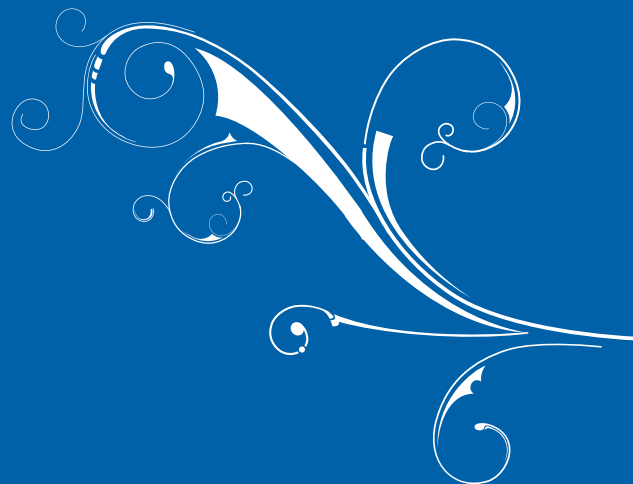


Finanšu pārskati 2007

Konsolidētie un bankas finanšu pārskati,
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
prasībām, par gadu, kas noslēdzās 2007. gada
31. decembrī, un revidentu ziņojums



Finanšu pārskati 2007





Saturs

Vīzija. Misija. Vērtības	5
Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	7
Padomes un Valdes locekļi	9
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	11
Neatkarīgu revidentu ziņojums	13
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	15
Konsolidētie un Bankas bilances un ārpusbilances posteņi	16
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	18
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	19
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	21 - 72

The image features a background of a beach with waves and seashells. Overlaid on this are elegant, gold-colored decorative swirls and lines that frame the text and add a sophisticated touch to the design.

Vīzija Misija Vērtības

Vīzija

Esot vienai no vadošajām Latvijas bankām un saglabājot nozīmīgu lomu Baltijas tirgū, nodrošināt pilnu pakalpojumu spektru un meklēt arvien jaunas izaugsmes iespējas klientu vajadzībām un ērtībām atbilstoša servisa nodrošināšanai.

Misija

Darboties kā novatoriskai, uz klientu orientētai Ziemeļeiropas bankai, nodrošinot augstas kvalitātes bankas pakalpojumus un pildot savus pienākumus kā uzticamam un sociāli atbildīgam sadarbības partnerim.

Mūsu vērtības:

- apmierināti un lojāli klienti
- augstas kvalitātes produkti un pakalpojumi
- labi organizēti bankas iekšējie procesi
- kvalificēts personāls
- nepārtraukta pilnveidošanās

Savu darbu veicam, balstoties uz sadarbības principu, lai mēs būtu maksimāli atvērti un pieejami saviem klientiem. Aktīvi strādājam pie jaunu produktu izveides, priekšplānā izvirzot piedāvātā servisa kvalitāti, vienlaikus domājot par izdevīgiem tarifiem un klientu ērtību.



Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums



Nododam Jūsu vērtējumam AS "NORVIK BANKA" darbības finanšu pārskatus par 2007.gadu.

„Ir patiesš gandarījums par paveikto. Gads bija piesātināts un notikumiem bagāts. Tas iesākās ar jaunu izaicinājumu – jaunu zīmolu un vārdu. Analizējot paveikto, ir jāsaka, ka banka ir pietuvojusies izvirzītajam mērķis – būt Latvijas labāko banku pieciniekā. To pierāda gan aktīvu pieaugums, gan klientu skaita pieaugums, gan arī arvien pieaugošā bankas atpazīstamība starptautiskajās finanšu aprindās”, saka Andrejs Svirčenkovs, AS "NORVIK BANKA" Valdes priekšsēdētājs.

Šī gada sākumā, AS "NORVIK BANKA" ir veikusi būtiskus pasākumus, lai nostiprinātu savas pozīcijas globālajos kapitāla tirgos, piesaistot starptautiskos līdzekļus un aktivizējot savu darbību starptautiskajos finanšu tirgos.

2007.gada janvārī, Banka saņēma aizdevumu 50 miljonu eiro apmērā. Naudas līdzekļus piešķīra Īslandes banka KAUPTHING BANK HF, kura patlaban ir viena no visstraujāk augošajām bankām Īslandē. Saņemtie līdzekļi tika aktīvi izmantoti galvenokārt juridisko personu un fizisko personu kredīšanai.

2007.gadā Bankas kredītportfelis ir palielinājies par 73%. Bankas aktīvi palielinājušies par 103% un šobrīd Bankas aktīvu apjoms pārsniedz 618 miljonu latu.

Banka ir paplašinājusi savu Bankas produktu un pakalpojumu klāstu, turpinot īstenot inovāciju un pilnveidošanās procesu. Tā ir modernizējusi savu telefonbankas T-Banka sistēmu un Regulārā maksājuma produktu, kura ietvaros tiek piedāvāts automātiskais naudas līdzekļu pārvedums no klienta konta uz citu kontu noteiktajā dienā. Banka ir attīstījusi arī jau esošos Bankas pakalpojumus, sākot piedāvāt saviem klientiem paplašinātu operāciju klāstu, kuras ir pieejamas internetbankas sistēmā e-NORVIK. Visa iepriekšminētā rezultātā, kompānija "Metasite Business Solutions" ir ievietojusi e-NORVIK 5. vietā labāko Latvijas internetbanku sarakstā (pagājušajā gadā tā tika novērtēta kā 9. labākā Internetbanka Latvijā). 2007. gadā decembrī, tika veiksmīgi palaista investīciju depozīta „Potenciāls” programma, kuras ietvaros pirmoreiz tika piedāvāts investīciju depozīts.

2007.gada marta beigās, AS "NORVIK BANKA" veiksmīgi izlaida un izvietoja Īslandes fondu biržā (ICEX) savas korporatīvās parādzīmes Īslandes kronās (ISK) par kopējo summu 3 440 milj. ISK (1 EUR = 87,5 ISK) apmērā. 2007. gada jūnijā notika papildus parakstīšanās par summu 1 000 milj. ISK. AS "NORVIK BANKA" korporatīvās parādzīmes kopš 2007.gada jūnija ir iekļautas Īslandes fondu biržā (ICEX). Vēlāk, 2007.gada septembrī, Banka atkārtoti izlaida un izvietoja savas korporatīvās parādzīmes Īslandes kronās, ar termiņu līdz 15 mēnešiem. Šīs korporatīvās parādzīmes netika iekļautas Īslandes fondu biržā (ICEX).

2007. gada aprīlī AS "NORVIK BANKA" kļuva par Baltijas fondu biržas locekli. Baltijas fondu biržā ir iekļautas arī Rīgas, Tallinas un Viļņas biržas. Baltijas fondu biržas locekļa statuss uz patreizējo brīdi ir piešķirts 39 organizācijām. Bankas pakalpojumu klāstā vienmēr ir bijušas operācijas Baltijas fondu biržā, tādējādi, tiešā dalība Baltijas fondu biržā ir AS "NORVIK BANKA" loģisks solis uz priekšu, stiprinot tās, kā viena no finansiālo pakalpojumu tirgus līderēm reģionā, pozīcijas un turpinot sniegt saviem klientiem iespējas, kuras arvien tiek paplašinātas.

2007.gada jūnijā, Moody's Investors Service piešķīra Bankai jaunus reitingus: D- Bankas finansiālā stipruma reitings

(BFSR), kas tiek pielīdzināts kredīspējas bāzes vērtējumam Ba3; ilgtermiņa depozītu reitings Ba3 un īstermiņa depozīta reitings Not-Prime. Visu reitingu prognoze – «stabila». Bankas aktīvu labā kvalitāte un kapitāla pietiekamība, kā arī Bankas jauno akcionāru apņemšanās palielināt kapitāla bāzi līdz ar darbības apjoma palielināšanos tika norādītas kā Bankas galvenās stiprās puses.

Banka ir saņēmusi 2 sindicētos kredītus kopsummā 50.5 miljonu eiro apmērā. Piesaistītie līdzekļi tika izmantoti Bankas pozīciju turpmākai stiprināšanai, kā arī turpmākai resursu palielināšanai klientiem piedāvāto pakalpojumu attīstībai.

Divas reizes 2007.gadā, AS "NORVIK BANKA" palielināja savu akciju kapitālu. Salīdzinot ar reģistrēto kapitālu 2006.gada beigās, tas tika palielināts par 80%. Tagad Bankas apmaksātais kapitāls ir 40,5 miljonu latu. Kapitāls tika palielināts ar mērķi rast līdzekļus NORVIK BANKA piedāvāto investīciju un depozīta programmu attīstībai.

Bankas peļņa 2007.gadā ir pieaugusi par 58%, salīdzinot ar iepriekšējo finanšu gadu. Šāds pieaugums ir Bankas vispārējā attīstībā veikto investīciju rezultāts. Banka ir paplašinājusi savu piedāvāto produktu un pakalpojumu klāstu; palielinājusi filiāļu tīklu, kā arī turpina stiprināt savu klientu bāzi.

Nākošajā gadā, darbs pie Bankas produktu un pakalpojumu pilnveidošanas turpināsies. Mēs strādāsim pie inovācijām, kas būs noderīgas mūsu klientiem. Lai cīnītos ar inflāciju, depozītu un investīciju programmas tiks paplašinātas vēl vairāk – mūsu mērķis ir novērst mūsu klientu līdzekļu vērtības samazināšanos.

Noslēgumā mēs gribētu izteikt pateicību Bankas darbiniekiem un akcionāriem par viņu ieguldījumu Bankas attīstībā un izaugsmē. Mēs pateicamies arī mūsu klientiem un partneriem par sadarbību un par viņu izrādīto uzticību.

Rīgā, 2008. gada 27. martā

J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs

A. Svirčenkovs,
Valdes priekšsēdētājs



Padomes un Valdes locekļi

Bankas Padomes sastāvs uz 2007. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
J.H.Gudmundsson	Padomes priekšsēdētājs	17/01/2006
B. Halldorsdottir	Padomes priekšsēdētāja vietniece	01/11/2006
H. Baldursson	Padomes loceklis	17/01/2006
V. Keiša	Padomes locekle	01/04/2006
J.Svirčenkova	Padomes locekle	01/04/2006
B. Strupiša	Padomes locekle	29/03/2007

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas: Padomes loceklis S. Āboliņš-Ābols.

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas: Padomes locekle B. Strupiša.

Bankas Valdes sastāvs uz 2007. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
A. Svirčenkovs	Valdes priekšsēdētājs	01/04/2006
J. Šapurovs	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	01/04/2006
S. Gusarovs	Valdes loceklis	01/04/2005
A.Upenieks	Valdes loceklis	01/12/2006
L. Saltuma	Valdes locekle	10/12/2007

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas: Valdes loceklis V.Kamalyan.

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas: Valdes locekle L. Saltuma.

Rīgā, 2008. gada 27. martā.
Padomes un Valdes vārdā:



J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs



A. Svirčenkovs,
Valdes priekšsēdētājs



Paziņojums par Bankas vadības atbildību

AS "NORVIK BANKA" (turpmāk tekstā – "Banka") vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (Grupās) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2007. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2007. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 15. līdz 72. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošās grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus

slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā ievēroti attiecīgie Eiropas Savienības apstiprinātie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi par Banku konsolidētā gada pārskata sagatavošanu. Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

AS "NORVIK BANKA" vadība ir atbildīga arī par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanai, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību, un neprecizitāšu novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību "Kredītiestāžu likumam", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvu un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Rīgā, 2008. gada 27. martā.
Bankas vadības vārdā:



J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs



A. Svirčenkova,
Valdes priekšsēdētājs

Neatkarīgo revidentu ziņojums



AS "NORVIK BANKA" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS "NORVIK BANKA" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2007. gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS "NORVIK BANKA" (turpmāk tekstā – Banka) 2007. gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti pievienotajā konsolidētajā 2007. gada pārskatā no 15. līdz 72. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Bankas vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, 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 pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. 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 uzskaites 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.

Pamatojums atzinumam ar iebildi

2007. gadā Bankai piederēja divu jaunveidojamu investīciju fondu daļas bez balsstiesībām. Mēs uzskatām, ka, ņemot

vērā to, ka Bankai pieder lielākā daļa minēto fondu daļu bez balsstiesībām, kā arī to, kādā veidā ir organizēti fondu pārvaldības juridiskā struktūra, 2007. gada 31. decembrī Banka īstenoja kontroli pār šiem investīciju fondiem, un līdz ar to Bankai tie bija jāiekļauj savos konsolidētajos finanšu pārskatos. Ja investīciju fondi būtu konsolidēti Grupas finanšu pārskatos, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi samazinātos par 6 635 tūkst. latu (par 1,07% no kopējiem Grupas aktīviem), ieguldījuma īpašumi palielinātos par 4 788 tūkst. latu (par 0,07% no kopējiem Grupas aktīviem) un nauda palielinātos par 1 847 tūkst. latu (par 0,30% no kopējiem Grupas aktīviem). Atbilstoši grozījumi tiktu veikti arī paskaidrojošajos pielikumos. Iepriekš minētās izmaiņas neietekmētu konsolidēto peļņas un zaudējumu aprēķinu, t.sk. pārskata gada peļņu un kapitālu un rezerves.

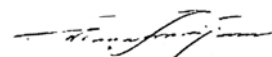
Atzinums

Mūsaprāt, izņemot ietekmi uz finanšu pārskatiem, kas iespējami izrietētu no sadaļā „Pamatojums atzinumam ar iebildi” minētā jautājuma, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2007. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots pievienotajā konsolidētajā 2007. gada pārskatā 7. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un konsolidētajā 2007. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



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

Rīgā, 2008. gada 27. martā



Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Pielikumi	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	34 855	33 335	16 953	16 906
Procentu un līdzīgi izdevumi	(17 545)	(17 564)	(6 338)	(6 339)
Neto procentu ienākumi	17 310	15 771	10 615	10 567
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	7 035	6 751	5 596	5 577
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	(1 585)	(1 542)	(1 288)	(1 275)
Neto komisijas naudas ienākumi	5 450	5 209	4 308	4 302
Dividenžu ienākumi	3	3	4	4
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	863	840	2 786	2 800
Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	55	55	-	-
Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	(303)	(303)
Pārējie ienākumi	2 283	2 357	452	475
Pārējie izdevumi	(491)	(464)	(293)	(283)
Pamatdarbības ienākumi, neto	25 473	23 771	17 569	17 562
Administratīvie izdevumi	(15 373)	(14 829)	(12 627)	(12 452)
Personāla izdevumi	(8 002)	(7 620)	(5 858)	(5 737)
Pārējie izdevumi	(7 371)	(7 209)	(6 769)	(6 715)
Nolietojums	(988)	(970)	(852)	(841)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1 183)	(1 096)	(282)	(277)
Pamatdarbības izdevumi	(17 544)	(16 895)	(13 761)	(13 570)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	7 929	6 876	3 808	3 992
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 714)	(1 491)	(572)	(584)
Pārskata gada peļņa	6 215	5 385	3 236	3 408
Attiecināma uz:				
Uz Bankas akcionāriem	6 217		3 241	
Mazākuma interese	(2)		(5)	
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.23		0.19	

Pielikumi no 21. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 15. līdz 72. lapai 2008. gada 27. martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.



J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs



A. Svirčenko,
Valdes priekšsēdētājs

Konsolidētā un bankas balance un ārpusbilances posteņi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

		31.12.2007		31.12.2006	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	42 157	42 157	28 094	28 094
Prasības pret kredītiestādēm	14	189 087	188 919	30 930	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	15	37 900	37 900	41 248	41 248
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	1 454	1 454	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	5 339	5 339	1 065	1 065
Kredīti un debitoru parādi	18	324 462	321 434	189 820	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	9 238	9 238	5 681	5 681
Tekošie nodokļu aktīvi		-	-	427	427
Ieguldījumu īpašums	23	4 224	4 224	-	-
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	21	-	3 115	-	1 544
Pamatlīdzekļi	24	2 775	2 665	5 362	5 304
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	22	919	600	709	436
Atlikto nodokļu aktīvi		-	-	12	-
Pārējie aktīvi	25	1 193	1 085	1 202	1 206
Kopā aktīvi		618 748	618 130	304 550	304 787
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27	92 306	92 306	65 465	65 465
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	4 974	4 974	1 288	1 288
Noguldījumi	28	447 376	447 842	202 156	202 308
Pakārtotās saistības	29	8 502	8 502	1 777	1 777
Emitētie parāda vērtspapīri	30	5 870	5 870	-	-
Tekošas nodokļu saistības		579	415	-	-
Atlikto nodokļu saistības	12	478	446	107	107
Pārējas saistības	31	3 148	2 954	2 071	1 996
Kopā pasīvi		563 233	563 309	272 864	272 941
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	32	40 500	40 500	22 500	22 500
Rezerves kapitāls		7	7	7	7
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(458)	(458)	(48)	(48)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		6	-	(8)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		9 220	9 387	5 979	5 979
Pārskata gada peļņa		6 217	5 385	3 241	3 408
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		55 492	54 821	31 671	31 846
Mazākuma interese		23	-	15	-
Kopā kapitāls		55 515	54 821	31 686	31 846
Kopā pasīvi un kapitāls		618 748	618 130	304 550	304 787
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		4 087	4 680	2 958	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem		41 498	41 905	33 620	35 302
Ārpusbilances posteņi kopā	35	45 585	46 585	36 578	38 260

Pielikumi no 21. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 15. līdz 72. lapai 2008. gada 27. martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.



J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs



A. Svirčenko,
Valdes priekšsēdētājs

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls

Grupa	Apmaksā- tais pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve LVL'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve LVL'000	Nesada- lītā peļņa LVL'000	Kopā Bankas kapitāls LVL'000	Mazākuma interese LVL'000	Kopā Grupā kapitāls LVL'000
2005. gada 31. decembrī	15 500	7	(261)	-	5 979	21 225	-	21 225
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	213	-	-	213	-	213
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	213	(8)	-	205	-	205
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3 241	3 241	(5)	3 236
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	213	(8)	3 241	3 446	(5)	3 441
Akciju emisija	7 000	-	-	-	-	7 000	10	7 010
Mazākuma interese iegādes brīdī	-	-	-	-	-	-	10	10
2006. gada 31. decembrī	22 500	7	(48)	(8)	9 220	31 671	15	31 686
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(410)	-	-	(410)	-	(410)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	14	-	14	-	14
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(410)	14	-	(396)	-	(396)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6 217	6 217	(2)	6 215
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(410)	14	6 217	5 821	(2)	5 819
Akciju emisija	18 000	-	-	-	-	18 000	10	18 010
2007. gada 31. decembrī	40 500	7	(458)	6	15 437	55 492	23	55 515

* Pārvērtēšanas rezerve radusies AS "NORVIK Universal Credit Organization" (Armēnija) konsolidācijas rezultātā.

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Banka	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pārdošanai pieejamo finansu pārvērtēšanas rezerve LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī	15 500	7	(261)	5 979	21 225
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	213	-	213
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	213	-	213
Pārskata gada peļņa	-	-	-	3 408	3 408
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	213	3 408	3 621
Akciju emisija	7 000	-	-	-	7 000
2006. gada 31. decembrī	22 500	7	(48)	9 387	31 846
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(410)	-	(410)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(410)	-	(410)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	5 385	5 385
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(410)	5 385	4 975
Akciju emisija	18 000	-	-	-	18 000
2007. gada 31. decembrī	40 500	7	(458)	14 772	54 821

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

	2007		2006		
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		7 929	6 876	3 808	3 992
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		2 025	2 007	1 833	1 822
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums		1 370	1 284	406	401
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		1 602	1 622	545	526
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		14	-	(8)	-
Nerealizētā (peļņa) no ieguldījumu īpašuma		(1 589)	(1 589)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		11 351	10 200	6 584	6 741
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(6 805)	(6 845)	4 711	4 701
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		3 348	3 348	(17 111)	(17 175)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)		(1 454)	(1 454)	-	-
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(4 274)	(4 274)	(759)	(759)

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(136 012)	(133 631)	(79 501)	(78 763)
Pārējo aktīvu samazinājums /(pieaugums)	448	548	249	302
Noguldījumu no bankām pieaugums/(samazinājums)	26 841	26 841	5 951	5 951
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/(samazinājums)	245 220	245 534	21 867	22 020
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	3 686	3 686	1 074	1 074
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	1 078	960	484	412
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	143 427	144 913	(56 451)	(55 496)
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(765)	(739)	(639)	(639)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	142 662	144 174	(57 090)	(56 135)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(2 263)	(2 147)	(1 998)	(1 926)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	(1 571)	(438)	(1 544)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(3 967)	(3 967)	2 315	2 315
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemtā/(izmaksātā) nauda	(20)	(20)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(6 250)	(7 705)	(121)	(1 155)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	18 010	18 000	7 010	7 000
Pakārtoto saistību pieaugums	6 725	6 725	-	-
Naudas (izmaksa) pakārtoto saistību atmaksai	-	-	(253)	(253)
Parāda vērtspapīru emisija	42 885	42 885	-	-
Parāda vērtspapīru dzēšana	(37 015)	(37 015)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	30 605	30 595	6 757	6 747
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	167 017	167 064	(50 454)	(50 543)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	54 375	54 180	105 374	105 249
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(1 602)	(1 622)	(545)	(526)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	34 219 790	219 622	54 375	54 180

Pielikumi no 21. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 15. līdz 72. lapai 2008. gada 27. martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Samaksātie procenti	16 151	16 190	5 797	5 798
Saņemtie procenti	32 633	31 271	16 193	16 167
Saņemtās dividendes	3	3	4	4

Pielikumi no 21. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 15. līdz 72. lapai 2008. gada 27. martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.



J. H. Gudmundsson,
Padomes priekšsēdētājs



A. Svirčenkova,
Valdes priekšsēdētājs



Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS "NORVIK BANKA" ("Banka") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992. gada 27. aprīlī izsniegto licenci Nr. 30.

AS "NORVIK BANKA" juridiskā adrese: E.Birnieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 15 filiāles, 71 norēķinu grupas un pārstāvniecība Maskavā (Krievijā). Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko pārskaitījumu veikšana, kredītu izsniegšana, operācijas ar vērtspapīriem un valūtas operācijas.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības pieņemt lēmumus par gada pārskata apstiprināšanu.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Gada pārskata sagatavošanas pamati

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, tūkstošos latu ("LVL").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ("IFRS") un Latvijas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (FKTK) noteikumiem.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri; finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; ka arī ieguldījumu īpašums tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Citi finanšu aktīvi un saistības tiek novērtēti pēc to amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

Grāmatvedības uzskaites principi, kas tiek izmantoti sagatavojot finanšu pārskatus, saskaņā ar principiem, kuri tika ievēroti sagatavojot Grupas un Bankas gada finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzas 2006.g. 31.decembrī. Tomēr, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2007. g. 31.decembrī, Grupa un Banka ir pielietojušas arī standartu 14.SGS „Informācijas sniegšana par segmentiem”, kā arī zemāk minētās jaunās un izmainītās IFRS un IFRIC interpretācijas:

- IFRS 7 **Financial instruments: Disclosures** (Finanšu instrumenti: Atspoguļošana)
- IAS 1 **Amendment – Capital Disclosures** (Izmaiņas – Kapitāla atspoguļošana)
- IFRIC 9 **Reassessment of Embedded Derivatives** (Ietvertu atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana)

- IFRIC 10 **Interim Financial Reporting and Impairment** (Starpposma finanšu informācija un vērtības samazināšana).

Šo pārskatīto standartu un interpretāciju pieņemšana nekādā veidā neietekmē Grupas finanšu radītājus vai stāvokli. Tomēr, tie dot pamatu papildu atspoguļojumiem, kā arī, dažos gadījumos, grāmatvedības uzskaites principu pārskatīšanai. Grāmatvedības metodes tika konsekventi pielietotas visos Grupas uzņēmumos. Pieņemtās galvenās grāmatvedības metodes ir izklāstītas zemāk.

Grupa nolēmusi paātrināti neievieš sekjošos standartus un interpretācijas, kas vēl nav spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2007.gada 1.janvārī:

23.SGS Aizņēmumu izmaksas

2007.gada martā tika izdoti pārstrādātie 23.SGS, kuri stāties spēkā finanšu gadiem, kas sākas 2009.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Standarts tika pārskatīts, lai pieprasītu aizņēmumu izdevumu kapitalizāciju gadījumos, kad tādi izdevumi attiecas uz kvalificējamo aktīvu. Kvalificējamais aktīvs ir aktīvs, kura sagatavošana paredzamajai izmantošanai vai pārdošanai prasa ievērojamu laika posmu. Saskaņā ar Standarta prasībām pārejas posmā, Grupa pieņems tos kā paredzamās izmaiņas. Tādējādi, aizņēmumu izdevumi tiks kapitalizēti uz kvalificējamajiem aktīviem, ar spēka stāšanās datumu no 2009.gada 1. janvāra. Aizņēmumu izdevumiem, kuri tika iztērēti līdz šim datumam, izmaiņas netiks piemērotas.

12.SFPIK Koncesijas vienošanās pakalpojumu sniegšanai

12.SFPIK interpretācija tika izdota 2006.gada novembrī un stāties spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija attiecas uz koncesijas apkalpošanas operatoriem un izskaidro, kā sagatavot pārskatu par uzņemtiem pienākumiem un saņemtām tiesībām, saskaņā ar koncesijas vienošanos par apkalpošanu. Nevienam no Grupas locekļiem nav operators, tāpēc šī Interpretācijai neietekmēs Grupu.

13.SFPIK Klientu Lojalitātes Programmas

13.SFPIK interpretācija tika izdota 2007.gada jūnijā un stāties spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. jūlijā vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija prasa, lai klientu lojalitātes bonusu piešķiršana tiktu uzskatīta par tirdzniecības darījuma daļu, kurā tie tiek piešķirti un tādējādi saņemtas atlīdzības patiesās vērtības daļa tiek piešķirta bonusu un atlikta līdz laikam, kad bonusi tiks izpildīti. Grupa sagaida, ka šai interpretācijai nebūs ietekmes uz Grupas finanšu pārskatiem, sakarā ar to, ka pagaidām šādu shēmu nav.

14.SFPIK 19.SGS Ierobežojumi uz fiksēto pensijas aktīvu, minimālās prasības pret fondēšanu un to savstarpēja sakarība

14.SFPIK interpretācija tika izdota 2007.gada jūlijā un stāties spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija satur ieteikumus, kā novērtēt ierobežojumu uz pārpalikuma apmēru noteiktajā pabalstu shēmā, kas var tikt atzīts par aktīvu, saskaņā ar IAS 19 posteni „Darbinieku pabalsti”.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

8.SFPS «Darbības segmenti»

8.SFPS tika izdots 2006.g. novembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk. Standarts nosaka prasības informācijas atklāšanai par uzņēmuma darbības segmentiem, kā arī par uzņēmuma produktiem un pakalpojumiem, par ģeogrāfiskajām zonām, kur tas darbojas, kā arī par tā lielākajiem klientiem. SFPS (IFRS) 8 aizstāj SGS (IAS) 14 «Informācijas sniegšana par segmentiem».

1.SGS Finanšu pārskatu sniegšana – Pārskatītais

1.SGS (pārskatītais) tika izdots 2007.g. septembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). 1.SGS tika pārskatīts ar nolūku palielināt finanšu pārskatos sniegtās informācijas lietderīgumu. Pārskatītajā versijā tika izdarītas zināmas izmaiņas, t.sk. jaunā terminoloģija, pārskatīta darījumu ar akcijām uzrādīšana un ieviesta jaunā pārskata par visaptverošo ienākumu forma, kā arī tika izmainītas prasības par finanšu pārskatu sniegšanu to retrospektīvas pārveidošanas gadījumā.

27.SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati – Pārskatītais

27.SGS (pārskatītais) tika izdots 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). Pārskatītajā standartā tiek noteikts, ka lai meitas uzņēmuma pamatkapitālā veikto ieguldījumu izmaiņas tiktu atspoguļotas kā darījumi ar akcijām. Kā arī, tika mainīta šāda meitas uzņēmuma ciesto zaudējumu uzskaitē: zaudējumi tiks sadalīti starp kontrolējošām grupām un nekontrolējošām grupām, pat, ja zaudējumi pārsniedz nekontrolējošās grupas investīciju meitas uzņēmuma pašu kapitālā apmēru. Uzreiz pēc kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanas, viss nesāņemtais ienākums tiks pārvērtēts pēc patiesās vērtības, un tas ietekmēs peļņu vai zaudējumus, kas atzīti uzreiz pēc realizācijas. Turklāt, pārskatītais standarts dod vairāk norādījumu attiecībā uz to, kuros gadījumos daudzskaitlīgi darījumi ir jāuzskaita kā viens kopīgs darījums. Šīs būtiskākas izmaiņas, ko ievieš pārskatītais standarts, tiks piemērotas prospektīvi, izņemot šādus daudzskaitlīgus darījumus, kas tika uzskaitīti kā viens kopīgs darījums, – šiem darījumiem ir nepieciešama retrospektīva novērtēšana.

3.SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana – Pārskatītais

3.SFPS (pārskatītais) tika izdots 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). 3.SFPS piemērošanas joma tika pārskatīta tā, lai tajā būtu iekļauta uzņēmējdarbības apvienošana, kas ietver savstarpējos uzņēmumus un uzņēmējdarbības apvienošana, kurās atsevišķi uzņēmumi tiek apvienoti, lai veidotu vienu pārskata sniedzēju uzņēmumu saskaņā tikai ar līgumu, neiegūstot līdzdalības proporciju (lai veidotu divos sarakstos iekļautu sabiedrību). Papildus, tika iekļautas zināmas izmaiņas attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kas ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības lielumu, perioda rezultātus, kurā notiks iegāde, un nākotnes ienākumus, par kuriem ziņots pārskatā. Saskaņā ar Standarta pārejas posma prasībām, Grupa pieņems to kā gaidāmās izmaiņas nākotnē. Attiecīgi, pārskati par aktīviem un saistībām, kas rodas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā līdz dienai, kad sāksies pārskatītā Standarta piemērošana, netiks pārveidoti.

11.SFPIK 2.SFPS – «Koncerna un pašu akciju darījumi»

11.SFPIK tika izdots 2006.g. novembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2007.g. 1. martā vai vēlāk. Šajā interpretācijā tiek doti norādījumi attiecībā uz darījumu klasifikāciju, klasificējot tos kā: uz akcijām balstītus pašu kapitāla darījumus vai uz akcijām balstītus naudas darījumus, kā arī tiek doti norādījumi par to, kā darījumus, kuros maksājumi tiek veikti uz akciju pamata un kuros iesaistīti divi vai vairāk vienas un tās pašas grupas uzņēmumu, uzskaitīt katra grupas uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos.

Grozījumi 2.SFPS «Maksājumi, izmantojot akcijas»

Šie grozījumi 2.SFPS tika izdoti 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1. janvārī vai vēlāk (tiklīdz tos pieņems ES). Šajos grozījumos tiek izskatīti divi jautājumi. Tie precizē, ka akciju piešķiršanas nosacījumi ir saistīti tikai un vienīgi ar nostrādāto gadu skaitu un darba rezultātu nosacījumu. Grozījumos tiek norādīts, ka visām īpašumtiesību atcelšanām, no uzņēmuma vai citu personu puses, ir jāpiemēro viena un tā pati grāmatvedības uzskaites procedūra.

Grozījumi 32.SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un sniegšana un 1.SGS Finanšu pārskatu sniegšana - Pēc patiesās vērtības izvietojamie finanšu instrumenti un saistības, kas rodas likvidācijas rezultātā

Grozījumi 32.SGS un 1.SGS tika izdoti 2008.g. februārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1. janvārī un vēlāk (tiklīdz tos pieņems ES). Šie grozījumi 32.SGS nosaka, ka uzņēmumiem ir jāklasificē kā pašu kapitāls sekojoši finanšu instrumentu veidi (ar nosacījumu, ka tiem piemīt īpašas pazīmes un tie atbilst īpašiem nosacījumiem): pēc patiesās vērtības izvietojamie finanšu instrumenti un instrumenti vai instrumentu komponenti, kas uzliek uzņēmumam saistības piegādāt otrai pusei proporcionālu daļu uzņēmuma tīro aktīvu tikai pēc likvidācijas. Attiecībā uz instrumentiem, kuros ir ietekmējuši šie grozījumi, ir nepieciešama turpmākā informācijas atklāšana.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā balance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuros Grupai pieder vairāk nekā puse no balsošanas tiesībām.

Kontrole tiek nodrošināta tad, ja uzņēmumam ir iespēja noteikt otra uzņēmuma finanšu un saimniecisko politiku, kā arī gūt labumu no šiem darījumiem. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar efektīvās Grupas kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka, AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", AS "NORVIK Universal Credit Organization", „NORVIK Līzings” SIA un „NORVIK Apdrošināšanas Brokers” SIA veido uzņēmumu grupu ("Grupa") kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums. Atbilstoši 27.SGS „Konsolidētie un individuālie finanšu pārskati” (IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements) un FKTK prasībām, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas individuālos finanšu pārskatus.

Individuālajos finanšu pārskatos Banka ir atzinusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā izmantojot izmaksu metodi. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupa rindu pa rindai apvieno mātes uzņēmuma un tās meitas

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

uzņēmumu finanšu pārskatus, saskaitot līdzīgos aktīvu, saistību, ārpusbilances posteņus, ienākumu un izdevumu posteņus. Bankas un tās meitas uzņēmumu savstarpējās bilances, kā arī savstarpējās transakcijas, ieskaitot ienākumus un izdevumus, tiek izslēgtas no Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Pozitīva nemateriālā vērtība (Goodwill)

Summa, par kuru iegādes vērtība pārsniedz Bankas līdzdalības daļu iegādātās meitas kompānijas tīro identificējamo aktīvu patiesajā vērtībā, pēc stāvokļa uz iegādes datumu, tiek uzskaitīta kā *nemateriālā vērtība (goodwill)*.

Pēc sākotnējās atzīšanas, biznesu kombinācijas pozitīva *nemateriālā vērtība (goodwill)* tiek novērtēta pēc pašizmaksas, atskaitot visus vērtības samazināšanās zaudējumus. Vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkā nemateriālā vērtība, kas iegūta uzņēmējdarbības apvienošanā no iegūšanas datuma, tika piešķirta katrai Grupas naudu ienesošajai vienībai, kuras, kā tiek gaidīts, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanās sinerģijas, neatkarīgi no tā, vai citi iegādātāja aktīvi un saistības ir iedalīti šīm vienībām vai nē. Katra vienība, kurai šādā veidā ir iedalīta nemateriālā vērtība:

- pārstāv viszemāko līmeni grupā, kurā nemateriālā vērtība tiek kontrolēta iekšējiem pārvaldīšanas mērķiem; un
- nav lielāka par segmentu, kas pamatojas uz Grupas primāro vai sekundāro informācijas sniegšanas formu, kas noteikts saskaņā ar 14.SGS „Informācijas sniegšana par segmentiem”.

Saskaņā ar 36.SGS „Aktīvu vērtības samazināšana” (IAS 36 “*Impairment of Assets*”), katras bilances sastādīšanas dienā, *goodwill* tiek pārskatīts, lai noskaidrotu vai nav notikusi vērtības samazināšanās, vai arī tas tiek darīts biežāk, ja ir pazīmes, kas liecina par iespējamo vērtības samazināšanos. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (*goodwill*) atgūstamo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (*goodwill*) bilances vērtība pārsniedz šo novērtēto atgūstamo summu, nemateriālās vērtības (*goodwill*) samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā ienākumu aprēķinā. Vērtības samazināšanās zaudējumi 2007.gadā netika identificēti (2006: nulle).

(2) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Grupas grāmatvedības uzskaites principu pielietošanas procesā, Vadība, nosakot fināšu pārskatos atzīstamās summas, ir izmantojusi savas aplēses un izdarījusi savus vērtējumus. Visbūtiskākā aplēšu un novērtējumu izmantošana ir sekojoša:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patiesā vērtība nevar tikt iegūta no aktīvajiem tirgiem, tad tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Dati šādiem modeļiem tiek ņemti no tirgus novērojumiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses.

Zaudējumi no kredītu un tamlīdzīgu prasību vērtības samazināšanās

Grupa pārbauda savus problemātiskos kredītus un tamlīdzīgas prasības katrā pārskata datumā, lai novērtētu, vai peļņas un zaudējumu aprēķinā ir jāiekļauj rezerve vērtības samazinājumam. Vadības veiktās aplēses ir sevišķi nepieciešamas, novērtējot nākotnes naudas plūsmu summas un nosakot laiku, kad ir nepieciešams noteikt rezerves līmeņus. Šādi novērtējumi ir balstīti uz pieņēmumiem par virkni faktoru, un faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi, kas nākotnē varētu novest pie izmaiņām rezervēs. Bez speciālām rezervēm kredītiem un tamlīdzīgām prasībām, kas ir nozīmīgi atsevišķi, Grupa veido arī kopējo rezervi zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas var rasties lielo darījumu, kuru, saistību neizpildīšanas risks ir lielāks, nekā sākotnēji tika pieļauts, dēļ, kaut arī tie nav atzīmēti, kā darījumi, kuriem ir nepieciešama speciālā rezerve.

Investīciju pašu kapitālā vērtības samazināšanās

Grupa uzskata pārdošanai pieejamos kapitāla instrumentus par investīcijām ar samazinātu vērtību, ja ir notikusi būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības pazemināšanās, kas ir zemāka par investīciju pašizmaksām, vai ja pastāv cits vērtības samazināšanas objekts pierādījums.

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts, un kas atspoguļo vidējos tirgus kursus. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti pēc funkcionālās valūtas kursa, kas pastāv uz bilances sagatavošanas datumu.

Ārvalstu valūtā izteikto pārdošanai pieejamu monetāro līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta šajā valūtā un pārrēķināta pēc *spot* likmes uz bilances sastādīšanas datumu.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (lati pret vienu valūtas vienību):

	Latvijas Bankas valūtas kurss 2007. gada 31. decembrī	Latvijas Bankas valūtas kurss 2006. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.484000	0.536000

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu, kuru funkcionālā valūta atšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotās valūtas (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas valūta), rezultāti un finansiālais stāvoklis tiek pārrēķināti konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotajā valūtā šādā veidā:

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

- Aktīvi un pasīvi tiek pārrēķināti pēc bilances sastādīšanas dienas kursa;
- Katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti pēc vidējiem valūtas kursiem (ja vien šis vidējais kurss nav darījumu veikšanas dienā spēkā esošo likmju kumulatīvā efekta saprātīga aproksimācija, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam transakciju veikšanas datumā);
- Visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents „Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve”.

Pēc konsolidācijas, valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļautas akcionāru kapitālā. Kad darbība ārvalstīs ir likvidēta, vai daļēji likvidēta, šādas starpības tiek atzītas ienākumu pārskatā kā pārdošanas rezultātā radušos ieņēmumu vai zaudējumu daļu.

(4) Finanšu aktīvi un saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības ir tie, kas ir iegādāti vai radušies, galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tie ietver sevī parāda vērtspapīrus un akcijas.

Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesā vērtībā. Turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā “neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem”. Procenti, kurus Grupa ir nopelnījusi no tirdzniecībai turētajiem vērtspapīriem tiek atzīti kā procentu ienākums. Saņemtās dividendes tiek uzskaitītas kā dividenžu ienākums. Tirdzniecības vērtspapīru uzskaitē tiek izmantots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu dienas datums.

Atvasinātie instrumenti uzskaitīti pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Grupa nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem, kā ārvalstu valūtas pirkšanas/pārdošanas tagadnes līgumi (spot), valūtas nākotnes darījumi (forward), valūtas mijmaiņas darījumi (swap), biržā tirgotie nākotnes līgumi (futures). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, bet ja to patiesā vērtība ir negatīva tie tiek uzskaitīti kā pasīvi.

Atvasināto instrumentu patiesā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā “Atvasinātie finanšu instrumenti”. Izmaiņas šo atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā katru dienu tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā „Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem”.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvus vai finanšu saistības, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, to sākotnējā atzīšanas brīdī vadība uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības, saskaņā ar Grupas investīcijas stratēģiju. Tie ietver ieguldījumus atvērtajos investīciju fondos.

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kuri ir novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek uzskaitīti bilancē pēc to patiesās vērtības. Patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā „Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Grupa atzīst tādu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir tie neatvasinātie finanšu aktīvi, kas ir noteikti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētas investīcijas, finanšu aktīvi, kas peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļoti pēc to patiesās vērtības. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver sevī noteiktus parāda vērtspapīrus un ieguldījumus fondos.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesā vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus). Grupa atzīst pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pirkumu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma. Pēc tam, ja ir iespējams, vērtspapīri tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības, kas ir balstīta uz kotētām tirgus cenām. Ja finanšu aktīvi nav kotēti aktīvajā tirgū, to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot alternatīvas metodes (piem., līdzīgu investīciju cenas).

Kad tas ir lietderīgi, pārdošanai pieejamie aktīvi, kuriem nav noteikta tirgus cena un kuru patieso vērtību nav iespējams noteikt ar citām iepriekš minētajām alternatīvajām metodēm, sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā un pēc tam tie tiek novērtēti pēc cenas, kas ir zemāka par vērtības samazināšanas uzkrājumiem.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas to rašanās periodā tiek atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, atskaitot monetāro aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumus un valūtas pārvērtēšanas rezultātu. Ja finanšu aktīvs tiek pārdots, posteņi “pārvērtēšanas rezerve” iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū.

Kredīti ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai minus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu līzings

Finanšu līzings ir ilgtermiņa līzings darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam. Finanšu līzings prasības tiek atzītas par klientiem piešķirtiem kredītiem. Saņemtie līzings maksājumi, atskaitot pamatsummu, tiek atzīti kā procentu ienākums, kas balstīts uz modeli, kurš atspoguļo pastāvīgo periodisko tīro investīciju atdevi.

Reverse repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilancē netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušās reverse repo darījumu rezultātā tiek iekļauti bilancē kā „Kredīti klientiem un parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, „Pakārtotās saistības” un „Emitētie parāda vērtspapīri” tiek klasificēti kā pēc amortizētās vērtības novērtētās finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā zem nosaukuma „Procentu un līdzīgie izdevumi”.

Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- (a) Grupa ir nodevusi faktiski visus riskus un atbildību no aktīviem, vai (b) Grupa nav nodevusi, kā arī nav paturējusi faktiski visus riskus un atbildību no aktīviem, bet ir nodevusi kontroli pār aktīviem.

Grupa pārtrauc finanšu pasīvu atzīšanu, kad tās līgumā paredzētās saistības tiek izpildītas, noraidītas vai izbeigtas.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Grupa katra pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Sākotnēji Grupa novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās

bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējiem Bankas finanšu aktīviem, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par debitoru parādu vai kredītu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas tekošo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes. Tā kā Grupas kredītu portfeli, galvenokārt, ir kredīti ar nodrošinājumu, Grupa izmanto diskontēto nodrošinājuma realizācijas vērtību, ko pielīdzina nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai.

Pārbaudot kopējo iespējamo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Grupa pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā, tiks saņemti un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Viendabīgo kredītu portfeli, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa aizdevumu portfelis, speciālo uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek nevis klasificējot katru kredītu atsevišķi, bet pamatojoties uz portfeļa bāzi. Galvenais novērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna un portfelim nepieciešamos uzkrājumus aprēķināšana, pamatojoties uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku: vairāk par 30 dienām kavētie kredīti reizināti ar pēdējos 12 mēnešos norakstīto kredītu, kas kavēti vairāk kā 30 dienas, vidēji svērtu procentu kredītportfeli.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālo uzkrājumus un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.

(5) Ieguldījumu īpašums

Saskaņā ar IAS 40 *Ieguldījumu īpašums* (IAS 40 *Investment Property*), sākot ar 2007. gada jūniju, Banka tur nekustamo īpašumu kā ieguldījumu īpašumu vērtības pieaugumam vai ar mērķi saņemt īres ienākumus. Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika vērtēts iegādes vērtībā. Uzskaites patiesās vērtības modelis tiek izmantots tālākai ieguldījumu īpašuma atzīšanai. Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība atspoguļo tirgus konjunktūru uz bilances sastādīšanas datumu. Skat. 23. piezīmi sīkākai informācijai, kas attiecas uz Bankas ieguldījumu īpašumu. Ienākums, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, „Pārējie ienākumi” postenī, par to periodu, kurā tas rodas.

(6) Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir atspoguļoti iegādes cenās, atskaitot nolietojumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	20 %
Programmnodrošinājums	33 %

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	10 %
Pārējie pamatlīdzekļi	7 % - 33%

Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek amortizēti lietderīgās lietošanas laikā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās. Materiālā pamatlīdzekļa un nemateriālā aktīva ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu nolietojuma izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī: „Nolietojums”.

(7) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība starp procentu ienākumus un esošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no tirdzniecības ar pārdošanai pieejamiem parāda vērtspapīriem, kā arī no citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Uzkrātais procentu ienākums tiek atzīts peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ja Grupai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā, tāpat ienākums no finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata tā kā pakalpojums ir sniegts vai pēc būtisku darbību veikšanas, vadoties pēc konkrētās situācijas.

(8) Nauda un tās ekvivalenti

Saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem IAS 7 „Naudas plūsmas pārskats”, naudu un tās ekvivalentus veido naudas līdzekļi, atlikumi Latvijas Bankā, korespondentkontos citās bankās un depozītos ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības analīzi par gadu.

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

(9) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz izlaicīgām atšķirībām, kas rodas

starp aktīva vai pasīva bilances uzskaites vērtību un to nodokļa bāzi, saskaņā ar nodokļu likumdošanu. Atlikto nodokļu aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs izlaicīgās atšķirības. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu iespējams pamatot paredzēt.

(10) Informācijas sniegšana pa segmentiem

Segments ir skaidri atšķirama Grupas sastāvdaļa, kas nodarbojas ar produktu vai pakalpojumu piedāvāšanu (biznesa segments), kā arī ar produktu vai pakalpojumu piedāvāšanu kādā noteiktā ekonomikas vidē (ģeogrāfiskais segments), ko nosaka riski un atbildība, kas ir atšķirīga no citu segmentu riskiem un atbildības. Segmenta ienākumi, segmenta izdevumi un segmenta darbība sevī ietver pārvedumus starp biznesa segmentiem un starp ģeogrāfiskajiem segmentiem.

(11) Novērtējuma pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Grupas vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un to atšifrējumu uz bilances datumu, kā arī ienākumu un izdevumu summas pārskata gadā. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem novērtējumiem.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Grupas darbībai ir raksturīgs risks, bet tas tiek pārvaldīts, izmantojot pastāvīgas identifikācijas procesu, novērtēšanu un kontroli, un tam ir noteikti riska limiti un citi ierobežojumi. Šis riska pārvaldīšanas process ir ļoti būtisks Grupas pastāvīgam ienesīgumam, un katra atsevišķa persona Grupā ir atbildīga par risku, kas attiecas uz viņu pienākumiem. Grupa ir pakļauta likviditātes riskam, kredīriskam un tirgus riskam. Tā ir pakļauta arī operacionālajam riskam.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

Padome

Padome pārbauda un saskaņo risku pārvaldīšanas politikas.

Valde

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, kā arī par principu, struktūru, metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku ieviešanu. Valde nosaka kopējā portfeļa limitus un ierobežojumus lielajiem riska darījumiem.

Aktīvu un Pasīvu komiteja

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem Valdes noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Risku pārvaldīšanas komiteja

Risku pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par pašreizējo Grupas aktīvu un ārpusbilances posteņu kvalitātes novērtēšanu, kā arī par lēmumu pieņemšanu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar samazinātu vērtību un/vai to norakstīšanu.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par procedūru, kas attiecas uz riskiem, ieviešanu, lai nodrošinātu neatkarīgas kontroles procesu. Šī vienība arī nodrošina vispārīgo risku atklāšanu risku novērtēšanas un pārskatu sistēmās.

Resursu pārvaldīšanas nodaļa

Resursu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par aktīvu un pasīvu, kā arī par kopējo finanšu struktūras pārvaldīšanu. Galvenokārt, tā ir atbildīga par Bankas un Grupas finansēšanas un likviditātes riskiem.

Iekšējā audita dienests

Iekšējā audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklēj gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaudīto rezultātus iekšējais Audits apspriež ar vadību un par iegūtiem datiem un rekomendācijām ziņo Padomei, Valdei un attiecīgām struktūrvienībām.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome attiecībā uz būtiskiem riskiem: likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, ir apstiprinājušas Kredītu politiku, Investīciju politiku un Iekšējo finanšu risku kontroles politiku, kā arī regulē citus dokumentus, kas veido Grupas finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Grupai neizdosies savlaicīgi izpildīt savas maksājuma saistības, kas attiecas uz tās finanšu saistībām, vai arī atdot naudas līdzekļus, kad tie tiks izņemti. Rezultāts var būt nespēja izpildīt saistības atmaksāt līdzekļus noguldītājiem un piešķirt aizdevumus.

Lai ierobežotu šo risku, Banka kā Grupas likviditātes vadītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridisko

pretenziju atrisināšanu jebkurā laikā (likviditāte), ir pievienojusi dažādus finansēšanas avotus pie galvenās depozītu bāzes un katru dienu pārbauda nākotnes naudas plūsmas un likviditāti.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras. Banka saglabā viegli realizējamu tirdzniecības portfeli, kas varētu tikt likvidēts vai iekļāts neparedzētas situācijas gadījumā. Bankai ir arī Naudas tirgus un saistību kredītlīnijas, tā lai tā varētu apmierināt likviditātes prasības. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 8% no klientu depozītiem apmērā. Saskaņā ar Likviditātes prasībām, kuras ir noteikusi FKTK, Banka uztur likvidus aktīvus, kas ir pietiekami saistību izpildei, tomēr, ne mazāk kā 30% no kopējā tekošo Bankas saistību apjoma (likviditātes līmenis). Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikto atmaksas termiņu ne vairāk, kā 30 dienas. Gada laikā likviditātes līmenis bija sekojošs:

	2007 %	2006 %
31. decembrī	57.0	43.5
Vidējais perioda laikā	49.2	51.9
Visaugstākais	58.5	65.8
Viszemākais	42.1	43.5

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta izstrādātajā Iekšējā finanšu risku pārvaldīšanas politikā, kas sevī ietver risku par Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības. Valde, kā arī Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un Grupas darbības virzieniem. Resursu pārvaldīšanas departaments pilda likviditātes I rezerves fonda (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi) pārvaldīšanas funkcijas.

Likviditātes riska pārvaldīšanas instrumentos ietilpst aktīvu un saistību struktūras analīze pēc termiņiem, tīrās likviditātes pozīcijas iekšējo limitu noteikšana, likviditātes I rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie tiks atgūti vai atmaksāti.

Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	175 782	2 811	5 226	3 743	501	1 024	-	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	16 806	21 978	46 318	29 582	150 063	57 736	1 979	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 775	2 775
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	919	919
Pārējie aktīvi	1 124	26	-	-	-	-	43	1 193
Kopā aktīvi	281 153	25 023	51 648	33 393	150 564	67 027	9 940	618 748
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Noguldījumi	373 030	22 419	23 736	20 880	7 311	-	-	447 376
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Tekošas nodokļu saistības	579	-	-	-	-	-	-	579
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	478	478
Pārējas saistības	2 927	-	-	221	-	-	-	3 148
Kopā pasīvi	405 649	42 849	60 947	37 497	9 206	6 607	478	563 233
Ārpusbilances posteņi	44 989	-	-	-	-	-	-	44 989
Tirā likviditātes pozīcija	(169 485)	(17 826)	(9 299)	(4 104)	141 358	60 420	9 462	

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz 2006.g. 31.decembri – Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	28 094	-	-	-	-	-	-	28 094
Prasības pret kredītiestādēm	22 491	3 790	2 340	87	1 718	504	-	30 930
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	-	-	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	941	42	82	-	-	-	-	1 065
Kredīti un debitoru parādi	6 551	17 017	25 524	24 407	83 882	31 288	1 151	189 820
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	-	-	-	-	5 681
Tekošie nodokļu aktīvi	427	-	-	-	-	-	-	427
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	5 362	5 362
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	709	709
Atlikto nodokļu aktīvi	-	-	-	-	-	-	12	12
Pārējie aktīvi	1 159	-	-	-	-	-	43	1 202
Kopā aktīvi	106 592	20 849	27 946	24 494	85 600	31 792	7 277	304 550
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 440	7 823	1 059	14 069	15 074	-	-	65 465
Atvasinātie finanšu instrumenti	835	372	81	-	-	-	-	1 288
Noguldījumi	155 827	9 600	14 684	18 189	3 826	30	-	202 156
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1 777	-	1 777
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	107	107
Pārējas saistības	1 891	-	-	180	-	-	-	2 071
Kopā pasīvi	185 993	17 795	15 824	32 438	18 900	1 807	107	272 864
Ārpusbilances posteņi	35 965	-	-	-	-	-	-	35 965
Tīrā likviditātes pozīcija	(115 366)	3 054	12 122	(7 944)	66 700	29 985	7 170	

Saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteikumiem, vērtspapīri, kas ir pieejamie pārdošanai, vai kurus Banka var pārdot bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, tiek uzrādīti termiņintervālā " līdz 1 mēnesim".

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	175 677	2 811	5 226	3 680	501	1 024	-	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	16 004	20 664	44 857	43 719	139 260	55 012	1 918	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 115	3 115
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 665	2 665
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	600	600
Pārējie aktīvi	1 042	-	-	-	-	-	43	1 085
Kopā aktīvi	280 164	23 683	50 187	47 467	139 761	64 303	12 565	618 130
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Noguldījumi	373 220	22 469	23 962	20 880	7 311	-	-	447 842
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	-	-	-	-	415
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	446	446
Pārējas saistības	2 733	-	-	221	-	-	-	2 954
Kopā pasīvi	405 481	42 899	61 173	37 497	9 206	6 607	446	563 309
Ārpusbilances posteņi	45 990	-	-	-	-	-	-	45 990
Tirā likviditātes pozīcija	(171 307)	(19 216)	(10 986)	9 970	130 555	57 696	12 119	

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz 2006.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	28 094	-	-	-	-	-	-	28 094
Prasības pret kredītiestādēm	22 412	3 674	2 300	87	1 718	504	-	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	-	-	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	941	42	82	-	-	-	-	1 065
Kredīti un debitoru parādi	6 464	16 828	25 524	27 159	81 810	30 151	1 151	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	-	-	-	-	5 681
Tekošie nodokļu aktīvi	427	-	-	-	-	-	-	427
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	1 544	1 544
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	5 304	5 304
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	436	436
Pārējie aktīvi	1 163	-	-	-	-	-	43	1 206
Kopā aktīvi	106 430	20 544	27 906	27 246	83 528	30 655	8 478	304 787
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 440	7 823	1 059	14 069	15 074	-	-	65 465
Atvasinātie finanšu instrumenti	835	372	81	-	-	-	-	1 288
Noguldījumi	155 879	9 620	14 684	18 269	3 826	30	-	202 308
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1 777	-	1 777
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	107	107
Pārējas saistības	1 826	-	-	170	-	-	-	1 996
Kopā pasīvi	185 980	17 815	15 824	32 508	18 900	1 807	107	272 941
Ārpusbilances posteņi	37 687	-	-	-	-	-	-	37 687
Tirā likviditātes pozīcija	(117 237)	2 729	12 082	(5 262)	64 628	28 848	8 371	

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

FINANŠU SAISTĪBU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ LĪGUMA PAREDZĒTO ATLIKTO TERMIŅU

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas bilances un ārpusbilances saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem. Tabulā norādītais saistību apmērs ir līgumā paredzētās nediskontētās naudas plūsmas.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 LVL'000 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 944	17 466	36 928	16 354	-	-	95 692
Atvasinātie finanšu instrumenti	(454)	(29)	(69)	(97)	-	-	(649)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	1 168 804	13 383	6 810	5 878	-	-	1 194 875
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(1 169 258)	(13 412)	(6 879)	(5 975)	-	-	(1 195 524)
Noguldījumi	391 971	22 465	24 762	22 210	6 813	-	468 221
Pakārtotās saistības	22	44	68	137	2 374	10 055	12 700
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 921	2 383	922	-	-	6 226
Kopā nediskontētās finanšu saistības	416 483	42 867	64 072	39 526	9 187	10 055	582 190
Iespējamās saistības	4 681	-	-	-	-	-	4 681
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41 905	-	-	-	-	-	41 905
Kopā	46 586	-	-	-	-	-	46 586
Uz 2006.g. 31.decembri -Grupa							
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 814	7 855	731	15 731	15 866	-	67 997
Atvasinātie finanšu instrumenti	(80)	373	(1)	-	-	-	292
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	436 226	113 246	6 721	16	-	-	556 209
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(436 306)	(112 873)	(6 722)	(16)	-	-	(555 917)
Noguldījumi	156 764	9 804	15 270	19 479	3 064	-	204 381
Pakārtotās saistības	12	22	35	71	2 081	-	2 221
Kopā nediskontētās finanšu saistības	184 510	18 054	16 035	35 281	21 011	-	274 891
Iespējamās saistības	2 958	-	-	-	-	-	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	35 302	-	-	-	-	-	35 302
Kopā	38 260	-	-	-	-	-	38 260

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas debitori savas saistības nedzēs savlaicīgi vai pilnā apjomā. Grupa pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, atbilstoši Bankas iekšējo finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Kredītpolitikai un Valsts riska pārvaldīšanas politikai. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kredīšanas veidiem, kā arī investīcijām bankas portfeļa vērtspapīros un kredīšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Bankas Valde un Kredītkomiteja vada šo kredītrisku, un Kredītu pārvalde nepārtraukti uzrauga ar to saistītās procedūras un limitus. Monitorings pār finanšu aktīvu kredītu kvalitāti ir galvenokārt balstīts uz tiem piešķirtā statusa "nokavētie".

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Grupas un Bankas maksimālā kredītriska apmēru, ņemot vērā nodrošinājumus, bilances un ārpusbilances posteņos pārstāv katras finanšu aktīvu kategorijas bilances summa.

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	568 528	565 257	270 112	269 148
Prasības pret kredītiestādēm	189 087	188 919	30 930	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	41 248	41 248
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	1 454	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	1 065	1 065
Kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 238	9 238	5 681	5 681
Pārējie aktīvi	1 048	973	1 368	1 372
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	45 585	46 585	36 578	38 260
Iespējamās saistības	4 087	4 680	2 958	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41 498	41 905	33 620	35 302
Maksimālais kredītrisks	614 113	611 842	306 690	307 408

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Maksimālās pakļautības kredītriskam koncentrācija

Riska koncentrāciju pārvalda klients/klientu grupa. Klients vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2007.gada laikā tika ierobežota līdz 24% no pirmā un otrā līmeņa kapitālu summas, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

Saskaņā ar Kredītpolitiku, maksimālais Grupas kredītportfeļa apjoms ir ierobežots līdz 70% no kopēja aktīvu apjoma un nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk kā 10 reizes. Nerezidentiem piešķirto kredītu daļa nedrīkst pārsniegt 40% no kopējā kredītportfeļa. Katra kredītu produkta maksimālais īpatsvars nedrīkst pārsniegt 40% no Bankas Kredītu portfeļa apjoma.

Grupas un Bankas finanšu aktīvi, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus, ir pārstāvēti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos:

Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	205 523	168 668	194 337	568 528
Prasības pret kredītiestādēm	1 061	151 716	36 310	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	953	36 947	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	255	2 604	2 480	5 339
Kredīti un debitoru parādi	201 479	13 314	109 669	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	-	8 750	9 238
Pārējie aktīvi	786	81	181	1 048
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	30 503	1 322	13 760	45 585
Kopā	236 026	169 990	208 097	614 113

Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 423	37 625	106 064	270 112
Prasības pret kredītiestādēm	394	18 972	11 564	30 930
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	749	2 161	38 338	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	232	570	263	1 065
Kredīti un debitoru parādi	120 332	14 184	55 304	189 820
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 536	1 610	535	5 681
Pārējie aktīvi	1 180	128	60	1 368
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	24,053	2 046	10 479	36 578
Kopā	150 476	39 671	116 543	306 690

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka				
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	205 401	168 668	191 188	565 257
Prasības pret kredītiestādēm	997	151 716	36 206	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	953	36 947	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	255	2 604	2 480	5 339
Kredīti un debitoru parādi	201 479	13 314	106 641	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	-	8 750	9 238
Pārējie aktīvi	728	81	164	973
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	30 503	1 322	14 760	46 585
Kopā	235 904	169 990	205 948	611 842

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.g. 31.decembri - Banka				
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 272	37 625	105 251	269 148
Prasības pret kredītiestādēm	232	18 972	11 491	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	749	2 161	38 338	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	232	570	263	1 065
Kredīti un debitoru parādi	120 332	14 184	54 571	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 536	1 610	535	5 681
Pārējie aktīvi	1 191	128	53	1 372
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	24 053	2 046	12 161	38 260
Kopā	150 325	39 671	117 412	307 408

Grupās finanšu aktīvu industriālā sektora analīze, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus, ir sekojoša:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	568 528	565 257	270 112	269 148
Kredītiestādes	227 517	227 348	61 149	60 914
Privātpersonas	90 699	80 075	47 351	44 202
Transports	75 410	75 175	47 578	47 485
Tirdzniecība	43 848	39 595	30 426	29 326
Finanšu pakalpojumi	38 656	56 795	22 967	26 957
Apstrādes rūpniecība	25 895	25 759	25 118	25 118
Celtniecība	14 546	9 141	3 986	3 866
Valsts vadība	488	488	8 252	8 252
Citi	51 469	50 881	23 285	23 028
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	45 585	46 585	36 578	38 260
Kopā	614 113	611 842	306 690	307 408

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Nodrošinājums un citi kredītu kvalitātes uzlabojumi

Nepieciešamā nodrošinājuma veids un apjoms ir atkarīgs no klienta/klientu grupas kredītriska novērtējuma. Nodrošinājuma veidi un vērtēšanas parametri ir noteikti Kredītpolitikā un Kontroles procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir sekojoši: hipotēka, kuģi, komerciālā ķīla, depozīti un vērtspapīri; Banka pieņem arī garantijas kā papildus (sekundāru) nodrošinājumu. Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, lai nodrošinātu savstarpējo attiecību starp kredītu un novērtējuma vērtību vai rezerves zaudējumiem no vērtības samazinājuma pietiekamību. Atbilstoši Kredītpolitikai, kredīti bez nodrošinājuma tiek ierobežoti līdz 30% no kopēja kredītportfeļa.

Pārstrukturētie kredīti

Atbilstoši Kredītpolitikai, Pārstrukturēts kredīts ir kredīts, kura nosacījumi būtiski mainīti par labu aizņēmējam, tā finansiālo grūtību dēļ, t.i. piešķirti atvieglojumi, kas citā gadījumā nebūtu piešķirti.

Nosacījuma pārskatīšana var iekļaut sevī:

- kredīta nosacījumu maiņu, t.i. sākotnēja parāda samazināšana kopā ar procentu likmes samazināšanu;
- kustamā un nekustamā īpašuma, debitoru parādu, citu aktīvu vai aizņēmēja pamatkapitāla daļas pārņemšana pilnīgai vai daļējai kredīta samaksai;
- sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana.

Pārstrukturēts kredīts nav kredīts, kura samaksas termiņš ir pagarināts vai kurš aizstāts ar jaunu kredītu ar līdzīgu risku, nemainot procentu likmi, vai kura procentu likme ir mainīta, lai tā būtu vienāda ar pašreizējo (tirgus) procentu likmi vai ar procentu likmi, kāda raksturīga līdzīgiem kredītiem Bankā līguma nosacījumu pārveides brīdī.

2007.gadā pārstrukturētu kredītu nav bijis. (2006: nulle).

Kredītu un debitoru parādu kredītkvalitāte

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	295 358	292 803	182 415	181 677
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	25 623	25 623	6 775	6 775
Ar samazinātu vērtību	4 696	4 127	821	821
Bruto summa	325 677	322 553	190 011	189 273
(Speciālie uzkrājumi)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

Uz 2007.gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri citi finanšu aktīvi: kredīti un parādi bankām, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, iespējamās saistības un ārpusbilances saistības pret klientiem tika klasificēti kā nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu klientiem un debitoru parādu termiņu analīze

Sekojošā tabula atspoguļo nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2007.gada 31. decembri. Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību kredīti ir pilnībā attiecināmi uz Banku.

Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku kredīti	9 058	4 622	100	39	-	13 819
Industriālie kredīti	3 721	2 341	-	-	-	6 062
Komerckredīti	2 176	1 573	10	-	-	3 759
Patēriņa kredīti	397	-	4	-	-	401
Kreditkaršu kredīti	207	-	-	-	-	207
Finanšu līzings	136	-	-	-	-	136
Citi kredīti	100	1 139	-	-	-	1 239
Kopā	15 795	9 675	114	39	-	25 623

No kopējā nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu klientiem un parādu apjoma, patiesā nodrošinājuma vērtība uz 2007.gada 31.decembri Bankai bija LVL'000 53 850 (2006: LVL'000 10 052) apmērā.

Sekojošā tabula atspoguļo nokavēto, ar nesamazinātu vērtību Bankas kredītu analīzi uz 2006.gada 31. decembri; nokavēto, ar nesamazinātu vērtību kredītu Bankas meitas uzņēmumos nav bijis, sakarā ar to, ka tie tika klasificēti kā nenokavēti, ar nesamazinātu vērtību.

Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2006.g. 31.decembri - Banka	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Komerckredīti	3 477	-	-	-	-	3 477
Industriālie kredīti	1 726	-	-	-	-	1 726
Patēriņa kredīti	1 114	16	-	-	-	1 130
Hipotēku kredīti	258	3	3	9	-	273
Kreditkaršu kredīti	115	-	-	-	-	115
Finanšu līzings	15	-	8	-	-	23
Citi	31	-	-	-	-	31
Kopā	6 736	19	11	9	-	6 775

Skat. 19. Pielikumu sīkākai informācijai, kas attiecas uz speciālo uzkrājumu rezervi kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumiem.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

TIRGUS RISKS

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība vai nākamās naudas plūsmas svārstīsies tirgus mainīgo lielumu (procentu likme, valūtas kurss un akciju kurss) izmaiņu dēļ.

Banka nosaka tirgus riskus gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeli; citiem Bankas meitas uzņēmumiem nav tirdzniecības portfeļa. Tirdzniecības portfelis iekļauj pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojas kā principāls ar klientiem vai ar tirgu un, kurus pārvalda Bankas Resursu pārvaldīšanas nodaļa, saskaņā ar Investīcijas politiku un leikšējo finanšu risku kontroles politiku, balstoties uz Valdes noteiktiem limitiem un ierobežojumiem.

Tirgus risks rodas procentu likmju un valūtas kursu atklātās (tirdzniecības un netirdzniecības) pozīcijas rezultātā. Procentu likmes riski un valūtas riski tiek pārvaldīti un kontrolēti, izmantojot jutīguma analīzi. Grupai nav būtiskas tirgus riska koncentrācijas.

Valde un Aktīvu un Pasīvu Komiteja nosaka procentu pamatlikmi depozītiem un kredītiem pēc katras valūtas grupas un termiņiem, analizējot aktīvu un pasīvu dzēšanas termiņus un procentu likmes, neto procentu maržu un likviditāti, saistībā ar valūtām un darbības jomām.

Procentu likmes risks

Sekojošā tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām izmaiņām procentu likmēs, ar nosacījumu, ka citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, Grupas peļņas un zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā.

Peļņas un zaudējumu aprēķina jutīgums ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu par vienu gadu, pamatojoties uz finanšu aktīviem un finanšu pasīviem (ārpusbilances kredītu saistības nav iekļautas), kuri tika iedalīti kategorijās pēc agrāk līgumā paredzēta pārvērtēšanas vai dzēšanas termiņa.

Pašu kapitāla jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2007.gada 31. decembri turēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ar fiksēto procentu likmi, un ir balstīts uz pieņēmuma, ka uz ienākuma līknes ir paralēlas nobīdes, kas līdzsvaro nākotnes naudas plūsmas ar mainīto procentu likmi.

Uz 2007.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums			
Valūta	Palielinājums pamatpunktos LVL'000	Neto procentu ienākuma jutīgums LVL'000	Neto procentu ienākuma jutīgums LVL'000	Līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	Vairāk ka 1 gadu LVL'000	Kopā LVL'000
LVL	+ 300	186	197	-	-	(66)	(66)
USD	+ 150	(42)	(255)	-	-	-	-
EUR	+ 100	233	232	-	-	-	-

		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums			
Valūta	Samazinājums pamatpunktos LVL'000	Neto procentu ienākuma jutīgums LVL'000	Neto procentu ienākuma jutīgums LVL'000	Līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	Vairāk ka 1 gadu LVL'000	Kopā LVL'000
LVL	- 300	(186)	(197)	-	-	25	25
USD	- 150	42	255	-	-	-	-
EUR	- 100	(233)	(232)	-	-	-	-

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz 2006.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
Valūta	Palielinājums pamatpunktos LVL'000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	Vairāk ka 1 gadu LVL'000	Kopā LVL'000
LVL	+ 500	255	266	-	-	(63)	(63)
USD	+ 100	41	46	-	(9)	-	(9)
EUR	+ 125	(216)	(217)	-	-	-	-

		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
Valūta	Samazinājums pamatpunktos LVL'000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	Vairāk ka 1 gadu LVL'000	Kopā LVL'000
LVL	- 300	(153)	(159)	-	-	39	39
USD	- 200	(83)	(93)	-	35	-	35
EUR	- 125	216	217	-	-	-	-

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība svārstīsies ārvalstu valūtu kursa izmaiņu dēļ. Lielo Riska Darījumu Kontroles Politika un Iekšējā Finanšu Riska Pārvaldīšanas Politika regulē valūtas risku kontroli un pārvaldīšanu. Šīs politikas ir balstītas uz noteikto ierobežojumu ievērošanu attiecībā uz katras valūtas neto atklāto pozīciju un ārvalstu valūtu neto atklāto pozīciju kopējo apjomu, atbilstoši Valdes noteiktajiem limitiem un Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Resursu pārvaldīšanas nodaļa pastāvīgi kontrolē valūtu pozīciju atbilstību ierobežojumiem.

Grupā valūtas riska jutīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa					
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	37 231	1 367	2 514	1 045	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	416	154 417	8 119	26 135	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	37 557	343	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 271	-	68	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	46 699	96 598	175 601	5 564	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	468	483	8 287	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	4 221	-	-	3	4 224
Pamatlīdzekļi	2 680	-	-	95	2 775
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	912	-	-	7	919
Pārējie aktīvi	962	21	58	152	1 193
Kopā aktīvi	98 860	290 443	196 444	33 001	618 748
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 273	15 559	73 442	2 032	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	-	-	-	4 974
Noguldījumi	56 490	281 919	98 345	10 622	447 376
Pakārtotās saistības	1 750	24	6 728	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	5 870	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	164	579
Atlikto nodokļu saistības	446	-	-	32	478
Pārējas saistības	2 619	133	241	155	3 148
Kopā pasīvi	67 967	297 635	178 756	18 875	563 233
Kapitāls un rezerves	54 591	-	-	901	55 492
Mazākuma interese	23	-	-	-	23
Kopā pasīvi un kapitāls	122 581	297 635	178 756	19 776	618 748
Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(23 721)	(7 192)	17 688	13 225	-
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	1 055	(16 817)	7 230	8 532	-
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	31 105	23 571	(33 406)	(21 270)	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(10 874)	439	9 021	1 414	-
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 435)	1	533	1 901	-
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2007	-	0.00	0.87	-	-
	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa					
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 428)	102	178	1 148	-
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2006	-	0.32	0.56	-	-

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2007.gadā 31. decembrī un 2006.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu.

Valūta	31.12.2007		31.12.2006	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000
USD	- 10	-	- 10	(10)
EUR	- 1	(5)	- 1	(2)
USD	+ 10	-	+ 10	10
EUR	+ 1	5	+ 1	2

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka					
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	37 231	1 367	2 514	1 045	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	352	154 400	8 113	26 054	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	37 557	343	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 271	-	68	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	46 699	97 010	175 619	2 106	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	468	483	8 287	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	4 221	-	-	3	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	1 030	-	-	2 085	3 115
Pamatlīdzekļi	2 665	-	-	-	2 665
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	600	-	-	-	600
Pārējie aktīvi	899	21	57	108	1 085
Kopā aktīvi	99 436	290 838	196 455	31 401	618 130
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 273	15 559	73 442	2 032	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	-	-	-	4 974
Noguldījumi	56 956	281 919	98 345	10 622	447 842
Pakārtotās saistības	1 750	24	6 728	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	5 870	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	-	415
Atlikto nodokļu saistības	446	-	-	-	446
Pārējas saistības	2 563	133	241	17	2 954
Kopā pasīvi	68 377	297 635	178 756	18 541	563 309
Kapitāls un rezerves	54 821	-	-	-	54 821
Kopā kapitāls un rezerves	123 198	297 635	178 756	18 541	618 130

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

- Tabulas turpinājums

	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka					
Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(23 762)	(6 797)	17 699	12 860	-
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	1 055	(16 817)	7 230	8 532	-
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	31 105	23 571	(33 406)	(21 270)	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(10 874)	439	9 021	1 414	-
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 476)	396	544	1 536	-
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2007	-	0.65	0.89	-	-

Uz 2006.g. 31.decembri - Banka

Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 505)	217	179	1 109	-
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2006	-	0.67	0.55	-	-

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2007.g. 31.decembrī bija 4.14% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2006: 3.59%).

„Citas valūtas” aile ietver Islandes kronās (ISK) denominētos posteņus. Islandes kronās tīrā atklātā pozīcija 2007.g. 31.decembrī bija 0.08% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas.

Saskaņā ar LR Kredītiestāžu likuma nosacījumiem kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no FKTK noteikumos noteiktā pašu kapitāla, un atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10 %; Valdes noteiktie iekšējie limiti bija stingrāki 2007.gada laikā (15 % un 7% atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2007.gadā 31. decembrī un 2006.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

	31.12.2007		31.12.2006	
Valūta	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL' 000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL' 000
USD	- 10	(40)	- 10	(22)
EUR	- 1	(5)	- 1	(2)
USD	+ 10	40	+ 10	22
EUR	+ 1	5	+ 1	2

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējuma risks, kas rodas nepiemērotu vai neveiksmīgu iekšējo procesu ietekmes rezultātā: personāla kļūdas, sistēmu kļūmes, vai ārējie notikumi. Grupas Valde un atbilstošās struktūrvienības uzrauga un kontrolē operacionālo risku, saskaņā ar apstiprināto Operacionālā Riska Pārvaldīšanas Politiku. Operacionālais risks tiek kontrolēts un pārvaldīts ar sekojošu metožu palīdzību: efektīva pienākumu sadale, pieeja, autorizācija un saskaņošana; back-ofiss katru dienu kontrolē operacionālo risku un operacionālā riska gadījumi tiek reģistrēti on-line datu bāzē tālākai analīzei; pārskatu par operacionālo risku iesniegšana tieši Valdei, atbilstošo nodaļu vadītājiem un produktu menedžeriem; regulāras iekšējo kontroles procesu pārbaudes; regulāras pārbaudes, ko veic iekšējais Audits, t.sk. IT sistēmu pārbaudes, ko veic iekšējais IT sistēmu auditors.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

4. SEGMENTA INFORMĀCIJA

Kā primārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem ir noteikti uzņēmējdarbības segmenti, sakarā ar to, ka starpība produktos un pakalpojumos pārsvarā ietekmē Grupas riskus un ienākuma normu (rates of return).

Pārvaldīšanas mērķiem Grupa ir sadalīta trijos biznesa segmentos:

Bankas finanšu operācijas – galvenokārt ietver noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistišanu; kredīvēšana un garantiju piešķiršana; skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana; bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana; ieguldījumu pakalpojumu sniegšana.

Aktīvu pārvaldīšana – galvenokārt ietver investīcijas fondu un pensijas plāna otrā līmeņa pārvaldīšanu; trasta operācijas.

Apdrošināšana – apdrošināšanas aģenta pakalpojumu sniegšana.

Primārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem – uzņēmējdarbības segments

Sekojošā tabulā ir atspoguļota informācija par Grupas biznesa segmentu peļņu un zaudējumiem, kā arī par aktīviem un pasīviem par gadiem, kas noslēdzās 2006. un 2007. gada 31. decembrī:

Uz 2007.g. 31.decembri	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldīšana LVL'000	Apdrošināšana LVL'000	Konsolidācijas korekcija LVL'000	Kopā LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības					
Neto procentu ienākumi	17 304	23	-	(17)	17 310
Neto komisijas naudas ienākumi	4 869	497	4	80	5 450
Dividenžu ienākumi	3	-	-	-	3
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	918	-	-	-	918
Pārējie ienākumi	2 368	-	-	(85)	2 283
Pārējie izdevumi	(473)	(16)	(2)	-	(491)
Pamatdarbības ienākumi	24 989	504	2	(22)	25 473
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1 183)	-	-	-	(1 183)
Rezultāts					
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	7 606	360	(20)	(17)	7 929
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					(1 714)
Pārskata gada peļņa					6 215
Aktīvi un saistības					
Segmenta aktīvi	619 239	479	45	(1 015)	618 748
Nesadalītie aktīvi	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	619 239	479	45	(1 015)	618 748
Segmenta saistības	562 137	23	16	-	562 176
Nesadalītas saistības	1 057	-	-	-	1 057
Kopā saistības	563 194	23	16	-	563 233
Segmentu cita informācija					
Kapitālieguldījumu izdevumi					
Pamatlīdzekļi	2 771	2	2	-	2 775
Nemateriālie aktīvi	641	-	12	-	653
Pamatlīdzekļu nolietojums	796	2	-	-	798
Nemateriālo aktīvu nolietojums	190	-	-	-	190

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Uz 2006.g. 31.decembri	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldīšana LVL'000	Apdrošināšana LVL'000	Konsolidācijas korekcija LVL'000	Kopā LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības					
Neto procentu ienākumi	10 607	9	-	(1)	10 615
Neto komisijas naudas ienākumi	3 947	338	-	23	4 308
Dividenžu ienākumi	4	-	-	-	4
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	2 483	-	-	-	2 483
Pārējie ienākumi	475	-	-	(23)	452
Pārējie izdevumi	(284)	(9)	-	-	(293)
Pamatdarbības ienākumi	17 232	338	-	(1)	17 569
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(282)				(282)
Rezultāts					
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	3 550	259	-	(1)	3 808
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					(572)
Pārskata gada peļņa					3 236
Aktīvi un saistības					
Segmenta aktīvi	304 330	325	-	(544)	304 111
Nesadalītie aktīvi	439	-	-	-	439
Kopā aktīvi	304 769	325	-	(544)	304 550
Segmenta saistības	272 890	34	-	(167)	272 757
Nesadalītas saistības	107	-	-	-	107
Kopā saistības	272 997	34	-	(167)	272 864
Segmentu cita informācija					
Kapitālieguldījumu izdevumi					
Pamatlīdzekļi	5 359	3	-	-	5 362
Nemateriālie aktīvi	443	-	-	-	443
Pamatlīdzekļu nolietojums	704	2	-	-	706
Nemateriālo aktīvu nolietojums	146	-	-	-	146

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Sekundārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem – ģeogrāfiskais segments

Grupa galvenokārt darbojas Latvijas Republikā. Sekojošā tabula atspoguļo Grupas neto ienākumus no ārējās pamatdarbības un aktīvu kopējā apjoma sadali pēc ģeogrāfiskā segmenta, atkarībā no atrašanās vietas, kur darījumi un aktīvi tiek reģistrēti, par gadiem, kas noslēdzās 2007. un 2006. gada 31. decembrī:

Uz 2007.g. 31.decembri	Latvija LVL`000	Citas valstis LVL`000	Konsolidā- cijas korekcija LVL`000	Kopā LVL`000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības				
Neto procentu ienākumi	15 028	2 299	(17)	17 310
Neto komisijas naudas ienākumi	5 314	56	80	5 450
Dividenžu ienākumi	3	-	-	3
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	895	23	-	918
Pārējie ienākumi	2 355	13	(85)	2 283
Pārējie izdevumi	(482)	(9)	-	(491)
Kopā ienākumi no pamatdarbības	23 113	2 382	(22)	25 473
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1 096)	(87)	-	(1 183)
Kopā aktīvi	598 312	21 451	(1 015)	618 748
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	2 680	95	-	2 775
Nemateriālie aktīvi	646	7	-	653

Uz 2007.g. 31.decembri	Latvija LVL`000	Citas valstis LVL`000	Konsolidā- cijas korekcija LVL`000	Kopā LVL`000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības				
Neto procentu ienākumi	10 559	57	(1)	10 615
Neto komisijas naudas ienākumi	4 277	8	23	4 308
Dividenžu ienākumi	4	-	-	4
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	2 497	(14)	-	2 483
Pārējie ienākumi	475	-	(23)	452
Pārējie izdevumi	(292)	(1)	-	(293)
Kopā ienākumi no pamatdarbības	17 520	50	(1)	17 569
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(277)	(5)	-	(282)
Kopā aktīvi	300 218	4 876	(544)	304 550
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	5 307	55	-	5 362
Nemateriālie aktīvi	436	7	-	443

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

5. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	34 855	33 335	16 953	16 906
Kredīti un debitoru parādi	25 925	24 439	11 550	11 511
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	4 793	4 793	2 888	2 888
Prasības pret kredītiestādēm	3 801	3 792	2 103	2 095
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	116	116	245	245
Pārējie procentu ieņēmumi	220	195	167	167
Procentu izdevumi	17 545	17 564	6 338	6 339
Saistības pret kredītiestādēm	7 128	7 128	2 088	2 088
Nebanku noguldījumi	6 918	6 937	3 738	3 739
Emitētie parāda vērtspapīri	2 711	2 711	-	-
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	490	490	359	359
Pakārtotās saistībās	298	298	153	153
Neto procentu ienākumi	17 310	15 771	10 615	10 567

Uz 2007.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 69 apmērā (2006: LVL'000 nulle).

6. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	7 035	6 751	5 596	5 577
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	3 996	3 993	3 474	3 467
Norēķinu kartes	1 005	1 005	771	771
Par aktīvu pārvaldīšanu	614	394	361	361
Skaidrās naudas izmaksa	391	391	147	147
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	381	381	227	227
Par komunālajiem maksājumiem	312	312	366	366
Akreditīvu un inkaso komisija	91	91	112	112
Citi komisijas naudas ieņēmumi	245	184	138	126
Komisijas naudas izdevumi	1 585	1 542	1 288	1 275
Norēķinu kartes	705	705	537	537
Korespondentbanku pakalpojumi	415	409	459	459
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	351	314	208	208
Pārējie komisijas naudas izdevumi	114	114	84	71
Neto komisijas naudas ienākumi	5 450	5 209	4 308	4 302

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

7. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMIEM

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	(4 238)	(4 238)	70	70
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(4 450)	(4 450)	53	53
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(2 808)	(2 808)	(182)	(182)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(1 642)	(1 642)	235	235
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	212	212	17	17
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	264	264	13	13
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(52)	(52)	4	4
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	6 703	6 700	3 261	3 256
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	6 464	6 461	3 476	3 471
Neto pārvērtēšanas rezultāts	239	239	(215)	(215)
Neto peļņa no atklātās pozīcijas pārvērtēšanas	(1 602)	(1 622)	(545)	(526)
Kopā	863	840	2 786	2 800

8. NETO PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI NO PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS NOVĒRTĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no pēc patiesajās vērtībās novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	56	56	-	-
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	56	56	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no pēc patiesajās vērtībās novērtētajiem finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	(1)	(1)	-	-
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(1)	(1)	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Kopā	55	55	-	-

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

9. NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	(76)	(76)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	(227)	(227)
Kopā	-	-	(303)	(303)

Norādītās summas uzreiz pēc pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu atzīšanas pārtraukšanas, tika pārceltas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

10. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (23.Pielikums)	1 589	1 589	-	-
Soda nauda no klientiem	305	305	143	143
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	241	241	-	-
Ieņēmumi no telpu īres	95	103	146	146
Citi ienākumi	53	119	163	186
Kopā	2 283	2 357	452	475

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	8 002	7 620	5 858	5 737
Personāla atalgojums	6 194	5 892	4 385	4 312
Padomes un Valdes atalgojums	392	360	417	386
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 416	1 368	1 056	1 039
Pārējie izdevumi	7 371	7 209	6 769	6 715
Profesionālie pakalpojumi	1 274	1 201	1 296	1 282
Īre	1 198	1 184	1 021	1 003
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 006	991	1 104	1 097
PVN izdevumi	649	649	524	524
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	628	623	771	771
Reklāmas pakalpojumi	512	510	450	449
Rebrandings	317	317	7	7
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	315	315	316	316
Sponsorēšana	292	292	134	134
Komandējumu izmaksas	223	221	171	171
Apsardzes izdevumi	173	168	141	140
Kancelejas piederumi un citi izdevumi	158	151	207	207
Nekustamā īpašuma nodoklis	35	35	21	21
Citi administratīvie izdevumi	591	552	606	593
Kopā	15 373	14 829	12 627	12 452

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

2007. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 773 (ieskaitot 10 Padomes un 13 Valdes locekļus) un 727 (ieskaitot 6 Padomes un 5 Valdes locekļus).

2006. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 657 (ieskaitot 6 Padomes un 6 Valdes locekļus) un 635 (ieskaitot 6 Padomes un 5 Valdes locekļus).

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponenti

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	1 332	1 152	534	534
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	382	339	50	50
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas	-	-	(12)	-
Kopā	1 714	1 491	572	584

b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	7 929	6 876	3 808	3 992
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	1 260	1 031	583	599
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	875	881	145	141
Sponsorēšana	(177)	(177)	(114)	(114)
Nodokļu atvieglojumi	(244)	(244)	(42)	(42)
Kopā	1 714	1 491	572	584

* UIN ir aprēķināts atbilstoši 15% likmei Latvijā un 20% likmei Armēnijā.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

c) Salīdzinājums starp iepriekšējā gada un tekošā gada atliktā nodokļa izmaiņām:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa prasības gada sākumā	(12)	-	-	-
Pārskata gada atliktā nodokļa (palielinājums)/samazinājums	12	-	(12)	-
Atliktā nodokļa aktīvs gada beigās	-	-	(12)	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	107	107	57	57
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	370	339	50	50
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	478	446	107	107

d) Bilancē iekļautais atliktais nodoklis un peļņas un zaudējumu pārskatā uzskaitītās izmaiņas ir šādas:

Grupa	2007		2006	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Kredīti klientiem	-	(26)	-	(2)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	35	-	26	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums*	-	(69)	-	-
Nolietojums un amortizācija	-	(177)	-	(132)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(238)	-	-
Pārējie aktīvi	1	-	1	-
Pārējas saistības	-	(4)	-	-
Nākotnē ieskaitāmais ienākumu nodoklis	-	-	12	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	36	(514)	27	(134)
Kopā savstarpēji neieskaitīti aktīvi/(saistības)	-	-	12	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(478)	12	(107)

* Pozīcijas „Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums” izmaiņas tiek atspoguļotas tieši kapitālā.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Banka	2007		2006	
	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzkrājumi atvaļinājumiem	33	-	25	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums	-	(69)	-	-
Nolietojums un amortizācija	-	(172)	-	(132)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(238)	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	33	(479)	25	(132)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(446)	-	(107)

13. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase	8 205	8 205	6 941	6 941
Prasības pret centrālo banku	33 952	33 952	21 153	21 153
Kopā	42 157	42 157	28 094	28 094

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2007. un 2006. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 33 588 un LVL'000 19 308.

14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	40 485	40 380	22 422	22 343
Pārējo valstu kredītiestādes	23 762	23 658	4 090	4 017
OECD reģistrētās kredītiestādes	16 697	16 697	18 159	18 159
LR reģistrētās kredītiestādes	26	25	173	167
Terminprasības	148 602	148 539	8 508	8 352
OECD reģistrētās kredītiestādes	135 019	135 019	813	813
Pārējo valstu kredītiestādes	12 548	12 548	7 474	7 474
LR reģistrētās kredītiestādes	1 035	972	221	65
Kopā	189 087	188 919	30 930	30 695

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

15. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	37 030	37 030	41 189	41 189
Pārējo valstu rezidenti	36 077	36 077	38 279	38 279
OECD valstu rezidenti	953	953	2 161	2 161
Latvijas Republikas rezidenti	-	-	749	749
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	870	870	59	59
Pārējo valstu rezidenti	870	870	59	59
Kopā	37 900	37 900	41 248	41 248

16. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ VĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu fondi	1 454	1 454	-	-
Latvijā reģistrētie fondi	1 454	1 454	-	-

2007.gada 31.decembrī, Bankai ir ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus Bankas meitas uzņēmums AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” ir reģistrējis Finanšu un kapitāla Tirgus komisijā (FKTK) 2007.gadā.

17. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto instrumentu patieso vērtību. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek reģistrēti kā aktīvi un pasīvi, kopā ar to nosacīto vērtības summu. Nosacītā vērtība ir atvasinātā instrumenta pamataktīvu kopējā summa un tā tiek aprēķināta atbilstoši FKTK prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Grupa	31.12.2007			31.12.2006		
	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (<i>Swap</i>)	3 802	3 320	776 995	761	742	418 339
Tagadnes līgumi (<i>Spot</i>)	900	948	389 098	150	194	122 095
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (<i>Forward</i>)	569	706	29 620	101	352	15 487
Iespējas līgumi (<i>Options</i>)	68	-	745	-	-	-
Biržā pārdotie procentu nākotnes līgumi (<i>Futures</i>)	-	-	-	53	-	7 119
Kopā	5 339	4 974	1 196 458	1 065	1 288	563 040



Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

18. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443
Privātiem uzņēmumiem	230 830	237 711	131 957	134 390
Privātpersonām	90 703	80 698	52 410	49 239
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (19. Pielikums)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Debitoru parādi	4 144	4 144	5 644	5 644
Finanšu kompānijām	4 144	4 144	5 644	5 644
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443
Latvijas rezidentiem	202 595	202 595	120 518	120 518
Pārējo valstu rezidentiem	109 763	106 639	55 309	54 571
OECD valstu rezidentiem	9 175	9 175	8 540	8 540
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (19. pielikums)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Debitoru parādi	4 144	4 144	5 644	5 644
OECD valstu rezidentiem	4 139	4 139	5 644	5 644
Pārējo valstu rezidentiem	3	3	-	-
Latvijas rezidentiem	2	2	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	91 613	91 613	46 871	46 871
Hipotēku kredīti	65 367	60 078	38 099	36 221
Komerckredīti	63 822	71 418	43 488	45 921
Patēriņa kredīti	40 161	34 826	10 800	9 512
Reverse repo darījumi	39 814	39 814	27 287	27 287
Kreditkaršu kredīti	8 956	8 956	7 050	7 050
Finanšu līzings	4 788	4 788	1 635	1 635
Faktorings	1 864	1 864	2 608	2 608
Citi kredīti	3 933	3 933	6 338	6 338
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL`000 41 015 (LVL`000 32 741 uz 2006.gada 31.decembri), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2007.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (uz 2006.gada 31. decembri: LVL'000 7 215).

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	5 903	5 903	1 832	1 832
Līdz 1 gadam	1 180	1 180	730	730
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 695	3 695	1 041	1 041
Ilgāk par 5 gadiem	1 028	1 028	61	61
Nenopelnītie ienākumi	1 115	1 115	197	197
Līdz 1 gadam	424	424	90	90
No 1 gada līdz 5 gadiem	640	640	104	104
Ilgāk par 5 gadiem	51	51	3	3
Minimālo līzingu maksājumu patreizējā vērtība	4 788	4 788	1 635	1 635
Līdz 1 gadam	756	756	640	640
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 055	3 055	937	937
Ilgāk par 5 gadiem	977	977	58	58

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

19. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS IZDEVUMI

Speciālie uzkrājumi Grupas klientu aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam ir LVL'000 1 215 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 191), no kuriem LVL'000 855 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 139) atspoguļo uzkrājumus kredītiem ar vērtības samazinājumu, kas tika izveidoti izmantojot individuālās novērtēšanas pieeju un atlikusī summa LVL'000 360 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri LVL'000 52) atspoguļo uzkrājumus, kas tika izveidoti kredītu portfeliem kā finanšu aktīvu grupām.

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumam izmaiņu analīze. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Grupa pilnībā attiecina uz aizdevumiem klientiem.

Grupa	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc-kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkašu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Hipotēku kredīti LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.gada 31.decembri	41	21	12	40	77	-	191
Uzkrājumu pieaugums	-	31	796	598	9	15	1 449
Norakstītās summas	-	-	(69)	(251)	(31)	-	(351)
Uzkrājumu samazinājums	(9)	(17)	(4)	(23)	(25)	-	(78)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	2	-	-	1	4
Uz 2007.gada 31. decembri	32	36	737	364	30	16	1 215
Individuālais vērtības samazinājums	32	4	454	335	30	-	855
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	32	283	29	-	16	360
	32	36	737	364	30	16	1 215
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	32	6	454	335	30	-	857

Grupa	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc-kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkašu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2005.gada 31.decembri	13	32	4	5	92	146
Uzkrājumu pieaugums	30	1	65	342	31	469
Norakstītās summas	-	-	(55)	(305)	-	(360)
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(11)	(2)	(2)	(46)	(63)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2006.gada 31. decembri	41	21	12	40	77	191
Individuālais vērtības samazinājums	41	21	-	-	77	139
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	12	40	-	52
	41	21	12	40	77	191
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	44	29	-	-	101	174

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Grupa	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(1 183)	(282)
Uzkrājumu pieaugums	(1 449)	(469)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	78	63
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	-	34
Norakstīto aktīvu atgūšana	188	90

Speciālie uzkrājumi Bankas klientu aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam ir LVL'000 1 119 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 186), no kuriem LVL'000 855 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 139) atspoguļo uzkrājumus individuāli novērtētiem aizdevumiem un atlikusi summa LVL'000 264 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri LVL'000 47) atspoguļo uzkrājumu portfeļiem.

Banka	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006. gada 31. decembri	41	21	7	40	77	186
Uzkrājumu pieaugums	-	1	754	598	9	1 362
Norakstītās summas	-	-	(68)	(251)	(31)	(350)
Uzkrājumu samazinājums	(9)	(17)	(4)	(23)	(25)	(78)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2007. gada 31. decembri	32	4	689	364	30	1 119
Individuālais vērtības samazinājums	32	4	454	335	30	855
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	235	29	-	264
	32	4	689	364	30	1 119
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	32	6	454	335	30	857

Banka	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2005. gada 31. decembri	13	32	4	5	92	146
Uzkrājumu pieaugums	30	1	60	342	31	464
Norakstītās summas	-	-	(55)	(305)	-	(360)
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(11)	(2)	(2)	(46)	(63)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2006. gada 31. decembri	41	21	7	40	77	186
Individuālais vērtības samazinājums	41	21	-	-	77	139
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	7	40	-	47
	41	21	7	40	77	186
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	44	29	-	-	101	174

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Banka	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(1 096)	(277)
Uzkrājumu pieaugums	(1 362)	(464)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	78	63
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	-	34
Norakstīto aktīvu atgūšana	188	90

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	971	971	5 681	5 681
Latvijas Republikas rezidenti	488	488	3 536	3 536
OECD valstu rezidenti	-	-	1 610	1 610
Pārējo valstu rezidenti	483	483	535	535
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	8 267	8 267	-	-
ES valstu fondi	8 267	8 267	-	-
Kopā	9 238	9 238	5 681	5 681

21. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uz 2007. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Uzņēmuma apmaksātais pamat- kapitāls LVL'000	Bankas investīcijas LVL'000	Bankas daļa apmaksāto pamat- kapitālā %	Kopā pašu kapitāls LVL'000	Pozitīvā nemateriālā vērtība LVL'000
AS "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	755	830	94.95	456	266
AS "NORVIK Universal Credit Organization"	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā,41	Finanšu pakalpojumi	2 085	2 085	100.00	2 986	-
„NORVIK Līzings”SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	200	200	100.00	141	-
Kopā				3 115			

2007.gada martā Banka ir nodibinājusi meitas uzņēmumu „NORVIK Līzings” SIA Latvijā ar Bankas 100% līdzdalību meitas uzņēmuma pamatkapitālā. „NORVIK Līzings” SIA darbības mērķis ir finanšu līzingu pakalpojumu sniegšana.

2007.gada maijā AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" reģistrēja apmaksātā pamatkapitāla palielinājumu no LVL'000 555 līdz LVL'000 755. Banka palielināja savu ieguldījumu AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" pamatkapitālā par LVL'000 190, sasniegto uz 2007.gada 31.decembri LVL'000 830.

2007.gada augustā Banka ir palielinājusi AS „NORVIK Universal Credit Organization” (Armēnija) akciju kapitālu par AMD`000 700 000, kā rezultātā šīs meitas kompānijas akciju kapitāla apmērs patlaban ir AMD`000 1 314 040.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

22. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	266	-	266	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	645	592	442	435
Priekšapmaksa par nemateriāliem aktīviem	8	8	1	1
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	919	600	709	436

Nākamajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadiem, kas noslēdzas 2007.gada 31.decembrī un 2006.gada 31.decembrī:

Group	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2006. gada 31.decembri	266	953	1	1220
Iegādātie	-	394	102	496
Izslēgtie	-	(86)	(95)	(181)
Uz 2007. gada 31.decembri	266	1 261	8	1 535
Nolietojums				
Uz 2006. gada 31.decembri	-	511	-	511
Nolietojums	-	191	-	191
Izslēgtie	-	(86)	-	(86)
Uz 2007. gada 31.decembri	-	616	-	616
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2006. gada 31.decembri	266	442	1	709
Uz 2007. gada 31.decembri	266	645	8	919

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Grupa	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2005. gada 31.decembri	-	776	1	777
Iegādātie	266	177	26	469
Izslēgtie	-	-	(26)	(26)
Uz 2006. gada 31.decembri	266	953	1	1 220
Nolietojums				
Uz 2005. gada 31.decembri	-	365	-	365
Nolietojums	-	146	-	146
Izslēgtie	-	-	-	-
Uz 2006. gada 31.decembri	-	511	-	511
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2006. gada 31.decembri	266	442	1	709

Pozitīva nemateriālā vērtība, ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas termiņu, kas ir iegūta, pateicoties kompāniju apvienošanai, tika piešķirta vienai individuālai naudu ģenerējošai aktīvu vienībai – ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrībai, kas ir iekļauta pārskatu segmentā Aktīvu Pārvaldīšana.

Banka	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2006. gada 31.decembri	945	1	946
Iegādātie	345	102	447
Izslēgtie	(86)	(95)	(181)
Uz 2007. gada 31.decembri	1 204	8	1 212
Nolietojums			
Uz 2006. gada 31.decembri	510	-	510
Nolietojums	188	-	188
Izslēgtie	(86)	-	(86)
Uz 2007. gada 31.decembri	612	-	612
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2006. gada 31.decembri	435	1	436
Uz 2007. gada 31.decembri	592	8	600

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Banka	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2005. gada 31.decembri	775	1	776
Iegādātie	170	26	196
Izslēgtie	-	(26)	(26)
Uz 2006. gada 31.decembri	945	1	946
Nolietojums			
Uz 2005. gada 31.decembri	364	-	364
Nolietojums	146	-	146
Izslēgtie	-	-	-
Uz 2006. gada 31.decembri	510	-	510
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2006. gada 31.decembri	435	1	436

Pārējie nemateriālie aktīvi pārstāv no trešajām personām iegādātos datoru programmatūras nodrošinājumu un licences.

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī:

LVL `000	Ēka
Uz 2006. gada 31.decembri	-
Pārklasifikācija	2 615
Pārvērtēšana	1 589
Iegāde	20
2007. gada 30. jūnijā	4 224

Gada laikā notikusi ēku īpašuma pārklasificēšana par investīciju īpašumu attiecas uz īpašumu, kas iegādāts ar nolūku gūt ienākumus no tā iznomāšanas pēc tā renovācijas uzreiz pēc iegādes. Uzreiz pēc iegādes un renovācijas laikā, ēka tika uzrādīta kā materiālo pamatlīdzekļu daļa. 2007.gadā renovācija tika pabeigta un telpas tika iznomātas trešajai pusei, kā rezultātā īpašums tika pārklasificēts par investīcijas īpašumu. Pēc pārklasificēšanas ēka tika pārvērtēta.

Ieguldījumu īpašums ir uzrādīts pēc patiesās vērtības, kas ir tikusi noteikta, pamatojoties uz kompānijas SAS „Neatkarīgā konsaltinga grupa 2K Audits – Biznesa konsultācijas” (“ЗАО “Независимая консалтинговая группа «2К Аудит –Деловые консультации»”), kas darbojas šajā nozarē un ir specializējusies šādu ieguldījumu īpašumu veidu novērtēšanā, veikto novērtējumu pēc stāvokļa uz 2007.gada 18.decembri. Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošā darījumā. Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības neto izmaiņas ir atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pozīcijā “Pārējie ienākumi”.

2007.gadā, viss ieguldījumu īpašums ir devis ienākumu. Ienākums no īpašuma nomas, kuru Banka ir nopelnījusi no sava ieguldījumu īpašuma, kas ir pilnībā iznomāts saistītai kompānijai saskaņā ar operatīvās nomas līgumu, ir LVL'000 241. Tajā pat laikā, attiecīgā īpašuma apkalpošanas izdevumi bija LVL'000 69.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

24. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	941	941	3 154	3 154
Transportlīdzekļi	296	240	259	238
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	1 293	1 239	1 182	1 145
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	3	3	199	199
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	242	242	568	568
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	2 775	2 665	5 362	5 304

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2007.g. 31.decembrī:

LVL `000	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja ekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2006. gada 31.decembrī	4 912	338	3 175	199	568	9 192
Iegādātie	59	38	571	489	543	1 700
Pārklasifikācija (23.Pielikums)	(1 991)	-	-	(81)	(543)	(2 615)
Izslēgtie	-	(26)	(211)	(604)	(326)	(1 167)
Uz 2007. gada 31.decembrī	2 980	350	3 535	3	242	7 110
Nolietojums						
Uz 2006. gada 31.decembrī	1 758	100	2 030	-	-	3 888
Nolietojums	281	36	465	-	-	782
Izslēgtie	-	(26)	(199)	-	-	(225)
Uz 2007. gada 31.decembrī	2 039	110	2 296	-	-	4 445
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2006. gada 31.decembrī	3 154	238	1 145	199	568	5 304
Uz 2007. gada 31.decembrī	941	240	1 239	3	242	2 665
Patiesā vērtība	4 860	-	-	-	-	-

Uz 2006.g.31.decembri, pamatlīdzekļu kategorijā "Zeme un ēkas" bija iekļauts būvniecības stadijā esošs īpašums ar bilances vērtību LVL '000 1 991 apmērā, ko nākotnē ir paredzēts izmantot kā investīciju īpašumu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

LVL `000	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2005. gada 31.decembrī	4 898	307	2 483	56	834	8 578
legādātie	172	34	853	620	51	1 730
Pārklasifikācija	(158)	-	-	-	-	(158)
Izslēgtie	-	(3)	(161)	(477)	(317)	(958)
Uz 2006. gada 31.decembrī	4 912	338	3 175	199	568	9 192
Nolietojums						
Uz 2005. gada 31.decembrī	1 483	71	1 800	-	-	3 354
Nolietojums	275	32	388	-	-	695
Izslēgtie	-	(3)	(158)	-	-	(161)
Uz 2006. gada 31.decembrī	1 758	100	2 030	-	-	3 888
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2005. gada 31.decembrī	3 154	238	1 145	199	568	5 304

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	341	305	113	113
Uzkrātie ienākumi	195	149	152	169
PVN	152	152	471	471
Norēķini pēc norēķinu kartēm	89	89	110	110
Pārējie debitori	416	390	356	343
Kopā	1 193	1 085	1 202	1 206

26. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	43 157	43 157	58 411	58 411
Pārada vērtspapīri	22 122	22 122	13 560	13 560
Kredīti	15 282	15 282	41 926	41 926
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	1 348	1 348	1 370	1 370
Prasības pret kredītiestādēm	557	557	617	617
Citi	3 848	3 848	938	938
Pasīvi pārvaldīšanā	43 157	43 157	58 411	58 411
Nefinanšu sabiedrības	42 322	42 322	26 137	26 137
Privātpersonas	835	835	32 274	32 274

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Šajā pielikumā ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Banka pārvalda klientu uzdevumā, iegūstot dokumentāri apstiprinātas valdījuma tiesības uz tiem. Grupa netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Banka saņem komisijas maksu par trasta pakalpojumu sniegšanu klientiem.

27. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	4 848	4 848	5 679	5 679
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 199	2 199	5 130	5 130
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	2 165	2 165	549	549
OECD reģistrētas kredītiestādes	484	484	-	-
Termiņsaistības	87 458	87 458	59 786	59 786
OECD reģistrētas kredītiestādes	80 763	80 763	55 097	55 097
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	4 578	4 578	2 085	2 085
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 117	2 117	2 604	2 604
Kopā	92 306	92 306	65 465	65 465

28. NOGULDĪJUMI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	147 695	147 789	120 556	120 563
Uzņēmumi	130 226	130 320	101 220	101 227
Privātpersonas	16 989	16 989	18 642	18 642
Sabiedriskās organizācijas	281	281	467	467
Valsts nefinanšu sabiedrības	147	147	-	-
Vietējās valdību iestādes	52	52	227	227
Termiņnoguldījumi	299 681	300 053	81 600	81 745
Uzņēmumi	223 718	224 090	38 920	39 065
Privātpersonas	69 824	69 824	42 680	42 680
Valsts nefinanšu sabiedrības	6 000	6 000	-	-
Sabiedriskās organizācijas	139	139	-	-
Kopā	447 376	447 842	202 156	202 308
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	147 695	147 789	120 556	120 563
Pārējo valstu rezidenti	85 562	85 562	61 725	61 725
Latvijas rezidenti	32 359	32 453	32 241	32 248
OECD valstu rezidenti	29 774	29 774	26 590	26 590
Termiņnoguldījumi	299 681	300 053	81 600	81 745
OECD valstu rezidenti	137 215	137 215	3 203	3 203
Pārējo valstu rezidenti	83 235	83 235	42 237	42 237
Latvijas rezidenti	79 231	79 603	36 160	36 305
Kopā	447 376	447 842	202 156	202 308

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

29. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2007. un 2006. gada 31. decembri, Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtotās termiņnoguldījumu kopsummas, ir šādi:

	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	31.12.2007	31.12.2006
				LVL'000	LVL'000
„Straumborg Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	5 252	-
„Ice-Balt Invest Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	949	-
Citas personas	2009 - 2013	6-9	LVL, USD, EUR	2 301	1 777
Kopā				8 502	1 777

30. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	Nominālā vērtība ISK`000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa 31.12.2007 LVL'000	Banka 31.12.2007 LVL'000
Korporatīvās parādzīmes ar atmaksas termiņu 2008.gadā	810 000	16.33	5 870	5 870
Kopā	810 000	16.33	5 870	5 870

Korporatīvo parādzīmju ar nominālvērtību ISK`000 380 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.martā, ar nominālvērtību ISK`000 310 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.jūnijā un ar nominālvērtību ISK`000 120 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.septembrī.

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasēti maksājumi	954	954	494	494
Uzkrātie izdevumi	588	568	498	498
Norēķini pēc norēķinu kartēm	457	457	428	428
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	221	221	180	170
Nenoskaidrotās summas	214	214	257	257
Nākamo periodu ienākumi	37	37	26	26
Pārējie kreditori	677	503	188	123
Kopā	3 148	2 954	2 071	1 996

Nenoskaidrotās summas ir Bankas saņemtie maksājumi, kuru saņēmējs nav skaidri definēts un kuri noskaidroti pēc gada beigām. Pamatojoties uz sadarbības līgumiem, komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā saņemtie maksājumi tiek pārskaitīti sniedzējiem pēc gada beigām.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

32. PAMATKAPITĀLS

	31.12.2007		31.12.2006	
	Skaitis `000	LVL `000	Skaitis `000	LVL `000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	40 500	40 500	22 500	22 500

2007.gada 3.maijā Bankas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 8 000 000 jaunas vārda balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra.

2007.gada 26. oktobrī, Bankas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 10 000 000 jaunas vārda balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra. Uz 2007.gada 31.decembri, visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL'000 40 500 (uz 2006.g. 31. decembri: LVL'000 22 500).

Uz 2007. and 2006. gada 31.decembri, Bankas akcionāri ir šādi:

	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
"Straumborg Ehf." (Islande)	20 705 879	51.13	20 706	11 487 459	51.06	11 488
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007	4 444 125	19.75	4 444
A. Svirčenkovs	8 007 089	19.77	8 007	4 444 123	19.75	4 444
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780	2 124 221	9.44	2 124
Kopā	40 499 928	100.00	40 500	22 499 928	100.00	22 500

33. PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas ir saistīta ar mātes kompāniju parasto akciju turētājiem, ar izlaisto akciju vidējo svērto skaitu. Uz 2007. un 2006.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2007	Grupa 31.12.2006
Tīrā peļņa (LVL'000)	6 217	3 241
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	26 500	16 667
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.23	0.19

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	42 157	42 157	28 094	28 094
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	177 633	177 465	26 281	26 086
Kopā	219 790	219 622	54 375	54 180

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

35. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	4 087	4 680	2 958	2 958
Garantijas un galvojumi	4 039	4 632	2 904	2 904
Pārējie	48	48	54	54
Ārpusbilances saistības	41 498	41 905	33 620	35 302
Neizmantotās kredītlīnijas	40 945	41 352	31 595	33 277
Akreditīvi	553	553	2 025	2 025
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	45 585	46 585	36 578	38 260

Ikdienas darbībā, Grupa piešķir kredītu saistības, garantijas un akreditīvus.

Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem. Garantijām un akreditīviem, kas ietver sevi neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Akreditīvi, saskaņā ar kuriem Bankai ir tiesības klienta vārdā akceptēt trešo pušu rēķinus, un, kas ir nodrošināti ar transportēto precī.

Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītlīniju saistībām.

36. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Grupas un Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas ir ietvertas finanšu pārskatos.

Grupa	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	42 157	-	28 094	28 094	-
Prasības pret kredītiestādēm	189 087	189 461	374	30 930	30 975	45
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	-	41 248	41 248	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	1 454	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	-	1 065	1 065	-
Kredīti un debitoru parādi	324 462	330 902	6 440	189 820	189 803	(17)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 238	9 238	-	5 681	5 681	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	92 306	92 750	(444)	65 465	65 816	(351)
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	4 974	-	1 288	1 288	-
Noguldījumi	447 376	448 431	(1 055)	202 156	202 230	(74)
Pakārtotās saistības	8 502	8 502	-	1 777	1 777	-
Emitētie parāda vērtspapīri	5 870	5 899	(29)	-	-	-
Kopā starpība			5 286			(397)

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Banka	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	42 157	-	28 094	28 094	-
Prasības pret kredītiestādēm	188 919	189 293	374	30 695	30 740	45
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	-	41 248	41 248	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	1 454	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	-	1 065	1 065	-
Kredīti un debitoru parādi	321 434	327 874	6 440	189 087	189 070	(17)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 258	9 258	-	5 681	5 681	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	92 306	92 750	(444)	65 465	65 816	(351)
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	4 974	-	1 288	1 288	-
Noguldījumi	447 842	448 897	(1 055)	202 308	202 382	(74)
Pakārtotās saistības	8 502	8 502	-	1 777	1 777	-
Emitētie parāda vērtspapīri	5 870	5 899	(29)	-	-	-
Kopā starpība			5 286			(397)

Turpinājumā ir aprakstītas metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek reģistrēti pēc patiesās vērtības:

- Finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (tādi kā overdrafti, naudas tirgus darījumi ar atmaksas termiņu kas ir īsāks par 3 mēnešiem) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījumu, norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādas saistības iekļaut kā otrā līmeņa kapitālā.
- Finanšu aktīvu un pasīvu ar fiksēto likmi, kuri tiek novērtēti pēc amortizētās vērtības, patiesā vērtība tiek novērtēta kā diskontēto nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes kredītiem un parādiem ar līdzīgu kredītrisku un termiņu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

37. PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS REĢISTRĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi par tiem instrumentiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotētās tirgus vērtības, tiem, kas ietver novērtējuma metodes, kur visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu no nenovērojamiem tirgiem izmantošanu.

	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie tirgus dati LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa				
Finanšu aktīvi	38 456	7 208	8 267	53 931
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	5 271	-	5 339
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	483	8 267	9 238
Finanšu saistības	-	4 974	-	4 974
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	4 974	-	4 974

	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie tirgus dati LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa				
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	53	1 012	-	1 065
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	5 681
Finanšu saistības	-	1 288	-	1 288
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 288	-	1 288

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Uz 2007.g. 31.decembri	Nosacītā riskā pakāpe %	Grupa Balances vērtība LVL'000	Grupa Riskā svērtā pakāpe LVL'000	Banka Balances vērtība LVL'000	Banka Riskā svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	0%	42 157	-	42 157	-
Prasības pret OECD valstu centrālajām valdībām (pārdošanai pieejamie vērtspapīri)	0%	488	-	488	-
Prasības, kas nodrošinātas ar OECS valstu centrālo valdību vērtspapīriem (pārdošanai pieejamie vērtspapīri)	0%	483	-	483	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietoto termiņnoguldījumu	0%	3 078	-	3 078	-
Prasības pret OECD zonas valstu kredītiestādēm, izņemot prasības, kas veido šo kredītiestāžu pašu kapitālu	20%	152 306	30 461	152 242	30 448
Aizdevumi, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku	50%	922	461	922	461
Prasības pret ne-OECD zonas valstu kredītiestādēm	100%	36 281	36 281	36 176	36 176
Prasības pret aizņēmējiem ar 100% risku	100%	280 664	280 664	277 636	277 636
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	100%	8 267	8 267	8 267	8 267
Ieguldījumu īpašums	100%	4 224	4 224	4 224	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	100%	-	-	3 115	3 115
Pamatlīdzekļi	100%	2 775	2 775	2 665	2 665
Citi aktīvi		1 193	1 193	1 085	1 085
Pārējie nemateriālie aktīvi	*	653		600	
Kopā aktīvi ar svērtu risku		533 491	364 326	533 138	364 077

* Tiek samazināts pirmā līmeņa kapitāls

Ārpusbilances posteņi		Pamatvērtība LVL'000	Pamatvērtība LVL'000	Pamatvērtība LVL'000	Pamatvērtība LVL'000
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	20%	107	11	107	11
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	50%	253	63	253	63
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	38 145	19 072	36 566	18 283
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	3 213	3 213	3 807	3 807
Summas, kas nav iekļautas riskā svērtās vērtības aprēķinā	0%	3 867	-	5 852	0
Kopā ārpusbilances posteņi		45 585	22 359	46 585	22 164

Atvasinātie līgumi		Nosacītā pamatvērtība LVL'000	Nosacītā pamatvērtība LVL'000	Nosacītā pamatvērtība LVL'000	Nosacītā pamatvērtība LVL'000
Ārvalstu valūtas līgumi ar riskā svērtu vērtību	**	84 287	1 277	84 287	1 277
Summas, kas nav iekļautas riskā svērtās vērtības aprēķinā		1 112 171	-	1 112 171	-
Kopā atvasinātie līgumi		1 196 458	1 277	1 196 458	1 277
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		1 775 534	387 962	1 776 181	387 518

** Riskā svērtā vērtība tiek aprēķināta lietojot Tirgus vērtības metodi (FKTK).



Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai, pēc stāvokļa uz 2007.g. 31.decembri, tika aprēķināti šādā veidā:

	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	40 500	40 500
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	9 220	9 387
Mazākuma interese	23	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(458)	(458)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	6	-
Pārskata perioda auditētā nesadalītā peļņa	6 217	5 385
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(266)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(653)	(600)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	54 596	54 221
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	7 121	7 121
Kopā otrā līmeņa kapitāls	7 121	7 121
Pašu kapitāls	61 717	61 342
Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāla prasība	31 153	31 117
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	203	203
Pozīcijas riska kapitāla prasība	3 583	3 583
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	26 778	26 439
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2007	14.13%	14.06%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2006	13.11%	13.17%
Normatīvs (%) 2007 un 2006	8.00%	8.00%



Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

39. SAISTĪTĀS PUSES

Saistītās puses ir akcionāri, kuri var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Grupas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī Grupas meitas kompānijas. Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

Grupa	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	31.12.2007 Kopā LVL'000	31.12.2006 Kopā LVL'000
Aktīvi		27 766	165	27 931	4 516
Kredīti un debitoru parādi, neto		27 766	165	27 931	4 516
Saistītie uzņēmumi un personas	2.13	27 637	115	27 752	2 631
Padome un Valde	5.67	7	45	52	568
Citi atbildīgie darbinieki	6.85	122	5	127	1 317
Saistības		16 884	-	16 884	6 335
Noguldījumi		9 910	-	9 910	4 843
Saistītie uzņēmumi un personas	0.28	9 287	-	9 287	896
Padome un Valde	2.72	616	-	616	3 812
Citi atbildīgie darbinieki	-	7	-	7	135
Pakārtotās saistības		6 974	-	6 974	1 492
Saistītie uzņēmumi un personas	9.00	5 131	-	5 131	-
Padome un Valde	8.19	1 843	-	1 843	1 492

Banka	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	31.12.2007 Kopā LVL'000	31.12.2006 Kopā LVL'000
Aktīvi		45 832	2 744	48 576	9 106
Kredīti un debitoru parādi, neto		45 832	2 744	48 576	9 106
Saistītie uzņēmumi un personas	2.13	27 637	115	27 752	5 712
Meitas uzņēmumi	6.68	18 171	2 579	20 750	2 631
Padome un Valde	5.67	8	45	53	568
Citi atbildīgie darbinieki	5.87	16	5	21	195
Saistības		17 322	-	17 322	6 487
Noguldījumi		10 348	-	10 348	4 995
Saistītie uzņēmumi un personas	0.28	9 287	-	9 287	896
Meitas uzņēmumi	6.22	438	-	438	152
Padome un Valde	2.72	616	-	616	3 812
Citi atbildīgie darbinieki	-	7	-	7	135
Pakārtotās saistības		6 974	-	6 974	1 492
Saistītie uzņēmumi un personas	9.00	5 131	-	5 131	-
Padome un Valde	8.19	1 843	-	1 843	1 492

Pēc stāvokļa uz 2007. gada 31. decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 4 120 vai 6.7% no pašu kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	438	1 221	273	289
Procentu izdevumi	(384)	(403)	(296)	(297)
Neto procentu ienākumi	54	818	(23)	(8)

40. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2008.g.februārī, Banka palielināja "NORVIK Līzings" Ltd. (Latvia) akciju kapitālu par LVL`000 500, kā rezultātā šobrīd šī meitas uzņēmuma akciju kapitāls ir LVL`000 700.

2008.g. februārī tika nolemts nodibināt meitas uzņēmumu "NORVIK Technology" Ltd. (Latvia), kura akcijas LVL`000 100 vērtībā pilnībā (100%) pieder Bankai.

norvikbanka

E. Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija
Tālrunis (+371) 67041100, fakss (+371) 67041111
e-pasts: welcome@norvik.lv
www.norvik.lv

