



norvikbanka

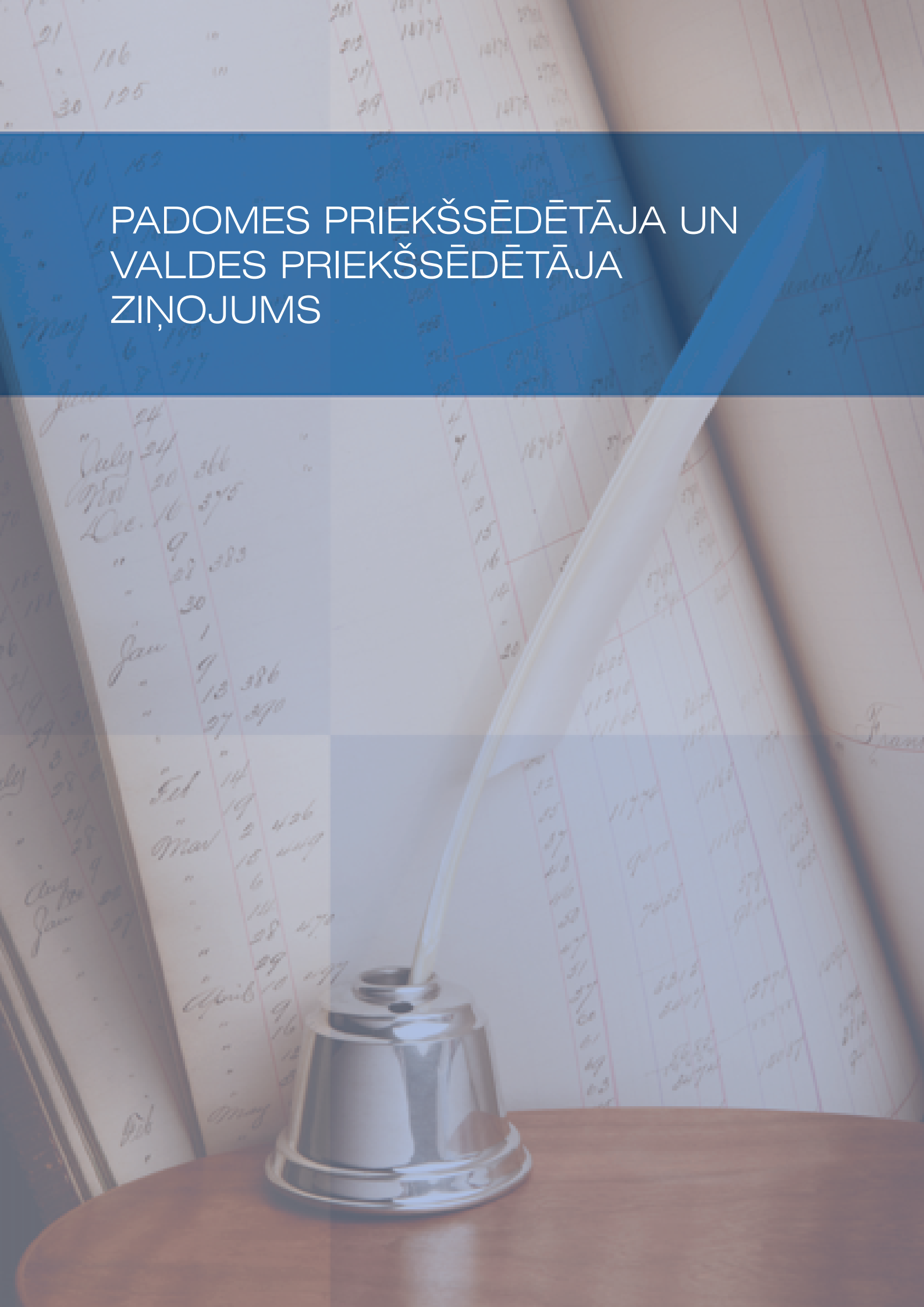
FINANŠU PĀRSKATI 2009

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 2009. 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
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	11
Konsolidētie un Bankas bilances un ārpusbilances posteņi	12
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	15-16
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	17-71
Revidentu ziņojums	73

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS



Godātie akcionāri un klienti,

Neraugoties uz pašreizējo ekonomisko lejupslīdi un grūtībām, ar kurām saskāries viss banku sektors kopumā, NORVIK Grupa parādīja labu biznesa ilgtspējību un aizvadīja vēl vienu veiksmīgu darbības gadu.

Grupas aktīvi saglabāja stabilitāti un 2009. gada beigās sasniedza 468 milj. LVL, konsolidētā gada peļņa sasniedza 4 milj. LVL.

Šis bija veiksmīgs gads arī „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai” – Bankas meitasuzņēmumam, kas galvenokārt nodarbojas ar pensiju 2. līmeņa fondu pārvaldību. Veiksmīgi attīstoties, uzņēmuma pārvaldībā esošo aktīvu apjoms gada beigās sasniedza 26.3 miljonus LVL.

NORVIK UCO, Grupas armēņu meitasuzņēmums, parādīja labus rezultātus un ilgtspējīgu izaugsmi. Gada rezultāti vēlreiz apliecina meitasuzņēmuma stabilitāti.

2009. gadā īpašs uzsvars tika likts uz klientu noguldījumu bāzes attīstību, paplašinot piedāvāto produktu klāstu un nodrošinot izcilu pakalpojumu kvalitāti. Mūsu klientu noguldījumi parādīja pārliecinošu stabilitāti visa gada garumā un sasniedza 393 miljonus LVL. Kopējais klientu skaits palielinājās par 12 tūkstošiem un sasniedza līdz šim augstāko rādītāju – 127 tūkstošus, kas neapšaubāmi parāda klientu uzticības un lojalitātes augsto līmeni.

Mēs veicām aktīvus pasākumus Grupas finansiālās stabilitātes veicināšanai 2009. gadā. Banka pilnībā dzēsa tās parādsaistības un turpmāk, līdz tirgus stabilizācijai, tiks finansēta lielākoties ar depozītu bāzes palīdzību.

2009. gadā mēs laicīgi reaģējām uz klientu mainīgajām vajadzībām un fokusējāmies uz piedāvāto produktu klāsta attīstību. Tādi produkti kā speciālais komplekts pensionāriem vai investīciju zelts iekaroja popularitāti uzreiz pēc to palaišanas tirgū. Ar mērķi sniegt labākos risinājumus, arī Bankas tehnoloģiskā bāze tika attīstīta. Šos centienus atzina gan klienti, gan sabiedrība kopumā. Tā, piemēram, jaunākajā tirgus pētījumā Bankas produkts e-NORVIK tika atzīts par otro labāko internetbankas produktu Latvijā.

Bankas vadība turpināja ieviest strukturālas izmaiņas Bankā un tās meitasuzņēmumos ar mērķi racionalizēt galvenos procesus un funkcijas. Šie pasākumi, kopā ar stingru izdevumu kontroli, deva lieliskus efektivitātes rezultātus.

2009. gada februārī Banka nodibināja divus jaunus meitasuzņēmumus – *NORVIK Alternative Investments*, kas nodarbojas ar profesionālo investoru aktīvu pārvaldīšanu un Legal Consulting, kas rūpējas par juridiskajiem jautājumiem.

Nobeigumā mēs vēlamies pateikties NORVIK Grupas darbiniekiem un akcionāriem par viņu ieguldījumu Bankas un meitasuzņēmumu attīstībā un labklājībā. Tāpat mēs pateicamies saviem klientiem un partneriem par viņu izrādīto uzticēšanos un veiksmīgu sadarbību.

Bankas Padome un Valde izvirzīs akcionāru pilnsapulcei priekšlikumu saglabāt 2009. gada peļņu nesadalītu un izmantot to Grupas kapitāla palielināšanai.

Rīgā, 2010. gada 18. martā
Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI



Bankas Padomes sastāvs uz 2009. gada 31. decembri

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

Bankas Valdes sastāvs uz 2009. 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

Rīgā, 2010. gada 18. 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 (Grupas) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2009. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, ka arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2009. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 71. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā ievēroti attiecīgie Eiropas Savienības apstiprinātie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi par Banku konsolidētā gada pārskata sagatavošanu. Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Rīgā, 2010. gada 18. martā
Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2009		2008	
		Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		31 457	28 132	46 909	43 454
Procentu un līdzīgi izdevumi		(17 605)	(17 686)	(21 564)	(21 621)
Neto procentu ienākumi	4	13 852	10 446	25 345	21 833
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		8 029	7 616	8 887	8 407
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 549)	(1 519)	(1 772)	(1 739)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	6 480	6 097	7 115	6 668
Dividenžu ienākumi		35	35	19	19
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	6	7 762	7 173	4 916	4 952
Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7	167	167	(582)	(582)
Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	8	1 633	1 633	(47)	(47)
Pārējie ienākumi	9	5 831	5 699	1 522	1 558
Pārējie izdevumi		(625)	(508)	(274)	(230)
Pamatdarbības ienākumi, neto		35 135	30 742	38 014	34 171
Administratīvie izdevumi	10	(17 316)	(15 771)	(19 751)	(18 294)
Personāla izdevumi		(10 343)	(8 853)	(11 186)	(9 951)
Pārējie izdevumi		(6 973)	(6 918)	(8 565)	(8 343)
Nolietojums		(1 101)	(1 123)	(1 192)	(1 129)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	18	(11 553)	(10 151)	(12 944)	(12 805)
Pamatdarbības izdevumi		(29 970)	(27 045)	(33 887)	(32 228)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		5 165	3 697	4 127	1 943
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(992)	(487)	(1 482)	(923)
Pārskata gada peļņa		4 173	3 210	2 645	1 020
Attiecināma uz:					
Uz Bankas akcionāriem		4 179		2 643	
Mazākuma interese		(6)		2	
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	33	0.10		0.07	

Pielikumi no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 71. lapai 2010. gada 18. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa par periodu	4 173	3 210	2 645	1 020
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(1 061)	-	59	-
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	648	648	(1 557)	(1 557)
Visaptverošie ienākumi par periodu	3 760	3 858	1 147	(537)
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz mazākuma interesi	(6)		2	
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz Bankas akcionāriem	3 766		1 145	

*Pielikumi no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 71. lapai 2010. gada 18. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.*



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

		31.12.2009		31.12.2008	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	39 286	39 285	58 621	58 621
Prasības pret kredītiestādēm	13	77 320	73 698	42 447	40 741
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	14	12 800	12 800	9 258	9 258
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	-	-	465	465
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20	-	-	11 441	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	16	1 335	1 335	6 912	6 912
Kredīti un debitoru parādi	17	286 224	287 374	326 167	321 674
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	34 884	34 794	38 569	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi		1 729	1 429	1 629	1 629
Ieguldījumu īpašums	23	6 402	4 367	4 367	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	21	-	3 774	-	3 574
Pamatlīdzekļi	24	1 704	1 609	2 720	2 289
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	22	798	859	1 011	808
Pārējie aktīvi	25	5 589	4 715	2 085	1 932
Kopā aktīvi		468 071	466 039	505 692	502 280
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27	3 050	3 050	77 543	76 367
Atvasinātie finanšu instrumenti	16	932	932	4 875	4 875
Noguldījumi	28	392 765	393 773	350 718	351 622
Pakārtotās saistības	29	7 092	7 092	8 972	8 972
Emitētie parāda vērtspapīri	30	-	-	2 314	2 314
Tekošas nodokļu saistības		-	-	349	-
Atlikto nodokļu saistības	11	1 069	529	653	557
Pārējas saistības	31	2 720	2 521	3 606	3 289
Kopā pasīvi		407 628	407 897	449 030	447 996
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	32	56 290	56 290	40 500	40 500
Rezerves kapitāls		7	7	7	7
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(1 367)	(1 367)	(2 015)	(2 015)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(996)	-	65	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		2 290	2	15 437	14 772
Pārskata gada peļņa		4 179	3 210	2 643	1 020
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		60 403	58 142	56 637	54 284
Mazākuma interese		40	-	25	-
Kopā kapitāls		60 443	58 142	56 662	54 284
Kopā pasīvi un kapitāls		468 071	466 039	505 692	502 280
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		5 150	5 256	4 218	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem		12 102	15 788	13 597	13 405
Ārpusbilances posteņi kopā	35	17 252	21 044	17 815	18 680

Pielikumi no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 71. lapai 2010. gada 18. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls							
	Apmak- sātais pamatka- pitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo fi- nanšu aktīvu pārvērtēša- nas rezerve	Ārvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezerve	Nesadalī- tā peļņa	Kopā Bankas kapitāls	Mazāku- ma inte- rese	Kopā Grupās kapitāls
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2007. gada 31. de- cembrī	40 500	7	(458)	6	15 437	55 492	23	55 515
Neto pārdošanai pie- ejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezul- tāts, pēc nodokļiem	-	-	(1 557)	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Ārvalstu valūtas pār- vērtēšanas 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
Pārskata gada visap- tverošie ienākumi	-	-	(1 557)	59	2 643	1 145	2	1 147
2008. gada 31. de- cembrī	40 500	7	(2 015)	65	18 080	56 637	25	56 662
Neto pārdošanai pie- ejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezul- tāts, pēc nodokļiem	-	-	648	-	-	648	-	648
Ārvalstu valūtas pār- vērtēšanas rezerve*	-	-	-	(1 061)	-	(1 061)	-	(1 061)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	648	(1 061)	-	(413)	-	(413)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	4 179	4 179	(6)	4 173
Pārskata gada visap- tverošie ienākumi	-	-	648	(1 061)	4 179	3 766	(6)	3 760
Izmaksātās dividen- des**	-	-	-	-	(15 790)	(15 790)	-	(15 790)
Akciju emisija	15 790	-	-	-	-	15 790	21	15 811
2009. gada 31. de- cembrī	56 290	7	(1 367)	(996)	6 469	60 403	40	60 443

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

** Izmaksātās dividendes uz vienu akciju ir LVL 0.39.

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Rezerves ka- pitāls LVL'000	Pārdošanai pieejamo fi- nanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2007. gada 31. decembrī	40 500	7	(458)	14 772	54 821
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	(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
Pārskata gada visaptverošie ienāku- mi	-	-	(1 557)	1 020	(537)
2008. gada 31. decembrī	40 500	7	(2 015)	15 792	54 284
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	648	-	648
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	648	-	648
Pārskata gada peļņa	-	-	-	3 210	3 210
Pārskata gada visaptverošie ienāku- mi	-	-	648	3 210	3 858
Izmaksātas dividendes*	-	-	-	(15 790)	(15 790)
Akciju emisija	15 790	-	-	-	15 790
2009. gada 31. decembrī	56 290	7	(1 367)	3 212	58 142

* Izmaksātas dividendes uz vienu akciju ir LVL 0.39.

Pielikumi no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 71. lapai 2010. gada 18. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Pielikumi	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5 165	3 697	4 127	1 943
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana	1 305	1 315	1 783	1 697
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums	11 923	10 521	13 002	12 863
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	(186)	390	3 686	3 645
Nerealizētā (peļņa) no ieguldījumu īpašuma	-	-	(143)	(143)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	18 207	15 923	22 455	20 005
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	4 909	5 193	4 843	4 843
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(3 542)	(3 542)	16 316	16 316
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums	465	465	989	989
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	5 577	5 577	(2 473)	(2 473)
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)	27 243	23 001	(13 815)	(12 211)
Pārējo aktīvu samazinājums /(pieaugums)	(3 368)	(2 890)	(169)	56
Noguldījumu no bankām pieaugums/(samazinājums)	(74 493)	(73 317)	(14 763)	(15 939)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/(samazinājums)	42 047	42 151	(96 658)	(96 220)
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	(3 943)	(3 943)	849	849
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(1 235)	(768)	(727)	(1 035)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	11 867	7 850	(83 153)	(84 820)
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 104)	(499)	(2 759)	(2 444)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	10 763	7 351	(85 912)	(87 264)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(76)	(686)	(1 820)	(1 529)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	(200)	-	(459)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	16 843	16 933	(30 888)	(30 888)
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemtā/(izmaksātā) nauda	(2 035)	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	14 732	16 047	(32 708)	(32 876)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	21	-	-	-
Pakārtoto saistību pieaugums (samazinājums)	(1 880)	(1 880)	470	470
Parāda vērtspapīru emisija	-	-	2 314	2 314
Parāda vērtspapīru dzēšana	(2 314)	(2 314)	(5 870)	(5 870)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(4 173)	(4 194)	(3 086)	(3 086)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	21 322	19 204	(121 706)	(123 226)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	94 457	92 751	219 790	219 622
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(875)	(390)	(3 627)	(3 645)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	34 114 904	111 565	94 457	92 751

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Samaksātie procenti	14 961	15 845	19 302	19 359
Saņemtie procenti	29 575	25 449	44 013	40 844
Saņemtās dividendes	35	35	19	19

*Pielikumi no 17. līdz 71. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 71. lapai 2010. gada 18. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.*



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētājs
A. Svirčenkova

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU, KAS NOSLĒDZAS 2009. GADA 31.DECEMBRI

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.Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 6 filiāles, 65 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 Tirgus 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.

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 noslēdzas 2008.g. 31.decembrī.

Standarti un interpretācijas, kuras stājās spēkā pārskata gadā.

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

- SFPS Nr. 8 "Darbības segmenti" pieņemts ES 2007.gada 21. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra),
- SFPS Nr.1 (grozījumi) „SFPS sākotnējā piemērošana” un SGS Nr. 27 “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” – meitas sabiedrības iegādes izmaksas, kopīgi vadīta uzņēmuma vai partnersabiedrības, pieņemts ES 2009.gada 23. janvārī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr.4 (grozījumi) „Apdrošināšanas līgumi” un SFPS Nr. 7 “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – finanšu instrumentu informācijas atklāšanas kvalitātes paaugstināšana, pieņemts ES 2009.gada 27. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- 2008. gada 22. maijā Starptautisko finanšu pārskatu standartu ikgadējā kvalitātes paaugstināšanas projekta rezultātā ir izdots dažādu standartu un interpretāciju izmaiņu apkopojums (SGS 1, SFPS 5, SGS 8, SGS 10, SGS 16, SGS 19, SGS 20, SGS 23, SGS 27, SGS 28, SGS 29, SGS 31, SGS 34, SGS 36, SGS 38, SGS 39, SGS 40, SGS 41), kura galvenais mērķis ir novērst nesakritības un precizēt formulējumus, pieņemts ES 2009.gada 23. janvārī (lielākajā daļā grozījumu ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009.gada 1. janvāra);

- 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 izrietošas saistības" pieņemts ES 2009.gada 21. janvārī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SGS Nr.39 (grozījumi) "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana"- "Finanšu aktīvu pārklasifikācija", spēkā stāšanās datums un pārejas periods, pieņemts ES 2009.gada 9. septembrī (spēkā no 2008.gada 1. jūlija);
- SGS Nr. 1 (grozīts) "Finanšu pārskatu sniegšana" - grozītais standarts, pieņemts ES 2008.gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SGS Nr. 23 (grozīts) "Aizņēmumu izmaksas" – pieņemts ES 2008.gada 10. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr. 2 (grozījumi) "Maksājumi ar akcijām" – tiesībās uz daļām iestāšanās nosacījumi un anulēšana, pieņemts ES 2008.gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 9 (grozījumi) „Iegulto atvasināto finanšu instrumentu atkārtota novērtēšana” un SGS Nr. 39 “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” - ieguldītie atvasinātie finanšu instrumenti, pieņemts ES 2009.gada 30. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009.gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām”, pieņemts ES 2007.gada 1. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008.gada 1. marta);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” pieņemts ES 2008.gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to savstarpējā iedarbība” pieņemts ES 2008.gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra).

Šo standartu un interpretāciju ieviešanai nebija būtiskas ietekmes uz Grupas 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:

- SFPS Nr.1 (grozīts) „SFPS sākotnējā piemērošana” pieņemts ES 2009.gada 25. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr. 3 (grozīts)“Uzņēmējdarbības apvienošana” pieņemts ES 2009.gada 3. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SGS Nr. 27 (grozījumi) “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” pieņemts ES 2009.gada 3. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SGS Nr. 32 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” pieņemts ES 2009.gada 23. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. janvāra);
- SGS Nr. 39 (grozījumi) „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” – „Pret risku nodrošinātie instrumenti”, pieņemts 2009.gada 15. septembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” pieņemts ES 2009.gada 25. martā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009.gada 30. martā);
- SFPIK Nr. 15 “Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi” pieņemts ES 2009.gada 22. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 16 “Risku ierobežošana neto ieguldījumiem darbībā ārvalstīs” pieņemts ES 2009.gada 4. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SFPIK Nr. 17 “Nemonetāro aktīvu sadale īpašniekiem” pieņemts ES 2009.gada 26. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. novembra);
- SFPIK Nr. 18 “Aktīvu saņemšana no klientiem” pieņemts ES 2009.gada 27. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. novembra).

Grupa un Banka nolēma nepiemērot augstāk minētus standartus, grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupa un Banka uzskata, ka šo standartu, grozījumu un interpretācijas piemērošana neveidos būtisku ietekmi uz Grupas un Bankas finanšu pārskatiem iesniegšanas periodā.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuros Grupas sabiedrībām 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 sabiedrībām kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka, AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", AS "NORVIK Universal Credit Organization", "NORVIK Līzings" SIA, NORVIK Technology" SIA, AS "IPS NORVIK Alternative Investments", "Legal Consulting" SIA, "NORVIK Apdrošināšanas Brokeris" SIA un AS "IKSOV" 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 samazināšanas 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 SFPS 8 "Darbības segmenti".

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 2009.gadā netika identificēti (2008: 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 iespējamiem 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 periodus, 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 joprojām 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 mainīgums 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 ekonomiskā situācija un tās ietekme uz Banku

2009. gadā Latvijas ekonomika turpināja lejupslīdi. IKP kritums 2009. gadā salīdzinot ar iepriekšējo gadu bija 17.1%, bet bezdarbs gada nogalē sasniedza 16%.

Vispārējā ekonomiskā situācija iespaidoja arī Bankas darbības rezultātus. Banka piedzīvoja spiedienu uz procentu maržu, kā arī veidoja papildu uzkrājumus aizdevumu un debitoru vērtības samazinājumam.

Pārskata gadā Banka turpināja ciešu sadarbību ar klientiem, kuri sastapušies ar finansiālām grūtībām, lai atrastu labāko iespējamo risinājumu visām iesaistītajām pusēm, nodrošinot klientu spēju pildīt saistības pret Banku un Bankas aktīvu drošību.

Banka uzlaboja darbības efektivitātes kontroli, kas iekļauj izmaksu optimizāciju samazinot darbinieku skaitu un izmaksas, tādejādi uzlabojot 2009. gada izmaksu/ieņēmumu attiecību.

2009. gadā Banka nostiprināja tās pašu kapitālu un, saskaņā ar ikgadējās akcionāru sapulces lēmumu, 2008. gada peļņa tika pilnībā kapitalizēta.

2009. gadā Banka nostiprināja tās risku vadības procedūras un turpina uzturēt lielas likviditātes resursus, kas var tikt lietoti neparedzētās situācijās.

(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. Nerealizēta peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīta 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 2009. gada 31. decembrī	Latvijas Bankas valūtas kurss 2008. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.489000	0.495000

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 ir likvidēta, vai daļēji likvidēta, 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. Realizēta un nerealizēta 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 atzišanas 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 pieejami finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejami 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 turētos 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 turētos 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.

Kredīti ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus 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 piešķirtiem kredītiem. Saņemtie līzings maksājumi, atskaitot pamatsummu, tiek atzīti kā procentu ienākums, kas balstīts uz modeli, kurš atspoguļo pastāvīgo periodisko tīro investīciju atdevi.

Reverse repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilancē netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušās reverse repo darījumu rezultātā tiek iekļauti bilances pozīcijā „Kredīti un debitoru parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu 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 metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā zem nosaukuma „Procentu un līdzīgie izdevumi”.

Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešai personai saskaņā ar vienošanos; un
- (a) Grupa ir nodevusi faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, vai (b) Grupa nav nodevusi, kā arī nav paturējusi faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, bet ir nodevusi kontroli par 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 portfeli, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa kredītu 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 speciālo uzkrājumus un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.

(5) Ieguldījumu īpašums

Grupa 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. 23. pielikumu sīkākai informācijai, kas attiecas uz Grupas ieguldījumu īpašumu. Ienākums, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, „Pārējie ienākumi” postenī, par to periodu, kurā tas rodas.

(6) Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, neieskatot pozitīvu nemateriālo vērtību

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

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	20 %
Programmnodrošinājums	20 %

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	5 %
Pārējie pamatlīdzekļi	7 % - 33%

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

(7) Pārdošanai paredzētais īpašums

Piedzīts iekārtas īpašums ir iekļauts kategorijā „Pārdošanai paredzētais īpašums” un iegrāmatots bilances pozīcijā „Pārējie aktīvi”. Aktīvi ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

(8) Procentu un komisijas 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 nesošā 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 pieejamos parāda vērtspapīriem, kā arī no citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

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

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata tā kā pakalpojums ir sniegts vai pēc būtisku darbību veikšanas, vadoties pēc konkrētās situācijas. Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(9) 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 mēnesi 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.

(10) 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. Atlikta nodokļu aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu var pamatot ar paredzēt.

(11) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai pagātnes notikumu rezultātā pastāv saistības (juridiskas vai konstruktīvas) un ir sagaidāms, ka Grupai šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana un šo saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējo saistību, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

Grupa veido uzkrājumus izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem balstoties uz ārpusbilances saistību individuālu izvērtējumu. Vadība izdara pieņemumus un aplēses, lai izvērtētu iespēju, ka ekonomiskie labumi būs nepieciešami saistības segšanai un izvērtē nodrošinājuma vērtību, kā arī ekonomisko labumu aizplūdes un ienākušo labumu summas un laiku

(12) 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, novērtēšanas un kontroles procesu, un tam ir noteikti riska limiti un citi kontroles veidi. Šis riska pārvaldīšanas process ir ļoti būtisks Grupas pastāvīgam ienesīgumam, un katra atsevišķa persona Grupā rēķinās par risku, kas attiecas uz viņu pienākumiem. Grupa ir pakļauta likviditātes riskam, kredītriskam un tirgus riskam. Tā ir pakļauta arī operacionālajam riskam.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

Padome

Padome saskaņo un apstiprina risku pārvaldīšanas politikas.

Valde

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, kā arī par risku pārvaldīšanas principu un struktūru izveidošanu, metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu. Valde nosaka kopējos 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. Iekšējais audits izpilda atbilstošus darbus pārbaudot rekomendāciju īstenošanu.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome ir apstiprinājušas Kredītu politiku, Investīciju politiku un 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 aizvietot resursus, kad tie tiks izņemti. Rezultāts var būt nespēja izpildīt saistības atmaksāt līdzekļus noguldītājiem un izpildīt saistības par aizdevumu piešķiršanu.

Lai ierobežotu šo risku, Banka kā Grupas likviditātes vadītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanu jebkurā laikā (likviditāte), papildus pastāvīgai depozītu bāzei nodrošina diversificētus finansēšanas avotus saskaņā ar pašreizējiem tirgus apstākļiem un katru dienu uzrauga nākotnes naudas plūsmas un likviditāti.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras. Bankai ir viegli realizējamais tirdzniecības un pārdošanas pieejamais portfelis, kas varētu tikt pārdots vai ieķīlāts neparedzētas situācijas gadījumā. Bankai ir arī kredītlīnijas Naudas tirgū un apstiprinātas kredītlīnijas, kuras varētu būt izmantotas likviditātes prasības. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 5% no klientu depozītiem apmērā. Saskaņā ar likviditātes prasībām, kuras ir noteikusi FKTK, Banka uztur likvidus aktīvus ne mazāk kā 30% no kopējā tekošo Bankas saistību apjoma (likviditātes līmenis). Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu ne vairāk kā 30 dienas. Gada laikā likviditātes līmenis bija sekojošs:

	2009	2008
	%	%
31. decembrī	51.4	45.8
Vidējais perioda laikā	44.3	41.5
Visaugstākais	51.7	59.0
Viszemākais	37.4	32.8

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta izstrādātajā Iekšējā finanšu risku pārvaldīšanas politikā, saskaņā ar kuru Bankas Valde un Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un Grupas darbības virzieniem, Resursu pārvalde veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā, savukārt Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu vadībai.

Likviditātes riska pārvaldīšanas un kontrole balstās uz aktīvu un saistību termiņu struktūras analīzi, ienākošās un izejošās naudas plūsmas analīzi, tīrās likviditātes pozīcijas iekšējo limitu noteikšanu, likviditātes pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c.

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.

	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
Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	39 286	-	-	-	-	-	-	39 286
Prasības pret kredītiestādēm	68 933	7 074	-	-	1 313	-	-	77 320
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 799	-	-	-	1	-	-	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	919	398	18	-	-	-	-	1 335
Kredīti un debitoru parādi	15 157	20 108	19 929	39 959	122 893	40 480	27 698	286 224
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	24 415	-	-	-	44	10 425	-	34 884
Tekošie nodokļu aktīvi	-	-	-	-	1 729	-	-	1 729
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 402	6 402
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 704	1 704
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	798	798
Pārējie aktīvi	4 999	6	-	1	-	-	583	5 589
Kopā aktīvi	166 508	27 586	19 947	39 960	125 980	50 905	37 185	468 071
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	3 050	-	-	-	-	-	-	3 050
Atvasinātie finanšu instrumenti	863	43	19	7	-	-	-	932
Noguldījumi	249 265	33 003	49 479	43 805	17 213	-	-	392 765
Pakārtotās saistības	-	-	-	490	6 602	-	-	7 092
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	1 069	1 069
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2 720	2 720
Kopā pasīvi	253 178	33 046	49 498	44 302	23 815	-	3 789	407 628
Ārpusbilances posteņi	14 627	452	37	-	-	-	-	15 116
Tīrā likviditātes pozīcija	(101 297)	(5 912)	(29 588)	(4 342)	102 165	50 905	33 396	

Uz 2008.g. 31.decembri – Grupa	Līdz 1 mēnešim 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 centrālajām bankām	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	3 605	578	-	2 729	-	-	-	6 912
Kredīti un debitoru parādi	25 901	43 361	22 525	35 430	175 361	16 536	7 053	326 167
Pārdošanai pieejami 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	1 983	19	1	-	-	-	82	2 085
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	3 833	509	26	507	-	-	-	4 875
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	3 256	-	-	307	-	-	43	3 606
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
Tīrā likviditātes pozīcija	(98 547)	(9 213)	(42 052)	(19 791)	168 194	27 455	14 188	

Saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteikumiem, vērtspapīri, kurus Banka var pārdot bez ievērojamiem 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 atbilstošs piesaistītais aizņēmums pret minēto aktīvu ķīlu tiek uzrādīts grupā „Citi pasīvi”.

Uz 2009.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 centrālajām bankām	39 285	-	-	-	-	-	-	39 285
Prasības pret kredītiestādēm	65 312	7 073	-	-	1 313	-	-	73 698
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 799	-	-	-	1	-	-	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	920	398	17	-	-	-	-	1 335
Kredīti un debitoru parādi	14 854	19 702	18 322	55 727	116 585	38 528	23 656	287 374
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	24 369	-	-	-	-	10 425	-	34 794
Tekošie nodokļu aktīvi	-	-	-	-	1 429	-	-	1 429
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 367	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 774	3 774
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 609	1 609
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	859	859
Pārējie aktīvi	4 672	-	-	-	-	-	43	4 715
Kopā aktīvi	162 211	27 173	18 339	55 727	119 328	48 953	34 308	466 039
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	3 050	-	-	-	-	-	-	3 050
Atvasinātie finanšu instrumenti	863	43	19	7	-	-	-	932
Noguldījumi	249 761	33 081	49 621	44 080	17 230	-	-	393 773
Pakārtotās saistības	-	-	-	490	6 602	-	-	7 092
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	529	529
Pārējas saistības	2 339	-	-	182	-	-	-	2 521
Kopā pasīvi	256 013	33 124	49 640	44 759	23 832	-	529	407 897
Ārpusbilances posteņi	18 419	452	37	-	-	-	-	18 908
Tīrā likviditātes pozīcija	(112 221)	(6 403)	(31 338)	10 968	95 496	48 953	33 779	

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 centrālajām bankām	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	3 605	578	-	2 729	-	-	-	6 912
Kredīti un debitoru parādi	25 352	42 065	21 083	74 191	145 099	11 351	2 533	321 674
Pārdošanai pieejami 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	1 889	-	-	-	-	-	43	1 932
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	3 833	509	26	507	-	-	-	4 875
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
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	557	557
Pārējas saistības	3 028	-	-	261	-	-	-	3 289
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
Tirā likviditātes pozīcija	(100 807)	(10 613)	(43 667)	18 819	137 932	22 270	13 057	

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 2009.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	3 008	-	-	-	-	-	3 008
Atvasinātie finanšu instrumenti	(59)	(358)	1	-	-	-	(416)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	609 468	3 274	1 067	242	-	-	614 051
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(609 527)	(3 632)	(1 066)	(242)	-	-	(614 467)
Noguldījumi	251 862	34 400	54 845	49 435	15 587	-	406 129
Pakārtotās saistības	-	-	-	539	9 593	-	10 132
Kopā nediskontētās finanšu saistības	254 811	34 042	54 846	49 974	25 180	-	418 853
Iespējamās saistības	5 256	-	-	-	-	-	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem	15 299	452	37	-	-	-	15 788
Kopā	20 555	452	37	-	-	-	21 044

Uz 2008.g. 31.decembri

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)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	1 100 709	7 074	3 831	22 704	-	-	1 134 318
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(1 100 561)	(7 090)	(3 917)	(24 044)	-	-	(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

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

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir risks, kurā rezultātā Grupai vai Bankai var rasties zaudējumi gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nevar vai atsakās pildīt līgumā noteiktās saistības.

Grupa un Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risku, atbilstoši lešējo finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Kredītu politikai un Valsts riska pārvaldīšanas politikai.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana.

Grupa un Banka sadala un kontrolē kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam:

- katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām,
- nozares segmentam,
- kredītu produktam,
- nodrošinājuma veidiem.

Kredītriska limiti tiek noteikti Kredītu politikā un Lielo riska darījumu kontroles Politikā un apstiprināti ar Padomes lēmumu.

Kredītriska limiti tiek nepārtraukti uzraudzīti un ne retāk, kā reizi gadā, tiek pārskatīti.

Bankas Valde un Kredītu komiteja vada kredītrisku.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas realizēšanai, izskata un apstiprina jauno kredītu produktu veidus, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti Bankas Kredītu portfeļa risku samazināšanai, kontrolē Kredītu komitejas darbību.

Kredītu komiteja pieņem lēmumus par riska darījumu apstiprināšanu attiecībā uz klienta kopējām saistībām savas pilnvaras robežās, analizē Kredītu portfeļa vai atsevišķa kredīta kvalitāti un tās pasliktināšanās gadījumā, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti kredītriska samazināšanai. Valde apstiprina Kredītu komitejas lēmumus, ja riska darījuma summa pārsniedz 5% no 1. un 2.līmeņa kapitāla.

Potenciālai kredītešanai galvenais novērtēšanas kritērijs ir klienta kredītpēja. Pirms lēmuma pieņemšanas par riska darījuma veikšanu Grupas un Bankas rīcībā ir jābūt aizņēmēja vai darījuma partnera kredītriska novērtēšanas visaptverošai un drošai informācijai.

Ikdienas procesā kredītriska pārvaldīšanu veic Kredītu uzraudzības nodaļa, kas ir atbildīga par Kredītu politikas ieviešanu un tās izpildes kontroles nodrošināšanu.

Kredītu uzraudzības nodaļa arī ir atbildīga par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu ievērošanu kontroli, kredītu portfeļa pārraudzību un tā pārskata sagatavošanu un iesniegšanu Valdei. Par visiem konstatētiem trūkumiem Kredītu uzraudzības nodaļa sniedz ziņojumus Valdei.

MAKSIMĀLA PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	419 083	415 779	438 665	432 383
Prasības pret kredītiestādēm	77 320	73 698	42 447	40 741
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 800	12 800	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	-	-	11 441	11 441
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 335	1 335	6 912	6 912
Kredīti un debitoru parādi	286 224	287 374	326 167	321 674
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34 884	34 794	38 569	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 729	1 429	1 629	1 629
Pārējie aktīvi	4 791	4 349	1 777	1 694
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	17 252	21 044	17 815	18 680
Iespējamās saistības	5 150	5 256	4 218	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 102	15 788	13 597	13 405
Maksimālais kredītrisks	436 335	436 823	456 480	451 063

Maksimāla pakļautības kredītriskam koncentrācija

Riska koncentrāciju pārvalda klientu grupā. Klienta vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2009.gada laikā tika iekšēji maksimāli ierobežota līdz 24% no 1. un 2.līmeņa kapitālu summas, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

Saskaņā ar Kredītu politiku, Grupai un Bankai tika noteikti sekojoši limiti un ierobežojumi.

Maksimālais kredītu portfeļa 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 kredītu portfeļa.

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

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	209 274	52 625	157 184	419 083
Prasības pret kredītiestādēm	12 629	38 031	26 660	77 320
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 866	10 934	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	56	760	519	1 335
Kredīti un debitoru parādi	171 110	11 521	103 593	286 224
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19 957	160	14 767	34 884
Tekošie nodokļu aktīvi	1 429	-	300	1 729
Pārējie aktīvi	4 093	287	411	4 791
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	12 946	214	4 092	17 252
Kopā	222 220	52 839	161 276	436 335
	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2008.g. 31.decembri - Grupa				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	223 169	33 035	182 461	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	459	4 827	1 626	6 912
Kredīti un debitoru parādi	188 964	11 894	125 309	326 167
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	27 144	12	11 413	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	-	-	1 629
Pārējie aktīvi	763	562	452	1 777
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	12 404	362	5 049	17 815
Kopā	235 573	33 397	187 510	456 480

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2009.g. 31.decembri - Banka				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	210 435	52 535	152 809	415 779
Prasības pret kredītiestādēm	12 629	38 031	23 038	73 698
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 866	10 934	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	56	760	519	1 335
Kredīti un debitoru parādi	172 586	11 521	103 267	287 374
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19 957	70	14 767	34 794
Tekošie nodokļu aktīvi	1 429	-	-	1 429
Pārējie aktīvi	3 778	287	284	4 349
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	13 340	214	7 490	21 044
Kopā	223 775	52 749	160 299	436 823

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2008.g. 31.decembri - Banka				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	223 495	33 037	175 851	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	459	4 827	1 626	6 912
Kredīti un debitoru parādi	189 391	11 894	120 389	321 674
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	27 144	12	11 413	38 569
Tekošie nodokļu aktīvi	1 629	-	-	1 629
Pārējie aktīvi	662	564	468	1 694
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	12 687	362	5 631	18 680
Kopā	236 182	33 399	181 482	451 063

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

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	419 083	415 779	438 665	432 383
Kredītiestādes	88 332	84 709	66 546	64 839
Privātpersonas	52 959	46 865	79 104	65 402
Transports	89 001	88 322	84 592	82 660
Tirdzniecība	29 533	27 486	51 088	45 148
Finanšu pakalpojumi	21 409	36 826	19 143	67 255
Apstrādes rūpniecība	31 444	30 806	34 354	27 395
Celtniecība	13 028	5 302	22 312	7 310
Valsts vadība	21 862	21 772	27 091	27 091
Citi	71 515	73 691	54 435	45 283
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	17 252	21 044	17 815	18 680
Kopā	436 335	436 823	456 480	451 063

Pārstrukturētie kredīti

Atbilstoši Kredītu politikai, kredīta pārstrukturēšana tas ir atvieglojumu piešķiršana (concession) aizņēmējam tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja būtiskām finansiālām grūtībām, kuru dēļ tiktu pieļauti maksājumu kavējumi un/vai atzīti kredīta vērtības samazināšanās zaudējumi, ja kredīta pārstrukturēšana nebūtu veikta, un kurus citā gadījumā Banka nebūtu piešķirusi.

Atvieglojumi var izpausties kā:

- jebkāda kredīta nosacījumu atvieglošana, piemēram, kredīta termiņa pagarināšana, kredīta maksājumu atlikšana, sākotnējās procentu likmes samazināšana;
- nodrošinājuma vai citu aktīvu pārņemšana daļējai kredīta samaksai;
- sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildu parādnieka iesaistišana;
- procentu kapitalizācija – uzkrāto procentu pieskaitīšana kredīta pamatsummai vai tās samaksa uz aizņēmējam izsniegta jauna kredīta rēķina.

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 un tas nav saistīts ar aizņēmēja būtiskām finansiālām grūtībām netiek uzskatīts par Pārstrukturētu kredītu.

Augstāk minēto punktu izpratnē, par pārstrukturētiem kredītiem tiek uzskatīti tādi jauni kredīti, kuri tiek izsniegti iepriekšējo kredītu dzēšanai ar procentu kapitalizāciju (kredītkaršu kredītiem nosacījumu pārveides brīdī) un ar noteikumu, ka:

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

Lēmumu par kredīta pārstrukturēšanu pieņem attiecīgās Bankas lēmējinstītūcijas, savas pilnvaras robežās.

Pārstrukturēto kredītu summā 2009.g. 31.decembrī sastādīja LVL '000 29 217 (pēc stāvokļa uz 2008.gada.31.decembri - LVL '000 3 568).

Nodrošinājums un citi kredītu kvalitātes uzlabojumi

Kā viens no kredītriska mazināšanas elementiem, tiek pieņemts nodrošinājums. Nodrošinājuma veidi un vērtēšanas parametri ir noteikti Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā.

Galvenie nodrošinājuma veidi ir sekojoši: nekustāma īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, kompāniju aktīvu t.sk. pamatlīdzekļu, krājumu un debitoru komercķīla.

Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību pievēršot nekustamajam īpašumam, un attiecīgi koriģē to, ņemot vērā jaunākas tirgus vērtības.

Nekustāma īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie vērtētāji. Banka, koriģē neatkarīga vērtētāja noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netiek ņemti vērā kādi būtiskie riska faktori, un izmanto šo koriģēto tirgus vērtību nodrošinājuma pietiekamības aprēķinam.

Atbilstoši Kredītu politikai, maksimālais īpatsvars kredītiem, ar vienādo nodrošinājuma veidu, izņemot kredītus bez nodrošinājuma nedrīkst pārsniegt 45% no kredītu portfeļa apjoma.

Nenodrošināto kredītu portfelis nedrīkst pārsniegt 30% no kopēja kredītu portfeļa. Bez nodrošinājuma izsniegtie kredīti (galvenokārt tie ir patēriņa kredīti, ieskaitot arī karšu kredītus) ir uzskatāmi par viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kredīvērtēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, veidojot attiecīgo kredītu produktu.

Kredītu un debitoru parādu kredītkvalitāte

Grupa un Banka pastāvīgi veic aizņēmēju kredītspējas uzraudzību, kā arī nodrošina ķīlas pietiekamību un tā patiesās vērtības noteikšanu.

Banka ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, ja Bankas rīcībā nonāk kāda informācija, kas norāda, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic Bankas kredītu portfeļa klasifikāciju ar mērķi – novērtēt izsniegto kredītu un galvojumu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt paredzamo zaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu nepieciešamību.

Kredītu novērtēšanu veic Bankas Kredītu komiteja un Risku pārvaldīšanas komiteja. Komitejas ievēro konservatīvisma un piesardzības principus savos spriedumos un vērtējumos – nesamazināt aktīvu un ienākumu lielumu vai nepalielināt saistību un izdevumu lielumu, lai finanšu pārskats nezaudētu savu uzticamības kvalitāti.

Kredītu komiteja pieņem lēmumu par individuāli vērtējamo kredītu procentu ienākuma atzīšanas pārtraukšanu vai pārtraukto procentu atkārtoto atzīšanu un par pārstrukturēto kredītu ienākumu atzīšanu vai atzīšanas pārtraukšanu.

Risku pārvaldīšanas komiteja pieņem lēmumu par uzkrājumu veidošanu.

Kredītu kvalitātes pasliktināšanās rezultāts, zaudējums no vērtības samazināšanās, finanšu atskaitēs atspoguļojas, veidojot speciālos uzkrājumus. Vērtības samazināšanās rezultātā radusies zaudējumu summa tiek atzīta atskaites perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā par atskaites periodu.

Kredītu kvalitātes novērtēšanu veic novērtējot katru kredītu, t.i. individuāli vai apvienojot grupās kredītus ar līdzīgiem kredītriska parametriem.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	211 375	218 065	233 613	240 570
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	50 721	46 506	64 675	56 618
Ar samazinātu vērtību	40 195	37 507	37 901	34 342
Bruto summa	302 291	302 078	336 189	331 530
(Speciālie uzkrājumi)	(16 067)	(14 704)	(10 022)	(9 856)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	286 224	287 374	326 167	321 674

Uz 2009.gada 31. decembri un 2008. 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

Lai noteiktu iespējamo nokavēto kredītu vērtības samazināšanos, Banka izmanto iekšējo novērtējuma metodi. Kategorijā „Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību” (arī termiņu intervālā „virs 180 dienām”) nav kredītu ar vērtības samazināšanas pazīmēm, analizējot tos ar iekšējās novērtēšanas metodēm.

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un bankas nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2009. gada 31. decembri

Grupa	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 die- nām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2009.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku kredīti	1 634	2 328	811	6 137	8 041	18 951
Industriālie kredīti	8 104	1 923	3 170	797	6 332	20 326
Komerckredīti	1 375	64	74	536	2 856	4 905
Patēriņa kredīti	2 454	692	191	608	483	4 428
Kredītkaršu kredīti	724	-	-	-	-	724
Finanšu līzings	763	409	86	43	19	1 320
Citi kredīti	42	25	-	-	-	67
Kopā	15 096	5 441	4 332	8 121	17 731	50 721

Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 die- nām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2009.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku kredīti	1 625	2 237	811	5 766	7 703	18 142
Industriālie kredīti	8 104	1 923	3 170	797	6 332	20 326
Komerckredīti	1 247	48	74	122	1 246	2 737
Patēriņa kredīti	2 430	690	189	601	464	4 374
Kredītkaršu kredīti	724	-	-	-	-	724
Finanšu līzings	64	33	-	20	19	136
Citi kredīti	42	25	-	-	-	67
Kopā	14 236	4 956	4 244	7 306	15 764	46 506

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

Grupa	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 die-	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz	Vairāk ka	Kopā
	nām	dienām	dienām	180 dienām	180 dienām	
Uz 2008.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku 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

Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 die-	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz	Vairāk ka	Kopā
	nām	dienām	dienām	180 dienām	180 dienām	
Uz 2008.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku 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
Faktoringa	65	-	124	-	-	189
Citi kredīti	1 133	59	-	-	-	1 192
Kopā	23 717	22 871	7 859	2 149	22	56 618

Detalizēta informācija par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 18 .pielikumā „Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas izdevumi”

TIRGUS RISKS

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

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

Tirgus risks rodas, galvenokārt, procentu likmju un valūtas kursu atklātās (tirdzniecības un netirdzniecības) pozīcijas rezultātā. Procentu likmes riski un valūtas riski tiek pārvaldīti un kontrolēti, izmantojot jūtīguma 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 jūtīgumu pret iespējamām izmaiņām procentu likmēs, ar nosacījumu, ka citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, Grupas peļņas un zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā.

Peļņas un zaudējumu aprēķina jūtīgums 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 jūtīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2009.gada 31. decembri turēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ar fiksēto procentu likmi, un ir balstīts uz pieņēmuma, ka ir paralēlas ienesīguma līknes nobīdes, kas diskontē nākotnes naudas plūsmas ar mainīto procentu likmi.

Uz 2009.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto procentu ienākuma jūtī- gums	Neto procentu ienākuma jūtī- gums	Līdz 6 mē- nešiem	No 6 mē- nešiem līdz 1 ga- dam	Vairāk ka 1 gadu	Kopā
		LVL`000	LVL`000		LVL`000	LVL`000	
LVL	(600)	(1 113)	(1 134)	-	-	46	46
USD	+150	(94)	(185)	-	-	(80)	(80)
EUR	+150	787	728	(10)	-	-	(10)

Uz 2008.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto procentu ienākuma jūtī- gums	Neto procentu ienākuma jūtī- gums	Līdz 6 mē- nešiem	No 6 mē- nešiem līdz 1 ga- dam	Vairāk ka 1 gadu	Kopā
		LVL`000	LVL`000		LVL`000	LVL`000	
LVL	+ 500	(1 044)	(1 011)	-	-	(51)	(51)
USD	+ 75	178	19	-	-	-	-
EUR	+ 50	84	78	-	-	-	-

2008. gadā procentu likmju samazinājumam bija pretējs efekts uz tīriem procentu ienākumiem.

Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesajā vērtībā 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 kopējai valūtas atklātai pozīcijai noteikto ierobežojumu ievērošanu, atbilstoši Valdes noteiktajiem limitiem un Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Resursu pārvalde pastāvīgi pārvalda valūtas pozīcijas un kontrolē atbilstību ierobežojumiem.

Grupas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32 450	1 325	4 238	1 273	39 286
Prasības pret kredītiestādēm	5 502	41 803	7 769	22 246	77 320
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	12 628	172	-	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 335	-	-	-	1 335
Kredīti un debitoru parādi	26 891	76 262	181 345	1 726	286 224
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19 958	2 649	12 277	-	34 884
Tekošie nodokļu aktīvi	1 429	-	-	300	1 729
Ieguldījumu īpašums	4 367	-	-	2 035	6 402
Pamatlīdzekļi	1 652	-	-	52	1 704
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	786	-	6	6	798
Pārējie aktīvi	2 293	80	2 332	884	5 589
Kopā aktīvi	96 663	134 747	208 139	28 522	468 071
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27	439	2 339	245	3 050
Atvasinātie finanšu instrumenti	932	-	-	-	932
Noguldījumi	54 114	139 640	176 476	22 535	392 765
Pakārtotās saistības	-	-	7 092	-	7 092
Atlikto nodokļu saistības	529	-	-	540	1 069
Pārējas saistības	1 559	256	832	73	2 720
Kopā pasīvi	57 161	140 335	186 739	23 393	407 628
Kapitāls un rezerves	55 921	-	-	4 482	60 403
Mazākuma interese	40	-	-	-	40
Kopā pasīvi un kapitāls	113 122	140 335	186 739	27 875	468 071
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(16 459)	(5 588)	21 400	647	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(582)	6 065	(4 326)	(1 157)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	18 796	4 005	(22 306)	(495)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	18	(1 423)	1 286	119	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	1 773	3 059	(3 946)	(886)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2009		5.09	6.56		
Uz 2008.g. 31.decembri - Grupa					
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		

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2009.gadā 31. decembrī un 2008.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2009		31.12.2008	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000
USD	+5 (4)	153 (122)	+15	(161)
EUR	+0.2 (2)	(8) (79)	+10	(27)

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2009.g. 31.decembri - Banka	LVL LVL`000	USD LVL`000	EUR LVL`000	Citas valūtas LVL`000	Kopā LVL`000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32 450	1 325	4 237	1 273	39 285
Prasības pret kredītiestādēm	5 502	38 261	7 724	22 211	73 698
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	12 628	172	-	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 335	-	-	-	1 335
Kredīti un debitoru parādi	26 891	77 099	182 576	808	287 374
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19 957	2 649	12 188	-	34 794
Tekošie nodokļu aktīvi	1 429	-	-	-	1 429
Ieguldījumu īpašums	4 367	-	-	-	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	-	-	-	3 774
Pamatlīdzekļi	1 609	-	-	-	1 609
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	859	-	-	-	859
Pārējie aktīvi	1 973	78	2 328	336	4 715
Kopā aktīvi	100 146	132 040	209 225	24 628	466 039
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27	439	2 339	245	3 050
Atvasinātie finanšu instrumenti	932	-	-	-	932
Noguldījumi	54 534	139 641	177 053	22 545	393 773
Pakārtotās saistības	-	-	7 092	-	7 092
Atlikto nodokļu saistības	529	-	-	-	529
Pārējas saistības	1 448	246	777	50	2 521
Kopā pasīvi	57 470	140 326	187 261	22 840	407 897
Kapitāls un rezerves	58 142	-	-	-	58 142
Kopā kapitāls un rezerves	115 612	140 326	187 261	22 840	466 039
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(15 466)	(8 286)	21 964	1 788	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(582)	6 065	(4 326)	(1 157)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	18 796	4 005	(22,306)	(495)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	18	(1 423)	1 286	119	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	2 766	361	(3 382)	255	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2009		0.62	5.85		
Uz 2008.g. 31.decembri - Banka					
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		

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2009.g. 31. decembrī bija 4.4% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2008: 7.23%)

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 nosacītie iekšējie limiti bija stingrāki 2009.gada laikā (17 % un 8% (izņemot Euro) atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2009.gadā 31. decembrī un 2008.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2009		31.12.2008	
	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu
	%	LVL'000	%	LVL'000
USD	+5 (4)	18 (14)	+15	(148)
EUR	+0.2 (2)	(7) 68	+10	(25)

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. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	31 457	28 132	46 909	43 454
Kredīti un debitoru parādi	25 512	21 396	36 729	32 072
Prasības pret kredītiestādēm	2 058	2 906	6 590	7 832
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	1 515	1 515	456	456
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 231	1 231	771	771
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	910	910	2 160	2 160
Pārējie procentu ieņēmumi	231	174	203	163
Procentu izdevumi	17 605	17 686	21 564	21 621
Nebanku noguldījumi	14 288	14 288	13 516	13 515
Saistības pret kredītiestādēm	1 885	1 966	6 172	6 230
Pakārtotās saistības	708	708	753	753
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	670	670	698	698
Emitētie parāda vērtspapīri	54	54	425	425
Neto procentu ienākumi	13 852	10 446	25 345	21 833

Uz 2009.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 1 183 (2008: LVL'000 895).

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	8 029	7 616	8 887	8 407
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	3 984	3 986	3 939	3 943
Par komunālajiem maksājumiem	1 380	1 380	1 700	1 700
Norēķinu kartes	1 042	1 042	1 173	1 173
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	495	468	565	504
Skaidrās naudas izmaksa	444	444	478	478
Par aktīvu pārvaldīšanu	437	87	633	287
Akreditīvu un inkaso komisija	40	40	108	108
Citi komisijas naudas ieņēmumi	207	169	291	214
Komisijas naudas izdevumi	1 549	1 519	1 772	1 739
Norēķinu kartes	788	788	925	925
Korespondentbanku pakalpojumi	479	471	450	450
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	180	180	243	243
Pārējie komisijas naudas izdevumi	102	80	154	121
Neto komisijas naudas ienākumi	6 480	6 097	7 115	6 668

6. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	2 872	2 872	(3 117)	(3 117)
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 685	2 685	(2 774)	(2 774)
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	477	477	(1 313)	(1 313)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	2 208	2 208	(1 461)	(1 461)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	187	187	(343)	(343)
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(47)	(47)	(90)	(90)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	234	234	(253)	(253)
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	4 704	4 691	11 687	11 683
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	6 338	6 325	9 768	9 764
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(1 634)	(1 634)	1 919	1 919
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	186	(390)	(3 654)	(3 614)
Kopā	7 762	7 173	4 916	4 952

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

	2009		2008	
	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	167	167	(582)	(582)
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(70)	(70)	(289)	(289)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	237	237	(293)	(293)
Kopā	167	167	(582)	(582)

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

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 633	1 633	(47)	(47)
Kopā	1 633	1 633	(47)	(47)

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

9. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Soda nauda no klientiem	3 009	2 907	864	797
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	436	436	431	431
Ieņēmumi no telpu īres	102	102	109	109
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (23. pielikums)	-	-	108	108
Citi ienākumi	2 284	2 254	10	113
Kopā	5 831	5 699	1 522	1 558

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	10 343	8 853	11 186	9 951
Personāla atalgojums	7 684	6 578	8 529	7 657
Padomes un Valdes atalgojums	671	561	671	492
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 988	1 714	1 986	1 802
Pārējie izdevumi	6 973	6 918	8 565	8 343
Īre	1 514	1 405	1 568	1 481
Profesionālie pakalpojumi	1 413	1 633	1 698	1 627
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 292	1 273	1 060	1 139
PVN izdevumi	634	596	698	697
Reklāmas pakalpojumi	519	476	802	798
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	342	361	594	582
Komandējumu izmaksas	214	206	267	262
Apsardzes izdevumi	203	198	240	234
Sponsorēšana	94	94	232	232
Nekustamā īpašuma nodoklis	69	69	81	81
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	42	42	161	161
Kancelejas piederumi un citi izdevumi	33	29	213	204
Citi administratīvie izdevumi	604	536	951	845
Kopā	17 316	15 771	19 751	18 294

2009. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 751, kā arī 10 Padomes un 17 Valdes locekļus, un 679, 6 Padomes un 6 Valdes locekļus.

2008. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 857, kā arī 9 Padomes un 16 Valdes locekļus, un 811, 6 Padomes un 6 Valdes locekļus.

11. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponenti

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	211	202	661	166
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	415	415	646	646
Pārrēķins par iepriekšējo gadu	76	76	-	-
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	290	(206)	175	111
Kopā	992	487	1 482	923

Lai pilnīgāk atklātu informāciju Bankas finanšu pārskatu lietotājiem, Banka pārvietoja ārvalstīs samaksātā uzņēmuma ienākuma nodokli no peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijas „Pārējie izdevumi” uz pozīciju „Uzņēmuma ienākuma nodoklis”.

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

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	5 165	3 697	4 127	1 943
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis	775	555	619	291
Nodokļu korekcijas par:				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	(294)	(204)	605	505
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz ārvalstīs samaksāto Uzņēmumu ienākuma nodokli	198	198	187	187
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās	387	-	137	-
Iepriekšējo gadu nodokļu zaudējumu dzēšana	(12)	-	(6)	-
Pārnestie zaudējumi	(61)	(61)	(37)	(37)
Ziedojumi	(77)	(77)	(23)	(23)
Pārreķins par iepriekšējo gadu	76	76	-	-
Kopā	992	487	1 482	923

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2009. gada Latvijā noteikto UIN likmi.

Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās ir aprēķināta Armēnijas 20% nodokļu likmes dēļ.

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

	2009		2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	653	557	478	446
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	290	(206)	175	111
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(52)	-	-	-
	891	351	653	557
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	178	178	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	1 069	529	653	557

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

Grupa	2009		2008	
	Atlikto nodok- ļu aktīvi	Atlikto nodok- ļu saistības	Atlikto nodok- ļu aktīvi	Atlikto nodok- ļu saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kredīti klientiem	-	(603)	-	(94)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	28	-	39	-
Nolietojums un amortizācija	-	(136)	-	(169)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(253)	-	(253)
Pārējie aktīvi	-	(4)	-	-
Pārējas saistības	4	(4)	2	(178)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	77	-	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	109	(1 000)	41	(694)
Kopā savstarpēji neieskaitīti aktīvi/ (saistības)	-	-	-	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(891)	-	(653)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(178)	-	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(1 069)	-	(653)

Banka	2009		2008	
	Atlikto nodok- ļu aktīvi	Atlikto nodok- ļu saistības	Atlikto nodok- ļu aktīvi	Atlikto nodok- ļu saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzkrājumi atvaļinājumiem	27	-	39	-
Nolietojums un amortizācija	-	(125)	-	(165)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(253)	-	(253)
Pārējas saistības	-	-	-	(178)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	27	(378)	39	(596)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(351)	-	(557)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(178)	-	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(529)	-	(557)

12. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	6 711	6 710	5 366	5 366
Prasības pret centrālo banku	32 575	32 575	53 255	53 255
Kopā	39 286	39 285	58 621	58 621

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietverto saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2009. un 2008. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 18 121 un LVL'000 21 334.

13. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	64 667	64 383	32 298	31 743
LR reģistrētās kredītiestādes	7 128	7 128	2 359	2 359
OECD reģistrētās kredītiestādes	37 926	37 926	14 645	14 645
Pārējo valstu kredītiestādes	19 613	19 329	15 294	14 739
Terminprasības	12 653	9 315	10 149	8 998
LR reģistrētās kredītiestādes	5 501	5 501	1 386	1 386
OECD reģistrētās kredītiestādes	105	105	172	172
Pārējo valstu kredītiestādes	7 047	3 709	8 591	7 440
Kopā	77 320	73 698	42 447	40 741

2009. gadā Bankai ir iekļāts depozīts Forekss darījumiem LVL'000 6 685 apmērā, 2008. gadā - LVL'000 1 605.

Bankas vidējās procentu likmes 2009. gadā ir: LVL 9.29%, USD 0.44%, EUR 1.21%, 2008.: USD 7.62%, EUR 9.34%.

14. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	12 717	12 717	9 076	9 076
OECD valstu rezidenti	1 866	1 866	923	923
Pārējo valstu rezidenti	10 851	10 851	8 153	8 153
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	83	83	182	182
Pārējo valstu rezidenti	83	83	182	182
Kopā	12 800	12 800	9 258	9 258

15. KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ VĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒKINĀ

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu fondi	-	-	465	465
Latvijā reģistrētie fondi	-	-	465	465

16. 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.

	31.12.2009			31.12.2008		
	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap)	1 300	878	405 796	6 675	4 286	854 059
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	35	54	4 920	209	589	48 902
Iespējas līgumi (Options)	-	-	-	28	-	633
	1 335	932	410 716	6 912	4 875	903 594

Lai pilnīgāk atklātu informāciju Bankas finanšu pārskatu lietotājiem, 2009. gadā Spot darījumi tika pārvietoti no bilances pozīcijas „Atvasinātie finanšu instrumenti” uz pozīcijām „Pārējie aktīvi” un „Pārējas saistības”.

17. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	279 105	280 255	321 595	299 165
Privātiem uzņēmumiem	233 066	239 084	246 733	237 991
Privātpersonām	62 106	55 875	84 884	71 030
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (18. pielikums)	(16 067)	(14 704)	(10 022)	(9 856)
Debitoru parādi	7 119	7 119	4 572	22 509
Finanšu kompānijām	7 119	7 119	4 572	22 509
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	286 224	287 374	326 167	321 674

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	279 105	280 255	321 595	299 165
Latvijas rezidentiem	186 453	186 825	197 520	179 998
OECD valstu rezidentiem	4 972	4 972	7 333	7 333
Pārējo valstu rezidentiem	103 747	103 162	126 764	121 690
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (18. pielikums)	(16 067)	(14 704)	(10 022)	(9 856)
Debitoru parādi	7 119	7 119	4 572	22 509
Latvijas rezidentiem	10	10	4	17 941
OECD valstu rezidentiem	6 631	6 631	4 568	4 568
Pārējo valstu rezidentiem	478	478	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	286 224	287 374	326 167	321 674

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Hipotēku kredīti	86 274	81 889	82 970	63 216
Industriālie kredīti	90 605	90 605	82 689	81 679
Komerckredīti	57 386	66 985	79 056	86 645
Patēriņa kredīti	22 604	21 620	35 905	31 598
Kreditkaršu kredīti	8 686	8 686	10 056	10 056
Reverse repo darījumi	6 609	6 609	18 030	18 030
Finanšu līzings	3 652	572	8 864	3 916
Citi kredīti	3 215	3 215	3 637	3 637
Faktoringa	74	74	388	388
Neto kredīti	279 105	280 255	321 595	299 165

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapirus pēc patiesās vērtības LVL'000 10 555 (LVL'000 21 161 uz 2008.gada 31.decembri), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2009.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (uz 2008.gada 31. decembrī: LVL'000 nulle).

Bankas vidējās procentu likmes 2009. gadā ir: LVL 24.66%, USD 6.69%, EUR 6.55%, 2008: LVL 18.04%,

USD 7.30%, EUR 8.40%.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	3 973	646	10 263	4 600
Līdz 1 gadam	1 612	374	1 249	1 177
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 341	272	5 844	3 248
Ilgāk par 5 gadiem	20	-	3 170	175
Nenopelnītie ienākumi	321	74	1 399	684
Līdz 1 gadam	116	57	247	245
No 1 gada līdz 5 gadiem	203	17	797	437
Ilgāk par 5 gadiem	2	-	355	2
Minimālo līzings maksājumu patreizējā vērtība	3 652	572	8 864	3 916
Līdz 1 gadam	1 496	317	1 002	932
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 138	255	5 047	2 811
Ilgāk par 5 gadiem	18	-	2 815	173

18. 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 2008. gada 31.de- cembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pār- vērtē-šanas rezultāts	Uz 2009. gada 31.de- cembri
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	2 063	1 353	(1 081)	(1 511)	-	824
Komerckredīti	272	940	(804)	(54)	(12)	342
Patēriņa kredīti	3 938	4 324	(239)	(827)	(29)	7 167
Kredītkaršu kredīti	1 005	1 022	(52)	(380)	-	1 595
Finanšu līzings	14	1 154	(21)	-	-	1 147
Faktorings	-	156	(124)	-	-	32
Hipotēku kredīti	1 851	7 269	(3 420)	(755)	(4)	4 941
Reverse repo darījumi	879	367	(810)	(442)	6	-
Citi kredīti	-	84	(65)	-	-	19
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem aktīviem	885	-	-	(891)	6	-
Citi uzkrājumi	8	114	-	-	(1)	121
Kopā	10 915	16 783	(6 616)	(4 860)	(34)	16 188

Grupa Uz 2009. gada 31. decembri	Individuālais vērtības sa- mazinājums	Vērtības samazinājums pa- matojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrā- jumi	Finanšu aktīvu, kas indivi- duāli tika noteikti kā finan- šu aktīvi ar samazinātu vē- rtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	824	-	824	3 977
Komerckredīti	192	150	342	93
Patēriņa kredīti	6 685	482	7 167	11 759
Kredītkaršu kredīti	1 480	115	1 595	3 345
Finanšu līzings	1 147	-	1 147	2 144
Faktorings	32	-	32	105
Hipotēku kredīti	2 878	2 063	4 941	13 894
Citi kredīti	19	-	19	60
Citi uzkrājumi	120	1	121	12 920
Kopā	13 377	2 811	16 188	48 297

Grupa	Uz 2007. gada 31.de- cembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pār- vērtēšanas rezultāts	Uz 2008. gada 31. decembri
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	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
Kredītkaršu kredīti	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Finanšu līzings	30	14	(30)	-	-	14
Faktorings	-	15	(15)	-	-	-
Hipotēku kredīti	16	3 755	(1 904)	(16)	-	1 851
Reverse repo darījumi	-	883	-	-	(4)	879
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem aktīviem	-	885	-	-	-	885
Citi uzkrājumi	-	7	-	-	1	8
Kopā	1 215	13 370	(3 300)	(368)	(2)	10 915

Grupa Uz 2008.gada 31.decembri	Individuālais vērtības sa- mazinājums	Vērtības samazinājums pa- matojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrā- jumi	Finanšu aktīvu, kas indivi- duāli tika noteikti kā finan- šu aktīvi ar samazinātu vēr- tību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	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
Hipotēku kredīti	1 851	-	1 851	10 707
Reverse repo darījumi	879	-	879	3 072
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem aktīviem	885	-	885	12 326
Citi uzkrājumi	8	-	8	8
Kopā	10 280	635	10 915	44 227

Grupa	2009 LVL`000	2008 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(11 553)	(12 944)
Uzkrājumu pieaugums	(16 783)	(13 370)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	4 860	368
Norakstīto aktīvu atgūšana	370	58

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

Banka	Uz 2008. gada 31.de- cembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pār- vērtēšanas rezultāts	Uz 2009. gada 31. de- cembri
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	2 063	1 353	(1 081)	(1 511)	-	824
Komerckredīti	272	782	(804)	(54)	(4)	192
Patēriņa kredīti	3 785	4 219	(76)	(806)	-	7 122
Kredītkaršu kredīti	1 005	1 022	(52)	(380)	-	1 595
Finanšu līzings	1	62	(21)	-	-	42
Faktoringš	-	156	(124)	-	-	32
Hipotēku kredīti	1 851	7 202	(3 420)	(755)	-	4 878
Reverse repo darījumi	879	367	(810)	(442)	6	-
Citi kredīti	-	84	(65)	-	-	19
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem aktīviem	885	-	-	(891)	6	-
Citi uzkrājumi	8	113	-	-	(1)	120
Kopā	10 749	15 360	(6 453)	(4 839)	7	14 824

Banka Uz 2009.gada 31.decembri	Individuālais vērtības sa- mazinājums	Vērtības samazinājums pa- matojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrā- jumi	Finanšu aktīvu, kas indivi- duāli tika noteikti kā finan- šu aktīvi ar samazinātu vē- rtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	824	-	824	3 977
Komerckredīti	192	-	192	93
Patēriņa kredīti	6 685	437	7 122	11 759
Kredītkaršu kredīti	1 480	115	1 595	3 345
Finanšu līzings	42	-	42	80
Faktoringš	32	-	32	105
Hipotēku kredīti	2 878	2 000	4 878	13 894
Citi kredīti	19	-	19	60
Citi uzkrājumi	120	-	120	12 920
Kopā	12 272	2 552	14 824	46 233

Banka	Uz 2007. gada 31.de- cembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pār- vērtēšanas rezultāts	Uz 2008. gada 31. de- cembri
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	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
Kredītkaršu kredīti	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Finanšu līzings	30	1	(30)	-	-	1
Faktorings	-	15	(15)	-	-	-
Hipotēku kredīti	-	3 755	(1 904)	-	-	1 851
Reverse repo darījumi	-	883	-	-	(4)	879
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem 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 sa- mazinājums	Vērtības samazinājums pa- matojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrā- jumi	Finanšu aktīvu, kas indivi- duāli tika noteikti kā finan- šu aktīvi ar samazinātu vē- rtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Industriālie kredīti	2 063	-	2 063	9 980
Komerckredīti	272	-	272	2 138
Patēriņa kredīti	3 415	370	3 785	4 655
Kredītkaršu kredīti	893	112	1 005	1 276
Finanšu līzings	1	-	1	36
Hipotēku kredīti	1 851	-	1 851	10 707
Reverse repo darījumi	879	-	879	3 072
Uzkrājumi uz līdz termiņa bei- gām turētiem aktīviem	885	-	885	12 326
Citi uzkrājumi	8	-	8	8
Kopā	10 267	482	10 749	44 198

Banka	2009 LVL`000	2008 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(10 151)	(12 805)
Uzkrājumu pieaugums	(15 360)	(13 180)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	4 839	317
Norakstīto aktīvu atgūšana	370	58

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	24 459	24 369	27 650	27 650
Latvijas Republikas rezidenti	19 957	19 957	27 144	27 144
OECD valstu rezidenti	160	70	12	12
Pārējo valstu rezidenti	4 342	4 342	494	494
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 425	10 425	10 919	10 919
ES valstu fondi	10 425	10 425	10 919	10 919
Kopā	34 884	34 794	38 569	38 569

20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Pārējo valstu rezidenti	-	-	11 441	11 441
Kopā	-	-	11 441	11 441

2009. gada pirmajā pusgadā Bankas vadība pieņēma lēmumu pārdot daļu no Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeļa, mainot savu nodomu turēt tos līdz dzēšanai. Atbilstoši SGS 39 prasībām Banka veica parādu finanšu instrumentu LVL'000 12 119 vērtībā pārklasifikāciju no Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeļa uz Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli. Pārklasifikācijas rezultāts LVL'000 2 178 vērtībā bija iekļauts pozīcijā Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, neto. Pārklasifikācijas rezultātā Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfelis palielinājās par LVL'000 9 941.

Zaudējumi no pārdotiem pārklasificētiem no Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu portfeļa uz Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli vērtspapīriem uz 2009. gada 31. decembri sastādīja LVL'000 40. Šī summa ir atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijā „Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem”.

21. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uz 2009. un 2008. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Bankas ieguldījumi 31.12.2009 LVL'000	Bankas ieguldījumi 31.12.2008 LVL'000	Uzņēmuma apmaksātais pamatkapitāls 31.12.2009 LVL'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā 31.12.2009 %
AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	878	830	755	100
AS "NORVIK" Universal Credit Organization"	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā,41	Finanšu pakalpojumi	1 944	1 944	1 790	100
"NORVIK Lizings" SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	700	700	700	100
"NORVIK TECHNOLOGY" SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	IT pakalpojumi	100	100	100	100
AS "NORVIK Alternative Investments"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	150	-	200	75
"Legal Consulting" SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Juridiskie pakalpojumi	2	-	2	100
Kopā			3 774	3 574		

2009. gada janvārī Banka nodibināja meitas sabiedrību AS "NORVIK Alternative Investments" (Latvija), kurā Bankai pieder 75% akciju, meitas sabiedrības pamatkapitāls bija LVL'000 135. 2009. gada oktobrī AS "NORVIK Alternative Investments" palielināja pamatkapitālu par LVL'000 65, un tas sasniedza LVL'000 200.

2009. gada februārī Banka nodibināja meitas sabiedrību SIA "LEGAL CONSULTING" (Latvija), kurā Bankai pieder 100% akciju, meitas sabiedrības pamatkapitāls ir LVL'000 2.

2009. gada novembrī Banka iegādājās mazākuma daļu meitas izņēmumā AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" (Latvija) 5.05% apmērā. Uz 2009. gada 31. decembri šajā meitas sabiedrībā Bankai pieder 100% akciju.

22. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	286	-	266	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	480	827	711	778
Priekšapmaksa par nemateriāliem aktīviem	32	32	34	30
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	798	859	1 011	808

Nākamā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2009.gada 31.decembrī un 2008.gada 31.decembrī:

Grupa LVL `000	Pozitīva ne- materiālā vērtība	Pārējie nema- teriālie aktīvi	Priekš-ap- maksa par pārējiem ne- materiāliem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2008. gada 31.decembri	266	1 582	34	1 882
Iegādātie	20	103	64	187
Izslēgtie	-	(4)	(66)	(70)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(2)	-	(2)
Uz 2009. gada 31.decembri	286	1 679	32	1 997
Nolietojums				
Uz 2008. gada 31.decembri	-	871	-	871
Nolietojums	-	332	-	332
Izslēgtie	-	(3)	-	(3)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	(1)
Uz 2009. gada 31.decembri	-	1 199	-	1 199
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2008. gada 31.decembri	266	711	34	1 011
Uz 2009. gada 31.decembri	286	480	32	798

Grupa LVL `000	Pozitīva ne- materiālā vērtība	Pārējie nema- teriālie aktīvi	Priekš-ap- maksa par pārējiem ne- materiāliem 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

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.

Banka LVL `000	Pārējie nema- teriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2008. gada 31.decembri	1 616	30	1 646
legādātie	440	64	504
Izslēgtie	(4)	(62)	(66)
Uz 2009. gada 31.decembri	2 052	32	2 084
Nolietojums			
Uz 2008. gada 31.decembri	838	-	838
Nolietojums	390	-	390
Izslēgtie	(3)	-	(3)
Uz 2009. gada 31.decembri	1 225	-	1 225
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2008. gada 31.decembri	778	30	808
Uz 2009. gada 31.decembri	827	32	859

Banka LVL `000	Pārējie nema- teriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas			
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

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī:

	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
	Komrecplatības biznesa centrā	Komrecplatības biznesa centrā
Uz 2007. gada 31.decembrī	4 224	4 224
Pārvērtēšana	108	108
Iegāde	35	35
Uz 2008. gada 31.decembrī	4 367	4 367
Iegāde	2 035	-
Uz 2009. gada 31.decembrī	6 402	4 367

2009. gada novembrī Bankas meitas uzņēmums AS "NORVIK Universal Credit Organization" iegādājas visas uzņēmuma AS "IKSOV" akcijas, kas konsolidācijas pārskatos ir atspoguļota kā ieguldījuma īpašuma iegāde. Ieguldījuma īpašums ir uzrādīts pēc patiesās vērtības, kas ir tikusi noteikta, pamatojoties uz kompānijas "TIGRIS Co" Ltd, kas darbojas šajā nozarē un ir specializējusies šādu ieguldījumu īpašumu veidu novērtēšanā, veikto novērtējumu. Ieguldījuma īpašuma mērķis ir gūt ienākumus no tā iznomāšanas vai no kapitāla pieaugums. 2009. gadā no ieguldījuma īpašuma nav bijuši ienākumi.

Bankas ieguldījumu īpašums ir uzrādīts pēc patiesās vērtības. Pēdējais novērtējums pēc stāvokļa uz 2009. gada 29.decembri, ko paveica kompānija SIA „Neatkarīgā ekspertīze XXI gadsimts” („ООО “Независимая экспертиза XXI век”), kas darbojas šajā nozarē un ir specializējusies šādu ieguldījumu īpašumu veidu novērtēšanā, apstiprināja, ka vērtība nav samazinājusies.

Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošā darījumā.

2009.gadā, Bankas 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'000 436 (2008.: LVL'000 432). Tajā pat laikā, attiecīgā īpašuma apkalpošanas izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokļi, ko samaksāja Banka kā īpašuma valdītājs, bija LVL'000 111 (2008: LVL'000 121).

24. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	520	520	660	660
Transportlīdzekļi	248	200	583	230
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	901	854	1 375	1 297
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	17	17	32	32
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	18	18	70	70
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	1 704	1 609	2 720	2 289

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2009.g. 31.decembrī:

	Zeme un ēkas	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2008. gada 31.decembrī	2 980	377	3 952	32	70	7 411
Iegādātie	-	14	143	25	-	182
Izslēgtie		(3)	(157)	(40)	(52)	(252)
Uz 2009. gada 31.decembrī	2 980	388	3 938	17	18	7 341
Nolietojums						
Uz 2008. gada 31.decembrī	2 320	147	2 655	-	-	5 122
Nolietojums	140	44	549	-	-	733
Izslēgtie	-	(3)	(120)	-	-	(123)
Uz 2009. gada 31.decembrī	2 460	188	3 084	-	-	5 732
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2008. gada 31.decembrī	660	230	1 297	32	70	2 289
Uz 2009. gada 31.decembrī	520	200	854	17	18	1 609
Patiesā vērtība	3 500	-	-	-	-	-

Patiesā vērtība, ko noteic atbilstoši tirgus vērtībai, ir noteikta pamatojoties uz sertificēto nekustamā īpašuma novērtētāju.

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

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai pārņemtais īpašums	2 218	2 218	-	-
PVN	922	613	229	183
Spot darījumi	343	343	778	778
Nākamo periodu izdevumi	237	235	302	300
Uzkrātie ienākumi	222	188	237	217
Norēķini pēc norēķinu kartēm	50	50	86	86
Pārējie debitori	1 597	1 068	453	368
Kopā	5 589	4 715	2 085	1 932

26. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	20 560	20 560	29 956	29 956
Kredīti	9 904	9 904	10 893	10 893
Pārada vērtspapīri	8 077	8 077	14 388	14 388
Prasības pret kredītiestādēm	562	562	569	569
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	32	32	560	560
Citi	1 985	1 985	3 546	3 546
Pasīvi pārvaldīšanā	20 560	20 560	29 956	29 956
Nefinanšu sabiedrības	20 125	20 125	29 741	29 741
Privātpersonas	435	435	215	215

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

27. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	2 628	2 628	25 483	25 483
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	400	400	24 467	24 467
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	-	746	746
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	2 228	2 228	270	270
Termiņsaistības	422	422	52 060	50 884

Latvijā reģistrētas kredītiestādes	-	-	5 776	5 776
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	45 108	45 108
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	422	422	1 176	-
Kopā	3 050	3 050	77 543	76 367

2009.gada jūlijā Banka pilnībā atmaksāja sindicēto aizdevumu EUR 25 miljonu apmērā. 2009.gada oktobrī Banka ir slēgusi kredītlīniju Kaupthing Bank HF EUR 35 miljonu apmērā.

Bankas vidējās likmes 2009. gadā ir: LVL 12.15%, USD 1.83%, EUR 6.52%, 2008: EUR 6.7%.

28. NOGULDĪJUMI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	169 203	169 297	145 819	145 931
Uzņēmumi	144 901	144 995	128 356	128 474
Privātpersonas	23 741	23 741	17 031	17 025
Sabiedriskās organizācijas	188	188	175	175
Valsts nefinanšu sabiedrības	342	342	230	230
Vietējās valdību iestādes	31	31	27	27
Termiņnoguldījumi	223 562	224 476	204 899	205 691
Uzņēmumi	119 407	120 321	100 488	101 273
Privātpersonas	102 157	102 157	91 653	91 660
Valsts nefinanšu sabiedrības	1 917	1 917	12 723	12 723
Sabiedriskās organizācijas	81	81	35	35
Kopā	392 765	393 773	350 718	351 622
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	169 203	169 297	145 819	145 931
Latvijas rezidenti	37 902	37 994	35 039	35 151
OECD valstu rezidenti	24 438	24 438	23 734	23 734
Pārējo valstu rezidenti	106 863	106 865	87 046	87 046
Termiņnoguldījumi	223 562	224 476	204 899	205 691
Latvijas rezidenti	112 342	113 151	108 789	109 581
OECD valstu rezidenti	9 652	9 652	5 063	5 063
Pārējo valstu rezidenti	101 568	101 673	91 047	91 047
Kopā	392 765	393 773	350 718	351 622

Bankas vidējās procentu likmes 2009. gadā ir: LVL 8.58%, USD 1.72%, EUR 4.05%, 2008: LVL 9.44%, USD 3.73%, EUR 3.00%.

29. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2009. un 2008. gada 31.decembri, Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtoto saistību kopsummas, ir šādas:

				31.12.2009	31.12.2008
	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	LVL'000	LVL'000
„Straumborg Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	-	5 722
“Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG” (Austrija)	2013	9	EUR	5 170	-
„Ice-Balt Invest Ehf.”(Islande)	2013	9	EUR	949	949
Citas personas	2010-2013	8-9	EUR	973	2 301
Kopā				7 092	8 972

Pakārtotu saistību devēju “Starumborg Ehf” maiņa uz “Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG” LVL'000 5 130 apmērā notika saskaņā ar savstarpēji apstiprināto Priekšlikumu par pārdošanu un norīkojumu, kas stājās spēkā 2009. gada 17. martā.

30. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	31.12.2009.				31.12.2008.			
	Nominālā vērtība EUR'000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Nominālā vērtība EUR'000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Korporatīvās parādzīmes	-	-	-	-	3 370	7.87	2 314	2 314
Kopā	-	-	-	-	3 370	7.87	2 314	2 314

2009. gada 20. aprīlī Banka pilnībā apmaksāja korporatīvās parādzīmes ar nominālvērtību EUR'000 3 370 saskaņā ar iepriekš noteikto atmaksas termiņu.

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie izdevumi	682	678	1 036	1 036
Spot darījumi	347	347	746	746
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	281	281	332	332
Norēķini pēc norēķinu kartēm	275	275	15	15
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	220	182	307	261
Nenoskaidrotās summas	78	78	157	157
Nākamo periodu ienākumi	39	39	49	49
Pārējie kreditori	798	641	964	693
Kopā	2 720	2 521	3 606	3 289

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.

32. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2009		31.12.2008	
	Skaitis `000	LVL `000	Skaitis `000	LVL `000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	56 290	56 290	40 500	40 500

2009.gada 25.novembrī Bankas ārkārtējā akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 15 790 000 jaunas vārda balsstiesīgas akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra. Uz 2009.gada 31.decembri visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL`000 56 290 (uz 2008.g. 31.decembri: LVL`000 40 500).

Uz 2009. un 2008. gada 31.decembri, Bankas akcionāri ir šādi:

	Akciju skaits	31.12.2009		Akciju skaits	31.12.2008	
		% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL`000		% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL`000
"Straumborg Ehf." (Islande)	28 778 560	51.13	28 778	20 705 879	51.13	20 706
J. Šapurovs	11 129 726	19.77	11 130	8 007 091	19.77	8 007
A. Svirčenkovs	11 129 698	19.77	11 130	8 007 089	19.77	8 007
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	5 252 297	9.33	5 252	3 779 869	9.33	3 780
Kopā	56 290 281	100.00	56 290	40 499 928	100.00	40 500

33. PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas ir saistīta ar mātes kompāniju parasto akciju turētājiem, ar izlaisto akciju vidējo svērto skaitu. Uz 2009. un 2008.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2009	Grupa 31.12.2008
Tīrā peļņa (LVL`000)	4 179	2 643
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	40 500	40 500
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.10	0.07

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL`000	Banka LVL`000	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	39 286	39 285	58 621	58 621
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	75 618	72 280	35 836	34 130
Kopā	114 904	111 565	94 457	92 751

35. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2009		31.12.2008	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	5 150	5 256	4 218	5 275
Garantijas un galvojumi	5 101	5 207	4 169	5 226
Pārējie	49	49	49	49
Ārpusbilances saistības	12 102	15 788	13 597	13 405
Neizmantotās kredītlīnijas	12 102	15 788	12 935	12 743
Akreditīvi	-	-	662	662
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	17 252	21 044	17 815	18 680

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

36. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

Grupa	31.12.2009.			31.12.2008.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
	LVL'000	LVL'000		LVL'000	LVL'000	
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	39 286	39 286	-	58 621	58 621	-
Prasības pret kredītiestādēm	77 320	77 705	385	42 447	42 987	540
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 800	12 800	-	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	-	-	-	11 441	7 309	(4 132)
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 335	1 335	-	6 912	6 912	-
Kredīti un debitoru parādi	286 224	284 724	(1 500)	326 167	336 062	9 895
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34 884	34 884	-	38 569	38 569	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	3 050	3 050	-	77 543	77 921	(378)
Atvasinātie finanšu instrumenti	932	932	-	4 875	4 875	-
Noguldījumi	392 765	395 287	(2 522)	350 718	351 240	(522)
Pakārtotās saistības	7 092	7 092	-	8 972	8 972	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	2 314	2 343	(29)
Kopā starpība			(3 637)			5 374

Banka	31.12.2009.			31.12.2008.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	39 285	39 285	-	58 621	58 621	
Prasības pret kredītiestādēm	73 698	74 083	385	40 741	41 281	540
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 800	12 800	-	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	-	-	-	11 441	7 309	(4 132)
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 335	1 335	-	6 912	6 912	-
Kredīti un debitoru parādi	287 374	285 874	(1 500)	321 674	331 569	9 895
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34 794	34 794	-	38 569	38 569	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	3 050	3 050	-	76 367	76 745	(378)
Atvasinātie finanšu instrumenti	932	932	-	4 875	4 875	-
Noguldījumi	393 773	396 295	(2 522)	351 622	352 144	(522)
Pakārtotās saistības	7 092	7 092	-	8 972	8 972	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	2 314	2 343	(29)
Kopā starpība			(3 637)			5 374

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 tādiem saistībām tikt piemērotiem kā otrā līmeņa kapitālu.

Finanšu aktīvu un pasīvu ar fiksēto likmi, kuri tiek novērtēti pēc amortizētās vērtības, patiesā vērtība tiek novērtēta diskontējot līgumu naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, izmantojot aktuālas likmes, kuras tiek piemērotas Grupai un Banka izsniedzot līdzīgus kredītus (kā arī piesaistot depozītus) aizņēmējiem ar līdzīgu kredītreitingu un/vai nodrošinājumu un ar vienādiem atlikušiem termiņiem.

Patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudās plūsmas korekcijas no restruktizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

Patiesās vērtības, atspoguļotas augšējās tabulās, ir aprēķinātas lai atklātu informāciju. Aprakstītas novērtējuma metodikas un pieņēmumi nodrošina Grupas un Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīviem, kas uzskaitīti pēc amortizētās vērtības. Bet tā kā citas institūcijas var izmantot atšķirīgas metodes un pieņēmumus lai noteiktu patieso vērtību, šīs vērtības nav salīdzināmas ar citu institūciju atspoguļotām vērtībām.

37. 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.

Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati LVL'000	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi	36 681	1 823	10 425	48 929
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	12 800	-	-	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 335	-	1 335
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	23 971	488	10 425	34 884
Finanšu saistības	-	932	-	932
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	932	-	932

Uz 2008.g. 31.decembri - Grupa	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati LVL'000	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi	36 442	7 843	10 919	55 204
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	6 884	-	6 912
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	27 156	494	10 919	38 569
Finanšu saistības	-	4 875	-	4 875
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	4 875	-	4 875

Sekojošajā tabulā ir atspoguļotas izejošo netirgus datu izmaiņas 2008. un 2009. gados:

Grupa LVL'000	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati
Uz 2007. gada 31.decembri	8 267
Iegāde	8 174
Pārdošana	(4 533)
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	(32)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(957)
Uz 2008. gada 31.decembri	10 919
Iegāde	4 147
Pārdošana	(8 324)
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	2 228
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 455
Uz 2009. gada 31.decembri	10 425

Patiesās vērtības izmaiņas ir iekļautas visaptverošos ienākumos un kapitāla pozīcijā „Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem”. Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi) ir iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā „Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem” pozīcijā.

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai, pēc stāvokļa uz 2009.g. 31.decembri, tika aprēķināti šādā veidā:

		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā riska pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	52 572	-	52 482	-
Finanšu iestādes	0%	488	-	488	-
	20%	72 735	14 547	72 451	14 490
	50%	853	427	853	427
	100%	7 741	7 741	4 403	4 403
Komerccabiedrības	0%	6 742	-	6 742	-
	100%	200 212	200 212	208 027	208 027
	150%	21 168	31 752	21 168	31 752
Mazo riska darījumu portfelis	0%	6	-	6	-
	75%	15 649	11 737	15 649	11 737
Kavētie riska darījumi	0%	5	-	5	-
	100%	4 505	4 505	4 408	4 408
	150%	38 426	57 639	35 632	53 448
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	10 425	10 425	10 425	10 425
Citi posteņi	0%	6 711	-	6 710	-
	100%	15 081	15 081	11 793	11 793
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		453 319	354 065	451 242	350 909
Ārpusbilances posteņi					
	Nosacītā riska pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība LVL'000
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	75%	2 963	1 111	2 963	1 111
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	100%	2 274	-	5 961	-
Posteņi ar 20% korekcijas pakāpi	100%	519	104	519	104
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	6 851	3 426	6 851	3 426
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	1 738	1 738	1 738	1 738
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	150%	4	-	4	-
Posteņi ar 20% korekcijas pakāpi	150%	62	19	62	19
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	150%	341	256	341	256
Nodrošināti posteņi	0%	2 500	-	2 605	-
Kopā ārpusbilances posteņi		17 252	6 654	21 044	6 654
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		470 571	360 719	472 286	357 563

	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (Turpinājums)		
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	56 290	56 290
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	2 290	2
Mazākuma interese	40	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1 367)	(1 367)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(996)	-
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(1 237)	(1 237)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	4 179	3 210
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(286)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(512)	(859)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	(1 697)	(1 697)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	56 711	54 349
Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(1 237)	(1 237)
Subordinētais kapitāls	3 994	3 994
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	700	700
Kopā otrā līmeņa kapitāls	3 457	3 457
Pašu kapitāls	60 168	57 806
Kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	28 857	28 605
Tirgus riskā kapitāla prasība	1 679	1 647
Operacionālā riskā kapitāla prasība	4 106	3 824
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	25 526	23 730
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2009	13.89%	13.57%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2008	14.41%	14.93%
Normatīvs (%)	8.00%	8.00%

39. SAISTĪTĀS PUSES

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

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

Grupa	Vidējā pro- centu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpus-bilan- ces posteņi LVL'000	31.12.2009 Kopā LVL'000	31.12.2008 Kopā LVL'000
Aktīvi		11 688	120	11 808	8 785
Kredīti un debitoru parādi, neto		11 688	120	11 808	8 785
Saistītie uzņēmumi un personas	10.10	11 351	70	11 421	8 551
Padome un Valde	1.91	219	46	265	99
Citi atbildīgie darbinieki	2.11	118	4	122	135
Saistības		5 883	-	5 883	10 759

Noguldījumi		4 882	-	4 882	3 527
Saistītie uzņēmumi un personas	3.23	3 298	-	3 298	2 590
Padome un Valde	3.90	1 571	-	1 571	931
Citi atbildīgie darbinieki	2.01	13	-	13	6
Pakārtotās saistības		1 001	-	1 001	7 232
Saistītie uzņēmumi un personas	8.27	743	-	743	5 389
Padome un Valde	8.00	258	-	258	1 843

	Vidējā procentu likme	Bilances vērtība	Ārpus-bilances posteņi	31.12.2009 Kopā	31.12.2008 Kopā
Banka	%	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi		31 584	5 235	36 819	58 576
Kredīti un debitoru parādi, neto		31 584	5 235	36 819	58 576
Saistītie uzņēmumi un personas	10.10	11 351	70	11 421	8 551
Meitas uzņēmumi	1.86	20 012	5 115	25 127	49 913
Padome un Valde	1.91	216	46	262	99
Citi atbildīgie darbinieki	4.61	5	4	9	13
Saistības		6 891	-	6 891	11 632
Noguldījumi		5 890	-	5 890	4 400
Saistītie uzņēmumi un personas	3.23	3 298	-	3 298	2 590
Meitas uzņēmumi	5.25	1 008	-	1 008	873
Padome un Valde	3.90	1 571	-	1 571	931
Citi atbildīgie darbinieki	2.01	13	-	13	6
Pakārtotās saistības		1 001	-	1 001	7 232
Citi atbildīgie darbinieki	8.27	743	-	743	5 389
Padome un Valde	8.00	258	-	258	1 843

Pēc stāvokļa uz 2009.gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 266 vai 0,43% 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:

	2009		2008	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	1 699	2 588	929	2 202
Procentu izdevumi	(403)	(483)	(710)	(767)
Neto procentu ienākumi	1 296	2 105	219	1 435

40. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā starp Finanšu pārskata datumu un Finanšu pārskata parakstīšanas datumu nebija nekādu notikumu, kuri ietekmētu 2009. gada 31. decembra Finanšu pārskatu.

* * * * *

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS



Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto A/s “Norvik Banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2009. gada finanšu pārskatu un A/s „Norvik Banka” un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Grupa) 2009. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 71. lappusei, revīziju. Bankas un Grupas revidētie finanšu pārskati ietver 2009. gada 31. decembra bilanci, 2009. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, visaptverošo ienākumu, 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 pieņēmumu 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 finansiālo stāvokli uz 2009. gada 31. decembri, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA

Licences Nr. 43

2010. gada 18. marts



Hendrik Kramer
Prokūrists



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 145