

Akciju sabiedrība
“NORVIK BANKA”

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati,
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem par gadu,
kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī
un revidentu ziņojums

	Lapa
Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	3 – 4
Padomes un Valdes locekļi	5
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	6
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	8
Konsolidētie un Bankas bilances un ārpusbilances posteņi	9
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	12-13
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	14-66
Revidentu ziņojums	67

Cienījamie Klienti, Partneri un Akcionāri,

Vērtējot Bankas un Grupas 2011.gada darbības rezultātus, varam secināt, ka NORVIK Grupa pārliecinoši ir saglabājusi nozīmīgu vietu finanšu tirgū, neskatoties uz iepriekšējo piecu gadu laikā veikto straujās attīstības rezultātu veicamām korekcijām, izveidojot stabilu bāzi turpmākajai attīstībai.

Jau vairākus gadus pēc kārtas Banka ieņem 10.-11. vietu Latvijas banku sektorā pēc aktīvu apjoma un 8. vietu pēc noguldījumu apjoma. Pārskata gada laikā Bankas aktīvu apjoms saglabājies iepriekšējā gada līmenī un noguldījumu apjoms pieaudzis par 2,5%. Bankas klientu skaits palielinājās par 10% un pārsniedza 150 000 – šāda rezultāta sasniegšana nebūtu iespējama bez visu Bankas darbinieku ieguldījuma klientu servisa pilnveidošanā.

Banka un Grupa 2011. gadā demonstrēja stabilu finanšu pozīciju, kuras visobjektīvākais rādītājs ir kapitāla pietiekamības un likviditātes augstie līmeņi. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata gada beigās bija 10,90%, bet Grupai 9,77%. Augsta likviditātes rādītāja uzturēšana ir viens no Bankas darbības pamatprincipiem - vidējais likviditātes koeficients 2011. gadā, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, pieauga par 1,7 procentu punktiem, un sasniedza 58,57%.

Apzinoties lēnākus, nekā tika prognozēts, pasaules ekonomikas atjaunošanas tempus, Bankas vadība saglabā piesardzīgu pieeju nākotnes attīstības prognozēm, attiecīgi pārskata gadā Banka turpināja veidot uzkrājumus problemātisko kredītu vērtības samazinājumam.

Stiprinot Banku, akcionāri 2011. gada sākumā ir palielinājuši Bankas pamatkapitālu par 1,1 milj. LVL. Bankas Pirmā līmeņa kapitāls pārskata gada beigās bija 37,3 milj. LVL. 2012.gada martā ir izsludināta vēl viena pamatkapitāla palielināšana par 15 milj. LVL. Kopumā Banka ierindojas 8. vietā pēc apmaksātā pamatkapitāla lieluma starp Latvijas tirgū strādājošām bankām, kas neapšaubāmi liecina par akcionāru atbalstu Bankai.

Svarīgi atzīmēt, ka Grupai ir stabili operatīvie ienākumi pirms izveidotiem uzkrājumiem, kas 2011. gadā bija 25,1 milj. LVL, pateicoties komisijas ienākumu pieaugumam par 12% un ienākumu no tirdzniecības ar finanšu instrumentiem un valūtu pieaugumam par 7,2%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Banka paredz, ka arī 2012. gadā tā turpinās piesardzīgi vērtēt pārņemtos aktīvus un veidot uzkrājumus problemātiskiem aktīviem, izmantojot tiem daļu no gūtajiem ienākumiem.

Jau no 2010. gada Banka finansē uz eksportu orientētus Latvijas ražojošos uzņēmumus un plāno attīstīt šo darbību arī nākamajā gadā. Turpmākajos gados Banka uzsvāru liks uz Latvijai prioritārām tautsaimniecības nozarēm, kas saņem arī valsts un Eiropas strukturālo fondu atbalstu un finansējumu.

Bankai ir lielākais klientu apkalpošanas tīkls Latvijā. Banka piedāvā klientiem plašu pakalpojumu klāstu ērti izvietotos klientu apkalpošanas centros gan visā Latvijas teritorijā, gan ērti lietojamā un drošā internetbankā. 2011.gadā Banka tika atzīta kā vislabākā e-pakalpojumu sniedzēja 12 kategorijās Baltijas reģiona Banku konkurencē, ikgadējā ekspertu „Metasite Business Solutions” kopvērtējumā t.sk. tādās jomās kā internetbankas drošība, pārskaitījumu funkcionalitāte, palīdzības sistēmas funkcionalitāte, maksājumu karšu funkcionalitāte, SMS banka, lietotājiem draudzīga mājas lapa. Banka tika atzīta arī par visatsaucīgāko banku Baltijas reģionā, ar ko mēs pamatoti lepojamies.

Pārskata periodā Banka ir piesaistījusi jaunus subordinētos depozītus, kuru kopējā bilances vērtība gada laikā palielinājusies par 108%, sasniedzot 17,8 milj. LVL. Subordinētos depozītus izvietoja arī Bankas klienti - fiziskas personas, nerezidenti, Imigrācijas likuma speciālās programmas ietvaros. Bankas Otrā līmeņa kapitāls pārskata gada beigās bija 12,7 milj. LVL.

Banka turpina aktīvu un veiksmīgu biznesu Armēnijā – tirgū ar plašām attīstības perspektīvām. Bankas meitas uzņēmuma Norvik UCO pārskata gada peļņa sasniedza 1,2 milj. LVL.

Grupas uzņēmums „Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība” Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu pārvaldīšanas ietvaros stabili palielina savu tirgus daļu – dalībnieku skaitā - no 5,6% 2010. gada beigās līdz 6,0% 2011. gada beigās, pārvaldāmajos aktīvos – no 3,9% 2010. gada beigās līdz 4,1% 2011. gada beigās. Pārvaldāmo aktīvu summa pārskata gada beigās sasniedza 36,1 milj. LVL.

Bankas darbība pozitīvi novērtēta arī Centrālās un Austrumeiropas Banku asociācijā, kas 2012. gada martā pasniedza Bankai apbalvojumu par starpbanku sadarbības attīstību „BACEE's Award for Development of International Banking Co-operation”

Banka turpina atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus, sporta pasākumus, muzikālus konkursus.

Mēs esam gatavi un spējīgi augt un pilnveidoties, un kļūt vēl uzticamāki un pieejamāki saviem klientiem.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

Rīgā, 2012. gada 30. martā

PADOMES UN VALDES LOCEKLI

Bankas Padomes sastāvs uz 2011. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
H. Baldursson	Padomes priekšsēdētājs	21/11/2011
B. Strupiša	Padomes priekšsēdētāja vietniece	21/11/2011
V. Keiša	Padomes locekle	01/04/2006

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Padomes priekšsēdētājs J.H. Gudmundsson,
- Padomes priekšsēdētāja vietnieks A. Svirčenkovs,
- Padomes locekle J. Svirčenkova,
- Padomes locekle B. Halldorsdottir

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Padomes priekšsēdētāja vietniece B. Strupiša.

Bankas Valdes sastāvs uz 2011. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
L. Saltuma	Valdes priekšsēdētāja	10/12/2007
J. Šapurovs	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	01/04/2006
M. Stepīņa	Valdes locekle	06/11/2008
A. Fedosejevs	Valdes loceklis	21/10/2011
E. Vaivods	Valdes loceklis	21/12/2011

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Valdes loceklis A. Upenieks.

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Valdes loceklis A. Fedosejevs,
- Valdes loceklis E. Vaivods.

Rīgā, 2012. gada 30. martā
Padomes un Valdes vārdā:

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

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 2011. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, ka arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2011. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 6. līdz 66. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā ievēroti attiecīgie Eiropas Savienības apstiprinātie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi par Banku konsolidētā gada pārskata sagatavošanu. Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

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

Rīgā, 2012. gada 30. martā

Bankas vadības vārdā:

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2011. GADA 31. DECEMBRĪ**

		2011		2010	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		21 186	18 162	23 488	21 509
Procentu un līdzīgi izdevumi		(10 799)	(10 565)	(12 879)	(12 893)
Neto procentu ienākumi	4	10 387	7 597	10 609	8 616
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		10 304	9 819	9 185	8 588
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 762)	(1 643)	(1 563)	(1 536)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	8 542	8 176	7 622	7 052
Dividenžu ienākumi		2	6 129	2	2
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	6	6 948	6 771	6 481	6 795
Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	7	(507)	(507)	880	880
Pārējie ienākumi	8	8 902	1 750	1 838	1 676
Pārējie izdevumi	8	(9 127)	(638)	(1 019)	(676)
Pamatdarbības ienākumi, neto		25 147	29 278	26 413	24 345
Administratīvie izdevumi	9	(16 796)	(15 478)	(15 997)	(14 770)
Personāla izdevumi		(9 199)	(8 472)	(8 991)	(8 110)
Pārējie izdevumi		(7 597)	(7 006)	(7 006)	(6 660)
Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	20	459	844	(1 211)	833
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	17	-	(2 334)	-	-
Līdzdalības vērtības samazināšanās izdevumi		-	(100)	-	-
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās izdevumi		(60)	(60)	-	-
Nolietojums		(2 430)	(749)	(976)	(917)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	16	(26 807)	(29 929)	(9 462)	(9 470)
Pamatdarbības (izdevumi)		(45 634)	(47 806)	(27 646)	(24 324)
(Zaudējumi) / peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		(20 487)	(18 528)	(1 233)	21
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(611)	(315)	133	243
Pārskata gada (zaudējumi) / peļņa		(21 098)	(18 843)	(1 100)	264
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		(21 084)		(1 092)	
Mazākuma interese		(14)		(8)	
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	29	(0.37)		(0.02)	

Pielikumi no 14. līdz 66. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 7. līdz 66. lapai 2012. gada 30. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2011. GADA 31. DECEMBRĪ**

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
(Zaudejumi) / Peļņa par periodu	(21 098)	(18 843)	(1 100)	264
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	727	-	988	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	137	69	2 134	2 134
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve un vērtības samazinājums, pēc nodokļiem	(1 369)	3 150	1 074	(1 574)
Visaptverošie ienākumi par periodu	(21 603)	(15 624)	3 096	824
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz mazākuma interesi	(14)		(8)	
Visaptverošie ienākumi, attiecināmi uz Bankas akcionāriem	(21 589)		3 104	

Pielikumi no 14. līdz 66. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 7. līdz 66. lapai 2012. gada 30. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES ĀRPUSBILANCES POSTEŅI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2011.GADA 31.DECEMBRĪ**

		31.12.2011		31.12.2010	
	Pieli- kumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	29 952	29 917	81 360	81 360
Prasības pret kredītiestādēm	12	97 033	90 674	115 560	115 500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13	35 157	35 157	24 821	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	14	6 173	6 173	2 198	2 198
Kredīti un debitoru parādi	15	249 934	267 471	295 902	291 526
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17	55 423	124 844	40 111	48 427
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		1 197	1 197	1 560	1 420
Ieguldījumu īpašums	20	34 546	11 533	15 771	5 200
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	18	-	9 672	-	3 774
Pamatlīdzekļi	21	75 989	12 366	3 915	3 641
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	19	310	581	510	785
Pārējie aktīvi	22	6 490	3 099	9 635	8 528
Kopā aktīvi		592 204	592 684	591 343	587 180
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24	3 527	3 527	5 321	5 321
Atvasinātie finanšu instrumenti	14	964	964	1 777	1 777
Noguldījumi	25	518 981	521 732	507 904	509 063
Pakārtotās saistības	26	17 819	17 819	8 568	8 568
Atlikto nodokļu saistības	10	1 027	565	987	439
Pārējas saistības	27	6 426	3 128	3 247	3 046
Kopā pasīvi		548 744	547 735	527 804	528 214
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	28	57 390	57 390	56 290	56 290
Rezerves kapitāls		7	7	7	7
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		2 136	2 136	2 134	2 134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		(1 662)	209	(293)	(2 941)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		719	-	(8)	-
Nesadalītā peļņa		5 512	4 050	6 469	3 212
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)		(21 084)	(18 843)	(1 092)	264
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		43 018	44 949	63 507	58 966
Mazākuma interese		442	-	32	-
Kopā kapitāls		43 460	44 949	63 539	58 966
Kopā pasīvi un kapitāls		592 204	592 684	591 343	587 180
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		2 722	2 722	4 362	4 362
Ārpusbilances saistības pret klientiem		5 936	10 420	21 933	36 800
Ārpusbilances posteņi kopā	31	8 658	13 142	26 295	41 162

Pielikumi no 14. līdz 66. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 7. līdz 66. lapai 2012. gada 30. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2011. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupa	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls								
	Apmaksā- tais pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve, pēc nodokļiem LVL'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve pēc nodokļiem LVL'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve LVL'000	Nesada- lītā peļņa LVL'000	Kopā Bankas kapitāls LVL'000	Mazā- kuma interese LVL'000	Kopā Grupā kapitāls LVL'000
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
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(1 092)	(1 092)	(8)	(1 100)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	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
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(1 369)	-	-	(1 369)	-	(1 369)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	137	-	-	-	137	-	137
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	727	-	727	-	727
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(21 084)	(21 084)	(14)	(21 098)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	117	(1 369)	727	(21 084)	(21 589)	(14)	(20 603)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(135)	-	-	135	-	-	-
Akciju emisija	1 100	-	-	-	-	-	1 100	424	1 524
2011. gada 31. decembrī	57 390	7	2 136	(1 662)	719	(15 572)	43 018	442	43 460

* Pārvērtēšanas rezerve radusies konsolidācijas rezultātā ar meitas uzņēmumiem, kas darbojas citās valūtās.

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2011.GADA 31. DECEMBRĪ

Banka	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Pamatlīdzekļu pārvērtē- šanas rezerve, pēc nodokļiem LVL'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
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
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	264	264
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2 134	(1 574)	264	824
2010. gada 31. decembrī	56 290	7	2 134	(2 941)	3 476	58 966
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	816	-	816
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi, pēc nodokļiem	-	-	-	2 334	-	2 334
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	69	-	-	69
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(18 843)	(18 843)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	69	3 150	(18 843)	(15 624)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(115)	-	115	-
Apvienošanās ar meitas sabiedrību	-	-	48	-	459	507
Akciju emisija	1 100	-	-	-	-	1 100
2011. gada 31. decembrī	57 390	7	2 136	209	(14 793)	44 949

Pielikumi no 14. līdz 66. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 7. līdz 66. lapai 2012. gada 30. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

		2011		2010	
	Pielikumi	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(20 487)	(18 528)	(1 233)	21
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		3 277	892	1 249	1 129
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums		13 163	30 136	9 779	9 713
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	60	-	-
Līdzdalības vērtības samazināšanas zaudējumi		-	100	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	2 334	-	-
Dividenžu (ienākumi)		-	(6 127)	-	-
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		864	1 048	1 561	1 781
Nerealizētā (peļņa) zaudējumi no ieguldījumu īpašuma		(459)	(844)	1 211	(833)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		(3 642)	9 071	12 567	11 811
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(871)	(871)	284	-
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(10 336)	(10 336)	(11 981)	(11 981)
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(3 975)	(3 975)	(863)	(863)
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		27 561	5 559	(19 454)	(13 863)
Pārējo aktīvu samazinājums /(pieaugums)		1 471	3 516	(4 955)	(4 027)
Noguldījumu no bankām pieaugums/(samazinājums)		(1 794)	(1 794)	2 271	2 271
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/(samazinājums)		11 077	12 669	115 139	115 290
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(813)	(813)	845	845
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		3 179	82	373	369
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		21 857	13 108	94 226	99 852
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(288)	-	(91)	-
Naudas un tas ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		21 569	13 108	94 135	99 852
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)		(70 622)	(423)	(674)	(577)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		2 247	-	-	-
Ieguldījuma īpašuma (iegāde)		(17 943)	(5 489)	(9 727)	-
Dividenžu ienākumi no meitas sabiedrības		-	6 127	-	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)		-	(12 243)	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(16 681)	(87 523)	(4 039)	(15 093)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		(102 999)	(99 551)	(14 440)	(15 670)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		1 510	1 100	-	-
Pakārtoto saistību pieaugums (samazinājums)		9 251	9 251	1 476	1 476
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā		10 761	10 351	1 476	1 476
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		(70 669)	(76 092)	81 171	85 658
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		195 502	195 442	114 904	111 565
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		(137)	(1 048)	(573)	(1 781)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	30	124 696	118 302	195 502	195 442

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Samaksātie procenti	9 360	8 936	11 411	11 426
Saņemtie procenti	15 619	14 521	19 402	18 296
Saņemtās dividendes	2	2	2	2

Pielikumi no 14. līdz 66. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 7. līdz 66. lapai 2012. gada 30. martā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
H. Baldursson

Valdes priekšsēdētāja
L. Saltuma

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. 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, 71 norēķinu grupa un pārstāvniecība Maskavā (Krievijā). Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko pārskaitījumu veikšana, kredītu izsniegšana, operācijas ar vērtspapīriem un valūtas operācijas.

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

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Gada pārskata sagatavošanas pamati

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, tūkstošos latu ("LVL'000").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ("IFRS") un Latvijas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (FKTK) noteikumiem. Starptautiskie Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standarti, ko apstiprinājusi Eiropas savienība neatšķiras no Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem, ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu valde (IASB) un kuri ir spēkā sastādot šos finanšu pārskatus.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri, finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī ieguldījumu īpašums tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Nekustamais īpašums, kas ietilpst pamatlīdzekļu sastāvā tiek novērtēts pēc pārvērtētās vērtības. 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 2010.gada 31.decembrī. 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:

- **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).

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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. 1** (grozījumi) „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2012. gada 1. jūlija);
- **SGS Nr. 12** (grozījumi) „Ienākuma nodokļi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2012. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 19** (grozījumi) „Darbinieku pabalsti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 27** „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 28** „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SGS Nr. 32** (grozījumi) „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 1** (grozījumi) „SFPS pirmējā pielietošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. jūlija);
- **SFPS Nr. 7** (grozījumi) „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 9** „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 10** „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 11** „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 12** „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SFPS Nr. 13** „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra);
- **SFPIK Nr. 20** interpretācija 20 „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2013. gada 1. janvāra).

Grupa nolēma nepiemērot augstāk minētus standartus, grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupa vēl nav izvērtējusi SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” ietekmi. Grupa uzskata, ka visu citu standartu, grozījumu un interpretācijas piemērošana neveidos būtisku ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem pirmējās piepērošanas periodā.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuros Grupas sabiedrībām pieder vairāk nekā puse no balsošanas tiesībām. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja uzņēmumam ir iespēja noteikt otra uzņēmuma finanšu un saimniecisko politiku, kā arī gūt labumu no šiem darījumiem. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar Grupas sabiedrībām kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka un sekojošas kompānijas veido uzņēmumu grupu (“Grupa”), kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums:

- AS NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION (Armēnija) un tas meitas uzņēmums AS IKSOV;
- NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS un tas meitas uzņēmumi NORVIK MANAGEMENT OÜ un ACCOUNTING LAB SIA;
- NORVIK TECHNOLOGY SIA;
- LEGAL CONSULTING SIA;
- IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AS;
- NORVIK LĪZINGS SIA un tas meitas uzņēmums NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA;
- NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS un tas meitas uzņēmumi ASTREA SHIPPING COMPANY LIMITED, RODA SHIPPING COMPANY LIMITED, VILAND SHIPPING COMPANY LIMITED, OMASTER SHIPPING COMPANY LIMITED, GRANADA SHIPPING COMPANY LIMITED, KALLISTO SHIPPING COMPANY LIMITED, SAVITAR SHIPPING COMPANY LIMITED;
- NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi KARAVELLA PROPERTY SIA and KARAVELLA SIA;
- NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi VISALIA SIA, MADORA SIA, LANATA SIA, DAYS SIA, HOMELINK SIA, ACTON SIA;
- NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi MERKURS RIGANTE PLUS SIA, EKO FORUMS PLUS SIA, ALPI TRANS PLUS SIA;

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

- NORVIK IPS ASSIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi MAGNUM ESTATE SIA and SERENITY SIA;
- NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi CASSIOPEIA SHIPPING COMPANY LIMITED, VELA SKY SHIPPING COMPANY LIMITED, CABRANA SHIPPING COMPANY LIMITED, SAGITTA SKY SHIPPING COMPANY LIMITED, VOLANS SHIPPING COMPANY LIMITED, DALINA SHIPPING COMPANY LIMITED, NEO SHIPPING COMPANY LIMITED;
- NORVIK IPS AS SIF IZAUGSMES UN ATTĪSTĪBAS FONDS un tas meitas uzņēmumi AURA WINDFARM SIA, EURUS WINDFARM SIA, HERMES WINDFARM SIA;
- NORVIK IPS AS SIF DAUDZNOZARU UZŅĒMUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi NJORD SIA, VENTI SIA, STRIBOG SIA;
- NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS un tas meitas uzņēmums BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA;
- NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS un tas meitas uzņēmumi INSTANTA SHIPPING COMPANY LIMITED, LINK SHIPPING LTD, NIKA SHIPPING COMPANY LIMITED, FREA SHIPPING COMPANY LTD, VESTI SHIPPING COMPANY LIMITED;
- NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDS un tas meitas uzņēmumi ARMIDA NAVIGATION COMPANY LIMITED, SIRIUS MARITIME LIMITED, CORSA NAVIGATION COMPANY LIMITED, OCEAN NAVIGATION COMPANY LIMITED, JUNO SHIPPING COMPANY LIMITED, MEDEA SHIPPING LIMITED, PRESTO MARITIME LIMITED, SATORI SHIPPING COMPANY LIMITED, SKADI SHIPPING COMPANY LTD, TARDIS SHIPPING COMPANY LIMITED.

Atbilstoši 27.SGS „Konsolidētie un individuālie finanšu pārskati” (IAS 27 *Consolidated and Separate Financial Statements*) un FKTK prasībām, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas individuālos finanšu pārskatus.

Individuālajos finanšu pārskatos Banka ir atzinusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā izmantojot izmaksu metodi. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupa rindu pa rindai apvieno mātes uzņēmuma un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskatus, saskaitot līdzīgos aktīvu, saistību, ārpusbilances posteņus, ienākumu un izdevumu posteņus. Bankas un tās meitas uzņēmumu savstarpējās bilances, kā arī savstarpējās transakcijas, ieskaitot ienākumus un izdevumus, tiek izslēgtas no Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Pozitīva nemateriālā vērtība (Goodwill)

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

Pēc sākotnējās atzīšanas, biznesu kombinācijas pozitīva *nemateriālā vērtība (goodwill)* tiek novērtēta pēc pašizmaksas, atskaitot visus vērtības samazināšanās zaudējumus. Vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkā nemateriālā vērtība, kas iegūta uzņēmējdarbības apvienošanā no iegūšanas datuma, tika piešķirta katrai Grupas naudai 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 2011.gadā netika identificēti (2010: nulle).

(2) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

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

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

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

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilanciē 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, kā arī pastāvēja būtiska nenoteiktība attiecībā uz sagaidāmajām naudas plūsmām attiecībā uz izniegtajiem kredītiem un debitoru parādiem, kā arī būtiska neskaidrība par ķīlas (t.sk. nekustamo īpašumu un kuģu) objektu novērtējumu, ķīlas realizācijas laika noteikšanu. Attiecīgi, nākotnē iegūtie faktiskie rezultāti var atšķirties no veiktajām aplēsēm.

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. Ja tas ir iespējams, Grupa izmanto novērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgo kotēto instrumentu tirgus cenas.

Ar mērķi noteikt vērtības samazināšanos, Bankas vadība veic katra finanšu instrumenta gaidāmās naudas plūsmas izmaiņu novērtējumu, kam par pamatu tiek ņemta instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīze.

Kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās

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

Ieguldījumu īpašumu novērtējums

Ieguldījumu īpašumi ir uzrādīti pēc to patiesās vērtības, pamatojoties uz sertificēta vērtētāja novērtējumu, kas tiek veikts neilgi pirms vai pēc pārskata datuma. Patiesā vērtība ir summa, par kuru aktīvs var tikt pārdots labi informētam ar Grupu nesaistītam pircējam. Uz atskaides datumu nekustamā īpašuma tirgus joprojām bija neaktīvs, līdz ar to pastāv būtiska nenoteiktība, aprēķinot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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 Grupu

Pārskata gadā Banka ir atzinusi būtiskus zaudējumus no vērtības samazināšanas ieguldījumiem kuģu portfeli. Banka veica ieguldījumus kuģu pārvadājumu nozares kompānijās, kas tika pārņemtas no Bankas aizņēmējiem. Aktīvu pārņemšanas mērķis ir to vērtības palielināšana vidējā termiņā un ilgtermiņā, realizējot atsevišķo biznesa vienību darbības optimizāciju un grupas vadības efektivitātes paaugstināšanu. Pārņemto floti pārsvarā veido mazas tonnāžas kuģi, kas operē specifiskajos ierobežota tonnāžas piedāvājuma segmentos. Vidējā termiņā mērķa nišās ir gaidāms pieprasījuma pēc mazas tonnāžas kuģiem turpmākais palielinājums – sauskravu kuģu jaunbūves pēdējo 10 gadu laikā mērķa tirgos ir piegādātas ļoti ierobežotā apjomā, saglabājoties kravu pārvadājumu apjomam. Pirmskrīzes periodā ir valdījis vidējas un lielas tonnāžas kuģu būvniecības bums, bet finanšu krīzes laikā mērķa reģionos (Vidusjūra, Melnā jūra) būtībā apstādināta jauno kuģu būvniecība, tai paša laikā daļa no vecas flotes ir izņemta no ekspluatācijas renovācijai nepieciešamā finansējuma trūkuma dēļ. Pastāv nozares ekspertu prognozes, ka Bankas pārņemtās flotes tirgus sektorā tonnāžas deficīts pastāvēs arī tuvākajos gados, kas dos Bankai iespēju atgūt daļu no atzītajiem vērtības samazināšanas zaudējumiem.

Kopš mazinājušās bažas par finanšu krīzi, tirgi kļuvuši daudz optimistiskāki, raugoties uz perspektīvām globālajā ekonomikā. Latvija nav izņēmums, ņemot vērā faktu, ka 2011. gads nesis pozitīvas izmaiņas valstij - gada IKP pieaugums pārsniedzis iepriekšējās prognozes, sasniedzot 5.5% gadā; ekonomiskā izaugsme izskatās noturīga ilgtermiņā perspektīvā ar labi sabalansētiem iekšējo pieprasījumu un uz eksportu orientētām nozarēm; ražošanas apgrozījums salīdzinājumā ar 2010. gadu pieaudzis par 16.8%; nodokļu ieņēmumi pārsnieguši plānoto apjomu, un budžeta deficīts bijis zem 3% no IKP, kļūstot par uzskatāmu rādītāju pat bez papildus konsolidācijas. Tā rezultātā, Japāņu reitingu aģentūra R&I ir paaugstinājusi Latvijas kredītreitingu par vienu pakāpi līdz BBB- ar stabilu šā reitinga prognozi nākotnē; arī Standart&Poor's ir sācis pārskatīt situāciju Latvijā, kas ļauj cerēt uz reitingu pārskatīšanu.

Augstāk minēti uzlabojumi darbības vidē ļauj vadībai raudzīties pozitīvi uz Grupas attīstību 2012. gadā. Tajā pat laikā Grupa turpinās pieturēties tās principiem, saglabājot augstus likviditātes un atbilstošus kapitāla pietiekamības rādītājus, kā arī esot konservatīva, izvērtējot un uzņemoties jebkurus riskus. Tiek plānots turpināt strādāt pie efektivitātes paaugstināšanas programmas ar mērķi samazināt izmaksu pret ienākumu attiecību.

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

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

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

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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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

	Latvijas Bankas valūtas kurss 2011. gada 31. decembrī	Latvijas Bankas valūtas kurss 2010. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.544000	0.535000

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.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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

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

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

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

Finanšu līzings

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

Reverse repo līgumi

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

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi” 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”.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

Sākotnēji Grupa novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējiem Bankas finanšu aktīviem, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par finanšu aktīvu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes.

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

Viendabīgo kredītu portfeļu, 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. 20. 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” postenī, par to periodu, kurā tas rodas.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ****(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	3%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-33%

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

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 vērtības.

(8) Procentu un komisijas ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

Uzkrātais procentu ienākums tiek atzīts peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ja Grupai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā.

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.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

(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. Atliktā 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 pieņēmumus 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.

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, kredītriskam, 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.

Iekšēja audita dienests

Iekšēja audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesu katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par 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.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ****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 likvidus 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:

	2011	2010
	%	%
31. decembrī	49.05	65.52
Vidējais perioda laikā	58.57	56.83
Visaugstākais	71.50	66.48
Viszemākais	41.95	49.17

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.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU, KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie tiks atgūti vai atmaksāti. Saskaņā ar FKTK prasībām, vērtspapīri, ko Banka var pārdot bez būtiskiem zaudējumiem vai izmantot kā ķīlu, ir klasificējami kategorijā „Līdz 1 mēnesim ieskaitot”.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Uz 2011.g. 31.decembri - Grupa	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	29 952	-	-	-	-	-	-	29 952
Prasības pret kredītiestādēm	76 236	5 444	15 353	-	-	-	-	97 033
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	34 900	-	-	-	53	204	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 967	205	1	-	-	-	-	6 173
Kredīti un debitoru parādi	28 243	20 253	10 714	41 999	102 732	24 678	21 315	249 934
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	44 191	-	544	-	-	10 688	-	55 423
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	1 197	-	-	1 197
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	34 546	34 546
Pamatlīdzekļi	-	-	-	112	25	-	75 852	75 989
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	310	310
Pārējie aktīvi	5 835	112	45	97	135	-	266	6 490
Kopā aktīvi	225 324	26 014	26 657	42 208	104 142	35 570	132 289	592 204
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 720	27	-	-	1 780	-	-	3 527
Atvasinātie finanšu instrumenti	735	135	-	94	-	-	-	964
Noguldījumi	356 155	29 215	52 045	64 832	16 501	233	-	518 981
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	10 686	7 133	-	17 819
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	1 027	1 027
Pārējās saistības	4 503	701	309	513	211	-	189	6 426
Kopā pasīvi	363 113	30 078	52 354	65 439	29 178	7 366	1 216	548 744
Ārpusbilances posteņi	6 696	1 077	20	-	-	-	-	7 793
Tīrā likviditātes pozīcija	(144 485)	(5 141)	(25 717)	(23 231)	74 964	28 204	131 073	

AS “NORVIK BANKA”

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Uz 2010.g. 31.decembri - Grupa	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	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
Tirā likviditātes pozīcija	(71 894)	(5 527)	(40 342)	(32 206)	103 621	27 838	56 680	

AS "NORVIK BANKA"
**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Uz 2011.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	29 917	-	-	-	-	-	-	29 917
Prasības pret kredītiestādēm	74 778	543	15 353	-	-	-	-	90 674
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	34 900	-	-	-	53	204	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 967	205	1	-	-	-	-	6 173
Kredīti un debitoru parādi	41 810	20 060	12 940	44 158	103 588	24 082	20 833	267 471
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	44 191	-	544	-	-	80 109	-	124 844
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	-	1 197	-	-	1 197
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	11 533	11 533
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	9 672	9 672
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	12 366	12 366
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	581	581
Pārējie aktīvi	3 056	-	-	-	-	-	43	3 099
Kopā aktīvi	234 619	20 808	28 838	44 158	104 838	104 395	55 028	592 684
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 720	27	-	-	1 780	-	-	3 527
Atvasinātie finanšu instrumenti	735	135	-	94	-	-	-	964
Noguldījumi	358 235	29 412	52 213	65 137	16 502	233	-	521 732
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	10 686	7 133	-	17 819
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	565	565
Pārējas saistības	2 664	-	-	464	-	-	-	3 128
Kopā pasīvi	363 354	29 574	52 213	65 695	28 968	7 366	565	547 735
Ārpusbilances posteņi	11 127	1 130	20	-	-	-	-	12 277
Tīrā likviditātes pozīcija	(139 862)	(9 896)	(23 395)	(21 537)	75 870	97 029	54 463	

AS "NORVIK BANKA"
**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Uz 2010.g. 31.decembri - Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	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 NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**
FINANŠU SAISTĪBU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ LĪGUMA PAREDZĒTO ATLIKTO TERMIŅU

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

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2011.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	1 703	27	-	-	1 993	-	3 723
Atvasinātie finanšu instrumenti	(5 733)	125	(1)	(29)	-	-	(5 638)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	940 585	3 691	30	3 833	-	-	948 139
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(946 318)	(3 566)	(31)	(3 862)	-	-	(953 777)
Noguldījumi	358 923	30 326	55 190	72 756	12 627	233	530 055
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	14 573	10 172	24 745
Kopā nediskontētās finanšu saistības	354 893	30 478	55 189	72 727	29 193	10 405	552 885
Iespējamās saistības	2 722						2 722
Ārpusbilances saistības pret klientiem	9 270	1 130	20	-	-	-	10 420
Kopā	11 992	1 130	20	-	-	-	13 142
Uz 2010.g. 31.decembri							
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	5 235	-	-	-	-	-	5 235
Atvasinātie finanšu instrumenti	(396)	(29)	(40)	(12)	-	-	(477)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	830 994	5 369	4 380	232	-	-	840 975
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(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

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,

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

- 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,
- kredītiem bez nodrošinājuma
- kredītiem, kas tika izsniegti no kredītņēmēja ienākumu atšķirīgā valūtā.

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 jaunos 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, Grupas un Bankas rīcībā ir jābūt aizņēmēja vai darījuma partnera kredītriska novērtēšanas visaptverošai un drošai informācijai.

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

Kredītu uzraudzības nodaļa 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

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	451 284	528 492	489 057	491 907
Prasības pret kredītiestādēm	97 033	90 674	115 560	115 500
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	35 157	35 157	24 821	24 821
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 173	6 173	2 198	2 198
Kredīti un debitoru parādi	249 934	267 471	295 902	291 526
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	55 423	124 844	40 111	48 427
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 197	1 197	1 560	1 420
Pārējie aktīvi	6 367	2 976	8 905	8 015
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	8 658	13 142	26 295	41 162
Iespējamās saistības	2 722	2 722	4 362	4 362
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 936	10 420	21 933	36 800
Maksimālais kredītrisks	459 942	541 634	515 352	533 069

Kredītriska maksimālā koncentrācija

Riska koncentrācija tiek pārvaldīta pēc klienta un savstarpēji saistītu klientu grupas. Klienta vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2011.gada laikā tika ierobežota ar FKTK noteikto normatīvu - 25% 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 kredītieguldījumu apjoms jebkurā nozarē, nedrīkst pārsniegt 45% 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 2011.g. 31.decembri - Grupa				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	195 407	155 039	100 838	451 284
Prasības pret kredītiestādēm	31	87 849	9 153	97 033
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	27 459	7 698	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	95	5 986	92	6 173
Kredīti un debitoru parādi	159 582	25 448	64 904	249 934
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	29 504	7 582	18 337	55 423
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 197	-	-	1 197
Pārējie aktīvi	4 998	715	654	6 367
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	6 218	131	2 309	8 658
Kopā	201 625	155 170	103 147	459 942

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

	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
Uz 2011.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	270 850	155 022	102 620	528 492
Prasības pret kredītiestādēm	22	87 849	2 803	90 674
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	27 459	7 698	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	95	5 986	92	6 173
Kredīti un debitoru parādi	168 808	25 448	73 215	267 471
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	98 925	7 582	18 337	124 844
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 197	-	-	1 197
Pārējie aktīvi	1 803	698	475	2 976
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	6 369	131	6 642	13 142
Kopā	277 219	155 153	109 262	541 634
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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Grupas finanšu aktīvi tika ieguldīti sekojošās tautsaimniecības nozarēs:

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	451 284	528 492	489 057	491 907
Kredītiestādes	101 652	95 293	135 972	135 913
Privātpersonas	29 995	25 788	40 922	36 908
Transports	32 732	41 294	98 334	97 895
Tirdzniecība	22 539	20 079	29 382	25 802
Finanšu pakalpojumi	65 883	151 136	23 448	41 866
Apstrādes rūpniecība	41 151	40 723	35 136	34 768
Celtniecība	7 345	3 695	5 932	620
Valsts vadība	72 091	72 091	33 093	33 005
Citi	77 896	78 393	86 838	85 130
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	8 658	13 142	26 295	41 162
Kopā	459 942	541 634	515 352	533 069

Pārstrukturētie kredīti

Saskaņā ar Bankas Kredītu politiku, par pārstrukturētiem kredītiem tiek uzskatīti tādi jauni kredīti, kuri tiek izsniegti „veco” kredītu dzēšanai ar nosacījumu, ka:

- procentu samaksa tiek noteikta ne biežāk, ka vienu reizi gadā,
- nav prasīta klienta līdzdalība kredītu projektā (gadījumā ja standartā Bankas nosacījumos šim kredītu produktam klienta līdzdalība ir nepieciešama),
- jaunā noteiktā procentu likme par kredīta izmantošanu ir krietni mazāka nekā Bankas standarta pieņemtās likmes,
- jaunais termiņš ir krietni garāks par standarta termiņiem līdzīgiem kredītiem Bankā,
- neapmaksātie nokavētie procenti tiek kapitalizēti (kredītkaršu kredītiem nosacījumu pārveides brīdī).

Veicot kredīta pārstrukturēšanu, Bankai jābūt pamatoti pārliecinātai, ka aizņēmēja kredītspēja (prognozējamā nākotnes naudas plūsma) ir pietiekama, lai pildītu saistības pret Banku saskaņā ar izmainītajiem kredītīguma nosacījumiem:

- ja aizņēmējs ir juridiska persona, pārlicība galvenokārt tiek balstīta uz aizņēmēja plānotās naudas plūsmas un tās īstenošanas iespējas analīzi,
- ja aizņēmējs ir fiziska persona, pārlicība tiek balstīta uz Klienta plānotajiem ienākumiem,
- nav atļauts vairākkārt veikt kredītīguma grozījumus (kredīta pārstrukturēšanu), neveicot aizņēmēja naudas plūsmas vai reālās finansējamā projekta īstenošanas iespējas analīzi.

Lēmumu par kredīta pārstrukturēšanu pieņem Bankas attiecīgās pilnvarotās struktūras.

Pārstrukturēto kredītu summā 2011.g. 31. decembrī sastādīja LVL '000 53 302 (pēc stāvokļa uz 2010. gada 31. decembri - LVL '000 10 258).

Kredīta nodrošinājums un citi kredītriska samazināšanas veidi

Kā viens no kredītriska samazināšanas elementiem ir bankas pieņemtais kredīta nodrošinājums. Nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas parametri ir noteikti Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā.

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.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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 kreditēšanas 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 kredībspējas 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.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	158 517	173 796	221 590	221 104
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	32 158	35 235	57 981	54 649
Ar samazinātu vērtību	88 090	85 926	38 755	36 749
Bruto summa	278 765	294 957	318 326	312 502
(Speciālie uzkrājumi)	(28 831)	(27 486)	(22 424)	(20 976)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	249 934	267 471	295 902	291 526

Uz 2011.gada 31. decembri un 2010. 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. nenodrošinātie patēriņa kredīti ar termiņa intervālu „vairāk kā 180 dienas”) nav kredītu ar vērtības samazināšanas pazīmēm, analizējot tos ar iekšējās novērtēšanas metodēm.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2011.gada 31. decembri:

Grupa	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2011.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku kredīti	2 452	796	4 418	163	2 607	10 436
Industriālie kredīti	6 525	485	2 584	-	4 422	14 016
Komerckredīti	914	664	390	303	3 403	5 674
Patēriņa kredīti	837	59	11	60	49	1 016
Kredītkaršu kredīti	240	-	-	-	-	240
Finanšu līzings	385	31	4	-	18	438
Citi kredīti	13	82	-	-	243	338
Kopā	11 366	2 117	7 407	526	10 742	32 158

Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2011.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku kredīti	2 203	777	4 418	109	2 410	9 917
Industriālie kredīti	9 927	485	2 584	-	4 422	17 418
Komerckredīti	3 452	664	390	303	1 518	6 327
Patēriņa kredīti	834	59	11	60	13	977
Kredītkaršu kredīti	240	-	-	-	-	240
Finanšu līzings	-	-	-	-	18	18
Citi kredīti	13	82	-	-	243	338
Kopā	16 669	2 067	7 403	472	8 624	35 235

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	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Vairāk ka 180 dienām	Kopā
Uz 2010.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotēku 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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

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 ka 180 dienām LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2010.g. 31. decembri						
Hipotēku 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

Detalizēta informācija par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 16. 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 darbojas 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 jūtīguma 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 jūtīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām, ar nosacījumu, ka citi mainīgie lielumi ir pastāvīgi.

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

Pašu kapitāla jūtīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2011. 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 jūtīgums 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 2011.g. 31. decembri	Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums		
			Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Līdz 6 mēnešiem LVL'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL'000	Vairāk ka 1 gadu LVL'000
							Kopā LVL'000
	LVL	+200	(183)	(175)	(9)	(133)	(242)
	USD	+150	(804)	(872)	(5)	-	(366)
	EUR	+150	(42)	(192)	-	-	(492)

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2010.g. 31. decembri	Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums				
			Neto procentu ienākuma jūtīgums	Neto procentu ienākuma jūtīgums	Līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Vairāk ka 1 gadu
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk ka 1 gadu LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	+200	387	397	(64)	(106)	(251)	(421)
USD	+150	(314)	(296)	(6)	(1)	(35)	(42)
EUR	+150	235	210	-	-	-	-

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 2011.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	19 972	1 701	6 559	1 720	29 952
Prasības pret kredītiestādēm	8	87 225	5 793	4 007	97 033
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	34 002	1 155	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 173	-	-	-	6 173
Kredīti un debitoru parādi	16 234	62 703	159 262	11 735	249 934
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	26 950	6 732	21 741	-	55 423
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 197	-	-	-	1 197
Ieguldījumu īpašums	31 645	-	-	2 901	34 546
Pamatlīdzekļi	32 983	38 355	4 423	228	75 989
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	300	-	5	5	310
Pārējie aktīvi	2 727	1 540	1 565	658	6 490
Kopā aktīvi	138 189	232 258	200 503	21 254	592 204

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**Pasīvi un kapitāls**

Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	65	790	1 904	768	3 527
Atvasinātie finanšu instrumenti	964	-	-	-	964
Noguldījumi	67 664	239 009	187 618	24 690	518 981
Pakārtotās saistības	-	658	17 077	84	17 819
Atlikto nodokļu saistības	586	-	-	441	1 027
Pārējas saistības	2 331	1 835	1 760	500	6 426
Kopā pasīvi	71 610	242 292	208 359	26 483	548 744
Kapitāls un rezerves	46 916	-	(11 061)	7 163	43 018
Mazākuma interese	-	-	442	-	442
Kopā pasīvi un kapitāls	118 526	242 292	197 740	33 646	592 204

Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	19 663	(10 034)	2 763	(12 392)
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(1 399)	58 087	(79 149)	22 461
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	1 494	(6 482)	23 270	(18 282)
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(562)	(3 441)	(653)	4 656
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	19 196	38 130	(53 769)	(3 557)
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2011		76.80	108.29	

Uz 2010.g. 31.decembri - Grupa

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	

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2011.gadā 31. decembrī un 2010.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	31.12.2011		31.12.2010	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000
USD	+5	1 907	+5	330
	(5)	(1 907)	(5)	(330)
EUR	+1	(538)	+1	(7)
	(1)	538	(1)	7

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2011.g. 31.decembri - Banka	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	19 966	1 685	6 546	1 720	29 917
Prasības pret kredītiestādēm	-	81 050	5 779	3 845	90 674
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	34 002	1 155	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 173	-	-	-	6 173
Kredīti un debitoru parādi	16 234	68 283	171 583	11 371	267 471
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	36 269	6 732	81 843	-	124 844
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1 197	-	-	-	1 197
Ieguldījumu īpašums	11 533	-	-	-	11 533
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	9 672	-	-	-	9 672
Pamatlīdzekļi	12 366	-	-	-	12 366
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	581	-	-	-	581
Pārējie aktīvi	2 473	194	106	326	3 099
Kopā aktīvi	116 464	191 946	267 012	17 262	592 684
Pasīvi un kapitāls					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	65	790	1 904	768	3 527
Atvasinātie finanšu instrumenti	964	-	-	-	964
Noguldījumi	68 207	239 598	189 237	24 690	521 732
Pakārtotās saistības	-	658	17 077	84	17 819
Atlikto nodokļu saistības	565	-	-	-	565
Pārējas saistības	1 998	492	533	105	3 128
Kopā pasīvi	71 799	241 538	208 751	25 647	547 735
Kapitāls un rezerves	44 949	-	-	-	44 949
Kopā kapitāls un rezerves	116 748	241 538	208 751	25 647	592 684
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(284)	(49 592)	58 261	(8 385)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(1 399)	58 087	(79 149)	22 461	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	1 494	(6 482)	23 270	(18 282)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(562)	(3 441)	(653)	4 656	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(751)	(1 428)	1 729	450	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2011		2.85	3.45		
Uz 2010.g. 31.decembri - Banka					
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		

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2011.g. 31. decembrī bija 8.29% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2010: 5.28%)

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 2011.gada laikā (17 % un 8% (izņemot Eiro) atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2011. gadā 31. decembrī un 2010. 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.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Valūta	31.12.2011		31.12.2010	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000
USD	+5 (5)	71 (71)	+5 (5)	54 (54)
EUR	+1 (1)	17 (17)	+1 (1)	- -

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-office* 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

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	21 186	18 162	23 488	21 509
Kredīti un debitoru parādi	16 186	13 783	17 456	15 497
Prasības pret kredītiestādēm	1 364	874	1 533	1 517
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	1 816	1 685	2 887	2 886
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	1 764	1 764	1 509	1 509
Pārējie procentu ieņēmumi	56	56	103	100
Procentu izdevumi	10 799	10 565	12 879	12 893
Nebanku noguldījumi	8 603	8 614	11 239	11 239
Saistības pret kredītiestādēm	266	22	53	68
Pakārtotās saistībās	849	849	643	642
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	1 080	1 080	944	944
Pārējie procentu izdevumi	1	-	-	-
Neto procentu ienākumi	10 387	7 597	10 609	8 616

Uz 2011.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 1 182, (2010: LVL'000 1 262).

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	10 304	9 819	9 185	8 588
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	5 835	5 854	4 847	4 914
Par komunālajiem maksājumiem	1 072	1 072	1 242	1 242
Norēķinu kartes	1 399	1 400	1 196	1 197
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	839	839	573	550
Par aktīvu pārvaldīšanu	525	52	736	94
Skaidrās naudas izmaksa	420	420	405	405
Akreditīvu un inkaso komisija	45	45	48	48
Citi komisijas naudas ieņēmumi	169	137	138	138
Komisijas naudas izdevumi	1 762	1 643	1 563	1 536
Norēķinu kartes	951	951	803	803
Korespondentbanku pakalpojumi	518	518	581	578
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	173	173	154	154
Pārējie komisijas naudas izdevumi	120	1	25	1
Neto komisijas naudas ienākumi	8 542	8 176	7 622	7 052

6. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	(1 182)	(1 182)	475	475
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>(1 193)</i>	<i>(1 193)</i>	<i>392</i>	<i>392</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(1 285)	(1 285)	(53)	(53)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	92	92	445	445
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	<i>11</i>	<i>11</i>	<i>83</i>	<i>83</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	33	33	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(22)	(22)	83	83
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	8 994	9 001	4 445	4 539
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	3 986	3 993	4 428	4 522
Neto pārvērtēšanas rezultāts	5 008	5 008	17	17
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(864)	(1 048)	1 561	1 781
Kopā	6 948	6 771	6 481	6 795

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

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(507)	(507)	880	880
Kopā	(507)	(507)	880	880

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

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

8. PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Pārējie ienākumi bija sekojoši:

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ienākumi nokuģiem (frahts)	6 242	-	-	-
Soda nauda no klientiem	933	855	1 158	1 041
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	682	566	344	344
Ieņēmumi no telpu īres	49	56	87	87
Citi ienākumi	996	273	249	204
Kopā	8 902	1 750	1 838	1 676

Pārējie izdevumi bija sekojoši:

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ar kuģiem saistītie izdevumi	5 910	-	-	-
Aktīvu pārdošana	2 429	-	18	-
Izdevumi, saistītie ar kredītdarbību	509	509	538	538
Dalības maksas	147	125	127	106
Pārējie	132	4	336	32
Kopā	9 127	638	1 019	676

9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	9 199	8 472	8 991	8 110
Personāla atalgojums	6 603	6 180	6 650	5 951
Padomes un Valdes atalgojums	843	652	662	590
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 753	1 640	1 679	1 569
Pārējie izdevumi	7 597	7 006	7 006	6 660
Profesionālie pakalpojumi	1 684	1 610	1 531	1 500
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 038	1 009	980	1 072
Īre	968	1 378	1 441	1 335
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	699	695	598	604
Reklāmas pakalpojumi	644	527	670	517
PVN izdevumi	351	340	514	510
Komandējumu izmaksas	233	229	236	230
Apsardzes izdevumi	189	186	181	177
Nekustamā īpašuma nodoklis	78	72	70	67
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	-	-	11	11
Citi administratīvie izdevumi	1 713	960	774	637
Kopā	16 796	15 478	15 997	14 770

2011. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 009, kā arī 11 Padomes un 25 Valdes locekļi, un 610 darbinieki, 5 Padomes un 4 Valdes locekļi.

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.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponenti

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	357	-	174	-
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	305	305	248	248
Pārreķins par iepriekšējo gadu	-	-	(202)	(202)
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(51)	10	(353)	(289)
Kopā	611	315	(133)	(243)

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

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
(Zaudējumi) peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	(20 487)	(18 528)	(1 233)	21
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 073)	(2 779)	(185)	3
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	1 273	2 789	(72)	(292)
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz ārvalstīs samaksāto Uzņēmumu ienākuma nodokli	305	305	248	248
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās	1 844	-	78	-
Pārreķins par iepriekšējo gadu	-	-	(202)	(202)
Neatzītie atlikto nodokļu aktīvi	310	-	-	-
Pārējie	(48)	-	-	-
Kopā	611	315	(133)	(243)

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2011. 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:

	2011		2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	610	62	891	351
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	(51)	10	(353)	(289)
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums no apvienošanas ar meitas uzņēmumu	116	116	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(25)	-	72	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	650	188	610	62
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā	377	377	178	178
Pašu kapitālā tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa neto palielinājums	-	-	199	199
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada beigās	377	377	377	377
Kopā	1 027	565	987	439

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

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

Grupa	2011		2010	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Kredīti klientiem	-	(433)	-	(534)
Nolietojums un amortizācija	-	(160)	-	(93)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	(4)	(521)	-	(377)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	407	-	378	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem	76	-	21	-
Pārējie	-	(15)	4	(9)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	479	(1 129)	403	(1,013)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(650)	-	(610)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(377)	-	(377)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(1 027)	-	(987)

Banka	2011		2010	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Nolietojums un amortizācija	-	(159)	-	(84)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(506)	-	(377)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	407	-	378	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem	70	-	21	-
Pārējie	-	-	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	477	(665)	399	(461)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(188)	-	(62)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	(377)	-	(377)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(565)	-	(439)

11. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase	8 043	8 008	6 985	6 985
Prasības pret centrālo banku	21 909	21 909	74 375	74 375
Kopā	29 952	29 917	81 360	81 360

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2011. un 2010. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 27 499 un LVL'000 23 895.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	46 253	44 796	93 726	93 717
LR reģistrētās kredītiestādes	31	22	59	59
OECD reģistrētās kredītiestādes	42 033	42 033	82 383	82 374
Pārējo valstu kredītiestādes	4 189	2 741	11 284	11 284
Terminprasības	50 780	45 878	21 834	21 783
LR reģistrētās kredītiestādes	-	-	-	-
OECD reģistrētās kredītiestādes	45 816	45 816	17 292	17 292
Pārējo valstu kredītiestādes	4 964	62	4 542	4 491
Kopā	97 033	90 674	115 560	115 500

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumam ar Barclay Bank PLC, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL'000 12 366 (2010. gada 31. decembrī: LVL'000 14 389), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2011.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (2010. gada 31. decembrī: LVL'000 nulle).

2011. gadā Bankai ir iekļāts depozīts Forekss darījumiem LVL'000 6 567 apmērā, 2010. gadā - LVL'000 7 528. Bankas vidējās procentu likmes 2011. gadā ir: LVL 0.35%, USD 0.32%, EUR 0.68%; 2010.: LVL 3.72%, USD 0.28%, EUR 1.75%.

13. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	35 104	35 104	24 087	24 087
OECD valstu rezidenti	27 459	27 459	2 155	2 155
Pārējo valstu rezidenti	7 645	7 645	21 932	21 932
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	53	53	734	734
Pārējo valstu rezidenti	53	53	734	734
Kopā	35 157	35 157	24 821	24 821

14. 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.

	31.12.2011			31.12.2010		
	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (<i>Swap</i>)	6 111	796	176 604	2 132	1 755	467 353
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (<i>Forward</i>)	62	168	11 919	66	22	10 533
	6 173	964	188 523	2 198	1 777	477 886

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

15. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	236 082	253 619	284 413	280 037
Privātiem uzņēmumiem	221 341	241 837	257 603	255 887
Privātpersonām	43 572	39 268	49 234	45 126
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16. pielikums)	(28 831)	(27 486)	(22 424)	(20 976)
Debitoru parādi	13 852	13 852	11 489	11 489
Finanšu kompānijām	12 875	12 875	8 623	8 623
Privātiem uzņēmumiem	977	977	2 866	2 866
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	249 934	267 471	295 902	291 526

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	236 082	253 619	284 413	280 037
Latvijas rezidentiem	183 049	190 998	190 694	190 711
OECD valstu rezidentiem	19 044	19 044	9 776	9 776
Pārējo valstu rezidentiem	62 820	71 063	106 367	100 526
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16. pielikums)	(28 831)	(27 486)	(22 424)	(20 976)
Debitoru parādi	13 852	13 852	11 489	11 489
Latvijas rezidentiem	4	4	10	10
OECD valstu rezidentiem	8 456	8 456	9 782	9 782
Pārējo valstu rezidentiem	5 392	5 392	1 697	1 697
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	249 934	267 471	295 902	291 526

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Hipotēku kredīti	60 871	64 670	70 824	67 540
Industriālie kredīti	67 865	73 795	107 503	107 503
Komerckredīti	63 661	73 609	74 773	75 942
Patēriņa kredīti	9 566	9 202	13 432	13 182
Kredītkaršu kredīti	6 242	6 242	7 285	7 285
Reverse repo darījumi	12 798	12 798	3 140	3 140
Finanšu līzings	1 866	90	2 309	298
Citi kredīti	13 213	13 213	5 147	5 147
Neto kredīti	236 082	253 619	284 413	280 037

2011. gadā Grupa pārņēma ķīlu attiecībā uz vairākiem kredītiem ar būtiskām atmaksas problēmām. Tādējādi, neto kredīti salīdzinājumā ar iepriekšējā gada beigām samazinājās par 17%.

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL'000 16 326 (2010. gada 31. decembrī: LVL'000 5 108), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2011.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (2010. gada 31. decembrī: LVL'000 nulle).

Bankas vidējās procentu likmes 2011. gadā ir: 25.59%, USD 4.84%, EUR 4.39%; 2010: LVL 27.68%, USD 5.55%, EUR 4.73%.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	2 028	102	2 495	327
Līdz 1 gadam	994	29	1 043	200
No 1 gada līdz 5 gadiem	936	73	1 440	127
Ilgāk par 5 gadiem	98	-	12	-
Nenopelnītie ienākumi	162	12	186	29
Līdz 1 gadam	70	4	84	16
No 1 gada līdz 5 gadiem	86	8	102	13
Ilgāk par 5 gadiem	6	-	-	-
Minimālo līzings maksājumu patreizējā vērtība	1 866	90	2 309	298
Līdz 1 gadam	924	25	959	184
No 1 gada līdz 5 gadiem	850	65	1 338	114
Ilgāk par 5 gadiem	92	-	12	-

16. 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 2010.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 2011.gada 31.decembri LVL'000
Industriālie kredīti	765	7 900	(4 331)	(119)	(41)	4 174
Komerckredīti	140	8 920	(4 770)	(9)	15	4 296
Patēriņa kredīti	10 685	1 327	(36)	(877)	-	11 099
Kredītkaršu kredīti	1 969	204	(44)	(163)	2	1 968
Finanšu līzings	1 376	99	(63)	-	-	1 412
Hipotēku kredīti	7 412	2 728	(479)	(4 004)	(1)	5 656
Citi kredīti	77	623	(476)	-	2	226
Citi uzkrājumi	11	1 499	(1 211)	-	24	323
Kopā	22 435	23 300	(11 410)	(5 172)	1	29 154

Grupa Uz 2011. 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	4 159	15	4 174	17 455
Komerckredīti	4 187	109	4 296	15 900
Patēriņa kredīti	11 051	48	11 099	15 715
Kredītkaršu kredīti	1 966	2	1 968	3 943
Finanšu līzings	1 382	30	1 412	1 833
Hipotēku kredīti	5 620	36	5 656	27 214
Citi kredīti	226	-	226	1 289
Citi uzkrājumi	321	2	323	430
Kopā	28 912	242	29 154	83 779

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

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
Kredītkaršu 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
Kredītkaršu 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	2011 LVL`000	2010 LVL`000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(26 807)	(9 462)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(23 300)	(12 142)
Uzkrājumu pieaugums (pārējie)	(111)	-
Vērtības samazināšanas zaudējumi ar atspoguļošanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (nodrošinājuma pārņemšana)	(8 775)	
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	5 172	2 363
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	-	44
Norakstīto aktīvu atgūšana	207	273

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. 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 2010.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 2011.gada 31. decembri LVL`000
Industriālie kredīti	765	7 935	(4 331)	(119)	(41)	4 209
Komerckredīti	50	9 046	(4 770)	(9)	19	4 366
Patēriņa kredīti	10 678	1 356	(64)	(877)	-	11 093
Kredītkaršu kredīti	1 969	204	(44)	(163)	2	1 968
Finanšu līzings	57	31	(54)	-	-	34
Hipotēku kredīti	7 380	2 695	(451)	(4 004)	-	5 620
Citi kredīti	77	623	(476)	-	2	226
Citi uzkrājumi	9	1 496	(1 209)	-	22	318
Kopā	20 985	23 386	(11 399)	(5 172)	4	27 804

Banka Uz 2011.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	4 194	15	4 209	17 455
Komerckredīti	4 321	15	4 336	19 332
Patēriņa kredīti	11 051	42	11 093	15 715
Kredītkaršu kredīti	1 966	2	1 968	3 943
Finanšu līzings	4	30	34	4
Hipotēku kredīti	5 620	-	5 620	27 214
Citi kredīti	226	-	226	1 289
Citi uzkrājumi	318	-	318	428
Kopā	27 700	104	27 804	85 380

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
Kredītkaršu kredīti	1 595	770	(141)	(257)	2	1 969
Finanšu līzings	42	30	(6)	(9)	-	57
Faktoringa	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

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Banka Uz 2010.gada 31.decembri	Individuālais vērtības samazinājums	Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrājumi	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Industriālie kredīti	750	15	765	2 625
Komerckredīti	35	15	50	42
Patēriņa kredīti	10 438	240	10 678	15 565
Kredītkaršu 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	2011 LVL'000	2010 LVL'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(29 929)	(9 470)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(23 386)	(11 927)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	5 172	2 214
Vērtības samazināšanas zaudējumi ar atspoguļošanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (nodrošinājuma pārņemšana)	(11 922)	-
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	-	44
Norakstīto aktīvu atgūšana	207	199

17. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	44 735	44 735	33 085	32 997
Latvijas Republikas rezidenti	29 504	29 504	30 916	30 916
OECD valstu rezidenti	7 582	7 582	184	96
Pārējo valstu rezidenti	7 649	7 649	1 985	1 985
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 688	80 109	7 026	15 430
Latvijas fondi	-	69 421	-	8 404
ES valstu fondi	10 688	10 688	7 026	7 026
Kopā	55 423	124 844	40 111	48 427

2011. gadā Banka caur AS NORVIK IPS nodibinātiem LR reģistrētiem slēgtajiem ieguldījumu fondiem ir pārņēmusi virkni problemātisko kredītu ķīlas objektus. Saskaņā ar SGS 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” Banka konsolidē šos fondus Grupas finanšu pārskatos.

2011. gada Banka atzinusi LR reģistrēto slēgto ieguldījumu fondu vērtības samazinājumu LVL'000 2 234 apmērā.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

18. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Uz 2011. un 2010. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Bankas ieguldījumi 31.12.2011 LVL'000	Bankas ieguldījumi 31.12.2010 LVL'000	Uzņēmuma apmaksātais pamatkapitāls 31.12.2011 LVL'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā 31.12.2011 %
AS "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	877	877	755	100
AS "NORVIK" Universal Credit Organization	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā,41	Finanšu pakalpojumi	7 916	1 945	8 306	100
"NORVIK Līzings" 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
AS "NORVIK Alternative Investments"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	177	150	200	100
"Legal Consulting" SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Juridiskie pakalpojumi	2	2	2	100
Kopā			9 672	3 774		

2011. gada februārī Banka palielināja „AS "NORVIK" Universal Credit Organization” (Armēnija) līdzdalību par LVL'000 3 324 un 2011. gada aprīlī par LVL'000 2 648, un tas sasniedza LVL'000 7 916.

Pārskata periodā Banka saņēma dividendes no meitas uzņēmuma „AS "NORVIK" Universal Credit Organization” (Armēnija) LVL'000 6 127 apmērā.

2011. gada jūlijā Banka izpirka no mazākuma investora 25% IPS Norvik Alternative Investment daļas, šādā veidā paliekot par minētās sabiedrības 100% īpašnieku.

2011. gada martā Banka iegādājās kompāniju SIA „S 108” (Latvija). SIA „S 108” galvenā nodarbošanās ir nekustamā īpašuma iznomāšana Bankai un citām grupas kompānijām. 2011. gada decembrī, reorganizācijas apvienošanas ceļā procesā SIA S108 tika pievienota Bankai. Apvienošanas rezultātā nekustamais īpašums LVL'000 8 970 vērtībā un sabiedrības saistības pret AS DNB banka LVL'000 1 777 vērtībā, citi aktīvi un saistības un nesadalīta peļņa tika atzīti Bankas bilancē. Notikušās reorganizācijas apvienošanas ceļā mērķis bija optimizēt Grupas izdevumu struktūru.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

19. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	286	-	286	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	24	581	224	785
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	310	581	510	785

Nākamā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2011.gada 31.decembrī un 2010.gada 31.decembrī:

Grupa

LVL `000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Kopā
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2010. gada 31.decembri	286	1 425	1 711
Iegādātie	-	112	112
Izslēgtie	-	(78)	(78)
Uz 2011. gada 31.decembri	286	1 459	1 745
Nolietojums			
Uz 2010. gada 31.decembri	-	1 201	1 201
Nolietojums	-	310	310
Izslēgtie	-	(77)	(77)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	1
Uz 2011. gada 31.decembri	-	1 435	1 435
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2010. gada 31.decembri	286	224	510
Uz 2011. gada 31.decembri	286	24	310

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Grupa	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2009. gada 31.decembri	286	1 679	32	1 997
Iegādātie	-	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

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	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2010. gada 31.decembri	2 026	-	2 026
Iegādātie	85	7	92
Izslēgtie	(53)	(7)	(60)
Uz 2011. gada 31.decembri	2 058	-	2 058
Nolietojums			
Uz 2010. gada 31.decembri	1 241	-	1 241
Nolietojums	289	-	289
Izslēgtie	(53)	-	(53)
Uz 2011. gada 31.decembri	1 477	-	1 477
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2010. gada 31.decembri	785	-	785
Uz 2011. gada 31.decembri	581	-	581

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Banka	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2009. gada 31.decembri	2 052	32	2 084
Iegādātie	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

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī:

	Grupa LVL`000	Banka LVL`000
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
Reklasifikācija	469	-
Iegāde	17 943	5 489
Patiesās vērtības izmaiņas	459	844
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(96)	-
Uz 2011. gada 31.decembrī	34 546	11 533

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.

Grupas ieguldījuma īpašuma novērtējumu veica neatkarīgi licencēti vērtētāji. To vērtības noteikšanā, atkarībā no vērtējumā objekta (aktīva tipa, atrašanās reģiona, tirgus aktivitātes), tika izmantotas dažādas metodes – tirgus salīdzināmo darījumu metode, balstoties uz darījumiem ar līdzīgiem īpašumiem, ienākumu metode, vai arī diskontētā naudas plūsmas metode, vai arī vairāku metožu svērtās vērtības. Ņemot vērā faktu, ka tirgū ir ierobežots darījumu skaits, pastāv būtiska nenoteiktība investīciju objektu patiesās vērtības noteikšanā bilances datumā. Ieguldījuma īpašuma tīrās izmaiņas ir atspoguļotas Peļņas vai zaudējumu aprēķinā pozīcijā „Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas”.

2011. gadā Grupai piederošo ieguldījumu īpašumu objektu skaits ievērojami pieauga, proti:

- Bankas ieguldījumu īpašuma pozīcijai tika pievienotas vēl divas vienības – zemes gabali ar ražošanas celtnēm Latvijas Republikas teritorijā.
- AS „Norvik IPS” nodibināja fondus (kuros Banka ir 100% ieguldītājs) ar ieguldījumiem dažādās sabiedrībās, kurām pieder dažādi ieguldījumu īpašuma objekti, tostarp apbūves zemes gabali, lauksaimniecības zeme, ēkas.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Grupas / Bankas ienākumi no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas sastāda LVL'000 574 (31.12.2010: LVL'000 344) / LVL'000 567 (31.12.2010: LVL'000 344). Grupas / Bankas tiešie operacionālie izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, kas bija saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā tika saņemti ienākumi no iznomāšanas sastāda LVL'000 165 (31.12.2010: LVL'000 121) / LVL'000 164 (31.12.2010: LVL'000 121). Grupas tiešie operacionālie izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, kas bija saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika saņemti ienākumi no iznomāšanas LVL'000 35 (31.12.2010: LVL'000 2).

21. PAMATLĪDZEKĻI

2011. gadā Grupai un Bankai piederošo pamatlīdzekļu sastāvā notikušas būtiskas izmaiņas, no kurām nozīmīgākās ir sekojošas:

- 2011. gada martā Banka iegādājās SIA „S 108” (Latvija) 100% akcijas. SIA „S108” pamatdarbība bija ēkas iznomāšana Bankai un Grupas dalībniekiem. Minētajā ēkā atrodas arī Bankas centrālais birojs. 2011. gada decembrī Banka apvienojās ar uzņēmumu SIA „S 108”, rezultātā pārņemot savā bilanci nekustamo īpašumu LVL'000 8 970 vērtībā;

- ieguldījumu veikšanas fondos rezultātā Grupas bilanci tika atzīti kuģi LVL'000 42 661 vērtībā, ēka LVL'000 3 514 vērtībā un priekšapmaksa par vēja ģeneratoriem LVL'000 16 783 vērtībā. Grupas dalībnieki izmanto aktīvus savas saimnieciskās darbības nodrošināšanai.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	15 258	11 744	2 900	2 900
Transportlīdzekļi, ieskaitot kuģus	42 932	140	192	166
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	764	479	584	559
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	16 807	3	9	9
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	228	-	230	7
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	75 989	12 366	3 915	3 641

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2011.g. 31.decembrī:

	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2010. gada 31.decembrī	5 500	402	3 838	9	7	9 756
Iegādātie	8 970	18	203	110	-	9 301
Pārvērtēšana	80	-	-	-	-	80
Izslēgtie	-	(19)	(104)	(116)	(7)	(246)
Uz 2011. gada 31.decembrī	14 550	401	3 937	3	-	18 891
Nolietojums						
Uz 2010. gada 31.decembrī	2 600	236	3 279	-	-	6 115
Nolietojums	146	43	271	-	-	460
Vērtības samazinājums	60	-	-	-	-	60
Izslēgtie	-	(18)	(92)	-	-	(110)
Uz 2011. gada 31.decembrī	2 806	261	3 458	-	-	6 525
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2010. gada 31.decembrī	2 900	166	559	9	7	3 641
Uz 2011. gada 31.decembrī	11 744	140	479	3	-	12 366

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
LVL'000						
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

22. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	995	703	245	237
Spot darījumi	958	958	1 033	1 033
PVN	254	233	1 122	903
Uzkrātie ienākumi	258	213	242	194
Norēķini pēc norēķinu kartēm	81	81	239	239
Pārdošanai pārņemtais īpašums	-	-	586	-
Pārējie debitori	3 944	911	6 168	5 922
Kopā	6 490	3 099	9 635	8 528

23. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	3 232	3 232	6 213	6 213
Kredīti	3 232	3 232	5 598	5 598
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	615	615
Pasīvi pārvaldīšanā	3 232	3 232	6 213	6 213
Nefinanšu sabiedrības	-	-	4 076	4 076
Kredītiestādes	3 232	3 232	1 605	1 605
Privātpersonas	-	-	532	532

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.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

24. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	1 723	1 723	2 821	2 821
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	1 079	1 079	291	291
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	644	644	2 530	2 530
Termiņsaistības	1 804	1 804	2 500	2 500
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	1 804	1 804	2 500	2 500
Kopā	3 527	3 527	5 321	5 321

Bankas vidējās likmes 2011. gadā ir: LVL 0.28%, USD 0.01%, EUR 2.60%, 2010: LVL 0.90%, USD 1.15%, EUR 0.46% .

25. NOGULDĪJUMI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	313 716	315 540	238 388	238 931
Uzņēmumi	250 629	252 453	198 557	199 100
Privātpersonas	62 482	62 482	39 170	39 170
Sabiedriskās organizācijas	358	358	242	242
Valsts nefinanšu sabiedrības	196	196	402	402
Vietējās valdību iestādes	51	51	17	17
Termiņnoguldījumi	205 265	206 192	269 516	270 132
Uzņēmumi	96 366	97 293	142 239	142 855
Privātpersonas	100 567	100 567	107 859	107 859
Valsts nefinanšu sabiedrības	8 199	8 199	18 375	18 375
Sabiedriskās organizācijas	133	133	42	42
Vietējās valdību iestādes	-	-	1 001	1 001
Kopā	518 981	521 732	507 904	509 063
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	313 716	315 540	238 388	238 931
Latvijas rezidenti	51 780	53 603	52 866	53 308
OECD valstu rezidenti	45 089	45 089	39 305	39 305
Pārējo valstu rezidenti	216 847	216 848	146 217	146 318
Termiņnoguldījumi	205 265	206 192	269 516	270 132
Latvijas rezidenti	108 460	109 386	135 905	136 521
OECD valstu rezidenti	8 231	8 231	21 613	21 613
Pārējo valstu rezidenti	88 574	88 575	111 998	111 998
Kopā	518 981	521 732	507 904	509 063

Bankas vidējās procentu likmes 2011. gadā ir: LVL 2.07%, USD 0.77%, EUR is 2.38%; 2010: LVL 4.81%, USD 1.11%, EUR is 3.00%.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU, KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

26. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2011. un 2010. gada 31.decembri, Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtoto saistību kopsummas, ir šādas:

	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	31.12.2011	31.12.2010
				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
"NEW OST INVESTMENTS LIMITED" (Lielbritānija)	2017	7	EUR	4 920	-
			EUR,USD,		
Citas personas	2013-2017	3.85-9	GBP	7 729	2 449
Kopā				17 819	8 568

27. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie izdevumi	901	795	851	851
Spot darījumi	719	719	993	993
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	531	464	139	139
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	197	197	244	244
Nenoskaidrotās summas	109	109	176	176
Norēķini pēc norēķinu kartēm	83	83	7	8
Nākamo periodu ienākumi	79	14	25	25
Pārējie kreditori	3 807	747	812	610
Kopā	6 426	3 128	3 247	3 046

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.

28. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2011		31.12.2010	
	Skaitis `000	LVL `000	Skaitis `000	LVL `000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	57 390	57 390	56 290	56 290

2011.gada 18. februārī Bankas ārkārtējā akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 1 100 000 jaunas vārda balsstiesīgas akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra. Uz 2011.gada 31.decembri visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL'000 57 390 (uz 2010.g. 31.decembri: LVL'000 56 290).

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU, KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2011. un 2010. gada 31.decembri, Bankas akcionāri ir šādi:

	31.12.2011			31.12.2010		
	Akciju skaits	% no kopējā apmak-sātā pamat-kapitāla	Apmak-sātais pamat-kapitāls LVL'000	Akciju skaits	% no kopējā apmak-sātā pamat-kapitāla	Apmak-sātais pamat-kapitāls LVL'000
"Straumborg Ehf." (Islande)	28 778 560	50.15	28 779	28 778 560	51.13	28 778
J. Šapurovs	11 347 190	19.77	11 347	11 129 726	19.77	11 130
A. Svirčenkovs	11 347 218	19.77	11 347	11 129 698	19.77	11 130
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	5 917 313	10.31	5 917	5 252 297	9.33	5 252
Kopā	57 390 281	100.00	57 390	56 290 281	100.00	56 290

Informācija par izmaiņām akcionāru sastāvā, kas notika pēc gada beigām, ir atspoguļota 36. pielikumā.

29. 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 2011. un 2010.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2011	Grupa 31.12.2010
Tīrā peļņa (LVL'000)	(21 084)	(1 092)
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	57 101	56 290
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	(0.37)	(0.02)

30. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	29 952	29 917	81 360	81 360
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	94 744	88 385	114 142	114 082
Kopā	124 696	118 302	195 502	195 442

31. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2011		31.12.2010	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	2 722	2 722	4 362	4 362
Garantijas un galvojumi	2 668	2 668	4 309	4 309
Pārējie	54	54	53	53
Ārpusbilances saistības	5 936	10 420	21 933	36 800
Neizmantotās kredītlīnijas	5 883	10 367	21 933	36 800
Akreditīvi	53	53	-	-
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	8 658	13 142	26 295	41 162

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

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 kredītlinijām jāsaprot neizmantoto kredītliniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītliniju saistībām.

32. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

Grupa	31.12.2011.			31.12.2010.		
	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	29 952	29 952	-	81 360	81 360	-
Prasības pret kredītiestādēm	97 033	97 096	63	115 560	115 549	(11)
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	35 157	35 157	-	24 821	24 821	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 173	6 173	-	2 198	2 198	-
Kredīti un debitoru parādi	249 934	247 857	(2 077)	295 902	300 479	4 577
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	55 423	55 423	-	40 111	40 111	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	3 527	3 477	50	5 321	5 321	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	964	964	-	1 777	1 777	-
Noguldījumi	518 981	519 100	(119)	507 904	509 008	(1 104)
Pakārtotās saistības	17 819	17 819	-	8 568	8 568	-
Kopā starpība			(2 083)			3 462

Banka	31.12.2011.			31.12.2010.		
	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	29 917	29 917	-	81 360	81 360	-
Prasības pret kredītiestādēm	90 674	90 737	63	115 500	115 489	(11)
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	35 157	35 157	-	24 821	24 821	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	6 173	6 173	-	2 198	2 198	-
Kredīti un debitoru parādi	267 471	266 417	(1 054)	291 526	296 103	4 577
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	124 844	124 844	-	48 427	48 427	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	3 527	3 477	50	5 321	5 321	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	964	964	-	1 777	1 777	-
Noguldījumi	521 732	521 851	(119)	509 063	510 167	(1 104)
Pakārtotās saistības	17 819	17 819	-	8 568	8 568	-
Kopā starpība			(1 060)			3 462

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ**

Metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek reģistrēti pēc patiesās vērtības ir sekojoši:

- 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 tikai informācijas atklāšanas vajadzībām. Aprakstītās novērtējuma metodikas un pieņēmumi atspoguļo Grupas un Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīviem, kas uzskaitīti pēc amortizētās vērtības. Tā kā citas institūcijas var izmantot atšķirīgas metodes un pieņēmumus, lai noteiktu patieso vērtību, šīs vērtības nav salīdzināmas ar citu institūciju atspoguļotām vērtībām.

33. PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS REĢISTRĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi, tos sadalot starp tiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotējām tirgus vērtībām, tiem, kuru vērtības noteiktas pēc novērtējuma metodes, kurā visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu izmantošanu no nenovērojamiem tirgiem.

Uz 2011.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	79 348	6 717	10 688	96 753
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	35 157	-	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	6 173	-	6 173
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	44 191	544	10 688	55 423
Finanšu saistības	-	964	-	964
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	964	-	964
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

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Uz 2011.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	79 348	6 717	80 109	166 174
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	35 157	-	-	35 157
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	6 173	-	6 173
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	44 191	544	80 109	124 844
Finanšu saistības	-	964	-	964
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	964	-	964

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

Sekojošajā tabulā ir atspoguļotas izejošo netirgus datu izmaiņas 2010. un 2011. gados:

	Grupa Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati LVL'000	Banka Novērtēšanas metodes - izejošie netirgus dati LVL'000
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
Iegāde	4 218	74 972
Pārdošana	-	-
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(556)	(10 293)
Uz 2011. gada 31.decembri	10 688	80 109

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.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

34. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai, pēc stāvokļa uz 2011.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%	59 848	-	59 848	-
	20%	2 277	456	2 277	456
	50%	3 516	1 758	3 516	1 758
Finanšu iestādes	0%	10 724	-	10 724	-
	20%	84 909	16 982	78 550	15 710
	50%	-	-	-	-
	100%	2 751	2 751	2 751	2 751
Komercesabiedrības	0%	19 575	-	19 575	-
	20%	2 552	510	2 552	510
	100%	185 296	185 296	215 159	215 159
Mazo riska darījumu portfelis	0%	10	-	10	-
	75%	7 051	5 288	7 051	5 288
Kavētie riska darījumi	0%	3 002	-	3 002	-
	100%	16 828	16 828	16 574	16 574
	150%	15 773	23 660	13 395	20 093
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	0%	-	-	399	-
	100%	10 688	10 688	79 710	79 710
Citi posteņi	0%	8 329	-	8 293	-
	100%	117 005	117 005	26 957	26 957
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		550 134	381 222	550 343	384 966
	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%	2 009	753	2 009	753
Posteņi ar 0% korekcijas pakāpi	100%	38	-	4 455	-
Posteņi ar 20% korekcijas pakāpi	100%	594	119	594	119
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	4 356	2 178	4 424	2 212
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	773	773	773	773
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	150%	37	28	37	28
Nodrošināti posteņi	0%	851	-	851	-
Kopā ārpusbilances posteņi		8 658	3 851	13 143	3 885
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		558 792	385 073	563 486	388 851

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (Turpinājums)	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	57 390	57 390
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	5 377	3 476
Mazākuma interese	442	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1 662)	-
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(1 307)	(1 307)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(20 949)	(18 269)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(286)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(24)	(581)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	(945)	(3 374)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	38 043	37 342
Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem	(1 307)	(1 307)
Subordinētais kapitāls	11 421	11 421
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	1 494	1 494
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	-	1 139
Kopā otrā līmeņa kapitāls	11 608	12 747
Pašu kapitāls	49 651	50 089
Kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	30 806	31 108
Tirgus riskā kapitāla prasība	4 795	1 119
Operacionālā riskā kapitāla prasība	5 074	4 534
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	8 976	13 328
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2011	9.77%	10.90%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2010	11.81%	10.62%
Normatīvs (%)	8.00%	8.00%

2011. gadā nozīmīgu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu rezultātā kapitāla pietiekamības rādītājs kritās salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Spēja nodrošināt atbilstošu kapitāla pietiekamības līmeni ir būtisks nosacījums Bankas darbības nodrošināšanai nākotnē. Bankas vadība ir izstrādājusi plānu, lai paaugstinātu kapitāla pietiekamības rādītāju 2012. gada laikā. Plāns ietver kapitāla palielināšanu par 15 miljoniem latu. Parakstīšanās uz jaunajām kapitāla daļām ir uzsākta 2012. gada martā (skatīt 36. pielikumu).

35. 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	31.12.2011 Kopā LVL'000	31.12.2010 Kopā LVL'000
Aktīvi		4 470	113	4 583	15 092
Kredīti un debitoru parādi, neto		4 470	113	4 583	15 092
Saistītie uzņēmumi un personas	2.33	3 624	86	3 710	14 751
Padome un Valde	2.44	682	16	698	220
Citi atbildīgie darbinieki	2.37	164	11	175	121

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2011. GADA 31.DECEMBRĪ

Saistības		7 644	-	7 644	8 940
Noguldījumi		5 079	-	5 079	8 157
Saistītie uzņēmumi un personas	0.42	3 989	-	3 989	4 577
Padome un Valde	1.22	501	-	501	3 577
Citi atbildīgie darbinieki	1.38	589	-	589	3
Pakārtotās saistības		2 565	-	2 565	783
Saistītie uzņēmumi un personas	7.31	2 038	-	2 038	-
Padome un Valde	7.00	527	-	527	783

	Vidējā procentu likme	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	31.12.2011 Kopā	31.12.2010 Kopā
Banka	%	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi		36 427	4 633	41 060	41 487
Kredīti un debitoru parādi, neto		36 427	4 633	41 060	41 487
Saistītie uzņēmumi un personas	2.33	3 624	86	3 710	14 751
Meitas uzņēmumi	2.82	32 648	4 520	37 168	26 509
Padome un Valde	4.73	102	16	118	220
Citi atbildīgie darbinieki	0.69	53	11	64	7
Saistības		10 565	-	10 565	9 705
Noguldījumi		8 000	-	8 000	8 922
Saistītie uzņēmumi un personas	0.42	3 988	-	3 988	4 577
Meitas uzņēmumi	0.42	2 921	-	2 921	764
Padome un Valde	0.84	501	-	501	3 577
Citi atbildīgie darbinieki	1.22	590	-	590	4
Pakārtotās saistības		2 565	-	2 565	783
Citi atbildīgie darbinieki	7.31	2 038	-	2 038	-
Padome un Valde	7.00	527	-	527	783

Pēc stāvokļa uz 2011.gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 3 884 vai 7,32% 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:

	2011		2010	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	50	821	133	535
Procentu izdevumi	(295)	(320)	(177)	(205)
Neto procentu ienākumi	(245)	501	(44)	330

36. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2012. gada februārī notika izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā. Saskaņā ar noslēgto akciju pirkšanas-pārdošanas līgumu, daļa no „Straumborg Ehf.” (Islande) akcijām tika pārdota jauniem investoriem. „Straumborg Ehf.” daļa Bankas kapitālā ir samazinājusies no 50.15% līdz 19.82%. Jaunie investori darījuma rezultātā neieguva būtisku līdzdalību.

2012. gada martā akcionāri izsludināja parakstīšanos uz jaunu kapitāla palielinājumu 15 milj. latu apmērā.

* * * * *

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "Norvik banka" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS "Norvik banka" (turpmāk tekstā – "Banka") 2011. gada finanšu pārskatu un AS "Norvik banka" un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – "Grupa") konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 66. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Bankas un Grupas 2011. gada 31. decembra bilances, visaptverošo ienākumu pārskatus, peļņas un zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, 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, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu 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 gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklātu informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskatu vispārējā izklāsta izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2011. gada pārskata 3. un 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43



Inguna Staša
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145

Rīga, Latvija
2012. gada 30. martā