



norvikbanka

FINANŠU PĀRSKATI 2010

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem par gadu, kas noslēdzās 2010. 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
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	17
Revidentu ziņojums	67

PADOMES
PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN
VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA
ZIŅOJUMS



Godātie akcionāri un klienti!

2010. gads kļuva par izturības pārbaudi gan Latvijas ekonomikā, gan sabiedrībai kopumā. Par spīti vēl aizvien augstajam bezdarba līmenim un arvien pieaugošajam nodokļu slogam, 2010. gada beigās ekonomika tomēr spēja parādīt atveseļošanās pazīmes.

NORVIK Grupa turpināja stiprināt savas tirgus pozīcijas - aktīvi uzrādīja 26% pieaugumu un 2010. gada beigās sasniedza 591,7 miljonus LVL.

Par spīti šībrīža ekonomiskajai situācijai, šis bija vēl viens veiksmīgs gads arī „Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai” – Bankas meitasuzņēmumam, kas galvenokārt nodarbojas ar 2. pensiju līmeņa fondu pārvaldību. Pateicoties augstajam 2. pensiju līmeņu ienesīgumam, uzņēmums spēja veiksmīgi piesaistīt arvien jaunus klientus – 2010. gada beigās NORVIK IPS klientu skaits sasniedza jau 62,6 tūkstošus. Uzņēmuma pārvaldībā esošo 2. pensiju līmeņa fondu apjoms, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, pieauga par 23% un gada beigās sasniedza 32,5 miljonus LVL.

Norvik UCO, Armēnijas meitasuzņēmums, parādīja labus rezultātus un pārskata gadu beidza ar 1,4 miljonu LVL peļņu.

Tāpat kā līdz šim, arī 2010. gadā īpaša uzmanība tika pievērsta klientu noguldījumu bāzes attīstībai. Tika pastiprināti strādāts pie tā, lai padarītu noguldījumu produktus vēl pievilcīgākus un konkurētspējīgākus. Centieni deva rezultātus - klientu noguldījumu apjoms sasniedza 508 miljonus LVL. Veiksmīgi tika palielināts arī kopējais klientu skaits, kas 2010. gada beigās sasniedza 137,2 tūkstošus, kas ir līdz šim augstākais sasniegtais rezultāts un neapšaubāmi parāda klientu uzticības un lojalitātes augsto līmeni.

2010. gadā Banka turpināja pilnveidot klientiem piedāvāto produktu un pakalpojumu klāstu. Tirgū tika izlaisti vairāki jauni produkti, piemēram, konts pabalstu saņēm-

mējiem, auto līzings, hipotekārais kredīts „Mājīgs” un daudzfunkcionāla tirdzniecības platforma Meta-Trader, kā arī tika izstrādātas vairākas klientu lojalitātes programmas. Tāpat NORVIK BANKA uzsāka piedāvāt vēl nebijušu online (tiešsaistes režīmā) depozīta produktu eDepozīts, kas ļauj klientiem izvietot depozītu, neapmeklējot Bankas apkalpošanas centru.

Meklējot vislabākos un vismodernākos risinājumus klientu vajadzību apmierināšanai, tika turpināts darbs pie Bankas tehnoloģiskās bāzes attīstības. Bankas produkts e-NORVIK jau otro gadu pēc kārtas tika atzīts par vienu no labākajām Latvijas internetbankām. Tāpat 2010. gadā NORVIK BANKA saņēma JP Morgan 'Quality Recognition Award' apbalvojumu par izejošo maksājumu apstrādes augsto kvalitāti.

Banka turpināja paplašināt savu klientu apkalpošanas centru tīklu, un 2010. gadā tika atvērti 9 jauni klientu apkalpošanas centri visā Latvijā.

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.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

Rīgā, 2011. gada 16. martā

PADOMES UN
VALDES LOCEKĻI



BANKAS PADOME

uz 2010. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
J.H. Gudmundsson	Padomes priekšsēdētājs	17/01/2006
A. Svirčenkovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	01/04/2010
B. Halldorsdottir	Padomes locekle	01/11/2006
H. Baldursson	Padomes loceklis	17/01/2006
V. Keiša	Padomes locekle	01/04/2006
J. Svirčenkova	Padomes locekle	01/04/2006

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Padomes locekle B. Strupiša.

Pārskata periodā sekojošās amatpersonas ir mainījušas amatus:

- Padomes priekšsēdētāja vietniece B. Halldorsdottir.

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Padomes priekšsēdētāja vietnieks A. Svirčenkovs.

BANKAS VALDE

uz 2010. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
L. Saltuma	Valdes priekšsēdētāja	10/12/2007
J. Šapurovs	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	01/04/2006
A. Upenieks	Valdes loceklis	01/12/2006
M. Stepiņa	Valdes locekle	06/11/2008

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Valdes priekšsēdētājs A.Svirčenkovs,
- Valdes loceklis S.Gusarovs.

Pārskata periodā sekojošās amatpersonas ir mainījušas amatus:

- Valdes locekle L.Saltuma

Rīgā, 2011. gada 16. martā
Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

PAZIŅOJUMS
PAR BANKAS VADĪBAS
ATBILDĪBU

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

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2010. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, ka arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2010. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 65. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas kon-

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

Rīgā, 2011. gada 16. martā
Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikumi	2010		2009	
		Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		23 488	21 509	31 457	28 132
Procentu un līdzīgi izdevumi		(12 879)	(12 893)	(17 605)	(17 686)
Neto procentu ienākumi	4	10 609	8 616	13 852	10 446
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		9 185	8 588	8 029	7 616
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 563)	(1 536)	(1 549)	(1 519)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	7 622	7 052	6 480	6 097
Dividenžu ienākumi		2	2	35	35
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	6	6 481	6 795	7 762	7 173
Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7	-	-	167	167
Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	8	880	880	1 633	1 633
Pārējie ienākumi	9	1 838	1 676	5 831	5 699
Pārējie izdevumi		(1 019)	(676)	(625)	(508)
Pamatdarbības ienākumi, neto		26 413	24 345	35 135	30 742
Administratīvie izdevumi	10	(15 997)	(14 770)	(17 316)	(15 771)
Personāla izdevumi		(8 991)	(8 110)	(10 343)	(8 853)
Pārējie izdevumi		(7 006)	(6 660)	(6 973)	(6 918)
Nolietojums		(1 211)	833	-	-
Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas		(976)	(917)	(1 101)	(1 123)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	17	(9 462)	(9 470)	(11 553)	(10 151)
Pamatdarbības izdevumi		(27 646)	(24 324)	(29 970)	(27 045)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		(1 233)	21	5 165	3 697
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	133	243	(992)	(487)
Pārskata gada peļņa		(1 100)	264	4 173	3 210
Attiecināma uz:					
Uz Bankas akcionāriem		(1 092)		4 179	
Mazākuma interese		(8)		(6)	
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	30	(0.02)		0.10	

Pielikumi no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 65. lapai 2011. gada 16. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa par periodu	(1 100)	264	4 173	3 210
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	988	-	(1 061)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	2 134	2 134	-	-
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	1 074	(1 574)	648	648
Visaptverošie ienākumi par periodu	3 096	824	3 760	3 858
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz mazākuma interesi	(8)		(6)	
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz Bankas akcionāriem	3 104		3 766	

Pielikumi no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 65. lapai 2011. gada 16. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

		31.12.2010		31.12.2009	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	81 360	81 360	39 286	39 285
Prasības pret kredītiestādēm	13	115 560	115 500	77 320	73 698
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	14	24 821	24 821	12 800	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	15	2 198	2 198	1 335	1 335
Kredīti un debitoru parādi	16	295 902	291 526	286 224	287 374
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18	40 111	48 427	34 884	34 794
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		1 560	1 420	1 729	1 429
Ieguldījumu īpašums	21	15 771	5 200	6 402	4 367
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	19	-	3 774	-	3 774
Pamatlīdzekļi	22	3 915	3 641	1 704	1 609
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	20	510	785	798	859
Pārējie aktīvi	23	9 635	8 528	5 589	4 715
Kopā aktīvi		591 343	587 180	468 071	466 039
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	25	5 321	5 321	3 050	3 050
Atvasinātie finanšu instrumenti	15	1 777	1 777	932	932
Noguldījumi	26	507 904	509 063	392 765	393 773
Pakārtotās saistības	27	8 568	8 568	7 092	7 092
Atlikto nodokļu saistības	11	987	439	1 069	529
Pārējas saistības	28	3 247	3 046	2 720	2 521
Kopā pasīvi		527 804	528 214	407 628	407 897
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	29	56 290	56 290	56 290	56 290
Rezerves kapitāls		7	7	7	7
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		2 134	2 134	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		(293)	(2 941)	(1 367)	(1 367)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(8)	-	(996)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		6 469	3 212	2 290	2
Pārskata gada peļņa		(1 092)	264	4 179	3 210
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		63 507	58 966	60 403	58 142
Mazākuma interese		32	-	40	-
Kopā kapitāls		63 539	58 966	60 443	58 142
Kopā pasīvi un kapitāls		591 343	587 180	468 071	466 039
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		4 362	4 362	5 150	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem		21 933	36 800	12 102	15 788
Ārpusbilances posteņi kopā	32	26 295	41 162	17 252	21 044

Pielikumi no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 65. lapai 2011. gada 16. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls

Grupa	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā Bankas kapitāls	Mazākuma interese	Kopā Grupā kapitāls
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2008. gada 31. decembrī	40 500	7	-	(2 015)	65	18 080	56 637	25	56 662
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	648	-	-	648	-	648
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas 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
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	-	648	(1 061)	4 179	3 766	(6)	3 760
Izmaksātās dividendes**	-	-	-	-	-	(15 790)	(15 790)	-	(15 790)
Akciju emisija	15 790	-	-	-	-	-	15 790	21	15 811
2009. gada 31. decembrī	56 290	7	-	(1 367)	(996)	6 469	60 403	40	60 443
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	1 074	-	-	1 074	-	1 074
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	2 134	-	-	-	2 134	-	2 134
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	988	-	988	-	988
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	2 134	1 074	988	-	4 196	-	4 196
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	(1 092)	(1 092)	(8)	(1 100)
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	2 134	1 074	988	(1 092)	3 104	(8)	3 096
2010. gada 31. decembrī	56 290	7	2 134	(293)	(8)	5 377	63 507	32	63 539

* 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	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
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 ienākumi	-	-	-	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
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(1 574)	-	(1 574)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	2 134	-	-	2 134
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	2 134	(1 574)	-	560
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	264	264
Kopā pārskata gada ienākumi	-	-	2 134	(1 574)	264	824
2010. gada 31. decembrī	56 290	7	2 134	(2 941)	3 476	58 966

* - izmaksātas dividendes uz akciju

Pielikumi no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 65. lapai 2011. gada 16. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Pielikumi	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(1 233)	21	5 165	3 697
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana	1 249	1 129	1 305	1 315
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums	9 779	9 713	11 923	10 521
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	1 561	1 781	(186)	390
Nerealizētā (peļņa) zaudējumi no ieguldījumu īpašuma	1 211	(833)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	12 567	11 811	18 207	15 923
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	284	-	4 909	5 193
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(11 981)	(11 981)	(3 542)	(3 542)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums	-	-	465	465
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(863)	(863)	5 577	5 577
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/(pieaugums)	(19 454)	(13 863)	27 243	23 001
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(4 955)	(4 027)	(3 368)	(2 890)
Noguldījumu no bankām pieaugums/(samazinājums)	2 271	2 271	(74 493)	(73 317)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/(samazinājums)	115 139	115 290	42 047	42 151
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	845	845	(3 943)	(3 943)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	373	369	(1 235)	(768)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	94 226	99 852	11 867	7 850
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	(91)	-	(1 104)	(499)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	94 135	99 852	10 763	7 351
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(674)	(577)	(76)	(686)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	-	-	(200)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(4 039)	(15 093)	16 843	16 933
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemtā/(izmaksātā) nauda	(9 727)	-	(2 035)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(14 440)	(15 670)	14 732	16 047
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	-	21	-
Pakārtoto saistību pieaugums (samazinājums)	1 476	1 476	(1 880)	(1 880)
Parāda vērtspapīru emisija	-	-	-	-
Parāda vērtspapīru dzēšana	-	-	(2 314)	(2 314)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	1 476	1 476	(4 173)	(4 194)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	81 171	85 658	21 322	19 204
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	114 904	111 565	94 457	92 751
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(573)	(1 781)	(875)	(390)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	114 331	109 784	93 582	92 361

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Samaksātie procenti	11 411	11 426	14 961	15 845
Saņemtie procenti	19 402	18 296	29 575	25 449
Saņemtās dividendes	2	2	35	35

Pielikumi no 17. līdz 65. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 65. lapai 2011. gada 16. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
J. H. Gudmundsson



Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZAS 2010. GADA 31.DECEMBRĪ

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

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

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

Bankai ir centrālais birojs, 6 filiāles, 67 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 Tīrģus 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, kā 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 finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzas 2009.gada 31.decembrī, izņemot pamatlīdzekļu uzskaites politikas izmaiņas. 2010. gadā tika veiktas izmaiņas, kuras skar nekustamā īpašuma, kas ietilpst pamatlīdzekļu sastāvā, uzskaiti, pārejot no uzskaites pēc izmaksu modeļa pie pārvērtēšanas modeļa. Vadība uzskata, ka jaunā politika sniedz ticamu un aktuālu informāciju finanšu pārskatu lietotājiem, jo atbilstoši jaunai politikai nekustamā īpašuma bilances vērtības pamatā ir objekta patiesā vērtība. Grāmatvedības politika tika piemērota perspektīvi, tādēļ tās ieviešana neatstāj iespaidu uz iepriekšējiem gadiem.

Standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata gadā.

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

- **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. jūlijā);
- **SFPS Nr.1 (grozījumi) "SFPS sākotnējā piemērošana"** Papildus atvieglojumi sākotnējai piemērošanai, pieņemts ES 2010.gada 23. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 2 (grozījumi) "Maksājumi ar akcijām"** – Grupas maksājumi, kas noteikti balstoties uz akcijām, par kuriem norēķini tiek veikti naudā, pieņemts ES 2010.gada 23. martā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 27 (grozījumi) "Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati"** pieņemts ES 2009.gada 3. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlijā);

- **SGS Nr. 39 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: atzišana un novērtēšana”** – „Risku ierobežošanai pakļautie instrumenti”, pieņemts 2009.gada 15. septembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- Starptautisko finanšu pārskatu standartu ikgadējā kvalitātes paaugstināšanas projekta rezultātā ir izdots **“SFPS pilnveidošana (2009)”** - dažādu standartu un interpretāciju izmaiņu apkopojums (SFPS 2, SFPS 5, SFPS 8, SGS 1, SGS 7, SGS 17, SGS 18, SGS 36, SGS 38, SGS 39, SFPIK 9 un SFPIK 16), kuru galvenais mērķis ir novērst nesakritības un precizēt formulējumus, pieņemts ES 2010.gada 23. martā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010.gada 1. janvāra);
- **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 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).

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:

- **SGS Nr. 24 (grozījumi) “Informācijas atklāšana par saistītām pusēm”** – ar valdību saistīto juridisko personu atklāšanas prasību atvieglojums un saistīto pušu definīciju skaidrojums, pieņemts ES 2010.gada 19. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 32 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”** – emisijas tiesību uzskaitē, pieņemts ES 2009.gada 23. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. februāra);
- **SFPS Nr.1 (grozījumi) “SFPS sākotnējā piemērošana”** – ierobežoti atvieglojumi no SFPS 7 salīdzinošās informācijas atklāšanas SFPS sākotnējai piemērošanai, pieņemts ES 2010.gada 30. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. jūlijā);
- **SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteikta pensiju plāna aktīva ierobežojums, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējā iedarbība”** - minimālā finansējuma prasību iemaksas, pieņemts ES 2010.gada 19. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. janvāra).
- **SFPIK Nr. 19 “Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”** pieņemts ES 2010.gada 23. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. jūlijā).

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 balance 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, AS „IKSOV” un “Norvik Management OU” 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 tiro 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 2010.gadā netika identificēti (2009: nulle).

(2) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

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

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

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

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patiesā vērtība nevar tikt iegūta no aktīvajiem tirgiem, tad tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Dati šādiem modeļiem tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses, kas atkarīgas no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata datumā Grupa veic kredītu un debitoru parādu analīzi, lai novērtētu, vai ir nepieciešams un kādā apmērā jāveido uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanai, kas jāatspoguļo peļņas un zaudējumu aprēķinā. Balstoties uz labāko pieejamo informāciju par pašreizējo situāciju vadība, nosakot uzkrājumu apmēru, izdara pieņēmumus par aizņēmēja finansiālo stāvokli, iespējamās ķīlas realizācijas vērtību un nākotnes naudas plūsmām. Pārskata datumā nekustamā īpašuma tirgus 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.

leguldījumu īpašumu novērtējums

leguldījumu 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. Uz atskaites datumu nekustamā īpašuma tirgus joprojām bija neaktīvs, līdz ar to pastāv būtiska nenoteiktība, aprēķinot investīciju objektu patieso vērtību.

Pamatlīdzekļu uzskaitē pēc pārvērtētās vērtības

Zeme un ēkas, kas ir pamatlīdzekļu objekts, tiek uzskaitīti pārvērtētā vērtībā, kas ir vienāda ar patieso vērtību, pārvērtēšanas brīdī atskaitot turpmākās nolietojuma summas un vērtības samazināšanās zaudējumus. Pārvērtēšana tiek veikta pietiekami regulāri ar mērķi novērst būtiskās atšķirības starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un patieso vērtību katra atskaites perioda beigās. Uz atskaites datumu nekustamā īpašuma tirgus joprojām bija neaktīvs, līdz ar to pastāv būtiska nenoteiktība, aprēķinot zemes un ēku patieso vērtību.

Pašreizējā ekonomiskā situācija un tās ietekme uz Banku

Pēdējo triju ceturkšņu IKP pozitīvā dinamika liecina par recesijas beigšanos. Optimistiskais noskaņojums ir pamatots ar statistikas rādītājiem - eksporta pieaugums, patēriņa un investīciju stabilizēšanos un bezdarba samazināšanos. S&P piešķirtā Latvijas kredītreitings pēdējās izmaiņas, veicina un pastiprina ekonomisko atveseļošanos, kas notiek ātrāk, nekā tas bija prognozēts pagājušā gada sākumā.

Neskatoties uz ekonomikas atveseļošanās acīmredzamajām pazīmēm, Banka joprojām ievēro konservatīvo piesardzības principu attiecībā uz jebkādiem riskiem, to apstiprina arī augsts likviditātes rādītājs – virs 65%, un mērens jauno kredītu izsniegšanas apjoma pieaugums.

Efektivitātes pastiprinātā kontrole, kuru Banka veica iepriekšējā gadā, ir papildināta ar vairākiem pasākumiem arī atskaites gadā. Tā rezultātā 2010. gada beigās izmaksu/ieņēmumu attiecība sasniedza 64,44%.

Banka turpina nostiprināt tās pašu kapitāla bāzi, atturoties no dividenžu izmaksas un pilnīgi kapitalizējot 2010. gadā gūtos ienākumus.

(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 pieejamo monetāro līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta šajā valūtā un pārrēķināta pēc spot likmes uz bilances sastādīšanas datumu.

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

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

Latvijas Bankas valūtas kurss 2010. gada 31. decembrī		Latvijas Bankas valūtas kurss 2009. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.535000	0.489000

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. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā "neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem". Procenti, kurus Grupa ir nopelnījusi no tirdzniecībai turētajiem vērtspapīriem tiek atzīti kā procentu ienākums. Saņemtās dividendes tiek uzskaitītas kā dividenžu ienākums. Tirdzniecības vērtspapīru uzskaitē tiek izmantots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu dienas datums.

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

Grupa nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem valūtas nākotnes darījumi (forward), valūtas mijmaiņas darījumi (swap). 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”.

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, posteņi "pārvērtēšanas rezerve" iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

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

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

Finanšu līzings

Finanšu līzings ir ilgtermiņa līzings darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam. Finanšu līzings prasības tiek atzītas par klientiem 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”) bilanci 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 bilanci kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi” un „Pakārtotās saistības” un 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 balances

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 atbildību no aktīviem, vai (b) Grupa nav nodevusi, kā arī nav paturējusi faktiski visus riskus un atbildību 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. 21. pielikumu sīkākai informācijai, kas attiecas uz Grupas ieguldījumu īpašumu. Ienākums, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, „Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas” posteņī, par to periodu, kurā tas rodas.

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

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi, neieskaitot 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 posteņī: „Nolietojums”.

Lai izvairītos no bilances vērtības un patiesās vērtības būtiskas atšķirības uz atskaites datumu, Banka nolēma uzskaitīt tai piederošo ēku pārvērtētā vērtībā. Patiesā vērtība tiek aprēķināta regulāri, lai izvairītos no bilances vērtības atšķirības no patiesās vērtības, kas tiktu noteikta atskaites perioda beigās. Patiesā vērtība tiek noteikta balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu. Ēkas vērtības pieaugums, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, tiek atspoguļots pašu kapitālā un tiek iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot gadījumu, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, kas ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ēkas vērtības samazinājums, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumu, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atspoguļots pašu kapitālā un tiek iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, tādā gadījumā šis samazinājums tiek atspoguļots pašu kapitālā un tiek iekļauts pārējā visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc pārvērtēšanas ēkas vērtība tiek nolietota atbilstoši Bankas noteiktajām nolietojuma normām.

(7) Pārdošanai paredzētais īpašums

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

(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.

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 atmaksās 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 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

Risks ir Grupas darbības neatņemama sastāvdaļa un tas tiek pārvaldīts, veicot nepārtrauktu identifikācijas, novērtēšanas un kontroles procesu. Šis riska pārvaldīšanas process ir ļoti būtisks Grupas pastāvīga ienesīguma nodrošināšanai. Katra atsevišķa Grupas struktūrvienība ir atbildīga par risku, kuram ir pakļauta tās darbība. Grupa ir pakļauta likviditātes riskam, kredīriskam, tirgus riskam, kā arī operacionālajam riskam. Riska kontroles funkcija Grupas un Bankas līmenī ir nodalīta no biznesa struktūrām. Riska limitu sistēma, kas ir izveidota Grupas un Bankas līmenī, aptver visus augstāk minētus galvenos riska veidus.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

Padome

Padome izskata 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.

Risku pārvaldīšanas komiteja

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

Kredītu komiteja

Kredītu komiteja ir atbildīga par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un Kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu: darbībai piemītošo risku identifikāciju, novērtēšanu un pārskatu par riskiem sagatavošanu. Šī vienība nodrošina kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi.

Resursu pārvalde

Resursu pārvalde ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu noteikto normatīvu un limitu robežās un tieši: atbild par likviditāti, finansēšanu un nosaka depozītu cenu veidošanu, valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, procentu likmju riskiem, atlikumu bankās pārvaldīšanu, Bankas vērtspapīru portfeļa un repo/reverse repo portfeļa pārvaldīšanu. Resursu pārvalde arī piedāvā brokera pakalpojumus finanšu tirgos.

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 pārbaudžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtajiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits pārbauda šo rekomendāciju ieviešanu un izpildi.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome apstiprina Kredītu politiku, Investīciju politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku attiecībā uz būtiskiem riskiem, t.i. likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, kā arī citus dokumentus, kas regulē izveidoto Grupas finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Grupai neizdosies savlaicīgi izpildīt savas finansiālās saistības un atjaunot resursus pēc to izlietošanas vai izmaksas. Rezultātā var rasties problēmas ar līdzekļu atmaksu noguldītājiem un saistību izpildi izsniedzot aizdevumus.

Lai ierobežotu šo risku, Banka, kā Grupas likviditātes pārvaldītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanu jebkurā laikā (likviditāte). Papildus pastāvīgai depozītu bāzei Banka 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 portfelis un pārdošanai pieejamais portfelis, kuri varētu tikt pārdoti vai iekļāti neparedzētas situācijas gadījumā. Bankai ir arī kredītlīnijas Naudas tirgū, kuras varētu tikt izmantotas likviditātes prasību ievērošanai. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 5% apmērā no klientu depozītiem. Saskaņā

ar likviditātes prasībām, kuras ir noteikusi FKTK, Banka uztur likvīdus aktīvus ne mazāk ka 30% no kopējā tekošo Bankas saistību apjoma (likviditātes līmenis). Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 30 dienām. Gada laikā likviditātes līmenis bija sekojošs:

	2010	2009
	%	%
31. decembrī	65.52	51.4
Vidējais perioda laikā	56.83	44.3
Visaugstākais	66.48	51.7
Viszemākais	49.17	37.4

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politikā, saskaņā ar kuru Bankas Valde un Aktīvu un pasīvu 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 novērtēšanu, pārraudzību un ziņošanu vadībai.

Likviditātes riska pārvaldīšana un kontrole balstās uz aktīvu un pasīvu termiņu struktūras analīzi, ienākošās un izejošās naudas plūsmas analīzi, tīrās likviditātes pozīcijas iekšējo limitu noteikšanu, likviditātes pārpalikuma efektīvu izvietošanu, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšanu 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.

Uz 2010.g. 31.decembri - Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	81 360	-	-	-	-	-	-	81 360
Prasības pret kredītiestādēm	99 679	14 463	-	-	1 418	-	-	115 560
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 583	-	-	1	56	181	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 052	112	30	4	-	-	-	2 198
Kredīti un debitoru parādi	27 082	16 751	15 099	40 979	137 269	21 492	37 230	295 902
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	32 366	-	-	96	623	7 026	-	40 111
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	1 560	-	-	1 560
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	15 771	15 771
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	3 915	3 915
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	510	510
Pārējie aktīvi	8 808	-	586	-	-	-	241	9 635
Kopā aktīvi	275 930	31 326	15 715	41 080	140 926	28 699	57 667	591 343
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	5 321	-	-	-	-	-	-	5 321
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 684	93	-	-	-	-	-	1 777
Noguldījumi	316 803	33 275	55 142	72 945	29 159	580	-	507 904
Pakārtotās saistības	-	-	-	143	8 144	281	-	8 568
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	987	987
Pārējās saistības	3 049	1	195	-	2	-	-	3 247
Kopā pasīvi	326 857	33 369	55 337	73 088	37 305	861	987	527 804
Ārpusbilances posteņi	20 967	3 484	720	198	-	-	-	25 369
Tīrā likviditātes pozīcija	(71 894)	(5 527)	(40 342)	(32 206)	103 621	27 838	56 680	

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	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
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	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
Tirā likviditātes pozīcija	(101 297)	(5 912)	(29 588)	(4 342)	102 165	50 905	33 396	

Uz 2010.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	81 360	-	-	-	-	-	-	81 360
Prasības pret kredītiestādēm	99 619	14 463	-	-	1 418	-	-	115 500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 583	-	-	1	56	181	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 052	112	30	4	-	-	-	2 198
Kredīti un debitoru parādi	26 898	16 570	14 679	47 683	131 145	20 649	33 902	291 526
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	32 366	-	-	96	535	15 430	-	48 427
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	1 420	-	-	1 420
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	5 200	5 200
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 774	3 774
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	3 641	3 641
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	785	785
Pārējie aktīvi	8 485	-	-	-	-	-	43	8 528
Kopā aktīvi	275 363	31 145	14 709	47 784	134 574	36 260	47 345	587 180
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	5 321	-	-	-	-	-	-	5 321
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 684	93	-	-	-	-	-	1 777
Noguldījumi	317 451	33 351	55 249	73 273	29 159	580	-	509 063
Pakārtotās saistības	-	-	-	143	8 144	281	-	8 568
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	439	439
Pārējas saistības	2 907	-	-	139	-	-	-	3 046
Kopā pasīvi	327 363	33 444	55 249	73 555	37 303	861	439	528 214
Ārpusbilances posteņi	35 834	3 484	720	198	-	-	-	40 236
Tīrā likviditātes pozīcija	(87 834)	(5 783)	(41 260)	(25 969)	97 271	35 399	46 906	

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2009.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot LVL'000	No 1 līdz 3 mēnešiem LVL'000	No 3 līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	No 1 līdz 5 gadiem LVL'000	5 gadi un vairāk LVL'000	Citi LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	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
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	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	

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 2010.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	5 235	-	-	-	-	-	5 235
Atvasinātie finanšu instrumenti	(396)	(29)	(40)	(12)	-	-	(477)
<i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>	830 994	5 369	4 380	232	-	-	840 975
<i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>	(831 390)	(5 398)	(4 420)	(244)	-	-	(841 452)
Noguldījumi	318 450	33 730	58 284	84 082	25 897	922	521 365
Pakārtotās saistības	-	-	-	169	11 476	360	12 005
Kopā nediskontētās finanšu saistības	323 289	33 701	58 244	84 239	37 373	1 282	538 128
Iespējamās saistības	3 807	-	-	-	-	-	3 807
Ārpusbilances saistības pret klientiem	32 027	3 484	720	198	-	-	36 429
Kopā	35 834	3 484	720	198	-	-	40 236
Uz 2009.g. 31.decembri							
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	3 008	-	-	-	-	-	3 008
Atvasinātie finanšu instrumenti	(59)	(358)	1	-	-	-	(416)
<i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>	609 468	3 274	1 067	242	-	-	614 051
<i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>	(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

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

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir risks, kā rezultātā Grupai vai Bankai var rasties zaudējumi gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nevarēs vai atteiksies pildīt līgumā noteiktās saistības.

Grupa un Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, saskaņā ar Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, Kredītu politiku un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

Veicot kredītriska pārvaldīšanu, Banka nodrošina kredītriska mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību.

Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz sekojošiem pamatelementiem:

- 1. elements - Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā tiek izstrādātas un konsekventi piemērotas aizņēmēju finanšu stāvokļa novērtēšanas metodikas,
- 2. elements - Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņemšanas kārtība. Lēmumi par kredīta piešķiršanu tiek pieņemti koleģiāli un pilnvaru limiti sadalīti dažādos līmeņos pēc atbildības,
- 3. elements. Kredītu portfeļa diversifikācija, t.i. koncentrācijas limitu un ierobežojumu noteikšana kredītu operācijām. Limitu un ierobežojumu noteikšana tiek uzskatīta par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai,
- 4. elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas uzraudzība,
- 5. elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo zaudējumu segšanai, kuri Bankai varētu rasties veicot kredītu operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu Bankai kompensēt iespējamus zaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, un tādā veidā netiktu negatīvi ietekmēta Bankas finansiālā stabilitāte.

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 koncentrācijas limitus pieņemamajam riskam:

- katram aizņēmējam un savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām,
- tautsaimniecības nozarēm,
- kredītu produktiem,
- nodrošinājuma veidiem.

Kredītriska limiti tiek noteikti Kredītu politikā un Lielo riska darījumu kontroles Politikā, ko apstiprina Padome. Kredītriska limiti tiek nepārtraukti uzraudzīti un ne retāk, kā reizi gadā, tiek pārskatīti ar Valdes lēmumu.

Bankas Valde un Kredītu komiteja pārvalda kredītriskus.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas īstenošanai, izskata un apstiprina jaunus 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 savu pilnvaru ietvaros, analizē Kredītu portfeļa vai atsevišķa kredīta kvalitāti un tās pasliktināšanās gadījumā, apstiprina pasākumu plānu, kuri tiek veikti kredītriska samazināšanai. Valde apstiprina Kredītu komitejas lēmumus, ja riska darījuma summa pārsniedz 5% no 1. un 2. līmeņa kapitāla.

Kredīta piešķiršanas gadījumā galvenais novērtēšanas kritērijs ir klienta kredītspēja. Pirms lēmuma pieņemšanas par riska darījuma veikšanu, Grupa 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 tāpat ir atbildīga par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu ievērošanas kontroli, Kredītu portfeļa pārraudzību un tā pārskata sagatavošanu un iesniegšanu Valdei. Par visiem konstatētajiem trūkumiem Kredītu uzraudzības nodaļa sniedz ziņojumus Valdei.

MAKSIMĀLA PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	489 057	491 907	419 083	415 779
Prasības pret kredītiestādēm	115 560	115 500	77 320	73 698
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 821	24 821	12 800	12 800
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 198	2 198	1 335	1 335
Kredīti un debitoru parādi	295 902	291 526	286 224	287 374
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	40 111	48 427	34 884	34 794
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 560	1 420	1 729	1 429
Pārējie aktīvi	8 905	8 015	4 791	4 349
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	26 295	41 162	17 252	21 044
Iespējamās saistības	4 362	4 362	5 150	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21 933	36 800	12 102	15 788
Maksimālais kredītrisks	515 352	533 069	436 335	436 823

Kredītriska maksimālā koncentrācija

Riska koncentrācija tiek pārvaldīta pēc klienta un savstarpēji saistītu klientu grupas. Klienta vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2010.gada laikā tika ierobežota ar iekšējo normatīvu - 24% no 1. un 2.līmeņa kapitālu summas.

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

- maksimālais kredītu portfeļa apjoms ir ierobežots līdz 70% no kopējā aktīvu apjoma un nedrīkst pārsniegt 1. un 2.līmeņa kapitālu vairāk, ka 8 reizes.
- Nerezidentiem piešķirto kredītu īpatsvars nedrīkst pārsniegt 50% no kopējā kredītu portfeļa.
- Maksimālais kredītielguldījumu apjoms jebkurā nozarē, nedrīkst pārsniegt 33% no Kredītu portfeļa.

Grupas un Bankas finanšu aktīvi tika izvietoti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos:

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2010.g. 31.decembri - Grupa				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	208 431	122 589	158 037	489 057
Prasības pret kredītiestādēm	59	99 675	15 826	115 560
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	2 155	22 666	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	78	697	1 423	2 198
Kredīti un debitoru parādi	169 069	19 471	107 362	295 902
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	30 916	184	9 011	40 111
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 420	-	140	1 560
Pārējie aktīvi	6 889	407	1 609	8 905
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	13 507	225	12 563	26 295
Kopā	221 938	122 814	170 600	515 352

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
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
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	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

Uz 2010.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	218 075	122 485	151 347	491 907
Prasības pret kredītiestādēm	59	99 666	15 775	115 500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	2 155	22 666	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	78	697	1 423	2 198
Kredīti un debitoru parādi	170 404	19 471	101 651	291 526
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	39 320	96	9 011	48 427
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 420	-	-	1 420
Pārējie aktīvi	6 794	400	821	8 015
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	14 731	225	26 206	41 162
Kopā	232 806	122 710	177 553	533 069

Uz 2009.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
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
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	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

Grupas finanšu aktīvi tika ieguldīti sekojošās tautsaimniecības nozarēs:

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	489 057	491 907	419 083	415 779
Kreditīestādes	135 972	135 913	88 332	84 709
Privātpersonas	40 922	36 908	52 959	46 865
Transports	98 334	97 895	89 001	88 322
Tirdzniecība	29 382	25 802	29 533	27 486
Finanšu pakalpojumi	23 448	41 866	21 409	36 826
Apstrādes rūpniecība	35 136	34 768	31 444	30 806
Celtniecība	5 932	620	13 028	5 302
Valsts vadība	33 093	33 005	21 862	21 772
Citi	86 838	85 130	71 515	73 691
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	26 295	41 162	17 252	21 044
Kopā	515 352	533 069	436 335	436 823

Pārstrukturētie kredīti

Atbilstoši Kredītu politikai, kredīta pārstrukturēšana 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 tika atzīti zaudējumi pēc kredīta vērtības samazināšanās, ja kredīta pārstrukturēšana nebūtu veikta, un kurus citā gadījumā Banka nebūtu piešķīrusi.

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 iesaistīšana;
- 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.

Pamatojoties uz augstāk minēto, 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 kredībspēja krietni pasliktinājusies (pēc kredītreitinga piešķiršanas – ir divas pēdējas, t.i. augstākā riska novērtējuma kategorijas) salīdzinājumā ar sākotnējo novērtējumu;
- jaunais termiņš ir krietni garāks nekā standarta termiņi līdzīgiem kredītiem Bankā.

Lēmumu par kredīta pārstrukturēšanu pieņem Bankas attiecīgās pilnvarotās struktūras.

Pārstrukturēto kredītu summā 2010.g. 31. decembrī sastādīja LVL '000 10 258 (pēc stāvokļa uz 2009. gada 31. decembri - LVL '000 29 217).

Kredīta nodrošinājums un citi kredītriska samazināšanas veidi

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

Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību pievēršot nekustamajam īpašumam un veic korekcijas vadoties pēc aktuālajām nekustamā īpašuma tirgus cenām.

Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie sertificētie vērtētāji. Banka koriģē neatkarīgā vērtētāja noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netika ņemti vērā kādi būtiski 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 15% no kopējā kredītu portfeļa. Bez nodrošinājuma izsniegtie kredīti (galvenokārt tie ir patēriņa kredīti, t.sk. karšu kredītus) ir uzskatāmi par viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kredīšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, veidojot attiecīgo kredītu produktu.

Kredītu un debitoru parādu kvalitāte

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

Banka ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic Bankas Kredītu portfeļa un debitoru parādu klasifikāciju ar mērķi – novērtēt izsniegto kredītu un galvojumu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt paredzamo zaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas 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 ienākumu atzīšanas pārtraukšanu vai pārtraukto procentu atkārtoto atzīšanu un pārstrukturēto kredītu ienākumu atzīšanu vai atzīšanas pārtraukšanu.

Risku pārvaldīšanas komiteja pieņem lēmumu par uzkrājumu izveidošanu.

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

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

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	221 590	221 104	211 375	218 065
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	57 981	54 649	50 721	46 506
Ar samazinātu vērtību	38 755	36 749	40 195	37 507
Bruto summa	318 326	312 502	302 291	302 078
(Speciālie uzkrājumi)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	295 902	291 526	286 224	287 374

Uz 2010.gada 31. decembri un 2009. gada 31. decembri citi finanšu aktīvi: kredīti un prasības pret bankām, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, iespējamās saistības un ārpusbilances saistības pret klientiem tika klasificēti kā nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību.

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

Lai noteiktu iespējamo nokavēto kredītu vērtības samazināšanos, Banka izmanto iekšējo novērtējuma metodi. Kategorijā „Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību” (t.sk. ar termiņa intervālu „vairāk kā 180 dienas”) 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 2010.gada 31. decembri:

Grupa	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2010.g. 31.decembri						
Hipotekārie kredīti	353	260	1 042	1 467	13 019	16 141
Industriālie kredīti	5 213	3 519	2 700	-	10 309	21 741
Komerckredīti	9 140	107	802	1 469	4 223	15 741
Patēriņa kredīti	1 313	437	46	127	158	2 081
Kredītkaršu kredīti	385	-	-	-	-	385
Finanšu līzings	264	83	27	128	109	611
Citi kredīti	115	-	-	-	1 166	1 281
Kopā	16 783	4 406	4 617	3 191	28 984	57 981
Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2010.g. 31.decembri						
Hipotekārie kredīti	291	232	1 042	1 467	12 705	15 737
Industriālie kredīti	5 213	3 519	2 700	-	10 309	21 741
Komerckredīti	9 093	107	802	1 469	1 979	13 450
Patēriņa kredīti	1 305	424	30	124	138	2 021
Kredītkaršu kredīti	385	-	-	-	-	385
Finanšu līzings	-	-	9	25	-	34
Citi kredīti	115	-	-	-	1 166	1 281
Kopā	16 402	4 282	4 583	3 085	26 297	54 649

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 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2009.g. 31.decembri						
Hipotekārie 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 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk kā 180 dienas LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2009.g. 31.decembri						
Hipotekārie 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

Detalizēta informācija par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 17. 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 portfeļos; Bankas meitas uzņēmumiem nav tirdzniecības portfeļa. Tirdzniecības portfeli ir iekļautas pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojās kā principāls ar klientiem vai ar tirgu un, kurus pārvalda Bankas Resursu pārvalde, saskaņā ar Investīcijas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, balstoties uz Valdes noteiktajiem 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 jutīguma analīzi. Grupai nav būtiskas tirgus riska koncentrācijas.

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

Procentu likmes risks

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas peļņas un zaudējumu aprēķina un pašu kapitāla jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām, ar nosacījumu, ka citi mainīgie lielumi ir pastāvīgi.

Peļņas un zaudējumu aprēķina jutīgums ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu par vienu gadu, pamatojoties uz finanšu aktīviem un finanšu pasīviem (ārpusbilances kredītu saistības nav iekļautas), kuri tika iedalīti kategorijās pēc agrākā no līgumā paredzētā pārvērtēšanas vai dzēšanas termiņa.

Pašu kapitāla jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2010.gada 31. decembri turētos pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus ar fiksēto procentu likmi un ir balstīts uz pieņēmumu, ka notiek paralēla ienesīguma līknes nobīde, un nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas pēc mainītām procentu likmēm.

Grupai un Bankas pašu kapitāla jutīgums ir vienāds, jo tikai Bankai ir pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, kurus tā pārvērtē un atzīst pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas rezervē pašu kapitālā.

**Uz 2010.g.
31.decembri**

Valūta	Palielinājums pamat- punktos	Banka Neto procentu ienākuma jutīgums LVL`000	Grupa Neto procentu ienākuma jutīgums LVL`000	Pašu kapitāla jutīgums			
				Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk kā 1 gads LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	+200	387	397	(64)	(106)	(251)	(421)
USD	+150	(314)	(296)	(6)	(1)	(35)	(42)
EUR	+150	235	210	-	-	-	-

**Uz 2009.g.
31.decembri**

Valūta	Palielinājums pamat- punktos	Banka Neto procentu ienākuma jutīgums LVL`000	Grupa Neto procentu ienākuma jutīgums LVL`000	Pašu kapitāla jutīgums			
				Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk kā 1 gads LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	(600)	(1 113)	(1 134)	-	-	46	46
USD	+150	(94)	(185)	-	-	(80)	(80)
EUR	+150	787	728	(10)	-	-	(10)

Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība svārstīsies ārvalstu valūtu kursa izmaiņu dēļ. Lielo Riska Darījumu Kontroles Politika un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles 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 FKTK 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 2010.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	74 564	1 606	3 307	1 883	81 360
Prasības pret kredītiestādēm	-	81 111	18 620	15 829	115 560
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	19 402	5 419	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 198	-	-	-	2 198
Kredīti un debitoru parādi	18 294	77 523	198 413	1 672	295 902
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	30 915	2 082	7 114	-	40 111
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 420	-	-	140	1 560
Ieguldījumu īpašums	13 404	-	-	2 367	15 771
Pamatlīdzekļi	3 620	-	-	295	3 915
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	504	-	-	6	510
Pārējie aktīvi	7 678	336	377	1 244	9 635
Kopā aktīvi	152 597	182 060	233 250	23 436	591 343
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 523	1 778	792	228	5 321
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 777	-	-	-	1 777
Noguldījumi	99 451	196 259	190 647	21 547	507 904
Pakārtotās saistības	-	214	8 354	-	8 568
Atlikto nodokļu saistības	439	-	-	548	987
Pārējas saistības	2 206	351	576	114	3 247
Kopā pasīvi	106 396	198 602	200 369	22 437	527 804
Kapitāls un rezerves	56 577	-	-	6 930	63 507
Mazākuma interese	32	-	-	-	32
Kopā pasīvi un kapitāls	163 005	198 602	200 369	29 367	591 343
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(10 408)	(16 542)	32 881	(5 931)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(639)	12 023	(5 450)	(5 934)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	9 447	9 618	(23 833)	4 768	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(44)	1496	(4249)	2797	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 644)	6 595	(651)	(4 300)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2010		11.59	1.14		
Uz 2009.g. 31.decembri - Grupa					
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		

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2010.gadā 31. decembrī un 2009.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	31.12.2010		31.12.2009	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000
USD	+5	330	+5	153
	(5)	-330	(4)	(122)
EUR	+1	-7	+0.2	(8)
	(1)	7	(2)	(79)

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2008.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	74 564	1 606	3 307	1 883	81 360
Prasības pret kredītiestādēm	-	81 083	18 609	15 808	115 500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	19 402	5 419	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 198	-	-	-	2 198
Kredīti un debitoru parādi	18 294	72 058	199 722	1 452	291 526
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	39 320	2 082	7 025	-	48 427
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 420	-	-	-	1 420
Ieguldījumu īpašums	5 200	-	-	-	5 200
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	-	-	-	3 774
Pamatlīdzekļi	3 641	-	-	-	3 641
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	785	-	-	-	785
Pārējie aktīvi	7 524	329	272	403	8 528
Kopā aktīvi	156 720	176 560	234 354	19 546	587 180
Pasīvi un kapitāls					
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 523	1 778	792	228	5 321
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 777	-	-	-	1 777
Noguldījumi	100 060	196 274	191 182	21 547	509 063
Pakārtotās saistības	-	214	8 354	-	8 568
Atlikto nodokļu saistības	439	-	-	-	439
Pārējas saistības	2 133	344	541	28	3 046
Kopā pasīvi	106 932	198 610	200 869	21 803	528 214
Kapitāls un rezerves	58 966	-	-	-	58 966
Kopā kapitāls un rezerves	165 898	198 610	200 869	21 803	587 180
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(9 178)	(22 050)	33 485	(2 257)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(639)	12 023	(5 450)	(5 934)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	9 447	9 618	(23 833)	4 768	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(44)	1 496	(4 249)	2 797	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(414)	1 087	(47)	(626)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2010		2.17	0.09		
Uz 2009.g. 31.decembri - Banka					
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		

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2010.g. 31. decembrī bija 5.28% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2009: 4.4%)

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 2010.gada laikā (17% un 8% (izņemot Euro) atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2010. gadā 31. decembrī un 2009. gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze parāda iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2010		31.12.2009	
	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu
	%	LVL'000	%	LVL'000
USD	+5 (5)	54 (54)	+5 (4)	18 (14)
EUR	+1 (1)	- -	+0.2 (2)	(7) 68

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

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	23 488	21 509	31 457	28 132
Kredīti un debitoru parādi	17 456	15 497	25 512	21 396
Prasības pret kredītiestādēm	1 533	1 517	2 058	2 906
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	2 887	2 886	1 515	1 515
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	1 231	1 231
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	1 509	1 509	910	910
Pārējie procentu ieņēmumi	103	100	231	174
Procentu izdevumi	12 879	12 893	17 605	17 686
Nebanku noguldījumi	11 239	11 239	14 288	14 288
Saistības pret kredītiestādēm	53	68	1 885	1 966
Pakārtotās saistības	643	642	708	708
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	944	944	670	670
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	54	54
Neto procentu ienākumi	10 609	8 616	13 852	10 446

Uz 2010.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 1 262, (2009: LVL'000 1 183).

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	9 185	8 588	8 029	7 616
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	4 847	4 914	3 984	3 986
Par komunālajiem maksājumiem	1 242	1 242	1 380	1 380
Norēķinu kartes	1 196	1 197	1 042	1 042
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	573	550	495	468
Skaidrās naudas izmaksa	405	405	444	444
Par aktīvu pārvaldīšanu	736	94	437	87
Akreditīvu un inkaso komisija	48	48	40	40
Citi komisijas naudas ieņēmumi	138	138	207	169
Komisijas naudas izdevumi	1 563	1 536	1 549	1 519
Norēķinu kartes	803	803	788	788
Korespondentbanku pakalpojumi	581	578	479	471
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	154	154	180	180
Pārējie komisijas naudas izdevumi	25	1	102	80
Neto komisijas naudas ienākumi	7 622	7 052	6 480	6 097

6. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	475	475	2 872	2 872
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	392	392	2 685	2 685
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(53)	(53)	477	477
Neto pārvērtēšanas rezultāts	445	445	2 208	2 208
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	83	83	187	187
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	-	-	(47)	(47)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	83	83	234	234
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	4 445	4 539	4 704	4 691
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	4 428	4 522	6 338	6 325
Neto pārvērtēšanas rezultāts	17	17	(1 634)	(1 634)
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	1 561	1 781	186	(390)
Kopā	6 481	6 795	7 762	7 173

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

	2010		2009	
	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
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	-	-	(70)	(70)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	237	237
Kopā	-	-	167	167

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

	2010		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	880	880	1 633	1 633
Kopā	880	880	1 633	1 633

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

9. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Soda nauda no klientiem	1 158	1 041	3 009	2 907
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	344	344	436	436
Ieņēmumi no telpu īres	87	87	102	102
Citi ienākumi	249	204	2 284	2 254
Kopā	1 838	1 676	5 831	5 699

10. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	8 991	8 110	10 343	8 853
Personāla atalgojums	6 650	5 951	7 684	6 578
Padomes un Valdes atalgojums	662	590	671	561
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 679	1 569	1 988	1 714
Pārējie izdevumi	7 006	6 660	6 973	6 918
Īre	1 441	1 335	1 514	1 405
Profesionālie pakalpojumi	1 531	1 500	1 413	1 633
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	980	1 072	1 292	1 273
PVN izdevumi	514	510	634	596
Reklāmas pakalpojumi	670	517	519	476
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	598	604	342	361
Komandējumu izmaksas	236	230	214	206
Apsardzes izdevumi	181	177	203	198
Sponsorēšana	43	43	94	94
Nekustamā īpašuma nodoklis	70	67	69	69
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	11	11	42	42
Kancelejas piederumi un citi izdevumi	52	48	33	29
Citi administratīvie izdevumi	679	546	604	536
Kopā	15 997	14 770	17 316	15 771

2010. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 697, kā arī 21 Padomes un 20 Valdes locekļus, un 632 darbinieku, 6 Padomes un 4 Valdes locekļus.

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.

11. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponenti

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	174	-	211	202
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	248	248	415	415
Pārreķins par iepriekšējo gadu	(202)	(202)	76	76
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(353)	(289)	290	(206)
Kopā	(133)	(243)	992	487

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:

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	(1 233)	21	5 165	3 697
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(185)	3	775	555
Nodokļu korekcijas par:				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	(72)	(292)	(306)	(204)
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz ārvalstīs samaksāto Uzņēmumu ienākuma nodokli	248	248	198	198
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās	78	-	387	-
Pārnestie zaudējumi	-	-	(61)	(61)
Ziedojumi	-	-	(77)	(77)
Pārreķins par iepriekšējo gadu	(202)	(202)	76	76
Kopā	(133)	(243)	992	487

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2010. gada Latvijā noteikto Uzņēmumu ienākuma nodokļa 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:

	2010		2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	891	351	653	557
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	(353)	(289)	290	(206)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	72	-	(52)	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	610	62	891	351
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā	178	178	-	-
Pašu kapitālā tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa palielinājums (samazinājums)	199	199	178	178
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada beigās	377	377	178	178
Kopā	987	439	1 069	529

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

Grupa	2010		2009	
	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kredīti klientiem	-	(534)	-	(603)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	21	-	28	-
Nolietojums un amortizācija	-	(93)	-	(136)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(377)	-	(253)
Pārējie aktīvi	-	(6)	-	(4)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	378	-	77	-
Pārējas saistības	4	(3)	4	(4)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	403	(1,013)	109	(1 000)
Kopā savstarpēji neieskaitīti aktīvi/ (saistības)	-	-	-	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(610)	-	(891)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(377)	-	(178)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(987)	-	(1 069)

Banka	2010		2009	
	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības	Atlikto nodokļu aktīvi	Atlikto nodokļu saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzkrājumi atvaļinājumiem	21	-	27	-
Nolietojums un amortizācija	-	(84)	-	(125)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(377)	-	(253)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	378	-	-	-
Pārējas saistības	-	-	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	399	(461)	27	(378)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(62)	-	(351)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(377)	-	(178)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(439)	-	(529)

12. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	6 985	6 985	6 711	6 710
Prasības pret centrālo banku	74 375	74 375	32 575	32 575
Kopā	81 360	81 360	39 286	39 285

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 ietvērto saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2010. un 2009. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 23 895 un LVL'000 18 121.

13. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	93 726	93 717	64 667	64 383
LR reģistrētās kredītiestādes	59	59	7 128	7 128
OECD reģistrētās kredītiestādes	82 383	82 374	37 926	37 926
Pārējo valstu kredītiestādes	11 284	11 284	19 613	19 329
Termiņprasības	21 834	21 783	12 653	9 315
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	5 501	5 501
OECD reģistrētās kredītiestādes	17 292	17 292	105	105
Pārējo valstu kredītiestādes	4 542	4 491	7 047	3 709
Kopā	115 560	115 500	77 320	73 698

2010. gadā Bankai ir iekļāts depozīts Forekss darījumiem LVL'000 7 528 apmērā, 2009. gadā - LVL'000 6 685.

Bankas vidējās procentu likmes 2010. gadā ir: LVL 3.72%, USD 0.28%, EUR 1.75%; 2009.: LVL 9.29%, USD 0.44%, EUR 1.21%.

14. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	24 087	24 087	12 717	12 717
OECD valstu rezidenti	2 155	2 155	1 866	1 866
Pārējo valstu rezidenti	21 932	21 932	10 851	10 851
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	734	734	83	83
Pārējo valstu rezidenti	734	734	83	83
Kopā	24 821	24 821	12 800	12 800

15. 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.

	31.12.2010			31.12.2009		
	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000	Grupa LVL'000		Banka LVL'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (<i>Swap</i>)	2 132	1 755	467 353	1 300	878	405 796
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (<i>Forward</i>)	66	22	10 533	35	54	4 920
	2 198	1 777	477 886	1 335	932	410 716

16. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	284 413	280 037	279 105	280 255
Privātiem uzņēmumiem	257 603	255 887	233 066	239 084
Privātpersonām	49 234	45 126	62 106	55 875
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (17. pielikums)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Debitoru parādi	11 489	11 489	7 119	7 119
Finanšu kompānijām	8 623	8 623	7 119	7 119
Privātiem uzņēmumiem	2 866	2 866	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	295 902	291 526	286 224	287 374

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	284 413	280 037	279 105	280 255
Latvijas rezidentiem	190 694	190 711	186 453	186 825
OECD valstu rezidentiem	9 776	9 776	4 972	4 972
Pārējo valstu rezidentiem	106 367	100 526	103 747	103 162
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (17. pielikums)	(22 424)	(20 976)	(16 067)	(14 704)
Debitoru parādi	11 489	11 489	7 119	7 119
Latvijas rezidentiem	10	10	10	10
OECD valstu rezidentiem	9 782	9 782	6 631	6 631
Pārējo valstu rezidentiem	1 697	1 697	478	478
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	295 902	291 526	286 224	287 374

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Hipotēku kredīti	70 824	67 540	86 274	81 889
Industriālie kredīti	107 503	107 503	90 605	90 605
Komerckredīti	74 773	75 942	57 386	66 985
Patēriņa kredīti	13 432	13 182	22 604	21 620
Kreditkaršu kredīti	7 285	7 285	8 686	8 686
Reverse repo darījumi	3 140	3 140	6 609	6 609
Finanšu līzings	2 309	298	3 652	572
Citi kredīti	5 147	5 147	3 215	3 215
Faktoringa	-	-	74	74
Neto kredīti	284 413	280 037	279 105	280 255

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL'000 5 108 (2009. gada 31. decembrī: LVL'000 10 555), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2010.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (2009. gada 31. decembrī: LVL'000 nulle).

Bankas vidējās procentu likmes 2010. gadā ir: LVL 27.68%, USD 5.55%, EUR 4.73%; 2009: LVL 24.66%, USD 6.69%, EUR 6.55%.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	2 495	327	3 973	646
Līdz 1 gadam	1 043	200	1 612	374
No 1 gada līdz 5 gadiem	1 440	127	2 341	272
Ilgāk par 5 gadiem	12	-	20	-
Nenopelnītie ienākumi	186	29	321	74
Līdz 1 gadam	84	16	116	57
No 1 gada līdz 5 gadiem	102	13	203	17
Ilgāk par 5 gadiem	-	-	2	-
Minimālo līzanga maksājumu patreizējā vērtība	2 309	298	3 652	572
Līdz 1 gadam	959	184	1 496	317
No 1 gada līdz 5 gadiem	1 338	114	2 138	255
Ilgāk par 5 gadiem	12	-	18	-

17. 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 2009. gada 31.decembri LVL'000	Uzkrājumu pieaugums LVL'000	Norakstī- tās summas LVL'000	Uzkrāju- mu samazinā- jums LVL'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL'000	Uz 2010. gada 31.decembri LVL'000
Industriālie kredīti	824	2 525	(2 161)	(451)	28	765
Komerckredīti	342	76	(120)	(177)	19	140
Patēriņa kredīti	7 167	4 380	(98)	(774)	10	10 685
Kreditkaršu kredīti	1 595	770	(141)	(257)	2	1 969
Finanšu līzings	1 147	244	(6)	(9)	-	1 376
Faktoringš	32	73	(105)	-	-	-
Hipotēku kredīti	4 941	4 006	(854)	(688)	7	7 412
Citi kredīti	19	65	-	(7)	-	77
Citi uzkrājumi	121	3	(126)	-	13	11
Kopā	16 188	12 142	(3 611)	(2 363)	79	22 435

Grupa Uz 2010. gada 31. decembri	Individuālais vērtības samazinājums LVL'000	Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL'000	Kopā uzkrājumi LVL'000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL'000
Industriālie kredīti	750	15	765	2 625
Komerckredīti	35	105	140	42
Patēriņa kredīti	10 438	247	10 685	15 565
Kreditkaršu kredīti	1 930	39	1 969	4 041
Finanšu līzings	1 346	30	1 376	2 014
Hipotēku kredīti	3 038	4 374	7 412	11 996
Citi kredīti	77	-	77	347
Citi uzkrājumi	11	-	11	11
Kopā	17 625	4 810	22 435	36 641

Grupa	Uz 2008. gada 31.decembri LVL`000	Uzkrājumu pieaugums LVL`000	Norakstī- tās summas LVL`000	Uzkrāju- mu samazinā- jums LVL`000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL`000	Uz 2009. gada 31.decembri 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
Kreditkaršu kredīti	1 005	1 022	(52)	(380)	-	1 595
Finanšu līzings	14	1 154	(21)	-	-	1 147
Faktoringš	-	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 beigām turētiem aktīviem	885	-	-	(891)	6	-
Citi uzkrājumi	8	114	-	-	(1)	121
Kopā	10 915	16 783	(6 616)	(4 860)	(34)	16 188

Grupa	Individuālais vērtības samazinājums LVL`000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL`000	Kopā uzkrājumi LVL`000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL`000
Uz 2009. gada 31. decembri				
Industriālie kredīti	824	-	824	3 977
Komerckredīti	192	150	342	93
Patēriņa kredīti	6 685	482	7 167	11 759
Kreditkaršu kredīti	1 480	115	1 595	3 345
Finanšu līzings	1 147	-	1 147	2 144
Faktoringš	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	2010 LVL`000	2009 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(9 462)	(11 553)
Uzkrājumu pieaugums	(12 142)	(16 783)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	2 363	4 860
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	44	79
Norakstīto aktīvu atgūšana	273	291

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2010.GADA 31.DECEMBRĪ

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

Banka	Uz 2009. gada 31.decembri LVL`000	Uzkrājumu pieaugums LVL`000	Norakstī- tās summas LVL`000	Uzkrājumu samazinā- jums LVL`000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL`000	Uz 2010. gada 31. decembri LVL`000
Industriālie kredīti	824	2 525	(2 161)	(451)	28	765
Komerckredīti	192	76	(120)	(103)	5	50
Patēriņa kredīti	7 122	4 380	(89)	(735)	-	10 678
Kreditkaršu kredīti	1 595	770	(141)	(257)	2	1 969
Finanšu līzings	42	30	(6)	(9)	-	57
Faktoringš	32	73	(105)	-	-	-
Hipotēku kredīti	4 878	4 006	(854)	(652)	2	7 380
Citi kredīti	19	65	-	(7)	-	77
Citi uzkrājumi	120	2	(126)	-	13	9
Kopā	14 824	11 927	(3 602)	(2 214)	50	20 985

Banka Uz 2010.gada 31.decembri	Individuālais vērtības samazinājums LVL`000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL`000	Kopā uzkrājumi LVL`000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL`000
Industriālie kredīti	750	15	765	2 625
Komerckredīti	35	15	50	42
Patēriņa kredīti	10 438	240	10 678	15 565
Kreditkaršu kredīti	1 930	39	1 969	4 041
Finanšu līzings	27	30	57	54
Hipotēku kredīti	3 038	4 342	7 380	11 996
Citi kredīti	77	-	77	347
Citi uzkrājumi	9	-	9	9
Kopā	16 304	4 681	20 985	34 679

Banka	Uz 2008. gada 31.decembri LVL`000	Uzkrājumu pieaugums LVL`000	Norakstī- tās summas LVL`000	Uzkrājumu samazinā- jums LVL`000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts LVL`000	Uz 2009. gada 31. decembri 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
Kreditkaršu 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 līdž termiņa beigām 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 samazinājums LVL`000	Vērtības samazinājums, pamatojoties uz portfeļa bāzi LVL`000	Kopā uzkrājumi LVL`000	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas LVL`000
Industriālie kredīti	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
Faktorings	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	2010 LVL`000	2009 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(9 470)	(10 151)
Uzkrājumu pieaugums	(11 927)	(15 360)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	2 214	4 839
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	44	79
Norakstīto aktīvu atgūšana	199	291

18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL`000	Banka LVL`000	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	33 085	32 997	24 459	24 369
Latvijas Republikas rezidenti	30 916	30 916	19 957	19 957
OECD valstu rezidenti	184	96	160	70
Pārējo valstu rezidenti	1 985	1 985	4 342	4 342
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	7 026	15 430	10 425	10 425
Latvijas fondi	-	8 404	-	-
ES valstu fondi	7 026	7 026	10 425	10 425
Kopā	40 111	48 427	34 884	34 794

19. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uz 2010. un 2009. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Uzņēmuma apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Bankas investīcijas LVL'000	Bankas daļa apmaksātajā pamatkapitālā %	Kopā pašu kapitāls LVL'000
AS "NORVIK leguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumi	878	878	755	100
AS "NORVIK" Universal Credit Organization"	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā, 41	Finanšu pakalpojumi	1 944	1 944	1 958	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	150	150	75
"Legal Consulting" SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Juridiskie pakalpojumi	2	2	2	100
			3 774	3 774		

20. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	286	-	286	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	224	785	480	827
Priekšapmaksa par nemateriāliem aktīviem	-	-	32	32
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	510	785	798	859

Nākamā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2010. gada 31.decembrī un 2009.gada 31.decembrī:

Grupa LVL'000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2009. gada 31.decembri	286	1 679	32	1 997
legādātie	-	137	61	198
Izslēgtie	-	(393)	(93)	(486)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	2	-	2
Uz 2010. gada 31.decembri	286	1 425	-	1 711
Nolietojums				
Uz 2009. gada 31.decembri	-	1 199	-	1 199
Nolietojums	-	355	-	355
Izslēgtie	-	(354)	-	(354)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	-	1
Uz 2010. gada 31.decembri	-	1 201	-	1 201
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2009. gada 31.decembri	286	480	32	798
Uz 2010. gada 31.decembri	286	224	-	510

Grupa LVL `000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2008. gada 31.decembri	266	1 582	34	1 882
legādātie	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

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 nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2009. gada 31.decembri	2 052	32	2 084
legādātie	296	61	357
Izslēgtie	(322)	(93)	(415)
Uz 2010. gada 31.decembri	2 026	-	2 026
Nolietojums			
Uz 2009. gada 31.decembri	1 225	-	1 225
Nolietojums	338	-	338
Izslēgtie	(322)	-	(322)
Uz 2010. gada 31.decembri	1 241	-	1 241
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2009. gada 31.decembri	827	32	859
Uz 2010. gada 31.decembri	785	-	785

Banka LVL `000	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriālajiem 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

21. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī:

	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
	Komrecplatības biznesa centrā, zeme	Komrecplatības biznesa centrā
Uz 2008. gada 31.decembrī	4 367	4 367
iegāde	2 035	-
Uz 2009. gada 31.decembrī	6 402	4 367
Reklasifikācija	523	-
iegāde	9 727	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(1 211)	833
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	330	-
Uz 2010. gada 31.decembrī	15 771	5 200

Grupas ieguldījumu īpašums ir uzrādīts pēc patiesās vērtības. Patiesā vērtība ir vērtēšanas datumā noteiktā naudas summa, pret kuru var apmainīt aktīvu starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošā darījumā.

Bankai pieder ieguldījuma īpašums Maskavā, Krievijā – biroja telpas. Pēdējo novērtējumu uz 2010. gada 31. decembri veica Krievijas Federācijas licencēts novērtētājs. Uz 2010. gada 31. decembri īpašuma pozitīvās izmaiņas ir atspoguļotas Peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL'000 833 apmērā. 2010. gadā minētais īpašums ir devis ienākumu. Ienākums no ieguldījuma īpašuma, kas bija pilnībā iznomāts saistītai kompānijai uz operatīvās nomas līguma pamata, sastādīja LVL'000 344 (2009. gada 31. decembrī: LVL'000 436). Attiecīgā īpašuma apkalpošanas izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, ko samaksāja Banka kā īpašnieks, sastādīja LVL'000 121 (2009. gada 31. decembrī: LVL'000 111).

"NORVIK Universal Credit Organization" ieguldījuma īpašums ir biroja telpas Erevānā, Armēnijā. Pēdējo novērtējumu uz 2010. gada 31. decembri veica Armēnijas Republikas licencēts novērtētājs. Ieguldījuma īpašuma iegādes mērķis ir gūt ienākumus no tā iznomāšanas vai no kapitāla pieauguma. 2010. gadā no ieguldījuma īpašuma nav bijuši ienākumi.

2010. gadā Bankas meitas uzņēmums AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" nodibināja "NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS". Fonds iegādājās vairāku kompāniju - zemes gabalu īpašnieku Latvijā - akcijas. Nekustamais īpašums (zemes gabali) ir atspoguļots Grupas bilancē kā ieguldījuma īpašums LVL'000 8 204 vērtībā. Minētā ieguldījuma īpašuma mērķis ir gūt ienākumus no tā iznomāšanas vai no kapitāla pieauguma. 2010. gada laikā no ieguldījuma īpašuma nav bijuši ienākumi.

22. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	2 900	2 900	520	520
Transportlīdzekļi	192	166	248	200
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	584	559	901	854
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	9	9	17	17
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	230	7	18	18
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	3 915	3 641	1 704	1 609

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2010.g. 31.decembrī:

LVL'000	Zeme un ēkas	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2009. gada 31.decembrī	2 980	388	3 938	17	18	7 341
Iegādātie	10	14	130	66	-	220
Pārvērtēšana	2 510	-	-	-	-	2 510
Izslēgtie	-	-	(230)	(74)	(11)	(315)
Uz 2010. gada 31.decembrī	5 500	402	3 838	9	7	9 756
Nolietojums						
Uz 2009. gada 31.decembrī	2 460	188	3 084	-	-	5 732
Nolietojums	140	48	391	-	-	579
Izslēgtie	-	-	(196)	-	-	(196)
Uz 2010. gada 31.decembrī	2 600	236	3 279	-	-	6 115
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2009. gada 31.decembrī	520	200	854	17	18	1 609
Uz 2010. gada 31.decembrī	2 900	166	559	9	7	3 641

2010. gada beigās Bankai piederošās ēkas bilances vērtība nolietojuma rezultātā sasniedza vērtību, kura ir daudz zemāka par tās patieso vērtību. Tā kā Banka turpina izmantot ēku kā pamatlīdzekli, tika nolemts pārvērtēt ēku pēc patiesās vērtības un tālāk turpināt nolietojuma aprēķināšanu. Minētā nekustamā īpašuma tirgus vērtības noteikšana tika veikta 2010. gada 20. decembrī ar sertificēta vērtētāja palīdzību. Patiesā vērtība ir vērtēšanas datumā noteiktā naudas summa, par kādu īpašums var tikt pārdots labi informētam ar Grupu nesaistītam pircējam. Ēkas vērtības noteikšanai tika izmantotas ieņēmumu un salīdzināmo darījumu metodes. Bilances vērtība, ja aktīvs būtu atspoguļots uzskaitē, izmantojot izmaksu modeli, sastāda LVL'000 389. Pozitīvās pārvērtēšanas summa, atskaitot nodokli, kura tika atzīta pārvērtēšanas rezervē, sastāda LVL'000 2 134.

LVL'000	Zeme un ēkas	Transportlīdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
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

23. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai pārņemtais īpašums	586	-	2 218	2 218
PVN	1 122	903	922	613
Spot darījumi	1 033	1 033	343	343
Nākamo periodu izdevumi	245	237	237	235
Uzkrātie ienākumi	242	194	222	188
Norēķini pēc norēķinu kartēm	239	239	50	50
Pārējie debitori	6 168	5 922	1 597	1 068
Kopā	9 635	8 528	5 589	4 715

24. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	6 213	6 213	20 560	20 560
Kredīti	5 598	5 598	9 904	9 904
Pārada vērtspapīri	-	-	8 077	8 077
Prasības pret kredītiestādēm	615	615	562	562
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	-	-	32	32
Citi	-	-	1 985	1 985
Pasīvi pārvaldīšanā	6 213	6 213	20 560	20 560
Nefinanšu sabiedrības	4 076	4 076	20 125	20 125
Kredītiestādes	1 605	1 605	-	-
Privātpersonas	532	532	435	435

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.

25. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	2 821	2 821	2 628	2 628
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	291	291	400	400
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	2 530	2 530	2 228	2 228
Termiņsaistības	2 500	2 500	422	422
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 500	2 500	-	-
OECD reģistrētas kredītiestādes	-	-	-	-
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	-	-	422	422
Kopā	5 321	5 321	3 050	3 050

Bankas vidējās likmes 2010. gadā ir: LVL 0.90%, USD 1.15%, EUR 0.46%, 2009: LVL 12.15%, USD 1.83%, EUR 6.52%.

26. NOGULDĪJUMI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	238 388	238 931	169 203	169 297
Uzņēmumi	198 557	199 100	144 901	144 995
Privātpersonas	39 170	39 170	23 741	23 741
Sabiedriskās organizācijas	242	242	188	188
Valsts nefinanšu sabiedrības	402	402	342	342
Vietējās valdību iestādes	17	17	31	31
Termiņnoguldījumi	269 516	270 132	223 562	224 476
Uzņēmumi	142 239	142 855	119 407	120 321
Privātpersonas	107 859	107 859	102 157	102 157
Valsts nefinanšu sabiedrības	18 375	18 375	1 917	1 917
Sabiedriskās organizācijas	42	42	81	81
Vietējās valdību iestādes	1 001	1 001	-	-
Kopā	507 904	509 063	392 765	393 773
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	238 338	238 931	169 203	169 297
Latvijas rezidenti	52 866	53 308	37 902	37 994
OECD valstu rezidenti	39 305	39 305	24 438	24 438
Pārējo valstu rezidenti	146 217	146 318	106 863	106 865
Termiņnoguldījumi	269 516	270 132	223 562	224 476
Latvijas rezidenti	135 905	136 521	112 342	113 151
OECD valstu rezidenti	21 613	21 613	9 652	9 652
Pārējo valstu rezidenti	111 998	111 998	101 568	101 673
Kopā	507 904	509 063	392 765	393 773

Bankas vidējās procentu likmes 2010. gadā ir: LVL 4.81%, USD 1.11%, EUR is 3.00%; 2009: LVL 8.58%, USD 1.72%, EUR 4.05%.

27. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2010. un 2009. gada 31.decembri, Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtoto saistību kopsummas, ir šādas:

	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	31.12.2010	31.12.2009
				LVL'000	LVL'000
"Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG" (Austria)	2013	9	EUR	5 170	5 170
"Ice-Balt Invest Ehf." (Iceland)	2013	9	EUR	949	949
Citas personas	2011-2016	5.25-8.8	EUR, USD	2 449	973
Kopā				8 568	7 092

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie izdevumi	851	851	682	678
Spot darījumi	993	993	347	347
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	244	244	281	281
Norēķini pēc norēķinu kartēm	7	8	275	275
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	139	139	220	182
Nenoskaidrotās summas	176	176	78	78
Nākamo periodu ienākumi	25	25	39	39
Pārējie kreditori	812	610	798	641
Kopā	3 247	3 046	2 720	2 521

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.

29. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2010		31.12.2009	
	Skaits'000	LVL'000	Skaits'000	LVL'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	56 290	56 290	56 290	56 290

Uz 2010.gada 31.decembri visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL`000 56 290 (uz 2009.g. 31.decembri: LVL`000 56 290).

Uz 2010. un 2009. gada 31.decembri, Bankas akcionāri ir šādi:

	31.12.2010			31.12.2009		
	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls
"Straumborg Ehf." (Islande)	28 778 560	51.13	28 778	28 778 560	51.13	28 778
J. Šapurovs	11 129 726	19.77	11 130	11 129 726	19.77	11 130
A. Svirčenkovs	11 129 698	19.77	11 130	11 129 698	19.77	11 130
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	5 252 297	9.33	5 252	5 252 297	9.33	5 252
Kopā	56 290 281	100.00	56 290	56 290 281	100.00	56 290

30. 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 2010. un 2009.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2010	Grupa 31.12.2009
Tīrā peļņa (LVL'000)	(1 092)	4 179
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	56 290	40 500
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	(0.02)	0.10

31. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	81 360	81 360	39 286	39 285
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	114 142	114 082	75 618	72 280
Kopā	195 502	195 442	114 904	111 565

32. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	4 362	4 362	5 150	5 256
Garantijas un galvojumi	4 309	4 309	5 101	5 207
Pārējie	53	53	49	49
Ārpusbilances saistības	21 933	36 800	12 102	15 788
Neizmantotās kredītlīnijas	21 933	36 800	12 102	15 788
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	26 295	41 162	17 252	21 044

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

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

33. 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.

	31.12.2010			31.12.2009		
Grupa	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	81 360	81 360	-	39 286	39 286	-
Prasības pret kredītiestādēm	115 560	115 549	(11)	77 320	77 705	385
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 821	24 821	-	12 800	12 800	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 198	2 198	-	1 335	1 335	-
Kredīti un debitoru parādi	295 902	300 479	4 577	286 224	284 724	(1 500)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	40 111	40 111	-	34 884	34 884	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	5 321	5 321	-	3 050	3 050	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 777	1 777	-	932	932	-
Noguldījumi	507 904	509 008	(1 104)	392 765	395 287	(2 522)
Pakārtotās saistības	8 568	8 568	-	7 092	7 092	-
Kopā starpība			3 462			(3 637)

Banka	31.12.2010			31.12.2009		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	81 360	81 360	-	39 285	39 285	-
Prasības pret kredītiestādēm	115 500	115 489	(11)	73 698	74 083	385
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 821	24 821	-	12 800	12 800	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	2 198	2 198	-	1 335	1 335	-
Kredīti un debitoru parādi	291 526	296 103	4 577	287 374	285 874	(1 500)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	48 427	48 427	-	34 794	34 794	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	5 321	5 321	-	3 050	3 050	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 777	1 777	-	932	932	-
Noguldījumi	509 063	510 167	(1 104)	393 773	396 295	(2 522)
Pakārtotās saistības	8 568	8 568	-	7 092	7 092	-
Kopā starpība			3 462			(3 637)

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, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas 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.

34. 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 2010.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	57 371	2 733	7 026	67 130
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 821	-	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 198	-	2 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	32 550	535	7 026	40 111
Finanšu saistības	-	1 777	-	1 777
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 777	-	1 777

Uz 2010.g. 31.decembri - Banka	Kotēts tirgus LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie tirgus dati LVL'000	Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi	57 283	2 733	15 430	75 446
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	24 821	-	-	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	2 198	-	2 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	32 462	535	15 430	48 427
Finanšu saistības	-	1 777	-	1 777
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 777	-	1 777

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	36 771	1 823	10 425	49 019
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

Sekojošajā tabulā ir atspoguļotas izejošo netirgus datu izmaiņas 2009. un 2010. gados:

LVL'000	Grupa Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Banka Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati
Uz 2008. gada 31.decembri	10 919	10 919
Iegāde	4 147	4 147
Pārdošana	(8 324)	(8 324)
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	2 228	2 228
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 455	1 455
Uz 2009. gada 31.decembri	10 425	10 425
Iegāde	-	11 052
Pārdošana	(4 719)	(4 719)
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	1 778	1 778
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(458)	(3 106)
Uz 2010. gada 31.decembri	7 026	15 430

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 aprēķina „Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem” pozīcijā

35. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

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

		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā riskā pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	105 314	-	105 226	-
Finanšu iestādes	0%	535	-	535	-
	20%	114 426	22 885	114 366	22 873
	50%	915	458	915	458
	100%	2 049	2 049	2 049	2 049
Komerccabiedrības	0%	10 692	-	10 692	-
	100%	209 543	209 543	211 998	211 998
	150%	21 204	31 805	21 204	31 805
Mazo riska darījumu portfelis	0%	9	-	9	-
	75%	9 799	7 349	9 799	7 349
Kavētie riska darījumi	0%	9	-	9	-
	100%	4 345	4 345	4 311	4 311
	150%	40 433	60 650	37 411	56 116
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	7 026	7 026	15 430	15 430
Citi posteņi	0%	7 315	-	7 314	-
	100%	29 518	29 518	17 426	17 426
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		563 132	375 628	558 694	369 815
	Nosacītā riskā pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
Ārpusbilances posteņi					
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	75%	2 236	838	2 236	838
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	100%	1 684	-	16 550	-
Posteņi ar 20% korekcijas pakāpi	100%	50	10	50	10
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	18 341	9 170	18 342	9 171
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	1 107	1 107	1 107	1 107
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	150%	-	-	-	-
Posteņi ar 20% korekcijas pakāpi	150%	-	-	-	-
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	150%	1 934	1 451	1 934	1 451
Nodrošināti posteņi	0%	943	-	943	-
Kopā ārpusbilances posteņi		26 295	12 576	41 162	12 577
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		589 427	388 204	599 856	382 392

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (Turpinājums)**Pirmā līmeņa kapitāls**

Apmaksātais pamatkapitāls	56 290	56 290
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	6 469	3 212
Mazākuma interese	32	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(293)	(2 941)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(8)	-
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(4 212)	(4 212)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(1 092)	264
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(286)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(224)	(785)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	(485)	(2 530)

Kopā pirmā līmeņa kapitāls**56 198****49 305****Otrā līmeņa kapitāls**

Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(4 212)	(4 212)
Subordinētais kapitāls	4 219	4 219
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	699	699

Kopā otrā līmeņa kapitāls**706****706****Pašu kapitāls****56 904****50 011****Kopsavilkums**

Kreditriskā kapitāla prasība	31 056	30 591
Tirgus riskā kapitāla prasība	3 008	2 583
Operacionālā riskā kapitāla prasība	4 494	4 494
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	18 346	12 343
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2010	11.81%	10.62%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2009	13.89%	13.57%
Normatīvs (%)	8.00%	8.00%

36. SAISTĪTĀS PUSES

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

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

Grupa	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpus-bilances posteņi LVL'000	31.12.2010 Kopā LVL'000	31.12.2009 Kopā LVL'000
Aktīvi		14 973	119	15 092	11 808
Kredīti un debitoru parādi, neto		14 973	119	15 092	11 808
Saistītie uzņēmumi un personas	1.00	14 679	72	14 751	11 421
Padome un Valde	2.40	177	43	220	265
Citi atbildīgie darbinieki	2.15	117	4	121	122
Saistības		8 940	-	8 940	5 883
Noguldījumi		8 157	-	8 157	4 882
Saistītie uzņēmumi un personas	6.66	4 577	-	4 577	3 298
Padome un Valde	1.71	3 577	-	3 577	1 571
Citi atbildīgie darbinieki	0.00	3	-	3	13
Pakārtotās saistības		783	-	783	1 001
Saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	-	258
Padome un Valde	7.40	783	-	783	743
Banka					
	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpus-bilances posteņi LVL'000	31.12.2010 Kopā LVL'000	31.12.2009 Kopā LVL'000
Aktīvi		24 919	16 568	41 487	36 819
Kredīti un debitoru parādi, neto		24 919	16 568	41 487	36 819
Saistītie uzņēmumi un personas	1.00	14 679	72	14 751	11 421
Meitas uzņēmumi	2.02	10 060	16 449	26 509	25 127
Padome un Valde	2.40	177	43	220	262
Citi atbildīgie darbinieki	15.08	3	4	7	9
Saistības		9 705	-	9 705	6 891
Noguldījumi		8 922	-	8 922	5 890
Saistītie uzņēmumi un personas	6.66	4 577	-	4 577	3 298
Meitas uzņēmumi	2.63	764	-	764	1 008
Padome un Valde	1.71	3 577	-	3 577	1 571
Citi atbildīgie darbinieki	0.00	4	-	4	13
Pakārtotās saistības		783	-	783	1 001
Citi atbildīgie darbinieki	-	-	-	-	258
Padome un Valde	7.40	783	-	783	743

Pēc stāvokļa uz 2010.gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 1 614 vai 3.21% no pašu kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

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

	31.12.2010		31.12.2009	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	133	535	1 699	2 588
Procentu izdevumi	(177)	(205)	(403)	(483)
Neto procentu ienākumi	(44)	330	1 296	2 105

37. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

LR Konkurences Padome pašlaik veic pārrunas ar Latvijas komercbankām, vai daudzpusējās starpbanku komisijas līgums maksājumu karšu tirgū ir pretrunā ar Konkurences likumu. Kaut gan līdzīgi gadījumi ir bijuši arī citās ES valstīs, Eiropas Komisija jau agrāk pasludināja, ka daudzpusējās starpbanku komisijas kā tādas nevar būt aizliegtas un katru gadījumu ir jāanalizē atsevišķi. Uz dotā pārskata publiskošanas brīdi augstākminētas lietas norise, kā arī finanšu resursu noplūde, ja tāda būs nepieciešama, nevar būt ticami novērtētas. AS Norvik Banka kopā ar citām bankām ir sākusi pāreju uz norēķinu karšu operāciju divpusējo līgumu slēgšanu.

38. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Pēc pārskata datuma Bankas meitas uzņēmuma Norvik UCO akcionāru sapulce nolēma par peļņas sadali. Bankas kā vienīga akcionāra, tiesības uz dividendēm tika noteiktas, dividenžu kopējā summa sastādīja LVL`000 3 324. Saskaņā ar Grupas attīstības politiku Banka plāno paplašināt savu biznesu Armēnijā, tāpēc ieguldīja papildus investīcijas meitas uzņēmumā, palielinot tās akcionāru kapitālu.

* * * * *

REVIDENTU ZIŅOJUMS



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/s „Norvik Banka” akcionāriem:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto a/s “Norvik Banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2010. gada finanšu pārskatu un a/s „Norvik Banka” un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Grupa) 2010. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 6. līdz 64. lappusei, revīziju. Bankas un Grupas revidētie finanšu pārskati ietver 2010. gada 31. decembra bilanci, 2010. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, visaptverošo ienākumu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus 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, un tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli uz 2010. gada 31. decembri, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mūsu atbildība ir iepazīties ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots 3. lappusē, kā arī pārbaudīt tajā ietvertās informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu bija ierobežots un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju, kā tikai to, kas ietverta finanšu pārskatos. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst 2010. gada finanšu pārskatos atspoguļotajai vēsturiskajai finanšu informācijai.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Hendrik Kramer
Prokūrists

Rīga, Latvija
2011. gada 16. marts


Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 145

Deloitte nozīmē vienu vai vairākus no sekojošiem: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, Lielbritānijas sabiedrību ar atbildību, kas ierobežota ar tās dalībnieku iemaksām, un tās tīkla dalībfirmas, kur katra ir juridiski nošķirta un neatkarīga vienība. Lai saņemtu detalizētu informāciju par Deloitte Touche Tohmatsu Limited un tās tīkla dalībfirmu juridisko struktūru, lūdzam apmeklēt mājaslapu www.deloitte.com/lv/about

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

VIN 40003606960, PVN reģ. Nr. LV40003606960



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

Tālrunis: (+371) 67041100

Fakss: (+371) 67041111

e-pasts: welcome@norvik.lv

www.norvik.lv