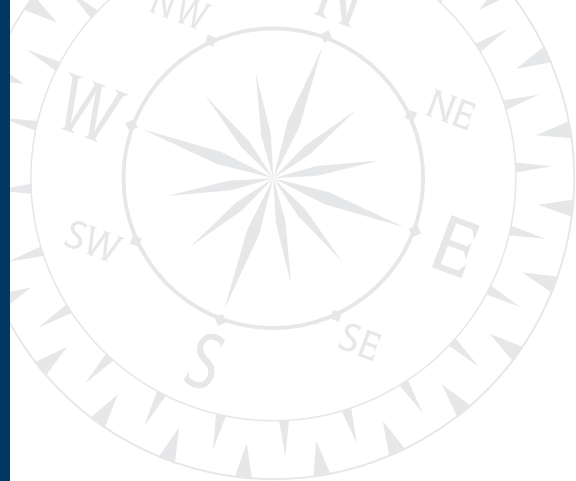


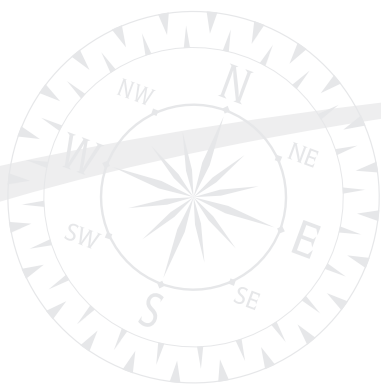


FINANŠU PĀRSKATI 2008

norvikbanka

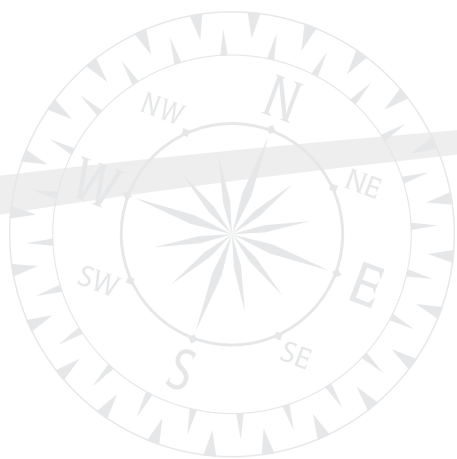


Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, un revidentu ziņojums



SATURS

Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	5
Padomes un Valdes locekļi	7
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	9
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	10
Konsolidētie un Bankas bilances un ārpusbilances posteņi	11
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	14-15
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	16-69
Revidentu ziņojums	71



AS “NORVIK BANKA” BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS



Godātie akcionāri un klienti!

Neskatoties uz globālo ekonomisko krīzi un arvien pieaugošām grūtībām visā banku sektorā kopumā, AS „NORVIK BANKA” ir saglabājusi spēcīgu pozīciju tirgū, kā arī parādījusi savu elastību un spēju darboties apgrūtinātos tirgus apstākļos.

NORVIK Grupas aktīvi 2008. gada beigās bija 506 miljoni LVL, konsolidētā gada peļņa sasniedza 2.6 miljonus LVL, kas var tikt uzskatīts par labu rezultātu, ņemot vērā īpaši jūtīgo tirgus situāciju. Svarīgi atzīmēt, ka veiksmīgi tika nostiprināta kapitāla bāze, ko pastiprināja pārskata gada peļņas pilna kapitalizācija, kā rezultātā kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedza 14.41%.

Banka īpašu uzmanību pievērša resursu bāzes attīstībai, par galveno prioritāti nosakot klientu noguldījumu attīstību. Klientu depozīti paliek stabili un, neskatoties uz tirgus situācijas straujas pasliktināšanos gada otrajā pusē, to apjoms sasniedza LVL 500 mln.

Kopējais Bankas klientu skaits 2008. gadā pieauga par 8 650, sasniedzot gada beigās 114 625. Banka augstu vērtē klientu uzticēšanos un apņemās piepildīt savu klientu gaidas arī turpmāk.

Banka lepojas ar savu franšīzi, kas veiksmīgi darbojas Latvijas tirgū. Plašais reģionālais filiāļu tīkls dod Bankai acīmredzamu priekšrocību būt tuvāk vietējiem klientiem un ļauj ātri reaģēt uz jebkuru klientu pieprasījumu. Banka pastāvīgi strādā pie savu produktu klāsta paplašināšanas un esošo pakalpojumu attīstības. Piemēram, jaunieviesta maksājumu karte “Indigo” un internetbankas e-Norvik uzlabotā versija guva tūlītēju klientu atzinību.

2008. gada jūlijā Banka veiksmīgi piesaistīja jau piekto sindicēto aizdevumu. Šajā sindicētajā aizdevumā par summu 25 miljoni eiro piedalījās desmit vadošās Eiropas un Amerikas finanšu iestādes. Bankas spēja aizņemties visai saspīlētos kredītesaņā apstākļos kalpo par pierādījumu tam, ka banka ir uzticama, ar labu reputāciju un atzīta starptautiskajos finanšu tirgos. Decembrī banka pēc grafika atmaksāja iepriekš saņemto sindicēto aizdevumu 22 miljonu eiro apmērā.

Banka veiksmīgi turpināja diversificēt savu finansēšanas avotu bāzi un 2008.gada aprīlī pirmo reizi emitēja korporatīvās obligācijas, kuras tika iekļautas Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā.

Tā kā Banka jau paredzēja, ka apstākļi finanšu tirgos turpinās pasliktināties, tā vēl vairāk nostiprināja jau iepriekš augstos riska vadības un nosacījumu standartus. Banka īstenoja ļoti piesardzīgu pieeju jebkurai tās biznesam un arī turpmāk turpinās bez kompromisiem piemērot konservatīvu pieeju.

2008. gada februārī Banka izveidoja IT pakalpojumu uzņēmumu, kura mērķis ir nodrošināt programmatūras attīstības pakalpojumus visiem Grupas dalībniekiem.

Kārtējo veiksmīgo gadu aizvadīja „Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” - Bankas meitas uzņēmums, kas galvenokārt nodarbojas ar pensiju 2. līmeņa fondu pārvaldību. Pieaugot pensiju plānu dalībnieku skaitam, ievērojami palielinājās pārvaldīto aktīvu apjoms, gada beigās sasniedzot 12 miljonus LVL.

“Norvik UCO” - Bankas meitas uzņēmums Armēnijā parādīja augstākos darbības rezultātus kopš darbības uzsākšanas 2006. gadā, un tā gada tirā peļņa sasniedza 2.2 miljonus LVL.

Arī 2008. gadā NORVIK BANKA turpināja atbalstīt Latvijas kultūras un sporta aktivitātes. Ar bankas atbalstu tika rīkoti dažādi koncerti un pilsētas svētki, kā arī sponsorēta Latvijas sportistu piedalīšanās starptautiskās sacensībās.

Atbilstoši LR Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām AS „NORVIK BANKA” vadība paziņo par korporatīvo pārvaldību.

Informācija par Grupas iekšējās kontroles un riska pārvaldības sistēmas galvenajiem elementiem, kuri tiek piemēroti finanšu pārskatu sagatavošanā, ir uzrādīta gada pārskata 3. pielikumā. Informācija par personām, kurām ir tiešā vai netiešā veidā iegūta būtiska līdzdalība Bankā, kā arī šo personu līdzdalības sadalījums ir uzrādīti gada pārskata 33. pielikumā.

Visas Bankas akcijas ir balsstiesīgas vārda akcijas un dod vienādas tiesības uz balsstiesībām akcionāru sapulcē un vienādas tiesības saņemt dividendes. Katra apmaksātā balsstiesīga vārda akcija dod tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi. AS „NORVIK BANKA” statūtos akcionāriem nav noteikti nekādi balsstiesību ierobežojumi un nav noteikts maksimālais balsstiesību apjoms. Saskaņā ar AS „NORVIK BANKA” Statūtiem, tiesības ievēlēt un atsaukt valdes locekļus ir Bankas padomei. Valdes locekļi tiek ievēlēti uz laiku, kas nav ilgāks par trim gadiem. Valde ir lemttiesīga, ja tās sēdē piedalās vairāk kā puse no valdes locekļiem, lēmums var tikt pieņemts ar vienkāršu klātesošo balsu vairākumu.

Valdes locekļiem ir sekojošas tiesības pārstāvēt Banku:

- Valdes priekšsēdētājs pārstāv Banku atsevišķi;
- Pārējie pieci valdes locekļi pārstāv Banku katrs kopā ar vienu valdes locekli.

Tiesības pieņemt lēmumu par pamatkapitāla palielināšanu (akciju emisija) vai samazināšanu (akciju atpiršana), kā arī par statūtu grozīšanu ir vienīgi akcionāru sapulcei.

Nobeigumā, vēlamies izteikt pateicību bankas darbiniekiem un akcionāriem par viņu ieguldījumu bankas attīstībā un izaugsmē. Mēs pateicamies arī mūsu klientiem un partneriem par veiksmīgo sadarbību un par viņu izrādīto uzticību.

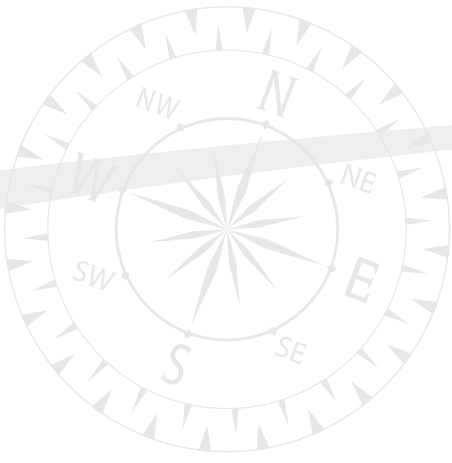


Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

2009. gada 25. martā



PADOMES UN VALDES LOCEKLI



BANKAS PADOME

Bankas Padomes sastāvs uz 2008. 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. Strupiņa	Padomes locekle	29/03/2007

BANKAS VALDE

Bankas Valdes sastāvs uz 2008. 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
M. Stepina	Valdes locekle	06/11/2008

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:
- Valdes locekle M. Stepina

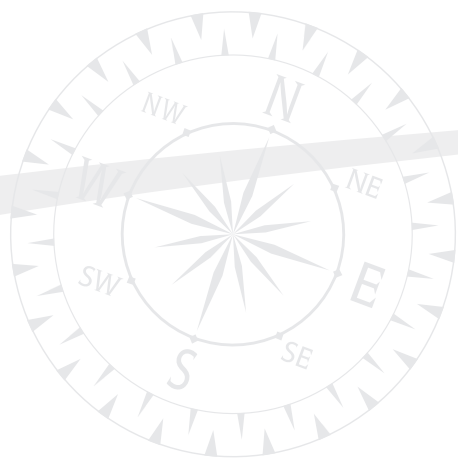
Rīgā, 2009. gada 25. martā
Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkovs



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 2008. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, ka arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2008. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 69. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas tika

pielietotas konsekventi, 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 "Kreditēstāžu likumam", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvu un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Rīgā, 2009. gada 25. martā
Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkovs



KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2008		2007	
		Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		46 909	43 454	34 855	33 335
Procentu un līdzīgi izdevumi		(21 564)	(21 621)	(17 545)	(17 564)
Neto procentu ienākumi	5	25 345	21 833	17 310	15 771
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		8 887	8 407	7 035	6 751
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 772)	(1 739)	(1 585)	(1 542)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	7 115	6 668	5 450	5 209
Dividenžu ienākumi		19	19	3	3
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	7	4 916	4 952	863	840
Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	(582)	(582)	(55)	(55)
Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	9	(47)	(47)	-	-
Pārējie ienākumi	10	1 522	1 558	2 283	2 357
Pārējie izdevumi		(920)	(876)	(491)	(464)
Pamatdarbības ienākumi, neto		37 368	33 525	25 473	23 771
Administratīvie izdevumi	11	(19 751)	(18 294)	(15 373)	(14 829)
Personāla izdevumi		(11 186)	(9 951)	(8 002)	(7 620)
Pārējie izdevumi		(8 565)	(8 343)	(7 371)	(7 209)
Nolietojums		(1 192)	(1 129)	(988)	(970)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	19	(12 944)	(12 805)	(1 183)	(1 096)
Pamatdarbības izdevumi		(33 887)	(32 228)	(17 544)	(16 895)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		3 481	1 297	7 929	6 876
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(836)	(277)	(1 714)	(1 491)
Pārskata gada peļņa		2 645	1 020	6 215	5 385
Attiecināma uz:					
Uz Bankas akcionāriem		2 643		6 217	
Mazākuma interese		2		(2)	
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	34	0.07		0.23	

Pielikumi no 16. līdz 69. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 69. lapai 2009. gada 25. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson

Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES PĀRSKATS

		31.12.2008		31.12.2007	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālo banku	13	58 621	58 621	42 157	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	14	42 447	40 741	189 087	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	15	9 258	9 258	37 900	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	465	465	1 454	1 454
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	21	11 441	11 441	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	7 690	7 690	5 339	5 339
Kredīti un debitoru parādi	18	326 167	321 674	324 462	321 434
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	20	38 569	38 569	9 238	9 238
Tekošie nodokļu aktīvi		1 629	1 629	-	-
Ieguldījumu īpašums	24	4 367	4 367	4 224	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	22	-	3 574	-	3 115
Pamatlīdzekļi	25	2 720	2 289	2 775	2 665
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	23	1 011	808	919	600
Pārējie aktīvi	26	1 307	1 154	1 193	1 085
Kopā aktīvi		505 692	502 280	618 748	618 130
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	28	77 543	76 367	92 306	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	5 621	5 621	4 974	4 974
Noguldījumi	29	350 718	351 622	447 376	447 842
Pakārtotās saistības	30	8 972	8 972	8 502	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	31	2 314	2 314	5 870	5 870
Tekošas nodokļu saistības		349	-	579	415
Atlikto nodokļu saistības	12	653	557	478	446
Pārējas saistības	32	2 860	2 543	3 148	2 954
Kopā pasīvi		449 030	447 996	563 233	563 309
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	33	40 500	40 500	40 500	40 500
Rezerves kapitāls		7	7	7	7
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(2 015)	(2 015)	(458)	(458)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		65	-	6	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		15 437	14 772	9 220	9 387
Pārskata gada peļņa		2 643	1 020	6 217	5 385
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		56 637	54 284	55 492	54 821
Mazākuma interese		25	-	23	-
Kopā kapitāls		56 662	54 284	55 515	54 821
Kopā pasīvi un kapitāls		505 692	502 280	618 748	618 130
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		4 218	5 275	4 087	4 680
Ārpusbilances saistības pret klientiem		13 597	13 405	41 498	41 905
Ārpusbilances posteņi kopā	36	17 815	18 680	45 585	46 585

Pielikumi no 16. līdz 69. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 69. lapai 2009. gada 25. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova



KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls							
	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
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
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(1 557)	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	59	-	59	-	59
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(1 557)	59	-	(1 498)	-	(1 498)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	2 643	2 643	2	2 645
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(1 557)	59	2 643	1 145	2	1 147
2008. gada 31. decembrī	40 500	7	(2 015)	65	18 080	56 637	25	56 662

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'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
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1 020	1 020
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(1 557)	1 020	(537)
2008. gada 31. decembrī	40 500	7	(2 015)	15 792	54 284

Pielikumi no 16. līdz 69. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 69. lapai 2009. gada 25. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkovs



KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Pielikumi	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3 481	1 297	7 929	6 876
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums un norakstīšana	1 783	1 697	2 025	2 007
<i>Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums</i>	13 002	12 863	1 370	1 284
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	3 686	3 645	1 602	1 622
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	59	-	14	-
Nerealizētā (peļņa) no ieguldījumu īpašuma	(143)	(143)	(1 589)	(1 589)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	21 868	19 359	11 351	10 200
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	4 843	4 843	(6 805)	(6 845)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	16 316	16 316	3 348	3 348
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)	989	989	(1 454)	(1 454)
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(2 351)	(2 351)	(4 274)	(4 274)
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(13 815)	(12 211)	(136 012)	(133 631)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	355	580	448	548
Noguldījumu no bankām pieaugums/(samazinājums)	(14 763)	(15 939)	26 841	26 841
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/ (samazinājums)	(96 658)	(96 220)	245 220	245 534
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	647	647	3 686	3 686
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(525)	(833)	1 078	960
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	(83 094)	(84 820)	143 427	144 913
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 759)	(2 444)	(765)	(739)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(85 853)	(87 264)	142 662	144 174
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(1 820)	(1 529)	(2 263)	(2 147)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	(459)	-	(1 571)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(30 888)	(30 888)	(3 967)	(3 967)
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemta/(izmaksāta) nauda	-	-	(20)	(20)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(32 708)	(32 876)	(6 250)	(7 705)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	-	18 010	18 000
Pakārtoto saistību pieaugums	470	470	6 725	6 725
Parāda vērtspapīru emisija	2 314	2 314	42 885	42 885
Parāda vērtspapīru dzēšana	(5 870)	(5 870)	(37 015)	(37 015)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(3 086)	(3 086)	30 605	30 595
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	(121 647)	(123 226)	167 017	167 064
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	219 790	219 622	54 375	54 180
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(3 686)	(3 645)	(1 602)	(1 622)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	94 457	92 751	219 790	219 622

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Samaksātie procenti	19 302	19 359	16 151	16 190
Saņemtie procenti	44 013	40 844	32 633	31 271
Saņemtās dividendes	19	19	3	3

Pielikumi no 16. līdz 69. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 69. lapai 2009. gada 25. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkovs



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.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, 14 filiāles, 62 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 un pienākums 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'000").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ("IFRS") un Latvijas Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (FKTK) noteikumiem. Starptautiskie Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standarti, ko apstiprinājusi Eiropas savienība, neatšķiras no Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem, ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu valde (IASB) un kuri ir spēkā, sastādot šos finanšu pārskatus, izņemot atsevišķas SGS 39 hedže grāmatvedības prasības, kuras ES nav apstiprinājusi. Grupa/ Banka uzskata ka nepieņemtās SGS 39 hedže grāmatvedības prasības neietekmētu Bankas un Grupas finanšu pārskatus gadījumā, ja tie būtu apstiprināti ES uz bilances datumu.

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 efektīvās procentu likmes metodi.

Grāmatvedības uzskaites principi, kas tiek izmantoti, sagatavojot finanšu pārskatus, saskan ar principiem, kuri tika ievēroti, sagatavojot Grupas un Bankas gada finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2007.g. 31.decembrī. Tomēr, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2008.g. 31.decembrī, Grupa un Banka ir pielietojušas arī SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" – „Finanšu aktīvu pārklasifikācija” grozījumus (spēkā no 2008. gada 1. jūlija)

Standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata gadā.

Starptautisko grāmatvedības standartu valdes pieņemtie standarti un Starptautisko finanšu pārskatu standartu interpretāciju komitejas pieņemtās interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata gadā:

- SGS Nr.39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana"- "Finanšu aktīvu pārklasifikācija" (spēkā no2008. gada 1 jūlija);
- SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" – „Spēkā stāšanās datums un pārejas noteikumi" grozījumi (spēkā no 2008. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemti ES);
- SFPIK Nr. 14 "SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to savstarpējā iedarbība". Šī interpretācija sniedz norādes, kā noteikt ierobežojumu noteikta pensiju plāna pārpalikumam, kas var tikt atzīts par aktīvu saskaņā ar SGS Nr. 19. Tiek arī paskaidrots, kā valsts vai līgumiski noteiktās minimālās finansēšanas prasības var ietekmēt pensiju plānu aktīvus vai saistības;
- SFPIK Nr. 11 "SFPS Nr. 2 "Koncerns un darījumi ar pašu akcijām". Šī interpretācija sniedz norādes, kā katra atsevišķa Koncerna uzņēmuma finanšu pārskatā uzskaitāmi darījumi, kas saistīti ar pašu akcijām vai citu Koncerna uzņēmumu akcijām (piem., iespēju līgums ar mātes uzņēmuma akcijām). Atkarībā no norēķina veida mātes uzņēmuma nekonsolidētajos pārskatos tie ir jāuzskaita, kā uz akcijām balstīts pašu kapitāla maksājums vai kā uz akcijām balstīts naudas darījums;

- SFPIK Nr. 12 "Pakalpojumu koncesijas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008.gada 1. janvāra, bet vēl nav pieņemti ES). Interpretācijā norādīts, kā pakalpojumu koncesiju operatoriem būtu jāpiemēro esošie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, lai uzskaitītu no pakalpojumu koncesijas līgumiem izrietošās saistības un tiesības.

Šo standartu un interpretāciju ieviešanai nebija būtiskas ietekmes uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav spēkā

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas tika izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā:

- SGS Nr. 23 (grozīts) *"Aizņēmumu izmaksas"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Saskaņā ar šiem grozījumiem, aizņēmuma izmaksas, kuras tieši saistītas ar aktīvu iegādi, celtniecību vai ražošanu, ir jākapitalizē;
- SGS Nr. 1 (grozīts) *"Finanšu pārskatu sniegšana"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra); Grozītais standarts aizliedz uzrādīt ieņēmumu un izdevumu posteņus (t.i., "ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā") pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, pieprasot "ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā" uzrādīt atsevišķi no īpašnieka izmaiņām pašu kapitālā. Visas ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā tiks pieprasīts uzrādīt pārskatā par finansiālo sniegumu, bet uzņēmumi varēs izvēlēties, vai rādīt vienu pārskatu par finansiālo sniegumu (pilnas peļņas pārskats) vai divus pārskatus (ieņēmumu pārskats un pilnas peļņas pārskats). Ja tiks pārvērtēta vai pārklasificēta iepriekšējā pārskata perioda salīdzinošā informācija, būs papildus prasība uzrādīt pārvērtēto bilanci uz salīdzinošā perioda sākumu papildus jau esošajai prasībai uzrādīt bilances posteņus uz tekošā perioda un salīdzinošā perioda beigām.
- SFPS Nr. 2 (grozījumi) *"Maksājumi ar akcijām"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas nosacījumus;
- SGS Nr. 32 (grozījumi) *"Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana"* un SGS Nr. 1 (grozījumi) *"Finanšu pārskatu sniegšana"* - *"Finanšu instrumenti ar pirmstermiņa dzēšanas tiesībām un no likvidācijas izrietošās saistības"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra).
- SGS Nr. 27 (grozījumi) *"Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Standarts nosaka, ka efekts no darbībām, kas saistītas ar nekontrolējošo līdzdalību, ir jāuzskaita pašu kapitālā, ja šo darbību rezultātā netiek mainīta kontrole un šīs darbības vairs neveido nemateriālo vērtību vai peļņu un zaudējumus. Standarts arī sniedz norādes grāmatvedības uzskaitē, ja kontrole pār meitas uzņēmumu tiek zaudēta;
- SGS Nr. 27 (grozījumi) *"Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati"* (spēkā no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemti ES);
- SFPS Nr. 3 *"Uzņēmējdarbības apvienošana"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, vēl nav pieņemti ES). Standarts turpina pielietot iegādes metodi attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu ar dažām būtiskām izmaiņām. Piemēram, visi maksājumi, kas saistīti ar uzņēmējdarbības iegādi, ir jāuzskaita patiesajā vērtībā iegādes dienā, iespējamās maksājumus klasificējot kā parādu un pēc tam pārvērtējot caur peļņas vai zaudējuma aprēķinu. Pastāv iespēja nekontrolējošu līdzdalību novērtēt patiesajā vērtībā vai proporcionāli līdzdalības daļai no neto aktīviem. Visas iegādes izmaksas jāiekļauj peļņas vai zaudējuma aprēķinā;
- SFPS Nr.1 (grozījumi) *"SFPS sākotnējā piemērošana"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, vēl nav pieņemti ES);
- SFPS Nr.1 (grozījumi) *"SFPS sākotnējā piemērošana"* un SGS Nr. 27 *"Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati"* – uzņēmējdarbības iegādes izmaksas, sākotnēji piemērojot SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr. 39 (grozījumi) *"Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana"* – *"Piemērojamie risku ierobežošanas posteņi"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemti ES);
- 2008. gada maijā Starptautisko finanšu pārskatu standartu ikgadējā kvalitātes uzlabošanas projekta rezultātā Valde ir izdevusi dažādu standartu un interpretāciju izmaiņu apkopojumu (SGS 1, IFRS 5, IFRS 7, SGS 8 SGS 10, SGS 16, SGS 18, SGS 19, SGS 20, SGS 23, SGS 27, SGS 28, SGS 31, SGS 34, SGS 36, SGS 38, SGS 39, SGS 40, SGS 41), kura galvenais mērķis ir novērst nesakritības un precizēt formulējumus;
- SFPS Nr. 5 (grozījumi) *"Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības"* un saistītie grozījumi SFPS Nr. 1 *"Starptautisko finanšu pārskatu pirmā piemērošana"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija)



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

(vēl nav pieņemts ES). Standarts precizē, ka visi meitas uzņēmuma aktīvi un saistības jāklasificē kā turēti pārdošanai, ja tās plānoto daļu pārdošanas rezultātā tiek zaudēta kontrole.

- SFPS Nr. 8 "Darbības segmenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Standarts nosaka informācijas uzrādīšanas prasības par uzņēmuma darbības segmentiem, tā produktiem un pakalpojumiem, tā darbības ģeogrāfiskajiem reģioniem un lielākajiem klientiem;
- SFPIK Nr. 13 "Klientu lojalitātes programmas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija). Interpretācija sniedz norādes, kā jāuzskata klientu lojalitātes programmas;
- SFPIK Nr. 15 "Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 16 "Risku ierobežošana neto ieguldījumiem darbībā ārvalstīs" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. oktobra, vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 17 "Nemonetāro aktīvu sadale īpašniekiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 18 "Aktīvu saņemšana no klientiem" (spēkā aktīvu saņemšanai no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemts ES).

Grupa un Banka uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem, izņemot grozījumus SGS Nr.39 "*Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana*" un SFPS Nr. 7 "*Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana*" - "*Finanšu aktīvu pārklasifikācija. Skatīt 21. pielikumu.*"

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance 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 Grupas kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka, AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", AS "NORVIK Universal Credit Organization", „NORVIK Līzings” SIA, NORVIK Technology” SIA un „NORVIK Apdrošināšanas Brokeris” 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 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 samazināšanās pārbaudes nolūkā nemateriālā vērtība, kas iegūta uzņēmējdarbības apvienošanā no iegūšanas datuma, tika piešķirta katrai Grupas naudu ienesošajai vienībai, kuras, gaidāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanās sinerģijas, neatkarīgi no tā, vai citi iegādātāja aktīvi un saistības ir iedalīti šīm vienībām vai nē. Katra vienība, kurai nemateriālā vērtība ir tādā veidā iedalīta:

- 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, ka vērtības samazināšanās būtu varējusi notikt. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (*goodwill*) atgūstamo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (*goodwill*) bilances vērtība pārsniedz šo

novērtēto atgūstamo summu, nemateriālā vērtība (*goodwill*) vērtības samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā ienākumu aprēķinā. Vērtības samazināšanas zaudējumi 2008.gadā netika identificēti (2007: nulle).

(2) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Konsolidēto finanšu pārskatu sniegšana atbilstoši ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem pieprasa veikt grāmatvedības aplēses un novērtējumus, kuri ietekmē aktīvu un pasīvu vērtējumu, atklājamo informāciju par iespējamajiem aktīviem un pasīviem, kā arī pārskatā periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Grupa izdara grāmatvedības aplēses pieņēmumus attiecībā uz nākotnes periodiem. Rezultātā sākotnējie aprēķini var atšķirties no attiecīgiem faktiskiem rezultātiem.

Aplēses un to pamatā esošie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Ja aplēšu izmaiņas skar tikai pārskata periodu, kurā tika veiktas izmaiņas, tad tās tiek atzītas izmaiņu periodā. Ja izmaiņas skar gan pārskata periodu, gan nākamajos periodos, tad izmaiņas tiek atzītas grāmatvedības aplēsēs gan pārskata, gan nākamajos periodos.

Zemāk ir minētas visbūtiskākās aplēses un pieņēmumi, kas atklāj iespējamās nenoteiktības avotus esošā situācijā ekonomikā un finanšu tirgos:

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 novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses, kas atkarīgas no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Grupa veic kredītu un debitoru parādu analīzi, lai novērtētu, vai ir nepieciešams un kādā apmērā jāveido uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanai, kas jāatspoguļo peļņas un zaudējumu aprēķinā. Balstoties uz labāko pieejamo informāciju par pašreizējo situāciju, vadība, nosakot uzkrājumu apmēru, izdara pieņēmumus par aizņēmēja finansiālo stāvokli, iespējamās ķīlas realizācijas vērtību un nākotnes naudas plūsmām. Pārskata datumā nekustamā īpašuma tirgus bija neaktīvs, kas radīja būtisku nenoteiktību ķīlas novērtēšanā un grūtības ķīlas realizācijas laika noteikšanā. Attiecīgi, nākotnē iegūtie faktiskie rezultāti var atšķirties no aprēķiniem.

Papildus uzkrājumiem kredītiem un debitoru parādiem, kas ir nozīmīgi atsevišķi, Grupa veido arī uzkrājumus kredītiem uz portfeļa bāzes, aprēķinot uzkrājumus kredītiem, kam individuāli nav noteikta nepieciešamība veidot uzkrājumus, taču to nesamaksas risks ir augstāks, nekā sākotnēji tika plānots. Kredītu portfeļu uzkrājumi atspoguļo vēsturisko situāciju attiecīgajos tirgos, kā arī noteikto kredītu, kuriem izveidoti uzkrājumi, īpatnības.

Zaudējumi no finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas indikācija tiek izdarīta, pamatojoties uz finanšu instrumenta bilances un patiesās vērtības starpību. Tirgus vērtības kritums ne vienmēr liecina par vērtības samazināšanos finanšu un kapitāla tirgus krišanas dēļ. Banka izmanto novērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgo kotēto instrumentu tirgus cenas. Ar mērķi noteikt vērtības samazināšanos, Bankas vadība veic katra finanšu instrumenta gaidāmās naudas plūsmas izmaiņu novērtējumu, kam par pamatu tiek ņemta instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīze.

Kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās

Grupa uzskata, ka ir notikusi pārdošanai pieejamo kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās, ja ir notikusi būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības pazemināšanās, kas ir zemāka par izmaksām vai pastāv cits vērtības samazināšanas objektīvs pierādījums.

Ieguldījumu īpašumu novērtējums

Ieguldījumu īpašumi ir uzrādīti pēc to patiesās vērtības, pamatojoties uz sertificēta vērtētāja novērtējumu, kas tiek veikts neilgi pirms vai pēc pārskata datuma. Patiesā vērtība ir summa, par kuru aktīvs var tikt pārdots labi informētam ar Grupu nesaistītam pircējam.

Pašreizējā darbības vide un ietekme uz Banku

Globālā finanšu krīze un Latvijas ekonomikas kritums negatīvi ietekmēja Latvijas uzņēmumu darbības vidi 2008. gadā, kā arī šobrīd.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Krīze izraisīja likviditātes kritumu, patiesās vērtības samazinājumu, finanšu instrumentu cenu svārstības palielināšanos, aizņēmēju maksātnespējas riska pieaugumu, aktīvu novērtēšanas grūtības, naudas tirgus finansēšanas iespējas ierobežojumus. Publicējamie dati liecina par grūtiem apstākļiem, kuros Banka veic savu darbību. Sastādot 2009. gada budžetu, Banka ņēma vērā tirgus situācijas pasliktināšanās turpinājumu.

Neskatoties uz decembra vidū vērojamu nenožīmīgu Bankas likviditātes radītāja samazinājumu, kuru izraisīja negatīvie notikumi Latvijas banku sektorā, klientu noguldījumu apjoms atgriezās iepriekšējā (t.i. pirms likviditātes radītāja samazinājuma) līmenī jau 2008. gada beigās, kas liecina par klientu uzticību Bankai.

2009. gadā Banka pievērs īpašu uzmanību turpmākai klientu depozītu bāzes stiprināšanai, palielinot noguldījumu apjomu. Tiek plānots vēl vairāk pastiprināt risku pārvaldīšanas politiku un uzkrājumu veidošanu. Ir sagaidāms, ka restrukturizēto kredītu apjoms palielināsies. Banka plāno uzturēt augstu likviditātes līmeni, tādējādi veidojot drošības buferi tirgus apstākļu pasliktināšanās gadījumam.

Bankas vadība ir pārliecināta, ka Bankai ir pietiekami resursi veiksmīgai darbības turpināšanai nākotnē.

(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 2008. gada 31. decembrī	Latvijas Bankas valūtas kurss 2007. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.495000	0.484000

Grupas uzņēmumi

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

- 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 iekļauti akcionāru kapitālā. Kad darbība ārvalstīs tiek likvidēta pilnīgi vai daļēji, šādas starpības tiek atzītas ienākumu pārskatā kā pārdošanas rezultātā radušos ieņēmumu vai zaudējumu daļa.

(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 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, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī 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 pieejamie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā 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 rašanas periodā tiek atspoguļotas kapitālā un rezerves kā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, izņemot monetāro aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumus un valūtas pārvērtēšanas rezultātu. Ja finanšu aktīvs tiek pārdots, postenī "pārvērtēšanas rezerve" iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turētajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Bankai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētajos finanšu aktīvos ietilpst parāda finanšu instrumenti. Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti pēc amortizētas vērtības, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanas izmaksas.

Kredīti un debitoru parādi

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



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Kredīti tiek 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), minus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības 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 piešķirti 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 iekļautas 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 novērtētas finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, tās finanšu saistības turpmāk tiek novērtēti 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 kadai trešai 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 finanšu aktīvu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes.

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 portfeļu, 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. Portfelim nepieciešamo uzkrājumu aprēķināšana pamatojas uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālos 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 ar mērķi gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma. 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. 24. 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” posteņi, par to periodu, kurā tas rodas.

(6) Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

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

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 posteņi: „Nolietojums”.

(7) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkuru starpību starp procentu ienākumus nesošu 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 un 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, jo pakalpojums ir sniegts, vai pēc būtisku darbību veikšanas, vadoties pēc konkrētās situācijas. Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(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 īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp aktīva vai pasīva bilances uzskaites vērtību un to nodokļa bāzi, saskaņā ar nodokļu likumdošanu. Atliktā nodokļa aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Atliktā nodokļa maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu var 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 atšķirīgi no citu segmentu riskiem un atbildības. Segmenta ienākumi, segmenta izdevumi un segmenta darbība ietver sevī pārvedumus starp biznesa segmentiem un starp ģeogrāfiskajiem segmentiem.

(11) Novērtējuma pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Grupas vadība novērtē un izdara pieņemumus, 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 viņas 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 principiem, 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.

Riska pārvaldīšanas komiteja

Riska 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

Riska pārvaldīšana 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 pārvaldīšana 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, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgām struktūrvienībām.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome ir apstiprinājušas Kredītu politiku, Investīciju politiku un Iekšējo finanšu risku kontroles politiku, attiecībā uz būtiskiem riskiem: likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, 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 5% no klientu depozītiem apmērā (2008. gada beigās). 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:

	2008	2007
	%	%
31. decembrī	45.8	57.0
Vidējais perioda laikā	41.5	49.2
Visaugstākais	59.0	58.5
Viszemākais	32.8	42.1

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta izstrādātajā Iekšējā finanšu risku pārvaldīšanas politikā, kas ietver sevī 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 nodaļa 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, ienākošās un izejošās naudas plūsmas analīze, 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 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

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

Uz 2008.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 centrālo banku	58 621	-	-	-	-	-	-	58 621
Prasības pret kredītiestādēm	38 549	1 084	1 148	206	1 460	-	-	42 447
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	-	-	-	-	-	-	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	-	-	-	-	-	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 027	-	-	-	4 414	-	-	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 383	578	-	2 729	-	-	-	7 690
Kredīti un debitoru parādi	25 901	43 361	22 525	35 430	175 361	16 536	7 053	326 167
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	639	-	-	-	-	10 919	27 011	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	-	-	-	-	1 629	-	-	1 629
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 367	4 367
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 720	2 720
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 011	1 011
Pārējie aktīvi	1 205	19	1	-	-	-	82	1 307
Kopā aktīvi	146 048	45 042	23 674	38 365	182 864	27 455	42 244	505 692
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	6 810	731	25 054	17 937	-	-	27 011	77 543
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 579	509	26	507	-	-	-	5 621
Noguldījumi	218 742	50 897	37 491	38 205	5 383	-	-	350 718
Pakārtotās saistības	25	-	-	1 100	7 847	-	-	8 972
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 314	-	-	-	-	2 314
Tekošas nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	349	349
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	653	653
Pārējās saistības	2 510	-	-	307	-	-	43	2 860
Kopā pasīvi	232 666	52 137	64 885	58 056	13 230	-	28 056	449 030
Ārpusbilances posteņi	11 929	2 118	841	100	1 440	-	-	16 428
Tirā likviditātes pozīcija	(98 547)	(9 213)	(42 052)	(19 791)	168 194	27 455	14 188	

Uz 2007.g. 31.decembri – Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālo banku	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 pieejamie finanšu aktīvi	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 775	2 775
Atlikto nodokļu 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
Pārējās 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
Tīrā likviditātes pozīcija	(169 485)	(17 826)	(9 299)	(4 104)	141 358	60 420	9 462	

Saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteikumiem, vērtspapīri, kurus Banka var pārdot bez ievērojamām zaudējumiem vai izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, tiek uzrādīti termiņintervālā "līdz 1 mēnesim". Ieķīlātie pārdošanai pieejamie aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi aktīvi”. No Latvijas Bankas piesaistītais aizņēmums pret minēto aktīvu ķīlu tiek uzrādīts grupā „Citi pasīvi”.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2008.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālo banku	58 621	-	-	-	-	-	-	58 621
Prasības pret kredītiestādēm	36 843	1 084	1 148	206	1 460	-	-	40 741
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	-	-	-	-	-	-	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	-	-	-	-	-	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 027	-	-	-	4 414	-	-	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 383	578	-	2 729	-	-	-	7 690
Kredīti un debitoru parādi	25 352	42 065	21 083	74 191	145 099	11 351	2 533	321 674
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	639	-	-	-	-	10 919	27 011	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	-	-	-	-	1 629	-	-	1 629
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 367	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 574	3 574
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 289	2 289
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	808	808
Pārējie aktīvi	1 111	-	-	-	-	-	43	1 154
Kopā aktīvi	143 699	43 727	22 231	77 126	152 602	22 270	40 625	502 280
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	5 634	731	25 054	17 937	-	-	27 011	76 367
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 579	509	26	507	-	-	-	5 621
Noguldījumi	219 192	50 982	37 663	38 402	5 383	-	-	351 622
Pakārtotās saistības	25	-	-	1 100	7 847	-	-	8 972
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 314	-	-	-	-	2 314
Tekošas nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	557	557
Pārējās saistības	2 282	-	-	261	-	-	-	2 543
Kopā pasīvi	231 712	52 222	65 057	58 207	13 230	-	27 568	447 996
Ārpusbilances posteņi	12 794	2 118	841	100	1 440	-	-	17 293
Tīrā likviditātes pozīcija	(100 807)	(10 613)	(43 667)	18 819	137 932	22 270	13 057	

Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālo banku	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 pieejamie 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
Pārējās 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
Tīrā 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 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU SAISTĪBU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ LĪGUMA PAREDZĒTO ATLIKTO TERMIŅU

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

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2008.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	32 624	737	25 708	18 685	-	-	77 754
Atvasinātie finanšu instrumenti	148	-16	-86	-1 340	-	-	-1 294
<i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>	<i>1 100 709</i>	<i>7 074</i>	<i>3 831</i>	<i>22 704</i>	-	-	1 134 318
<i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>	<i>(1 100 561)</i>	<i>(7 090)</i>	<i>(3 917)</i>	<i>(24 044)</i>	-	-	(1 135 612)
Noguldījumi	221 396	48 946	45 668	43 340	2 581	-	361 931
Pakārtotās saistības	28	-	-	1 516	11 132	-	12 676
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 368	-	-	-	2 368
Kopā nediskontētās finanšu saistības	254 196	49 667	73 658	62 201	13 713	-	453 435
Iespējamās saistības	5 275	-	-	-	-	-	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	8 906	2 118	841	100	1 440	-	13 405
Kopā	14 181	2 118	841	100	1 440	-	18 680
Uz 2007.g. 31.decembri							
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)
<i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>	<i>1 168 804</i>	<i>13 383</i>	<i>6 810</i>	<i>5 878</i>	-	-	1 194 875
<i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>	<i>(1 169 258)</i>	<i>(13 412)</i>	<i>(6 879)</i>	<i>(5 975)</i>	-	-	(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

Grupas saistību dzēšanas apraksts nav uzrādīts, jo Bankas meitas kompānijām ir tikai saistības pret Banku

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas debitori savas saistības nedzēš 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 kredītešanas veidiem, kā arī investīcijām bankas portfeļa vērtspapīros un kredītešanai 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 par finanšu aktīvu kredītu kvalitāti ir, galvenokārt, balstīts uz tiem piešķirtā statusa "nokavētie"

MAKSIMĀLA PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	438 665	432 383	568 528	565 257
Prasības pret kredītiestādēm	42 447	40 741	189 087	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	9 258	37 900	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atsloguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	465	1 454	1 454
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	11 441	11 441	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 690	7 690	5 339	5 339
Kredīti un debitoru parādi	326 167	321 674	324 462	321 434
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	38 569	38 569	9 238	9 238
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	1 629	-	-
Pārējie aktīvi	999	916	1 048	973
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	17 815	18 680	45 585	46 585
Iespējamās saistības	4 218	5 275	4 087	4 680
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13 597	13 405	41 498	41 905
Maksimālais kredītrisks	456 480	451 063	614 113	611 842

Maksimāla pakļautības kredītriskam koncentrācija

Riska koncentrāciju pārvalda klients/klientu grupa. Klienta vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2008.gada laikā tika maksimāli ierobežota līdz 24% no pirmā un otrā līmeņa kapitālu summas, ņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

Saskaņā ar Kredītpolitiku, maksimālais Grupas kredītportfeļa apjoms ir ierobežots līdz 80% no kopēja aktīvu apjoma un nedrīkst pārsniegt 1. un 2. līmeņa kapitālu vairāk ka 10 reizes. Nerezidentiem piešķirto kredītu daļa nedrīkst pārsniegt 50% no kopējā kredītportfeļa. Katra kredītu produkta maksimālais īpatsvars nedrīkst pārsniegt 40% no Bankas Kredītu portfeļa apjoma.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

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

Uz 2008.g. 31.decembri - Grupa	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	223 169	33 036	182 460	438 665
Prasības pret kredītiestādēm	3 745	14 817	23 885	42 447
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	923	8 335	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	-	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	11 441	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	460	5 302	1 928	7 690
Kredīti un debitoru parādi	188 964	11 894	125 309	326 167
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 144	12	11 413	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	-	-	1 629
Pārējie aktīvi	762	88	149	999
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	12 404	362	5 049	17 815
Kopā	235 573	33 398	187 509	456 480

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 pieejamie 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 2008.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	223 495	33 038	175 850	432 383
Prasības pret kredītiestādēm	3 745	14 817	22 179	40 741
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	923	8 335	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	-	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	11 441	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	460	5 302	1 928	7 690
Kredīti un debitoru parādi	189 391	11 894	120 389	321 674
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 144	12	11 413	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1629	-	-	1 629
Pārējie aktīvi	661	90	165	916
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	12 687	362	5 631	18 680
Kopā	236 182	33 400	181 481	451 063

Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
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 pieejamie 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



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	438 665	432 383	568 528	565 257
Kredītiestādes	66 546	64 839	227 517	227 348
Privātpersonas	79 104	65 402	90 699	80 075
Transports	84 592	82 660	75 410	75 175
Tirdzniecība	51 088	45 148	43 848	39 595
Finanšu pakalpojumi	19 143	67 255	38 656	56 795
Apstrādes rūpniecība	34 354	27 395	25 895	25 759
Celtniecība	22 312	7 310	14 546	9 141
Valsts vadība	27 091	27 091	488	488
Citi	54 435	45 283	51 469	50 881
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	17 815	18 680	45 585	46 585
Kopā	456 480	451 063	614 113	611 842

Pārstrukturētie kredīti

Atbilstoši Kredītpolitikai, Pārstrukturētais kredīts ir kredīts, kura nosacījumi būtiski mainīti par labu aizņēmējam, tā finansālo grūtību dēļ, t.i. piešķirti atvieglojumi, kas citā gadījumā nebūtu piešķirti un kuri būtu nokavēti vai to vērtība samazinātos, ja šie nosacījumi nebūtu pārskatīti.

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.

Pārstrukturētais 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.

Augstāk minēto punktu izpratnē par pārstrukturētajiem kredītiem tiek uzskatīti tādi kredīti, ja tiek izsniegts jauns kredīts „veco” kredītu dzēšanai ar procentu kapitalizāciju (kredītkaršu kredītiem nosacījumu pārveides brīdī) un:

- aizņēmēja kredībspēja krietni pasliktinājās (pēc kredītreitinga piešķiršanas – ir divas pēdējās, t.i. augstākā riska novērtējuma kategorijas) salīdzinājumā ar sākotnējo novērtējumu;
- jaunais termiņš ir krietni garāks par standarta termiņiem līdzīgiem kredītiem Bankā.

Pārstrukturēto kredītu summa 2008. gada 31. decembrī sastādīja LVL'000 3 568 (pēc stāvokļa uz 2007. gada 31. decembri: nulle)

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 Kredītu uzraudzības 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, īpašu uzmanību pievēršot nekustamajam īpašumam, un attiecīgi koriģē to, ņemot vērā tirgus vērtības lejupslīdi, lai nodrošinātu prasītu attiecību starp kredītu un novērtējuma vērtību vai rezerves zaudējumiem no vērtības samazinājuma pietiekamību.

Atbilstoši Kredītpolitikai, bez nodrošinājuma izsniegtie kredīti (galvenokārt, tie ir patēriņa un karšu kredīti) ir uzskatāmi par viendabīgu kredītu grupu, kurai piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, veidojot attiecīgo kredītu produktu. Nenodrošināto kredītu portfelis nedrīkst pārsniegt 30% no kopēja kredītu portfeļa.

Kredītu un debitoru parādu kredītkvalitāte

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	233 613	240 570	295 358	292 803
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	64 675	56 618	25 623	25 623
Ar samazinātu vērtību	37 901	34 342	4 696	4 127
Bruto summa	336 189	331 530	325 677	322 553
(Speciālie uzkrājumi)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	326 167	321 674	324 462	321 434

Uz 2008.gada 31. decembri un 2007. 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.

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

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un bankas nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2008.gada 31. decembri

Grupa	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					Kopā
	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk kā 180 dienas	
Uz 2008.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotekārie kredīti	5 237	5 752	3 214	2 870	283	17 356
Industriālie kredīti	14 958	14 448	6 452	-	-	35 858
Komerckredīti	1 467	3 463	63	530	266	5 789
Patēriņa kredīti	913	134	20	10	3	1 080
Kredītkaršu kredīti	280	-	-	-	-	280
Finanšu līzings	219	2 458	202	52	-	2 931
Faktoringa	65	-	124	-	-	189
Citi kredīti	1 133	59	-	-	-	1 192
Kopā	24 272	26 314	10 075	3 462	552	64 675



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Banka

Uz 2008.g. 31.decembri

Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Hipotekārie kredīti	4 906	5 752	1 211	1 605	22	13 496
Industriālie kredīti	14 958	13 437	6 452	-	-	34 847
Komerckredīti	1 425	3 435	63	508	-	5 431
Patēriņa kredīti	869	64	9	-	-	942
Kredītkaršu kredīti	280	-	-	-	-	280
Finanšu līzings	81	124	-	36	-	241
Faktorings	65	-	124	-	-	189
Citi kredīti	1 133	59	-	-	-	1 192
Kopā	23 717	22 871	7 859	2 149	22	56 618

Sekojošā tabula atspoguļo nokavēto, ar nesamazinātu vērtību Bankas kredītu analīzi uz 2007.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.

Banka/Grupa

Uz 2007.g. 31.decembri

Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Hipotekārie 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
Kredītkaršu kredīti	207	-	-	-	-	207
Finanšu līzings	136	-	-	-	-	136
Citi kredīti	100	1 139	-	-	-	1 239
Kopā	15 795	9 675	114	39	-	25 623

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 to 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 Iekšējo 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 risku koncentrācijas.

Valde un Aktīvu un Pasīvu Komiteja nosaka procentu pamatlīkmi 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 mainīgie 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 agrāka no līgumā paredzēta pārvērtēšanas vai dzēšanas termiņa.

Pašu kapitāla jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2008.gada 31. decembri turētos pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus 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. Pašu kapitāla jutīgums Bankai un Grupai ir vienāds, jo tikai Bankai ir ieguldījumi pārdošanai pieejamajos aktīvos.

Uz 2008.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums				
Valūta	Palieli- nājums pamat- punktos	Neto	Neto	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6	Vairāk kā 1 gads LVL`000	Kopā LVL`000	
		procentu	procentu		mēnešiem			līdz 1
		ienākuma jūtīgums LVL`000	ienākuma jūtīgums LVL`000		gadā LVL`000			LVL`000
LVL	+ 500	(1 044)	(1 011)	-	-	(51)	(51)	
USD	+ 75	178	19	-	-	-	-	
EUR	+ 50	84	78	-	-	-	-	

Uz 2007.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums			
Valūta	Palieli- nājums pamat- punktos	Neto	Neto	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk kā 1 gads LVL`000	Kopā LVL`000
		procentu	procentu				
		ienākuma jutīgums LVL`000	ienākuma jutīgums LVL`000				
LVL	+ 300	186	197	-	-	(66)	(66)
USD	+ 150	(42)	(255)	-	-	-	-
EUR	+ 100	233	232	-	-	-	-

Procentu likmju samazinājumam ir prētējs efekts uz tīriem procentu ienākumiem.

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 katras valūtas neto atklātai pozīcijai un kopējam valūtu neto atklāto pozīciju apjomam noteikto ierobežojumu ievērošanu, 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.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Grupas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2008.g. 31.decembri - Grupa	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālo banku	55 311	1 063	1 594	653	58 621
Prasības pret kredītiestādēm	1 386	18 310	4 062	18 689	42 447
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	7 611	181	1 466	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	465	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	8 690	2 751	-	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 662	-	28	-	7 690
Kredīti un debitoru parādi	39 691	109 395	172 559	4 522	326 167
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 144	506	10 919	-	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	-	-	-	1 629
Ieguldījumu īpašums	4 367	-	-	-	4 367
Pamatlīdzekļi	2 345	-	290	85	2 720
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	1 004	-	-	7	1 011
Pārējie aktīvi	866	101	83	257	1 307
Kopā aktīvi	141 405	145 676	192 932	25 679	505 692
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	29 284	2 009	46 171	79	77 543
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 621	-	-	-	5 621
Noguldījumi	81 208	121 809	136 331	11 370	350 718
Pakārtotās saistības	1 750	25	7 197	-	8 972
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 314	-	2 314
Tekošā nodokļa saistības	-	-	-	349	349
Atlikto nodokļu saistības	557	-	-	96	653
Pārējās saistības	1 741	458	341	320	2 860
Kopā pasīvi	120 161	124 301	192 354	12 214	449 030
Kapitāls un rezerves	53 482	-	-	3 155	56 637
Mazākuma interese	25	-	-	-	25
Kopā pasīvi un kapitāls	173 668	124 301	192 354	15 369	505 692
Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(32 263)	21 375	578	10 310	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(232)	(3 186)	1 207	2 211	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	32 360	(11 836)	(12 589)	(7 935)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	380	(7 425)	8 112	(1 067)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	245	(1 072)	(2 692)	3 519	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2008		1.82	4.56		
Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa					
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		

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2008.gadā 31. decembrī un 2007.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 mainīgie lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2008		31.12.2007	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL' 000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL' 000
USD	+15	(161)	+ 10	-
EUR	+10	(27)	+ 1	5

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2008.g. 31.decembri - Banka	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	55 311	1 063	1 594	653	58 621
Prasības pret kredītiestādēm	1 386	17 978	4 056	17 321	40 741
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	7 611	181	1 466	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	465	-	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	8 690	2 751	-	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 662	-	28	-	7 690
Kredīti un debitoru parādi	39 693	108 911	172 699	371	321 674
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 144	506	10 919	-	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	-	-	-	1 629
Ieguldījumu īpašums	4 367	-	-	-	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 574	-	-	-	3 574
Pamatlīdzekļi	2 289	-	-	-	2 289
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	808	-	-	-	808
Pārējie aktīvi	796	99	73	186	1 154
Kopā aktīvi	144 659	144 858	192 766	19 997	502 280
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	29 284	1 113	45 892	78	76 367
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 621	-	-	-	5 621
Noguldījumi	82 105	121 809	136 338	11 370	351 622
Pakārtotās saistības	1 750	25	7 197	-	8 972
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 314	-	2 314
Atlikto nodokļu saistības	557	-	-	-	557
Pārējās saistības	1 607	450	251	235	2 543
Kopā pasīvi	120 924	123 397	191 992	11 683	447 996
Kapitāls un rezerves	54 284	-	-	-	54 284
Kopā kapitāls un rezerves	175 208	123 397	191 992	11 683	502 280
Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(30 549)	21 461	774	8 314	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(232)	(3 186)	1 207	2 211	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	32 360	(11 836)	(12 589)	(7 935)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	380	(7 425)	8 112	(1 067)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	1 959	(986)	(2 496)	1 523	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2008		1.70	4.30		
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka					
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		



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2008. g. 31. decembrī bija 7.23% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2007: 4.14%)

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 2008.gada laikā (15 % un 7% atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2008.gadā 31. decembrī un 2007.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 mainīgie lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu

Valūta	31.12.2008		31.12.2007	
	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu
	%	LVL`000	%	LVL`000
USD	+15	(148)	+ 10	40
EUR	+10	(25)	+ 1	5

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.

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 sevī noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistišanu; kredītešana un garantiju piešķiršana; skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana; bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana; ieguldījumu pakalpojumu sniegšana.

Aktīvu pārvaldīšana – galvenokārt, ietver sevī investīcijas fondu un otrā līmeņa pensijas plāna 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 2007. un 2008. gada 31. decembrī:

Uz 2008.g. 31.decembri	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldī- šana LVL'000	Apdrošinā- šana LVL'000	Konsolidā- cijas korekcija LVL'000	Kopā LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības					
Neto procentu ienākumi	25 344	43	1	(43)	25 345
Neto komisijas naudas ienākumi	6 461	509	76	69	7 115
Dividenžu ienākumi	19	-	-	-	19
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	4 289	(1)	-	(1)	4 287
Pārējie ienākumi	1 609	-	-	(87)	1 522
Pārējie izdevumi	(887)	(33)	-	-	(920)
Pamatdarbības ienākumi	36 835	518	77	(62)	37 368
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(12 944)	-	-	-	(12 944)
Rezultāts					
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	3 318	320	(108)	(49)	3 481
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					(836)
Pārskata gada peļņa					2 645
Aktīvi un saistības					
Segmenta aktīvi	503 996	535	60	(528)	504 063
Nesadalītie aktīvi	1 629	-	-	-	1 629
Kopā aktīvi	505 625	535	60	(528)	505 692
Segmenta saistības	447 944	47	137	(100)	448 028
Nesadalītās saistības	1 002	-	-	-	1 002
Kopā saistības	448 946	47	137	(100)	449 030
Cita segmentu informācija					
Kapitālieguldījumu izdevumi					
Pamatlīdzekļi	2 707	4	9	-	2 720
Nemateriālie aktīvi	720	8	17	-	745
Pamatlīdzekļu nolietojums	905	2	2	-	909
Nemateriālo aktīvu nolietojums	272	4	7	-	283



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2007.g. 31.decembri

	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldī- šana LVL'000	Apdrošinā- šana LVL'000	Konsolidā- cijas 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
Nesadalītās saistības	1 057	-	-	-	1 057
Kopā saistības	563 194	23	16	-	563 233
Cita segmentu 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

Sekundārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem – ģeogrāfiskais segments

Grupa, galvenokārt, darbojas Latvijas Republikā. Sekojošā tabula atspoguļo Grupas neto ienākumus no ārējās pamatdarbības un aktīvu kopēja apjoma sadali pēc ģeogrāfiskā segmenta, atkarībā no atrašanās vietas, kur darījumi un aktīvi tiek reģistrēti, par gadiem, kas noslēdzās 2008. un 2007. gada 31. decembrī:

	Latvija	Citas valstis	Konsolidā- cijas korekcija	Kopā
Uz 2008.g. 31.decembri	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības				
Neto procentu ienākumi	20 844	3 379	1 122	25 345
Neto komisijas naudas ienākumi	7 061	52	2	7 115
Dividenžu ienākumi	19	-	-	19
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	4 323	(36)	-	4 287
Pārējie ienākumi	1 452	70	-	1 522
Pārējie izdevumi	(919)	(1)	-	(920)
Kopā ienākumi no pamatdarbības	32 780	3 464	1 124	37 368
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(12 818)	(126)	-	(12 944)
Kopā aktīvi	474 024	31 668	-	505 692
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	2 635	85	-	2 720
Nemateriālie aktīvi	739	6	-	745

	Latvija	Citas valstis	Konsolidā- cijas korekcija	Kopā
Uz 2007.g. 31.decembri	LVL`000	LVL`000	LVL`000	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	-	4 287
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)	-	505 692
Kopā aktīvi	598 312	21 451	(1 015)	618 748
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	2 680	95	-	2 775
Nemateriālie aktīvi	646	7	-	653



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

5. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	46 909	43 454	34 855	33 335
Kredīti un debitoru parādi	36 729	32 072	25 925	24 439
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	2 160	2 160	4 793	4 793
Prasības pret kredītiestādēm	6 590	7 832	3 801	3 792
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	456	456	116	116
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	771	771	-	-
Pārējie procentu ieņēmumi	203	163	220	195
Procentu izdevumi	21 564	21 621	17 545	17 564
Saistības pret kredītiestādēm	6 172	6 230	7 128	7 128
Nebanku noguldījumi	13 516	13 515	6 918	6 937
Emitētie parāda vērtspapīri	425	425	2 711	2 711
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	698	698	490	490
Pakārtotās saistības	753	753	298	298
Neto procentu ienākumi	25 345	21 833	17 310	15 771

Uz 2008.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 895 (2007: LVL'000 69).

6. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	8 887	8 407	7 035	6 751
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	3 939	3 943	3 996	3 993
Norēķinu kartes	1 173	1 173	1 005	1 005
Par aktīvu pārvaldīšanu	633	287	614	394
Skaidras naudas izmaksa	478	478	391	391
Brokeru pakalpojumi darījumos ar vērtspapīriem	565	504	381	381
Par komunālajiem maksājumiem	1 700	1 700	312	312
Akreditīvu un inkaso komisija	108	108	91	91
Citi komisijas naudas ieņēmumi	291	214	245	184
Komisijas naudas izdevumi	1 772	1 739	1 585	1 542
Norēķinu kartes	925	925	705	705
Korespondentbanku pakalpojumi	450	450	415	409
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	243	243	351	314
Pārējie komisijas naudas izdevumi	154	121	114	114
Neto komisijas naudas ienākumi	7 115	6 668	5 450	5 209

7. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZniecības DARĪJUMIEM

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	(3 117)	(3 117)	(4 238)	(4 238)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(2 774)	(2 774)	(4 450)	(4 450)
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(1 313)	(1 313)	(2 808)	(2 808)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(1 461)	(1 461)	(1 642)	(1 642)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	(343)	(343)	212	212
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(90)	(90)	264	264
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(253)	(253)	(52)	(52)
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	11 719	11 714	6 703	6 700
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	9 768	9 763	6 464	6 461
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 951	1 951	239	239
Neto peļņa no atklātās pozīcijas pārvērtēšanas	(3 686)	(3 645)	(1 602)	(1 622)
Kopā	4 916	4 952	863	840

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	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	(582)	(582)	56	56
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(289)	(289)	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(293)	(293)	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)
Kopā	(582)	(582)	55	55



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

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

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(47)	(47)	-	-
Kopā	(47)	(47)	-	-

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

10. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (24.Pielikums)	108	108	1 589	1 589
Soda nauda no klientiem	864	797	305	305
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	431	431	241	241
Ieņēmumi no telpu īres	109	109	95	103
Citi ienākumi	10	113	53	119
Kopā	1 522	1 558	2 283	2 357

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	11 186	9 951	8 002	7 620
Personāla atalgojums	8 529	7 657	6 194	5 892
Padomes un Valdes atalgojums	671	492	392	360
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 986	1 802	1 416	1 368
Pārējie izdevumi	8 565	8 343	7 371	7 209
Profesionālie pakalpojumi	1 698	1 627	1 274	1 201
Īre	1 568	1 481	1 198	1 184
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 060	1 139	1 006	991
PVN izdevumi	698	697	649	649
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	594	582	628	623
Reklāmas pakalpojumi	802	798	512	510
Rebrandings	-	-	317	317
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	161	161	315	315
Sponsorēšana	232	232	292	292
Komandējumu izmaksas	267	262	223	221
Apsardzes izdevumi	240	234	173	168
Kancelejas piederumi un citi izdevumi	213	204	158	151
Nekustamā īpašuma nodoklis	81	81	35	35
Citi administratīvie izdevumi	951	845	591	552
Kopā	19 751	18 294	15 373	14 829

2008. gadā vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 882 (ieskaitot 9 Padomes un 16 Valdes locekļus) un 822 (ieskaitot 6 Padomes un 5 Valdes locekļus).

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).

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponenti

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	661	166	1 332	1 152
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	175	111	382	339
Kopā	836	277	1 714	1 491

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

	2008		2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	3 481	1 297	7 929	6 876
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	744	195	1 260	1 031
Nodokļu korekcijas par:				
(Ar nodokli neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	574	564	875	881
Sponsorēšana	(23)	(23)	(177)	(177)
Nodokļu atvieglojumi	(459)	(459)	(244)	(244)
Kopā	836	277	1 714	1 491

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

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

	2008		2007	
	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	-
Atliktā nodokļa aktīvs gada beigās	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	478	446	107	107
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	175	111	370	339
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	1	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	653	557	478	446

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

	2008		2007	
Grupa	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Kredīti klientiem	-	(94)	-	(26)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	39	-	35	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums*	-	(178)	-	(69)
Nolietojums un amortizācija	-	(169)	-	(177)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(253)	-	(238)
Pārējie aktīvi	-	-	1	-
Pārējās saistības	2	-	-	(4)
Nākotnē ieskaitāmais ienākumu nodoklis	-	-	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	41	(694)	36	(514)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(653)	-	(478)

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



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Banka

	2008		2007	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Uzkrājumi atvaļinājumiem	39	-	33	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums	-	(178)	-	(69)
Nolietojums un amortizācija	-	(165)	-	(172)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(253)	-	(238)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	39	(596)	33	(479)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(557)	-	(446)

13. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase	5 366	5 366	8 205	8 205
Prasības pret centrālo banku	53 255	53 255	33 952	33 952
Kopā	58 621	58 621	42 157	42 157

Prasības pret centrālo banku ietver sevī 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. 2008. un 2007. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 21 334 un LVL'000 33 588.

14. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	32 298	31 743	40 485	40 380
Pārējo valstu kredītiestādes	15 294	14 739	23 762	23 658
OECD reģistrētās kredītiestādes	14 645	14 645	16 697	16 697
LR reģistrētās kredītiestādes	2 359	2 359	26	25
Termiņprasības	10 149	8 998	148 602	148 539
OECD reģistrētās kredītiestādes	172	172	135 019	135 019
Pārējo valstu kredītiestādes	8 591	7 440	12 548	12 548
LR reģistrētās kredītiestādes	1 386	1 386	1 035	972
Kopā	42 447	40 741	189 087	188 919

Bankas vidējās procentu likmes ir: USD 7.62%, EUR 9.34%

15. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9 076	9 076	37 030	37 030
Pārējo valstu rezidenti	8 153	8 153	36 077	36 077
OECD valstu rezidenti	923	923	953	953
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	182	182	870	870
Pārējo valstu rezidenti	182	182	870	870
Kopā	9 258	9 258	37 900	37 900

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu fondi	465	465	1 454	1 454
Latvijā reģistrētie fondi	465	465	1 454	1 454

2008. 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).

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 pamataktīvu kopējā summa un tās tiek aprēķinātas atbilstoši FKTK prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

	31.12.2008			31.12.2007		
	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>)	6 675	4 286	854 059	3 802	3 320	776 995
Tagadnes līgumi (<i>Spot</i>)	778	746	232 698	900	948	389 098
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (<i>Forward</i>)	209	589	48 902	569	706	29 620
Iespējas līgumi (<i>Options</i>)	28	-	633	68	-	745
Kopā	7 690	5 621	1 136 292	5 339	4 974	1 196 458



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

18. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	321 595	299 165	320 318	317 290
Privātiem uzņēmumiem	246 733	237 991	230 830	237 711
Privātpersonām	84 884	71 030	90 703	80 698
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (19. Pielikums)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
Debitoru parādi	4 572	22 509	4 144	4 144
Finanšu kompānijām	4 572	22 509	4 144	4 144
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	326 167	321 674	324 462	321 434

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	321 595	299 165	320 318	317 290
Latvijas rezidentiem	197 520	179 998	202 595	202 595
Pārējo valstu rezidentiem	126 764	121 690	109 763	106 639
OECD valstu rezidentiem	7 333	7 333	9 175	9 175
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (19. pielikums)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
Debitoru parādi	4 572	22 509	4 144	4 144
OECD valstu rezidentiem	4 568	4 568	4 139	4 139
Pārējo valstu rezidentiem	-	-	3	3
Latvijas rezidentiem	4	17 941	2	2
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	326 167	321 674	324 462	321 434

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	82 689	81 679	91 613	91 613
Hipotekārie kredīti	82 970	63 216	65 367	60 078
Komerckredīti	79 056	86 645	63 822	71 418
Patēriņa kredīti	35 905	31 598	40 161	34 826
Reverse repo darījumi	18 030	18 030	39 814	39 814
Kredītkaršu kredīti	10 056	10 056	8 956	8 956
Finanšu līzings	8 864	3 916	4 788	4 788
Faktorings	388	388	1 864	1 864
Citi kredīti	3 637	3 637	3 933	3 933
Neto kredīti	321 595	299 165	320 318	317 290

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL`000 21 161 (LVL`000 41 015 uz 2007.gada 31.decembri), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2008.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (uz 2007.gada 31. decembri: LVL'000 nulle).

Bankas vidējās procentu likmes ir: LVL 18.04%, USD 7.30%, EUR 8.40%.

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	10 263	4 600	5 903	5 903
Līdz 1 gadam	1 249	1 177	1 180	1 180
No 1 gada līdz 5 gadiem	5 844	3 248	3 695	3 695
Ilgāk par 5 gadiem	3 170	175	1 028	1 028
Nenopelnītie ienākumi	1 399	684	1 115	1 115
Līdz 1 gadam	247	245	424	424
No 1 gada līdz 5 gadiem	797	437	640	640
Ilgāk par 5 gadiem	355	2	51	51
Minimālo līzinga maksājumu patreizējā vērtība	8 864	3 916	4 788	4 788
Līdz 1 gadam	1 002	932	756	756
No 1 gada līdz 5 gadiem	5 047	2 811	3 055	3 055
Ilgāk par 5 gadiem	2 815	173	977	977

19. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS IZDEVUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Grupa pilnībā attiecina uz Finanšu ieguldījumiem.

Grupa	Uz 2007. gada 31.decembri LVL`000	Uzkrājumu pieaugums LVL`000	Norakstī- tās summas LVL`000	Uzkrāju- mu samazinā- jums LVL`000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL`000	Uz 2008. gada 31.decembri LVL`000
Industriālie kredīti	32	2 169	(138)	-	-	2 063
Komerckredīti	36	778	(506)	(36)	-	272
Patēriņa kredīti	737	3 722	(273)	(249)	1	3 938
Kreditkaršu kredīti	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Finanšu līzings	30	14	(30)	-	-	14
Faktoringa	-	15	(15)	-	-	-
Hipotekārie kredīti	16	3 755	(1 904)	(16)	-	1 851
Reverse repo darījumi	-	883	-	-	(4)	879
Uzkrājumi uz līdz termiņa beigām turētajiem aktīviem	-	885	-	-	-	885
Citi uzkrājumi	-	7	-	-	1	8
Kopā	1 215	13 370	(3 300)	(368)	(2)	10 915



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Grupa Uz 2008. gada 31. decembri	Individuālais vērtības samazinājums LVL`000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL`000	Kopā uzkrājumi LVL`000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL`000
Industriālie kredīti	2 063	-	2 063	9 980
Komerckredīti	272	-	272	2 138
Patēriņa kredīti	3 415	523	3 938	4 655
Kredītkaršu kredīti	893	112	1 005	1 276
Finanšu līzings	14	-	14	65
Hipotekārie kredīti	1 851	-	1 851	10 707
Reverse repo darījumi	879	-	879	3 072
Uzkrājumi uz līdz termiņa beigām turētajiem aktīviem	885	-	885	12 326
Citi uzkrājumi	8	-	8	8
Kopā	10 280	635	10 915	44 227

Grupa	Uz 2006. gada 31.decembri LVL`000	Uzkrājumu pieaugums LVL`000	Norakstī- tās summas LVL`000	Uzkrājumu samazinā- jums LVL`000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL`000	Uz 2007. gada 31. decembri LVL`000
Industriālie kredīti	41	-	-	(9)	-	32
Komerckredīti	21	31	-	(17)	1	36
Patēriņa kredīti	12	796	(69)	(4)	2	737
Kredītkaršu kredīti	40	598	(251)	(23)	-	364
Finanšu līzings	77	9	(31)	(25)	-	30
Hipotekārie kredīti	-	15	-	-	1	16
Kopā	191	1 449	(351)	(78)	4	1 215

Grupa Uz 2007. gada 31. decembri	Individuālais vērtības samazinājums LVL`000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL`000	Kopā uzkrājumi LVL`000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL`000
Industriālie kredīti	32	-	32	32
Komerckredīti	4	32	36	6
Patēriņa kredīti	454	283	737	454
Finanšu līzings	30	-	30	30
Kredītkaršu kredīti	335	29	364	335
Hipotekārie kredīti	-	16	16	-
Kopā	855	360	1 215	857

Grupa

2008
LVL'000

2007
LVL'000

Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts

(12 944)

(1 183)

Uzkrājumu pieaugums	(13 370)	(1 449)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	368	78
Norakstīto aktīvu atgūšana	58	188

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Banka pilnībā attiecina uz Finanšu ieguldījumiem.

Banka	Uz 2007. gada 31.decembri LVL'000	Uzkrājumu pieaugums LVL'000	Norakstī- tās summas LVL'000	Uzkrājumu samazinā- jums LVL'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL'000	Uz 2008. gada 31. decembri LVL'000
Industriālie kredīti	32	2 169	(138)	-	-	2 063
Komerckredīti	4	778	(506)	(4)	-	272
Patēriņa kredīti	689	3 545	(203)	(246)	-	3 785
Kreditkaršu kredīti	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Finanšu līzings	30	1	(30)	-	-	1
Faktoringš	-	15	(15)	-	-	-
Hipotekārie kredīti	-	3 755	(1 904)	-	-	1 851
Reverse repo darījumi	-	883	-	-	(4)	879
Uzkrājumi uz līdz termiņa beigām turētajiem aktīviem	-	885	-	-	-	885
Citi uzkrājumi	-	7	-	-	1	8
Kopā	1 119	13 180	(3 230)	(317)	(3)	10 749

Banka Uz 2008.gada 31.decembri	Individuālais vērtības samazinājums LVL'000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL'000	Kopā uzkrājumi LVL'000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL'000
Industriālie kredīti	2 063	-	2 063	9 980
Komerckredīti	272	-	272	2 138
Patēriņa kredīti	3 415	370	3 785	4 655
Kreditkaršu kredīti	893	112	1 005	1 276
Finanšu līzings	1	-	1	36
Hipotekārie kredīti	1 851	-	1 851	10 707
Reverse repo darījumi	879	-	879	3 072
Uzkrājumi uz līdz termiņa beigām turētajiem aktīviem	885	-	885	12 326
Citi uzkrājumi	8	-	8	8
Kopā	10 267	482	10 749	44 198



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

	Uz 2006. gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstī- tās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2007. gada 31. decembri
Banka	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	41	-	-	(9)	-	32
Komerckredīti	21	1	-	(17)	(1)	4
Patēriņa kredīti	7	754	(68)	(4)	-	689
Kreditkaršu kredīti	40	598	(251)	(23)	-	364
Finanšu līzings	77	9	(31)	(25)	-	30
Kopā	186	1 362	(350)	(78)	(1)	1 119

Banka Uz 2008.gada 31.decembri	Individuālais vērtības samazinājums	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrājumi	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	32	-	32	32
Komerckredīti	4	-	4	6
Patēriņa kredīti	454	235	689	454
Kreditkaršu kredīti	335	29	364	335
Finanšu līzings	30	-	30	30
Faktoringa	-	-	-	-
Kopā	855	264	1 119	857

Banka	2008 LVL`000	2007 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(12 805)	(1 096)
Uzkrājumu pieaugums	(13 180)	(1 362)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	317	78
Norakstīto aktīvu atgūšana	58	188

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL`000	Banka LVL`000	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	27 650	27 650	971	971
Latvijas Republikas rezidenti	27 144	27 144	488	488
OECD valstu rezidenti	12	12	-	-
Pārējo valstu rezidenti	494	494	483	483
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 919	10 919	8 267	8 267
ES valstu fondi	10 919	10 919	8 267	8 267
Kopā	38 569	38 569	9 238	9 238

Uz 2008. gada 31. decembri AS Norvik Banka ir ieguldījumi multifondu sabiedrībā Norvik Malta SICAV Plc 10.9 MLVL apmērā (uz 31.12.2007: 8.3 MLVL). Norvik Malta SICAV Plc ir kolektīvo investīciju programma, kura tika nodibināta kā multifondu sabiedrība ar mainīgu pamatkapitālu. Bankas daļas ir bez balss tiesībām. 99.9% balss tiesību pieder Bankas konsultantam un 0.1% balss tiesību pieder ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai AS „Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”. Norvik Malta SICAV Plc fonds netiek konsolidēts, jo Banka uzskata, ka tai nav iespējas kontrolēt fondu finanšu un operāciju politikas, lai gūtu labumu no šīm darbībām.

Uz 2008. gada 31. decembri Bankas ieguldījumi šajos fondos ir sadalīti sekojoši: 6.5 MLVL ir ieguldījumu īpašumi (31.12.2007: 4.6 MLVL), 1.6 MLVL ir aizdevumi un avansi klientiem (31.12.2007: nulle), 1.8 MLVL ir pārdošanai pieejamie vērtspapīri (31.12.2007: 1.3 MLVL), 0.9 MLVL – nauda un prasības pret kredītiestādēm (31.12.2007: 2.3 MLVL) un 0.1 MLVL - citi aktīvi (31.12.2007: 0.1 MLVL).

21. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

Pamatojoties uz 2008. gada oktobrī publicētiem SGS Nr. 39 “*Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana*” grozījumiem, kuri atsevišķos gadījumos pieļauj veikt neatvasināto finanšu aktīvu pārklassifikāciju, Banka veica parādu finanšu instrumentu pārklassifikāciju no Tirdzniecības portfeļa uz Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeli.

Nepārtraukta tirgus situācijas pasliktināšanās 2008. gada 2. pusē izraisīja retus ekstraordinārus apstākļus, kad strauji krītošas cenas un zema likviditāte būtiski ierobežoja tirgus iespējas, kas, galvenokārt, kļuva par iemeslu tam, ka Banka pieņēma lēmumu turēt atsevišķus finanšu instrumentus līdz dzēšanai un attiecīgi veica to pārklassifikāciju no Tirdzniecības portfeļa. Banka uzskata, ka darījumu trūkums vai darījumu noslēgšana neadekvāti zemo cenu līmenī bezprecedentu tirgus satricinājumu apstākļos pasaules lielāko investīciju banku sabrukuma dēļ, izraisīja situāciju, kad finanšu instrumenti tika tirgoti pēc ātrās realizācijas cenas, kuru nevar uzskatīt par patieso vērtību.

Pēc Bankas viedokļa, augstākminētie ārkārtējie tirgus apstākļi ietekmēja Bankas lēmumu attiecībā uz norādītiem finanšu instrumentiem. Banka neplāno pārdot šos finanšu instrumentus tuvākajā laikā. Bankai ir nolūks un spēja turēt pārklassificētos finanšu instrumentus līdz dzēšanai.

Pārklassifikācija tika veikta pēc finanšu instrumentu patiesās vērtības uz pārklassifikācijas dienu. Pārklassifikācijas faktiskais datums ir 2008. gada 30. oktobris; pārklassifikācijas spēkā stāšanās datums ir 2008. gada 28. jūlijs. Pārklassifikācijas spēkā stāšanās dienas patiesā vērtība kļūst par finanšu instrumenta jauno vērtību jeb amortizēto vērtību. Visi finanšu instrumenti, kuri tika iegādāti laika periodā no 2008. gada 28. jūlija līdz 2008. gada 30. oktobrim tiek klasificēti kā Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi no iegādes datuma.

	LVL'000
Pārklassificēto Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu instrumentu vērtība uz 30.10.2008.	12 007
Zaudējumi, kuri tika reversēti pārklassifikācijas rezultātā	1 231
Procentu ienākums no pārklassifikācijas	132
Pārklassifikācijas rezultātā aprēķināta Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu bilances vērtība 30.10.2008.	13 370

Pārklassificēto finanšu instrumentu efektīva procentu likme ir no 9% līdz 52%. Gadījumā, ja pārklassifikācija netiktu veikta, negatīvais pārvērtēšanas rezultāts laika periodā no 2008. gada 30. oktobra līdz 2008. gada 31. decembrim sastādītu LVL'000 4 821.

Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu emitenti ir citu valstu rezidenti.

Pārklassificēto finanšu instrumentu bilances vērtība un vērtības samazināšanas zaudējumi tiek atspoguļoti 19. pielikumā. Pārklassificēto finanšu instrumentu patiesā vērtība uz 2008. gada 31. decembri tiek atspoguļota 37. pielikumā.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

22. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uz 2008. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Uzņēmuma apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Bankas investīcijas LVL'000	Bankas daļa apmaksātajā pamatkapitālā %	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	488	266
AS "NORVIK Universal Credit Organization"	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā, 41	Finanšu pakalpojumi	2 109	1 944	100	5 215	-
„NORVIK Līzings”SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	700	700	100	262	-
"NORVIK TECHNOLOGY" SIA	Latvia, Rīga, E.Birznieka-Upīša str. 21	IT serviss	100	100	100	41	-
			3 574				

2008. gada februārī Banka ir nodibinājusi 100% tai piederošo meitas uzņēmumu "NORVIK TECHNOLOGY" SIA. "NORVIK TECHNOLOGY" SIA pamatdarbība ir informācijas tehnoloģiju pakalpojumu sniegšana Bankai un Bankas meitas uzņēmumiem.

2008. gada februārī Banka palielināja „NORVIK Līzings” SIA (Latvija) pamatkapitālu par LVL'000 500, un tas sasniedza LVL'000 700.

23. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	266	-	266	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	711	778	645	592
Priekšapmaksa par nemateriālajiem aktīviem	34	30	8	8
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	1 011	808	919	600

Nākamajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadiem, kas noslēdzās 2008.gada 31.decembrī un 2007.gada 31.decembrī:

Group LVL `000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2007. gada 31.decembri	266	1 261	8	1 535
Iegādātie	-	350	122	472
Izslēgtie	-	(29)	(96)	(125)
Uz 2008. gada 31.decembri	266	1 582	34	1 882
Nolietojums				
Uz 2007. gada 31.decembri	-	616	-	616
Nolietojums	-	283	-	283
Izslēgtie	-	(28)	-	(28)
Uz 2008. gada 31.decembri	-	871	-	871
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2007. gada 31.decembri	266	645	8	919
Uz 2008. gada 31.decembri	266	711	34	1 011

Group LVL `000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2006. gada 31.decembri	266	953	1	1 220
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

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.



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Banka
LVL `000

Sākotnējās izmaksas

Uz 2007. gada 31.decembri

legādātie

Izslēgtie

Uz 2008. gada 31.decembri

	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Uz 2007. gada 31.decembri	1 204	8	1 212
legādātie	441	118	559
Izslēgtie	(29)	(96)	(125)
Uz 2008. gada 31.decembri	1 616	30	1 646
Nolietojums			
Uz 2007. gada 31.decembri	612	-	612
Nolietojums	254	-	254
Izslēgtie	(28)	-	(28)
Uz 2008. gada 31.decembri	838	-	838
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2007. gada 31.decembri	592	8	600
Uz 2008. gada 31.decembri	778	30	808

Banka
LVL `000

Sākotnējās izmaksas

Uz 2006. gada 31.decembri

legādātie

Izslēgtie

Uz 2007. gada 31.decembri

	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Uz 2006. gada 31.decembri	945	1	946
legādātie	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

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī:

LVL'000	Ēka
Uz 2006. gada 31.decembri	-
Pārklasifikācija	2 615
Pārvērtēšana	1 589
Iegāde	20
Uz 2007. gada 31.decembri	4 224
Pārklasifikācija	-
Pārvērtēšana	108
Iegāde	35
Uz 2008. gada 31.decembri	4 367

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 2008.gada 19.decembri. Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošajā darījumā. Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības neto izmaiņas ir atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pozīcijā "Pārējie ienākumi".

2008.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'000 432. Tajā pat laikā, attiecīgā īpašuma apkalpošanas izdevumi, ieskaitot nekustāmā īpašuma nodokļi bija LVL'000 121.

25. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	660	660	941	941
Transportlīdzekļi	583	230	296	240
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	1 375	1 297	1 293	1 239
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	32	32	3	3
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	70	70	242	242
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	2 720	2 289	2 775	2 665



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2008.g. 31.decembrī:

	Zeme un ēkas	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2007. gada 31.decembri	2 980	350	3 535	3	242	7 110
Iegādātie	-	34	610	326	-	970
Pārklasifikācija	-	-	-	-	-	-
Izslēgtie	-	(7)	(193)	(297)	(172)	(669)
Uz 2008. gada 31.decembri	2 980	377	3 952	32	70	7 411
Nolietojums						
Uz 2007. gada 31.decembri	2 039	110	2 296	-	-	4 445
Nolietojums	281	42	552	-	-	875
Izslēgtie	-	(5)	(193)	-	-	(198)
Uz 2008. gada 31.decembri	2 320	147	2 655	-	-	5 122
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2007. gada 31.decembri	941	240	1 239	3	242	2 665
Uz 2008. gada 31.decembri	660	230	1 297	32	70	2 289
Patiesā vērtība	4 108	-	-	-	-	-

	Zeme un ēkas	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2006. gada 31.decembri	4 912	338	3 175	199	568	9 192
Iegādātie	59	38	571	489	543	1 700
Pārklasifikācija (24.pielikums)	(1 991)	-	-	(81)	(543)	(2 615)
Izslēgtie	-	(26)	(211)	(604)	(326)	(1 167)
Uz 2007. gada 31.decembri	2 980	350	3 535	3	242	7 110
Nolietojums						
Uz 2006. gada 31.decembri	1 758	100	2 030	-	-	3 888
Nolietojums	281	36	465	-	-	782
Izslēgtie	-	(26)	(199)	-	-	(225)
Uz 2007. gada 31.decembri	2 039	110	2 296	-	-	4 445
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2006. gada 31.decembri	3 154	238	1 145	199	568	5 304
Uz 2007. gada 31.decembri	941	240	1 239	3	242	2 665
Patiesā vērtība	4 860	-	-	-	-	-

26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	302	300	341	305
Uzkrātie ienākumi	237	217	195	149
PVN	229	183	152	152
Norēķini pēc norēķinu kartēm	86	86	89	89
Pārējie debitori	453	368	416	390
Kopā	1 307	1 154	1 193	1 085

27. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	29 956	29 956	43 157	43 157
Pārada vērtspapīri	14 388	14 388	22 122	22 122
Kredīti	10 893	10 893	15 282	15 282
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	560	560	1 348	1 348
Prasības pret kredītiestādēm	569	569	557	557
Citi	3 546	3 546	3 848	3 848
Pasīvi pārvaldīšanā	29 956	29 956	43 157	43 157
Nefinanšu sabiedrības	29 741	29 741	42 322	42 322
Privātpersonas	215	215	835	835

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.

28. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	25 483	25 483	4 848	4 848
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	24 467	24 467	2 199	2 199
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	270	270	2 165	2 165
OECD reģistrētās kredītiestādes	746	746	484	484
Termiņsaistības	52 060	50 884	87 458	87 458
OECD reģistrētās kredītiestādes	45 108	45 108	80 763	80 763
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	1 176	-	4 578	4 578
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	5 776	5 776	2 117	2 117
Kopā	77 543	76 367	92 306	92 306

Bankas videjā likme ir EUR 6.7%



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

29. NOGULDĪJUMI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	145 819	145 931	147 695	147 789
Uzņēmumi	128 356	128 474	130 226	130 320
Privātpersonas	17 031	17 025	16 989	16 989
Sabiedriskās organizācijas	175	175	281	281
Valsts nefinanšu sabiedrības	230	230	147	147
Vietējās valdību iestādes	27	27	52	52
Termiņnoguldījumi	204 899	205 691	299 681	300 053
Uzņēmumi	100 488	101 273	223 718	224 090
Privātpersonas	91 653	91 660	69 824	69 824
Valsts nefinanšu sabiedrības	12 723	12 723	6 000	6 000
Sabiedriskās organizācijas	35	35	139	139
Kopā	350 718	351 622	447 376	447 842
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	145 819	145 931	147 695	147 789
Pārējo valstu rezidenti	87 046	87 046	85 562	85 562
Latvijas rezidenti	35 039	35 151	32 359	32 453
OECD valstu rezidenti	23 734	23 734	29 774	29 774
Termiņnoguldījumi	204 899	205 691	299 681	300 053
OECD valstu rezidenti	5 063	5 063	137 215	137 215
Pārējo valstu rezidenti	91 047	91 047	83 235	83 235
Latvijas rezidenti	108 789	109 581	79 231	79 603
Kopā	350 718	351 622	447 376	447 842

Bankas vidējās procentu likmes ir: LVL 9.44%, USD 3.73%, EUR 3.00%

30. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2008. un 2007. gada 31.decembri Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtotās termiņnoguldījumu kopsummas, ir šādi:

	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	31.12.2008	31.12.2007
				LVL'000	LVL'000
„Straumborg Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	5 722	5 252
„Ice-Balt Invest Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	949	949
Citas personas	2009-2013	6-10	LVL, USD, EUR	2 301	2 301
Kopā				8 972	8 502

31. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	31.12.2008.				31.12.2007.			
	Nominālā vērtība EUR`000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa LVL`000	Banka LVL`000	Nominālā vērtība ISK`000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
Korporatīvās parādzīmes	3 370	7.87	2 314	2 314	810 000	16.33	5 870	5 870
Kopā	3 370	7.87	2 314	2 314	810 000	16.33	5 870	5 870

Korporatīvo parādzīmju ar nominālvērtību EUR`000 3 370 atmaksas termiņš ir 2009. gada 20. aprīlis

32. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL`000	Banka LVL`000	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	332	332	954	954
Uzkrātie izdevumi	1 036	1 036	588	568
Norēķini pēc norēķinu kartēm	15	15	457	457
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	307	261	221	221
Nenoskaidrotās summas	157	157	214	214
Nākamo periodu ienākumi	49	49	37	37
Pārējie kreditori	964	693	677	503
Kopā	2 860	2 543	3 148	2 954

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.

33. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2008		31.12.2007	
	Skaits`000	LVL`000	Skaits`000	LVL`000
Kopā	2 860	2 543	3 148	2 954

Uz 2008. and 2007. gada 31.decembri Bankas akcionāri ir šādi:

	Akciju skaits	31.12.2008		Akciju skaits	31.12.2007	
		% no kopējā apmaksātā pamat- kapitāla	Apmak- sātais pamat- kapitāls		% no kopējā apmaksātā pamat- kapitāla	Apmak- sātais pamat- kapitāls
"Straumborg Ehf." (Islande)	20 705 879	51.13	20 706	20 705 879	51.13	20 706
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007	8 007 091	19.77	8 007
A. Svirčenkova	8 007 089	19.77	8 007	8 007 089	19.77	8 007
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780	3 779 869	9.33	3 780
Kopā	40 499 928	100.00	40 500	40 499 928	100.00	40 500



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

34. 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 2008. un 2007.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2008	Grupa 31.12.2007
Tīrā peļņa (LVL'000)	2 643	6 217
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	40 500	26 500
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.07	0.23

35. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	58 621	58 621	42 157	42 157
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	35 836	34 130	177 633	177 465
Kopā	94 457	92 751	219 790	219 622

36. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	4 218	5 275	4 087	4 680
Garantijas un galvojumi	4 169	5 226	4 039	4 632
Pārējie	49	49	48	48
Ārpusbilances saistības	13 597	13 405	41 498	41 905
Neizmantotās kredītlīnijas	12 935	12 743	40 945	41 352
Akreditīvi	662	662	553	553
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	17 815	18 680	45 585	46 585

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 sevī 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 transportējamo 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.

37. 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	31.12.2008			31.12.2007		
	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 centrālo banku	58 621	58 621	-	42 157	42 157	-
Prasības pret kredītiestādēm	42 447	42 987	540	189 087	189 461	374
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	9 258	-	37 900	37 900	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	465	-			
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 690	7 690	-	5 339	5 339	-
Kredīti un debitoru parādi	326 167	336 062	9 895	324 462	330 902	6 440
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	38 569	38 569	-	9 238	9 238	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	11 441	7 309	(4 132)			
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	77 543	77 921	(378)	92 306	92 750	(444)
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 621	5 621	-	4 974	4 974	-
Noguldījumi	350 718	351 240	(522)	447 376	448 431	(1 055)
Pakārtotās saistības	8 972	8 972	-	8 502	8 502	-
Emitētie parāda vērtspapīri	2 314	2 343	(29)	5 870	5 899	(29)
Kopā starpība			5 374			5 286

Banka	31.12.2008			31.12.2007		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Kase un prasības pret centrālo banku						
Kase un prasības pret centrālo banku	58 621	58 621	-	42 157	42 157	-
Prasības pret kredītiestādēm	40 741	41 281	540	188 919	189 293	374
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	9 258	-	37 900	37 900	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	465	465	-	1 454	1 454	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 690	7 690	-	5 339	5 339	-
Kredīti un debitoru parādi	321 674	331 569	9 895	321 434	327 874	6 440
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	38 569	38 569	-	9 238	9 238	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	11 441	7 309	(4 132)	-	-	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	76 367	76 745	(378)	92 306	92 750	(444)
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 621	5 621	-	4 974	4 974	-
Noguldījumi	351 622	352 144	(522)	447 842	448 897	(1 055)
Pakārtotās saistības	8 972	8 972	-	8 502	8 502	-
Emitētie parāda vērtspapīri	2 314	2 343	(29)	5 870	5 899	(29)
Kopā starpība			5 374			5 286



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

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 tādām saistībām tikt piemērotām kā otrā līmeņa kapitālam.
- 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.
- Patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

38. PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS REĢISTRĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi starp tiem, 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.

	31.12.2008		31.12.2007	
	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati	Kopā LVL'000
		LVL'000	LVL'000	
Finanšu aktīvi	36 442	8 621	10 919	55 982
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 258	-	-	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	465	-	465
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	7 662	-	7 690
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 156	494	10 919	38 569
Finanšu saistības	-	5 621	-	5 621
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	5 621	-	5 621

	31.12.2008		31.12.2007	
	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati	Kopā LVL'000
		LVL'000	LVL'000	
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 pieejamie finanšu aktīvi	488	483	8 267	9 238
Finanšu saistības	-	4 974	-	4 974
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	4 974	-	4 974

39. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai, pēc stāvokļa uz 2008.g. 31.decembri, tika aprēķināti šādā veidā:

		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā riskā pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	80 345	-	80 345	-
Finanšu iestādes	0%	494	-	494	-
	20%	38 639	7 728	36 933	7 387
	50%	3 760	1 880	3 760	1 880
	100%	15 600	15 600	15 600	15 600
Komerccabiedrības	0%	10 037	-	10 037	-
	100%	267 170	267 170	248 279	248 279
Mazo riska darījumu portfelis	0%	5	-	5	-
	75%	29 758	22 318	29 758	22 318
Kavētie riska darījumi	0%	1	-	1	-
	100%	1 065	1 065	1 051	1 051
	150%	5 901	8 851	5 836	8 754
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	10 919	10 919	10 919	10 919
Citi posteņi	0%	5 366	-	5 366	-
	20%	-	-	-	-
	100%	9 966	9 966	9 384	9 384
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		479 026	345 497	457 768	325 572
		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā riskā pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	0%	1 273	-	1 922	-
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	75%	4 332	1 624	4 332	1 624
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	8 996	4 498	8 129	4 065
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	150%	43	32	43	32
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	2 833	2 833	2 833	2 833
Summas, kas nav iekļautas riska svērtās vērtības aprēķinā	0%	1 421	-	1 421	-
Kopā ārpusbilances posteņi		18 898	8 987	18 680	8 554
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		479 026	345 497	457 768	325 572



KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008.GADA 31.DECEMBRĪ

	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (Turpinājums)		
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	40 500	40 500
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	15 437	14 772
Mazākuma interese	25	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(2 015)	(2 015)
Pārskata perioda auditētā nesadalītā peļņa	1 446	1 020
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(266)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(745)	(808)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	(1 555)	(1 555)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	52 834	51 921
Otrā līmeņa kapitāls		
Subordinētais kapitāls	5 445	5 445
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	700	700
Kopā otrā līmeņa kapitāls	6 145	6 145
Pašu kapitāls	58 979	58 066
Kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	28 359	26 730
Tirgus riskā kapitāla prasība	1 372	1 369
Operacionālā riskā kapitāla prasība	3 012	3 012
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	26 236	26 955
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2008	14.41%	14.93%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2007	14.13%	14.06%
Normatīvs (%)	8.00%	8.00%

40. 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	Kopā 31.12.2008 LVL'000	Kopā 31.12.2007 LVL'000
Aktīvi		8 579	206	8 785	27 931
Kredīti un debitoru parādi, neto		8 579	206	8 785	27 931
Saistītie uzņēmumi un personas	7.03	8 424	127	8 551	27 752
Padome un Valde	7.77	24	75	99	52
Citi atbildīgie darbinieki	4.2	131	4	135	127
Saistības		10 759	-	10 759	16 884
Noguldījumi		3 527	-	3 527	9 910
Saistītie uzņēmumi un personas	1.41	2 590	-	2 590	9 287
Padome un Valde	3.02	931	-	931	616
Citi atbildīgie darbinieki	-	6	-	6	7
Pakārtotās saistības		7 232	-	7 232	6 974
Saistītie uzņēmumi un personas	9.05	5 389	-	5 389	5 131
Padome un Valde	8.19	1 843	-	1 843	1 843

Grupa	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	Kopā 31.12.2008 LVL'000	Kopā 31.12.2007 LVL'000
Aktīvi		56 638	1 938	58 576	48 576
Kredīti un debitoru parādi, neto		56 638	1 938	58 576	48 576
Saistītie uzņēmumi un personas	7.03	8 424	127	8 551	27 752
Meitas uzņēmumi	4.56	48 181	1 732	49 913	20 750
Padome un Valde	7.77	24	75	99	53
Citi atbildīgie darbinieki	7.04	9	4	13	21
Saistības		11 632	-	11 632	17 322
Noguldījumi		4 400	-	4 400	10 348
Saistītie uzņēmumi un personas	1.41	2 590	-	2 590	9 287
Meitas uzņēmumi	8.96	873	-	873	438
Padome un Valde	3.02	931	-	931	616
Citi atbildīgie darbinieki	-	6	-	6	7
Pakārtotās saistības		7 232	-	7 232	6 974
Citi atbildīgie darbinieki	9.05	5 389	-	5 389	5 131
Padome un Valde	8.19	1 843	-	1 843	1 843

Pēc stāvokļa uz 2008.gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 2 332 vai 3.7% 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.

Darījumi starp saistītajām pusēm notiek pēc Bankas standarta likmēm. Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā:

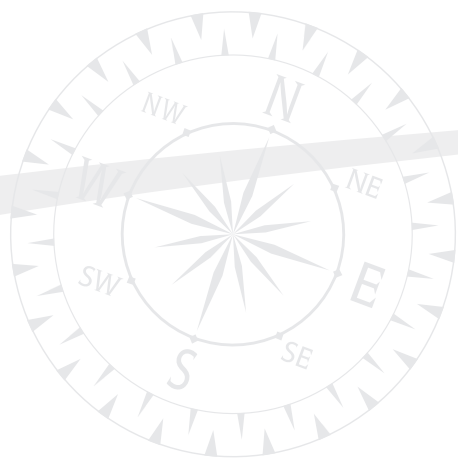
	31.12.2008		31.12.2007	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	929	2 202	438	1 221
Procentu izdevumi	(710)	(767)	(384)	(403)
Neto procentu ienākumi	219	1 435	54	818

41. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2009. gada janvārī tika pieņemts lēmums palielināt pašu kapitālu, emitējot 1 000 000 balsojuma akciju, ar nominālu 1 LVL .

2009.gada janvārī Banka nolēma nodibināt meitas uzņēmumu "NORVIK Alternative Investments" Ltd. (Latvia), kura akcijas LVL`000 135 vērtībā 75 % pieder Bankai.

2009.gada februārī Banka nolēma nodibināt meitas uzņēmumu "LEGAL CONSULTING" Ltd. (Latvia), kura akcijas LVL`000 2 vērtībā 100 % pieder Bankai



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS



A/s „Norvik Banka” akcionāriem:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto A/s “Norvik Banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2008. gada finanšu pārskatu un

A/s „Norvik Banka” un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Grupa) 2008. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 69. lappusei, revīziju. Bankas un Grupas revidētie finanšu pārskati ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finanšu stāvokli uz 2008. gada 31. decembri, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Apstākļu akcentējums

Neizsakot atzinumā nekādas iebildes, mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskatu 2. (2) pielikumu, kas sniedz informāciju par būtiskām grāmatvedības aplēsēm un pieņēmumiem, pašreizējiem ekonomikas apstākļiem un vadības reakciju uz šiem apstākļiem.

Ziņojums par pārējo likumisko prasību atbilstību

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Ziņojums par korporatīvās pārvaldes atklājamo informāciju

Mēs esam iepazinušies ar informāciju par korporatīvo pārvaldi, kas atspoguļota vadības ziņojumā 5. lappusē un pārliecinājušies, ka informācija atbilst Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punkta, kā arī 56.2 panta otrās daļas 5. punkta prasībām.

Deloitte Audits Latvia SIA

Licences Nr. 43



Hendrik Kramer
Prokūrists



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 145

2009. gada 25. martā