrība nodrošina, ka situācija, kad iekļāto vērtspapīru tirgus vērtība samazinātos un būtu mazāka par klientam piešķirto finansējumu, ir neiespējama vai maz iespējama.

Procentu risks - ir saistīts ar iespējamām nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām, kas var izraisīt ievērojamu peļņas samazināšanos vai pat pilnīgu peļņas zaudējumu gadījumos, kas saistīti ar aktīvu un pasīvu pārvaldi, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju maiņu.

Kredītrisks - Sabiedrības ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam - riskam, ka sadarbības partneri nenorēķināsies ar Sabiedrību pilnībā un noteiktajā laikā. Sabiedrība iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, kā arī tautsaimniecības nozarēm.

Likviditātes risks - darbībā, kas ir saistīta ar brokera pakalpojumu sniegšanu klientiem, likviditātes risks nepastāv, jo Sabiedrības prasības un saistības attiecībā uz summām un termiņiem ir absolūti saskaņotas. Likviditātes riska minimizācijai citos Sabiedrības darbības veidos Sabiedrība izmanto īpašas procedūras.

Valūtas risks – Sabiedrības darbībā, veicot brokera pakalpojumu sniegšanu klientiem, valūtas risks nepastāv, jo katras valūtas prasības un saistības ir absolūti saskaņotas. Valūtas riska izpausmes minimizācijai citos Sabiedrības darbības veidos, tiek noteikts atvērtās pozīcijas limits.

Juridiskais risks – veicot fondu pārvaldīšanas darbību, Sabiedrībai rodas risks saistīts ar grozījumiem tiesību aktos, kuri var radīt Sabiedrībai papildus izdevumus, vai kuru rezultātā būs nepieciešams veikt izmaiņas fondu pārvaldīšanas procedūrās un kārtībā.

Ārvalstu valūtas jūtīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) ienākumus / izdevumus par zemāk norādītajām summām. Valūtas kursu izmaiņai par 10% pretējā virzienā būtu pretējs efekts. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Analoga analīze ir sagatavota 2008. gadam.

	31.12.2009.	31.12.2008.
USD	2,938	278
EUR	74,214	62,967

(3) Procentu ienākumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	1,558	13,265
	<u>1,558</u>	<u>13,265</u>

(4) Komisijas un līdzīgie ienākumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Komisijas par klientu portfeļu pārvaldīšanu un finanšu pakalpojumiem	253,927	107,260
	<u>253,927</u>	<u>107,260</u>

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(5) Komisijas un līdzīgie izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Komisijas par finanšu pakalpojumiem	94	371
	94	371

(6) Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts

	2009	2008
	LVL	LVL
Ienākumi / (zaudējumi) no valūtu pirkšanas vai pārdošanas	305	(2,083)
	305	(2,083)

(7) Administratīvie izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Darba samaksa	82,749	101,700
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	19,928	19,181
Uzkrājumi atvaļinājumiem un nodokļiem	(8,041)	14,110
Juridiskie pakalpojumi	82	6,334
Profesionālie pakalpojumi	3,000	11,569
Citi administratīvie izdevumi	12,955	12,490
Nomas maksa	2,754	2,587
Reklāmas izdevumi	-	1,688
Citi	5,279	4,327
	118,706	173,986

(8) Pārējie procentu un tiem līdzīgie ieņēmumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Aprēķinātās soda naudas un līgumsodi	495	-
	495	-

(9) Pārējie procentu un tiem līdzīgie izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Samaksātās soda naudas un līgumsodi	46	8
Citi izdevumi	165	1
	211	9

(10) Prasības pret kredītiestādēm

	2009	2008
	LVL	LVL
AS "Rietumu Banka" (Rīga)	743,638	622,502
	743,638	622,502

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(11) Nemateriālie ieguldījumi

	Citi nemateriālie ieguldījumi (datorprogrammas) LVL
Sākotnējā vērtība 31.12.2008.	-
Iegādāts 2009. gadā	165
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	165
Nolietojums 31.12.2008.	-
Aprēķināts 2009. gadā	9
Nolietojums 31.12.2009.	9
Atlikusī vērtība 31.12.2008.	-
Atlikusī vērtība 31.12.2009.	156

(12) Uzkrātie ieņēmumi

	2009 LVL	2008 LVL
Uzkrātie ieņēmumi par aktīvu pārvaldīšanu	27,882	10,010
	27,882	10,010

(13) Uzkrājumi

	2009 LVL	2008 LVL
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	6,070	14,110
	6,070	14,110

(14) Nodokļi un sociālās apdrošināšanas maksājumi

	PVN	Sociālās apdrošināš. iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Uzņēmuma ienākuma nodoklis	Uzņēmēj- darbības riskā valsts nodeva	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Parāds 31.12.2008.	1,406	35	68	-	-	1,509
(Pārmaksa) 31.12.2008.	-	-	-	(1,629)	-	(1,629)
Aprēķināts par 2009. gadu	-	27,373	16,612	10,375	15	54,375
Samaksāts 2009. gadā	(1,802)	(25,780)	(16,741)	-	(16)	(44,339)
Pārcelts 2009. gadā	-	(1,628)	-	1,628	-	-
Aprēķināts sods 2009. gadā	-	-	46	-	-	46
Korekcija 2009. gadā	-	-	15	1	-	16
Parāds 31.12.2009.	-	-	-	10,375	-	10,375
(Pārmaksa) 31.12.2009.	(396)	-	-	-	(1)	(397)

Nodokļu pārmaksa un avansi ir uzrādīti postenī citi debitori.

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(15) Citas saistības

	2009	2008
	LVL	LVL
Profesionālie pakalpojumi	3,000	2,987
Norēķini ar personālu	-	192
Pārējas saistības	3,265	1,000
	6,265	4,179

(16) Pamatkapitāls

2009. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 700,000 parastajām akcijām ar balsstiesībām ar 1Ls nominālvērtību katra. Sabiedrības dalībnieks ir AS „Rietumu Banka”, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā, pārreģistrēta LR komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģ.Nr. 40003074497, kurai pieder 700,000 (septiņi simti tūkstoši) AS “RB Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrības akcijas.

Akcionārs	Akciju skaits	Nominālvērtība (LVL)	Akciju kapitāla daļa (%)
AS Rietumu Banka	700,000	700,000	100
Kopā	700,000	700,000	100

(17) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2009	2008
	LVL	LVL
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa	137,274	(55,924)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (15%)	20,591	(8,389)
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	36	2,216
Izmaiņa atliktā nodokļa aktīva novērtējumā	(10,252)	6,173
Uzņēmumu ienākumu nodokļa izdevumi	10,375	-

2009. gada 31. decembrī Sabiedrība neatzina ar īslaicīgām starpībām saistītu atliktā nodokļa aktīvu LVL 911 apmērā. 2008. gada 31. decembrī Sabiedrība neatzina ar īslaicīgām starpībām un uzkrātajiem zaudējumiem saistītu atliktā nodokļa aktīvu LVL 11 163 apmērā.

(18) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits

	2009	2008
	LVL	LVL
Vidējais uzņēmumā nodarbināto skaits pārskata gadā:	5	5

(19) Valdes atalgojums

	2009	2008
	LVL	LVL
Valdes locekļu:		
- darba samaksa	36,161	35,845
- sociālās apdrošināšanas iemaksas	8,711	7,131
	44,872	42,976

(20) Nomas un īres līgumi

Sabiedrība 2008. gada 1. aprīlī ir noslēgusi nomas līgumus ar AS “Rietumu Banka” Nr. 181/15.1-14/2008 un 182/15.1-14/2008 uz nenoteiktu laiku. Līgums nenosaka iepriekš noteiktus un neatsaucamus maksājumus. Līgumi nav laužti.

**A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS**

(21) Darījumi ar saistītajām pusēm

Pārskata gada laikā A/S "RB Asset Management" IPS no radniecīgā uzņēmuma AS "Rietumu Banka" saņēma procentu maksājumus par naudas līdzekļu atlikumiem LVL 1,558 apjomā (2008: LVL 13,265). 2009. gadā Sabiedrība saņēma AS "Rietumu Banka" izrakstītos rēķinus par telpu nomas pakalpojumiem par kopējo summu LVL 2,754 bez PVN (2007: LVL 9,049). Pārskata periodā sabiedrība samaksāja AS "Rietumu banka" komisijas par bankas pakalpojumiem LVL 94 (2008: LVL 138), kā arī par citiem pakalpojumiem – LVL 106 (2008: LVL 4,973). 2009. gadā Sabiedrība saņēma no AS "Rietumu Banka" komisiju atlīdzību LVL 9,513 apmērā. Pārskata gada beigās Sabiedrības bilanci ir atzīti sekojošie aktīvu un saistību atlikumi par darījumiem ar AS "Rietumu Banka":

Bilances posteņi	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL	LVL
Prasības pret kredītiestādēm	743,638	622,502
Pārējie aktīvi	636	11,284
Norēķini ar pasūtītājiem	-	10,648
Citi debitori	636	636

(22) Aktīvu pārvaldīšana

2008. gada 17. oktobrī Sabiedrība ir reģistrējusi slēgto ieguldījumu fondu „RB OPPORTUNITY FUND-1”, kura daļas ir iegādājusies mātes sabiedrība. Saskaņā ar fonda prospektu Sabiedrība veic fonda pārvaldīšanas funkcijas un saņem par to atlīdzību (management fee). Pirmā atlīdzība par fonda pārvaldīšanas funkciju veikšanu tika saņemta 2009. gada janvārī par 2008. gada decembra mēnesi. Par visu pārskata gadu ir aprēķināta atlīdzība LVL 162,881 (2008: LVL. Sabiedrības finanšu stāvokļa pārskata uz 2009. gada 31. decembri ienākumi par fonda pārvaldīšanu 2009. gada decembrī ir uzrādīti uzkrāto ieņēmumu sastāvā – LVL 16,938 (2008: LVL 10,010). 2009.gada 31.decembrī Sabiedrības pārvaldīšanā esošie „RB OPPORTUNITY FUND-1” aktīvi sastādīja EUR 31,964,342 (2008: EUR 15,000,486).

Sabiedrība pārvalda arī Maltā reģistrētos atvērto fondu „RBAM 1 FUNDS SICAV PLC” un slēgto fondu „RBAM 2 FUNDS SICAV PLC”, kā arī vairāku individuālo klientu portfeļus.

2009.gada 31.decembrī sabiedrības pārvaldīšanā esošo aktīvu kopējais apjoms bija LVL 34,409,084 (2008: LVL 15,003,610).

(23) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī.

(24) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Sabiedrības kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredītrisku un citiem līdzīgiem riskiem, kas saistīti ar Sabiedrības aktīvu portfeli un ārpusbilances posteņiem. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem ir šāds:

	2009	2008
	LVL	LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	700,000	700,000
Uzkrātie zaudējumi	(73,785)	(17,861)
Pārskata gada peļņa / zaudējumi	76,898	(55,924)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	753,114	626,215
Kopā kapitāls	753,114	626,215
Kapitāla prasība	76,195	61,756
Kapitāla pietiekamības rādītājs	73.82%	81.12%

2009. un 2008. gada laikā Sabiedrība ir izpildījusi FKTK noteiktās kapitāla pietiekamības prasības (8%).

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(25) Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Finanšu pārskatos uzrādīto Sabiedrības finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtība un to patiesā vērtība būtiski neatšķiras.

(26) Ārvalstu valūtas risks

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību sadalījums pa valūtām 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL	USD	EUR	LVL	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	18,425	725,213	-	743,638
Pārējie aktīvi	10,954	16,927	4,305	32,186
Kopā aktīvi	29,379	742,140	4,305	775,824
Saistības, kapitāls un rezerves				
Nodokļu saistības	-	-	10,375	10,375
Pārējās saistības	-	-	12,335	12,335
Kapitāls un rezerves	-	-	753,114	753,114
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	-	775,824	775,824
Tīrā atklātā pozīcija	29,379	742,140	(771,519)	

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību sadalījums pa valūtām 2008. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL	USD	EUR	LVL	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	568	621,874	10,708	633,150
Pārējie aktīvi	2,212	7,798	2,853	12,863
Kopā aktīvi	2,780	629,672	13,561	646,013
Saistības, kapitāls un rezerves				
Nodokļu saistības	-	-	1,509	1,509
Pārējās saistības	-	-	18,289	18,289
Kapitāls un rezerves	-	-	626,215	626,215
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	-	646,013	646,013
Tīrā atklātā pozīcija	2,780	629,672	(632,452)	

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(27) Likviditātes risks

Likviditātes risks pēc tīrajām likviditātes pozīcijām

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no bilances datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu stāvokļa pārskata un ārpusbilances posteņu atlikušais termiņš 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez termiņa	Kopā
Aktīvi								
Prasības pret kredītiestādēm	743,638	-	-	-	-	-	-	743,638
Pārējie aktīvi	-	28,364	3,030	-	-	792	-	32,186
Kopā aktīvi	743,638	28,364	3,030	-	-	792	-	775,824
Saistības, kapitāls un rezerves								
Nodokļu saistības	-	-	-	10,375	-	-	-	10,375
Pārējās saistības	-	3,265	3,000	-	6,070	-	-	12,335
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	753,114	753,114
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	3,265	3,000	10,375	6,070	-	753,114	775,824
Tīrā likviditātes pozīcija	743,638	25,099	30	(10,375)	(6,070)	792	(753,114)	

Finanšu stāvokļa pārskata un ārpusbilances posteņu atlikušais termiņš 2008. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez termiņa	Kopā
Aktīvi								
Prasības pret kredītiestādēm	622,502	10,648	-	-	-	-	-	633,150
Pārējie aktīvi	-	10,599	-	-	-	2,264	-	12,863
Kopā aktīvi	622,502	21,247	-	-	-	2,264	-	646,013
Saistības, kapitāls un rezerves								
Nodokļu saistības	-	1,509	-	-	-	-	-	1,509
Pārējās saistības	-	4,179	-	-	14,110	-	-	18,289
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	626,215	626,215
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	-	5,688	-	-	14,110	-	626,215	646,013
Tīrā likviditātes pozīcija	622,502	15,559	-	-	(14,110)	2,264	(626,215)	

A/S "RB ASSET MANAGEMENT" IPS
2009. GADA PĀRSKATS

(28) Procentu likmju risks

Pakļautība procentu likmju riskam

To, kādā mērā Sabiedrība ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL	Līdz 1 mēnesim	Bezprocentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	-	743,638	743,638
Pārējie aktīvi	-	32,186	32,186
Kopā aktīvi		775,824	775,824
Saistības, kapitāls un rezerves			
Nodokļu saistības	-	10,375	10,375
Pārējās saistības	-	12,335	12,335
Kapitāls un rezerves	-	753,114	753,114
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		775,824	775,824
Procentu likmju risks		-	-

Aktīvu un pasīvu procentu likmju riska termiņstruktūra 2008. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL	Līdz 1 mēnesim	Bezprocentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi			
Prasības pret kredītiestādēm	622,502	10,648	633,150
Pārējie aktīvi	-	12,863	12,863
Kopā aktīvi	622,502	23,511	646,013
Saistības, kapitāls un rezerves			
Nodokļu saistības	-	1,509	1,509
Pārējās saistības	-	18,289	18,289
Kapitāls un rezerves	-	626,215	626,215
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		646,013	646,013
Procentu likmju risks	622,502	-	-



KPMG Baltics SIA
Vešetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

A/S "RB Asset Management" IPS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto A/S "RB Asset Management" IPS (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 6. līdz 21. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver: tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, un pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

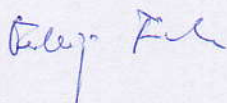
Atzinums

Mūsaprāt, Sabiedrības finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par A/S "RB Asset Management" IPS finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots 4. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Sabiedrības vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2010. gada 25. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112