

Akciju sabiedrība
“NORVIK BANKA”

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati,
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem par gadu,
kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

	Lapa
Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	3-5
Padomes un Valdes locekļi	6
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	7
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	9
Konsolidētie un Bankas bilances un ārpusbilances posteņi	10
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	13-14
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	15-97
Neatkarīgu revidentu ziņojums	98-101
Vadības vēstule atbildot uz neatkarīgu revidentu ziņojumu / Atteikumu sniegt atzinumu	102-105

Augsti godātie akcionāri, klienti un partneri!

2015.gadu Norvik Bankā var raksturot ar būtiskām pozitīvām izmaiņām tās ieņēmumu avotos un bilances struktūrā: gada laikā neto finanšu ienākumi palielinājās par 48% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, un kopējo aktīvu apjoms pieaudzis par 3%. Ņemot vērā ļoti mainīgos finanšu tirgus apstākļus un to, ko mēs uzskatām par ilgtermiņa ģeopolitisko nenoteiktību, bankas vadība ir apmierināta ar 2015. gada saimnieciskās darbības rezultātiem un ir pārliecināta, ka ilgtermiņa attīstības stratēģija atmaksājas jau īstermiņā.

Galvenie 2015. gada makroekonomiskie vēstījumi bija "nenoteiktība" un "vilšanās". Globālos finanšu tirgus 2015. gadā negatīvi ietekmēja ne tikai nenoteiktība ASV stingrākas monetārās politikas ieviešanas potenciālajos scenārijos, bet arī Ķīnas ekonomikas pieauguma palēnināšanās, kā rezultātā cenas izejvielu precēm kritās ar divzīmju tempiem: 2015. gada janvāra-maija periodā naftas cenas pieauga par 35%, lai pēc tam atkal pazeminātos par 45% atlikušajā gada laikā. Pa to laiku 2015. gadā ASV dolāra vērtība palielinājās par aptuveni 10% pret galveno valūtu grozu; riska finanšu aktīvu sniegums bija negatīvs ar zaudējumiem pēc daudzām kategorijām. Attīstības valstu fondu tirgi uzrādīja īpaši sliktus rezultātus 2015. gadā: MSCI Emerging Markets USD indekss pazeminājās gandrīz par 16%. Eiropā ieguldījumu Eiropas akcijās ienesīgumu gala rezultātā noteica fondēšanas valūta: EURO STOXX 50 USD valūtā kritās par 4%, bet EURO STOXX 600 eiro valūtā pieaudzis gandrīz par 8%. Krievijas MICEX un RTS ASV dolāros gandrīz nav mainījušies gada laikā. Peļņa no ļoti ienesīgajām ASV obligācijām samazinājās par gandrīz 4% 2015. gadā. Kas attiecas uz attīstības valstu obligācijām, korporatīvās obligācijas cietajā valūtā kļuva lētākas vidēji par 3%; suverēnās obligācijas ASV dolāros palika bez izmaiņām.

Atzīmējot savu 23. dzimšanas dienu, Norvik Banka 2015. gada aprīlī paziņoja iepriecinošus jaunumus klientiem un darbiniekiem par bankas klātbūtnes paplašināšanu Rīgā, atverot divus jaunus korporatīvos centrus Raiņa bulvārī 11 un Elizabetes ielā 15. Pirmais no tiem tagad darbojas kā klientu-rezidentu apkalpošanas centrs, bet otrais – kā galvenais birojs un VIP klientu apkalpošanas centrs. Turklāt banka ir saglabājusi nozares līdera pozīciju pēc ģeogrāfiskā pārklājuma, piedāvājot ērtu un pilnvērtīgu servisu blakus klientu mājām un birojiem centrālā birojā, 6 filiālēs un 61 klientu apkalpošanas centrā 16 Latvijas pilsētās.

Klientu uzticamību un lojalitāti bankai apliecina no klientiem piesaistīto noguldījumu bāzes saglabāšanās iepriekšējā līmenī, kā arī kāpums par 22 vietām uzņēmumu Top 100 tirgus reputācijas ziņā. Banka iekļuvusi Latvijas vērtīgāko uzņēmumu Top 100, ko veido birža Nasdaq OMX Riga un investīciju konsultanti Prudentia - banka ierindota 61. vietā visu Latvijas uzņēmumu vidū un 10. vietā starp finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

Banka turpina sniegt tirgū pieprasītākus tiešsaistes pakalpojumus (maksājumi, valūtas maiņa un brokeru darījumi), kurus ļoti augstu vērtē mūsu starptautiskie klienti. 2015. gada oktobrī banka piedalījās starptautiskajā finanšu konferencē "InvestPro Azerbaijan Baku 2015", kur prezentēja savu servisa koncepciju un jaunākos piedāvājumus starptautiskiem klientiem.

Kas attiecas uz sociālo ietekmi un svarīgumu, 2015. gada 3. ceturksnī tika prezentēta bankas Pilsētnieka karte sabiedriskajam transportam, kā ietvaros bankai izdevās realizēt braukšanas maksas atvieglojumu nodrošināšanu saskaņā ar Ministru Kabineta noteikumiem Nr. 153. Pilsētnieka karte apvieno bankas Master Card Debit norēķinu karti un personas atpazīšanas funkcijas un tiks izsniegta pēc pašvaldības pieprasījuma. Līdzās iespējai norēķināties par precēm un pakalpojumiem, izņemt skaidru naudu, kā arī veikt bezskaidras naudas operācijas, Pilsētnieka karte dod iespēju saņemt atvieglojumus, norēķinoties ar karti par pašvaldības noteiktajiem pakalpojumiem.

2015. gada septembrī valdes priekšsēdētājs piedalījās pētījuma "FICIL Sentiment Index 2015" tapšanā, strādājot ar daudziem ārvalstu investoriem kā daļai no Ārvalstu investoru padomes Latvijā (FICIL) diskusijā par investīciju klimatu Latvijā, kas bija pirmais šāds ārvalstu investoru vērtējums Latvijas ekonomikai un tās konkurētspējai. Bramvela kungam pētījumā izteikta īpaša pateicība par līdzdalību pētījuma vadlīniju izstrādē un tā rezultātiem. Kā arī Bramvela kungs aktīvi piedalījās dažādās grupas diskusijās FICIL Augstās padomes laikā.

Attiecībā uz bankas bilanci, galvenie rādītāji ir šādi:

- kopējais aktīvu apjoms 2015. gada beigās sasniedza 1 006 miljonus eiro, kas ir pieaugums par 29,4 miljoniem eiro salīdzinājumā ar rādītājiem uz 31.12.2014;
- kredītu portfelis 2015. gada beigās sasniedza 245,9 miljonus eiro (pieaugums par 9 miljoniem eiro salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu);
- likviditātes rādītājs pārskata posmā bija 64,22% (2014. gada decembrī – 58,75%).

Banka ievēro likviditātes vadības stratēģiju, kas paredz sabalansētu ieguldījumu atdeves un riska līmeni, vienlaikus saglabājot tādu rezervju līmeni, kas pārsniedz minimālās likviditātes rezervju prasības.

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- tīrie procentu ienākumi 2015. gadā pieauga līdz 16,6 miljoniem eiro, salīdzinot ar 7,4 miljoniem eiro 2014. gadā. Konservatīvas kredītēšanas programmas veiksmīga īstenošana iepriekšējā periodā novedusi pie būtiskas šī rādītāja uzlabošanas un veido stabilu pamatu nākamajiem gadiem;
- tīrie komisijas ienākumi 2015. gadā demonstrēja ierobežotu kritumu 6,6% apmērā, ko veicināja ārējie spiedieni un operāciju apjomu samazināšanās – samazinoties līdz 16,9 miljoniem eiro, salīdzinot ar 18,1 miljoniem eiro 2014. gadā;
- 2015. gadā, paaugstinātās tirgus nestabilitātes apstākļos (ko nosaka ģeopolitiska nenoteiktība) ar finanšu instrumentu un valūtu tirdzniecību banka nopelnīja 14,4 miljonus eiro, salīdzinot ar 8,2 miljoniem eiro 2014. gadā;
- turpinās bilances attīrīšana no neprofila investīcijām un aizdevumiem. Rezultātā 2015. gadā papildus tika atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi, kas saistīts ar atgūstamas summas vērtības samazināšanu, 28 miljonu eiro apmērā (salīdzinot ar 52,1 miljoniem eiro 2014. gadā).

Pamatdarbības neto ienākumi 2015. gadā bija 18,6 miljoni eiro (salīdzinot ar pamatdarbības neto ienākumiem 8,7 miljonu eiro apmērā 2014. gadā).

Būtiska daļa no visiem finanšu pasākumiem 2015. gadā bija vērsta uz bankas kapitāla stiprināšanu. Ar 38,1 miljonu eiro ieguldījumu piesaistītajos subordinētajos depozītos un subordinēto obligāciju emisiju 28,4 miljonu eiro apmērā bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada decembra beigās sasniedza 16,65%, kas ir būtiski augstāks par 14,48% 2014. gada decembrī. Norvik Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs gada beigās bija 11,49%, salīdzinoši 2014. gada decembrī – 11,24%. 2015. gada 30. septembrī banka piesaistīja jaunu investoru: Devons Arčers kļuva par vienu no Norvik Bankas akcionāriem, ieguldot bankas pamatkapitālā 8 miljonus eiro caur investīciju uzņēmumu "Archer Diversified Investments, LLC". Šī ieguldījuma rezultātā jaunā akcionāra kapitāla daļa bankā bija 6,10%.

Arčera kunga ieguldījums 2015. gada bija lielāks, nekā tikai kapitāls bankas darbībai – viņš panāca arī mierizlīguma noslēgšanu ietilgšajā "Winergy" tiesas lietā: 2015. gada nogalē tika panākts būtisks progress attiecībā uz situācijas, kas saistīta ar alternatīvās enerģijas sektoram izsniegto aizdevumu atgūšanu, tiesisko noregulējumu. 2015. gada novembrī, noslēdzot vairākus darījumus, Arčera kungs ieguva kontroli pār aktīviem, kas kalpoja par nodrošinājumu aizdevumiem. Rezultātā 2015. gada 18. decembrī banka uzsāka pārstrukturēšanu iepriekš minēto aizdevumu grupā. Turklāt banka uzskata neskaitāmo ierosināto tiesvedību plānoto izbeigšanu par papildu apliecinājumu tam, ka 2016. gadā visi juridiskie riski, kas saistīti ar šo sarežģīto tiesas lietu, būs novērsti. Bankas vadībai ir pamatots iemesls, lai aizdevumos izsniegtās naudas atmaksas iespēju vērtētu kā augstu, pamatojoties gan uz civillietu noregulēšanu, gan uz ievērojamu progresu noziedzīgās mantas procesa izskatīšanā.

Kapitāla un likvīdo resursu pieaugums ļāva bankai diversificēt tās aktīvus ar mērķi palielināt aizdevumu portfeli, kā arī koncentrēties uz atdeves palielināšanu no ieguldījumiem kapitāla tirgos. Banka turpina strādāt, lai uzlabotu tās kapitāla pozīciju bankas stratēģisko mērķu sasniegšanai.

2014. gadā Norvik Banka kļuva par 97,75% "Вятка-банк" OAO (Krievija) akciju īpašnieci. 2015. gadā banka bija pārdēvēta par ПАО "Норвик банк". Šī finanšu iestāde-meitassabiedrība ir reģionālā universālā komercbanka, kas pārstāvēta četros Krievijas reģionos un specializējas finanšu pakalpojumu piedāvāšanā privātpersonām un maziem un vidējiem reģionālajiem uzņēmumiem.

Iepriekš izklāstītā komentāra turpinājumā un ņemot vērā Grupas ekspozīciju saistībā ar Krievijas makrosituāciju, būtu jāatzīmē šādi aspekti:

- ES sankcijas pret Krieviju saistībā ar Krimu un Austrumukrainu (kas tika ieviestas vairākos posmos visa 2014. gada garumā) tika pagarinātas divreiz 2015. gadā, katru reizi uz 6 mēnešiem. Krievija turpināja ieviest atbildes sankcijas, uzturot vai ieviešot tirdzniecības ierobežojumus, tostarp pret Baltijas valstīm. Krievijas-Turcijas attiecību eskalācija saistībā ar konfliktu Sīrijā novedusi pie Krievijas piemērotajām lielmēroga tirdzniecības un ekonomiskām sankcijām pret Turciju 2015. gada nogalē;
- 2015. gadā Krievijas ekonomika turpināja pielāgoties izaicinošai ārējai videi un pastāvošai nestabilitātei preču cenās un valūtas maiņas kursos visa pasaulē. Turpmākā krasā pasliktināšanās Krievijas tirdzniecības nosacījumos 2015. gadā, ņemot vērā stabilu dolāra vērtības palielināšanos, noveda pie krasām rubļa maiņas kursa svārstībām. 2015. gada janvāra nogalē sasniedzot jauno vēsturisko minimumu attiecībā pret dolāru, t.i. 69,5 rubļa vērtība vēlāk cēlās par 29% līdz 49,2 maija vidū. Atlikušajā 2015. gada daļā rublis pavājinājās par

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

apmēram 50% pret dolāru, līdz 72,9. Attiecībā pret eiro rublis nokrita tikai par 13% 2015. gada laikā. 2015. gada nogalē inflācija mazinājās līdz 12,9% no augstākās vērtības 16,1% apmērā 2015. gada martā;

- Krievijas tirdzniecības nosacījumu pasliktināšanās, kā arī ekonomisko sankciju efekts noveduši pie krīzes tendenču padziļināšanās Krievijas ekonomikā 2015. gadā. Reālais IKP 2015. gadā nokritis par 3,7%, ko, galvenokārt, veicināja daudz vājāks mājsaimniecību patēriņš (-10,1%). Kapitālieguldījumu apjoms kritis par 7,6%. Eksports bija vienīgais būtiskais izaugsmes avots (+3,1%), imports pazeminājies par 25,6%. Kas attiecas uz ražošanu, lielākais kritums bija vairumtirdzniecībā un mazumtirdzniecībā (-10,1%), celtniecībā (-7,5%), kā arī rūpniecībā (-5,5%), savukārt lauksaimniecība un minerālu ieguve paplašinājās par, attiecīgi, 3,5% un 1,1%.

2015. gada nogalē bankas vadība pieņēma lēmumu likvidēt darbību Armēnijas tirgū ("Norvik" liquidation UCO CJSC"). Tiek plānots, ka, atkarībā no tirgus apstākļiem, likvidācijas process tiks pabeigts 2016. gadā. Tīrie zaudējumi no šī biznesa 2015. gadā bija 0,4 miljoni eiro (0,4 miljoni eiro ienākumi 2014. gadā).

Tirgus daļa no pensiju fonda pārvaldīšanas biznesa ("AS Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", Norvik IPS) turpina nest peļņu pateicoties bankas plašam klientu apkalpošanas tīklam un veiksmīgas pārvaldīšanas rezultātiem, nodrošinot labus rentabilitātes rādītājus, salīdzinot ar bankas konkurentiem. 2015. gada decembrī pārvaldīto pensiju plānu dalībnieku skaits sasniedza 79 034 cilvēkus (2014. gada decembrī – 79 671) un pārvaldīto pensiju plānu aktīvu apjoms – 86,3 miljonus eiro (2014. gada decembrī – 77,8 miljoni eiro), kas ir 11,01% liels pieaugums gada laikā.

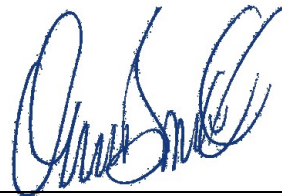
Bankas vadība uzskata 2015. gadu par veiksmīgu gadu bankas ilgtermiņa efektīvas klātbūtnes nodrošināšanai Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos. Vadība vēlētos vēlreiz izcelt uzticību, ko mums demonstrē gan darbinieki, gan klienti, nodrošinot šos rezultātus. Nākamajā gadā banka plāno koncentrēties uz digitālās vides, aptverot jaunas tehnoloģijas un inovācijas, piedāvājot jaunus produktus valūtas maiņai tiešsaistē, uzlaboto mobilo risinājumu visiem pakalpojumiem un attālinātu piekļuvi lietotājam draudzīgākajā veidā 24/7. Turklāt vadība plāno attīstīt produktu klāstu finansiāli labi nodrošinātām privātpersonām – klientu segmentam, kas līdz šim nebija atsevišķi izcelts.

2015. gada sākumā Norvik Grupā bija nodarbināti 1 640 darbinieki (Norvik Bankā – 606), bet 2015. gada beigās Norvik Grupa nodarbināja 1 484 darbiniekus (Norvik Banka – 605).

Norvik Grupas vadība pateicas saviem klientiem, partneriem, darbiniekiem un akcionāriem par uzticību, sadarbību un kopīgo ieguldījumu Norvik Bankas attīstībā.



Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīga, 2016. gada 27. maijā

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs uz 2015. gada 31. Decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
G.Guseļņikovs	Padomes priekšsēdētājs	19/12/2013
I.Smoļins	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/05/2015
A.Ruselis	Padomes loceklis	15/05/2015
P.M.Odincovs	Padomes loceklis	20/07/2014

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Padomes loceklis A.Daņiļenko
- Padomes loceklis D.D.Arčers

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Padomes loceklis D.D.Arčers

Bankas Valdes sastāvs uz 2015. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
O.R.Bramvels	Valdes priekšsēdētājs	19/12/2013
A.Peškovs*	Valdes loceklis	01/09/2015
A.Verbicka	Valdes locekle	10/11/2015
A.Kutjavins	Valdes loceklis	29/12/2015
S.Goraščenko	Valdes loceklis	30/09/2014

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

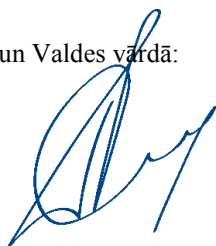
- Valdes loceklis R.Ruskulis
- Valdes loceklis D.Novikovs
- Valdes locekle M.Steņina
- Valdes loceklis A.Zikovs
- Valdes loceklis I.Rozanovs

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Valdes loceklis A.Peškovs
- Valdes locekle A.Verbicka
- Valdes loceklis A.Kutjavins

*Uz šī finanšu pārskata publicēšanas datumu Valdes loceklis A.Peškovs ir atbrīvots no ieņemamā Valdes locekļa amata Bankas valdē.

Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

Rīgā, 2016. gada 27. maijā

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2015. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2015. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 8. līdz 97. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 Grupā un Bankas aktīvu saglabāšanai, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību, un neprecizitāšu atklāšanu un 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 visos būtiskajos aspektos.

Padomes un Valdes vārdā:

Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīgā, 2016. gada 27. maijā

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS BILANCES PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015. gada 31.DECEMBRĪ

	Pielikums	2015		2014	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		47 308	23 326	21 070	12 153
Procentu un līdzīgi izdevumi		(21 999)	(6 737)	(8 675)	(4 801)
Neto procentu ienākumi	4	25 309	16 589	12 395	7 352
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		29 524	20 538	24 682	21 355
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(4 119)	(3 676)	(3 433)	(3 303)
Neto komisijas naudas ienākumi	5	25 405	16 862	21 249	18 052
Dividenžu ienākumi		22	2 382	118	104
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	6	6 343	10 581	14 440	7 881
Neto realizētā peļņa vai (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	7	4 988	3 313	447	180
Neto finanšu ienākumi		62 067	49 727	48 649	33 569
Pārējie ienākumi	8	29 153	1 618	30 493	2 051
Pārējie izdevumi	8	(20 812)	(2 530)	(19 084)	(1 727)
Administratīvie izdevumi	9	(56 722)	(29 260)	(44 550)	(24 146)
<i>Personāla izdevumi</i>		<i>(34 530)</i>	<i>(16 296)</i>	<i>(26 872)</i>	<i>(14 039)</i>
<i>Pārējie izdevumi</i>		<i>(22 192)</i>	<i>(12 964)</i>	<i>(17 678)</i>	<i>(10 107)</i>
Nolietojums		(3 441)	(964)	(3 695)	(1 045)
Pamatdarbības ienākumi, neto		10 245	18 591	11 813	8 702
Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	20	3 789	(346)	(13 654)	317
Nemateriālās vērtības samazināšanās izdevumi		-	-	(23)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	17	-	(14 987)	(214)	(36 935)
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi		(219)	12	(11)	(11)
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanās izdevumi		(1 174)	131	317	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi		(39)	(39)	-	-
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	16	(25 640)	(12 770)	(15 322)	(15 462)
Vērtības samazinājums		(23 283)	(27 999)	(28 907)	(52 091)
Zaudējumi pirms nodokļa aprēķināšanas		(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	664	(987)	(679)	(431)
Pārskata gada zaudējumi		(12 374)	(10 395)	(17 773)	(43 820)
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		(12 323)		(17 779)	
Mazākuma interese		(51)		6	
Zaudējumi uz vienu akciju (EUR)	30	(0.06)		(0.15)	

Pielikumi no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2016. gada 27. maijā apstiprināja Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Pielikums	2015		2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Zaudējumi par gadu	(12 374)	(10 395)	(17 773)	(43 820)
Citi visaptverošie ienākumi				
<i>Posteņi, ko nepārklasificēs uz peļņu vai zaudējumiem:</i>				
Peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	2 249	1 196	-	-
	2 249	1 196	-	-
<i>Posteņi, ko var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</i>				
<u>Pārreķins ārvalstu valūtā</u>				
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	(3 140)	-	(24 373)	-
	(3 140)	-	(24 373)	-
<u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u>				
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts gada laikā	9 829	7 288	(1 537)	(4 249)
17	9 829	7 288	(1 537)	(4 249)
Gada kopējie visaptverošie ienākumi (zaudējumi)	(3 436)	(1 911)	(43 683)	(48 069)
Attiecināms uz:				
Mātesuzņēmuma īpašniekiem	(3 232)		(43 689)	
Mazākuma līdzdalību	(204)		6	

Pielikumi no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2016. gada 27. maijā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs



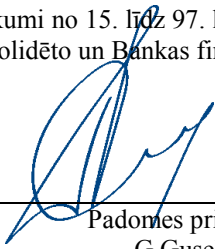
Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

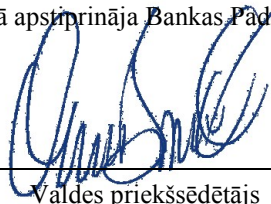
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31.DECEMBRĪ**

		31.12.2015		31.12.2014	
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	45 360	30 626	39 191	22 943
Prasības pret kredītiestādēm	12	197 421	192 844	246 082	228 100
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	13	67 370	109	63 355	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	14	1 809	1 806	909	828
Kredīti un debitoru parādi	15	314 306	245 888	364 690	236 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17	253 782	476 089	191 959	427 909
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18	19 802	19 802	18 439	18 439
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		252	-	1 157	-
Ieguldījumu īpašums	20	106 642	6 225	121 675	6 571
Pamatlīdzekļi	21	65 158	19 859	51 616	16 200
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	19	10 660	351	25 290	290
Pārdošanai turētie aktīvi		1 796	541	3 070	534
Pārējie aktīvi	22	45 868	11 520	29 667	7 501
Kopā aktīvi		1 130 226	1 005 660	1 157 100	976 296
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24	1 913	1 831	2 404	9 371
Atvasinātie finanšu instrumenti	14	347	319	886	826
Noguldījumi	25	957 972	840 913	1 008 699	840 346
Pakārtotās saistības	26	38 135	38 135	41 853	33 298
Emitētie parāda vērtspapīri	27	28 354	28 354	4 331	4 331
Atlikto nodokļu saistības	10	2 743	773	3 005	596
Pārējas saistības	28	21 517	8 230	21 276	6 506
Kopā pasīvi		1 050 981	918 555	1 082 454	895 274
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	29	131 102	131 102	123 101	123 101
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		5 456	4 379	3 380	3 380
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		5 668	2 771	(4 161)	(4 517)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(31 222)	-	(28 211)	-
Uzkrātie ieņēmumi / (zaudējumi)		(20 098)	(40 762)	(2 550)	2 868
Pārskata gada zaudējumi		(12 323)	(10 395)	(17 779)	(43 820)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		78 593	87 105	73 790	81 022
Mazākuma interese		652	-	856	-
Kopā kapitāls		79 245	87 105	74 646	81 022
Kopā pasīvi un kapitāls		1 130 226	1 005 660	1 157 100	976 296
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības		13 000	3 730	14 980	5 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem		18 428	12 493	16 382	5 674
Ārpusbilances posteņi kopā	32	31 428	16 223	31 362	11 138
Aktīvu atdeve (ROA) (%)					
		(1.08)	(1.05)	(1.84)	(4.95)

Pielikumi no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2016. gada 27. maijā apstiprināja Bankas Padome un Valde.


Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2015.GADA 31. DECEMBRĪ

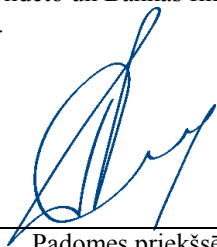
Grupa	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls								
	Apmaksā- tais pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve, pēc nodokļiem	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve pēc nodokļiem	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kopā Bankas kapitāls	Mazā-kuma interese	Kopā Grupā kapitāls
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2013. gada 31. decembrī	124 746	10	3 576	(2 624)	(3 838)	(85 033)	36 837	1 385	38 222
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(1 537)	-	-	(1 537)	-	(1 537)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	(24 373)	-	(24 373)	-	(24 373)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(17 779)	(17 779)	6	(17 773)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	(1 537)	(24 373)	(17 779)	(43 689)	6	(43 683)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(231)	-	-	231	-	-	-
Citi	-	-	35	-	-	-	35	-	35
Kapitāla samazinājums zaudējumu segšanai	(71 283)	-	-	-	-	71 283	-	-	-
Akcionāru atbalsts	-	-	-	-	-	10 969	10 969	-	10 969
Akciju emisija	69 638	-	-	-	-	-	69 638	(535)	69 103
2014. gada 31. decembrī	123 101	10	3 380	(4 161)	(28 211)	(20 329)	73 790	856	74 646
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	9 829	-	-	9 829	-	9 829
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	(3 011)	-	(3 011)	(129)	(3 140)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	2 273	-	-	-	2 273	(24)	2 249
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	-	(12 323)	(12 323)	(51)	(12 374)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2 273	9 829	(3 011)	(12 323)	(3 232)	(204)	(3 436)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(231)	-	-	231	-	-	-
Citi	-	-	34	-	-	-	34	-	34
Akciju emisija	8 001	-	-	-	-	-	8 001	-	8 001
2015. gada 31. decembrī	131 102	10	5 456	5 668	(31 222)	(32 421)	78 593	652	79 245

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

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Banka	Apmaksā- tais pamat- kapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamat- līdzekļu pārvērtē- šanas rezerve, pēc nodokļiem EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve pēc nodokļiem EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
2013. gada 31. decembrī	124 746	10	3 576	(268)	(79 615)	48 449
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(4 249)	-	(4 249)
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(43 820)	(43 820)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	-	(4 249)	(43 820)	(48 069)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(231)	-	231	-
Citi	-	-	35	-	-	35
Kapitāla samazinājums zaudējumu segšanai	(71 283)	-	-	-	71 283	-
Akcionāru atbalsts	-	-	-	-	10 969	10 969
Akciju emisija	69 638	-	-	-	-	69 638
2014. gada 31. decembrī	123 101	10	3 380	(4 517)	(40 952)	81 022
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	7 288	-	7 288
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	1 196	-	-	1 196
Pārskata gada peļņa (zaudējumi)	-	-	-	-	(10 395)	(10 395)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	1 196	7 288	(10 395)	(1 911)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(231)	-	231	-
Citi	-	-	34	-	-	34
Apvienošanās ar meitas sabiedrību	-	-	-	-	(41)	(41)
Akciju emisija	8 001	-	-	-	-	8 001
2015. gada 31. decembrī	131 102	10	4 379	2 771	(51 157)	87 105

Pielikumi no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2016. gada 27. maijā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2015. GADA 31.DECEMBRĪ

		2015		2014	
	Pielikums	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		4 418	1 111	4 234	1 171
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums		26 143	13 274	25 868	16 686
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumi		1 174	(131)	(317)	
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		219	(12)	11	11
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		39	39	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	14 987	214	36 935
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	6	4 344	1 057	(15 554)	(2 655)
Nerealizētā (peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašuma	20	(3 789)	346	13 654	(317)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos					
		19 510	21 263	11 016	8 442
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		485	564	6 311	(253)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(4 015)	10 072	22 199	5 234
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(900)	(978)	771	852
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		24 241	(22 364)	14 622	(50 983)
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1 294	5	(1 859)	171
Bioloģisko aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		-	-	12 094	-
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		(14 341)	(5 005)	348	(2 469)
Saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)		(491)	(7 540)	552	8 337
Klientu noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(55 696)	567	44 722	126 445
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(539)	(507)	(413)	(303)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		241	1 726	4 704	616
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā					
		(30 211)	(2 197)	115 067	96 089
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(999)	-	(313)	-
pamatdarbības rezultātā					
		(31 210)	(2 197)	114 754	96 089
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)		(11 058)	(3 294)	(9 921)	(676)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		19 934	-	12 637	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		(1 402)	(1 402)	(18 439)	(18 439)
Ieguldījuma īpašuma (iegāde)		(5 749)	-	(28 153)	-
Ieguldījuma īpašumu pārdošana		8 088	-	8 721	7 749
Apvienošanās ar meitas sabiedrību / meitas uzņēmuma iegāde		-	(41)	(47 297)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(51 994)	(55 879)	(146 167)	(229 552)
Emitētie parāda vērtspapīri		24 023	24 023	4 331	4 331
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) /pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā					
		(18 158)	(36 593)	(224 288)	(236 587)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		8 001	8 001	67 849	69 638
Pakārtoto saistību pieaugums/ (samazinājums), neto		560	4 837	11 320	11 424
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā					
		8 561	12 838	79 169	81 062
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums					
		(40 807)	(25 952)	(30 365)	(59 436)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		283 173	250 104	313 059	306 885
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		(1 200)	(1 057)	479	2 655
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	31	241 166	223 095	283 173	250 104

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS PAR GADU,
KAS NOSLĒDZAS 2015. GADA 31.DECEMBRĪ**

Pamatdarbības naudas plūsma, kas rodas procentu un dividenžu maksājumu rezultātā

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Samaksātie procenti	18 448	5 878	8 717	4 843
Saņemtie procenti	39 379	24 718	21 791	12 875
Saņemtās dividendes	22	2 382	118	104

Pielikumi no 15. līdz 97. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 97. lapai 2016. gada 27. maijā apstiprināja Bankas Padome un Valde.



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. 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: Elizabetes 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija (uz 31.12.2015 - E.Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija).

Bankai ir centrālais birojs, 6 filiāles, 61 klientu apkalpošanas centrs un viena 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.

Grupa publicē Informācijas atklāšanu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 prasībām Bankas interneta mājas lapā www.norvik.eu.

Finanšu pārskati tika sagatavoti balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Gada pārskata sagatavošanas pamati

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, tūkstošos eiro ("EUR'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.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot ieguldījumu īpašumus, pārdošanai pieejamie finanšu instrumentu, tai skaitā līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, novērtēšanu patiesajā vērtībā, un nekustamā īpašuma, kas ietilpst pamatlīdzekļu sastāvā, novērtēšanu 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 2015. gada finanšu pārskatus, saskan ar principiem, kuri tika ievēroti, sagatavojot Grupas un Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī.

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā.

Sekojošas izmaiņas esošajos standartos, ko izdevusi Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komiteja (SFPIK) un apstiprinājusi Eiropas Savienība, stājās spēkā pārskata periodā:

- Grozījumi vairākos standartos **Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2011-2013)**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (3. SFPS, 13. SFPS un 40. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (pieņemti ES 2014. gada 18. decembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. janvāra).
- **SFPIK 21. interpretācija Nodevas** (pieņemtas ES 2014. gada 13. jūnijā, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2014. gada 17. jūnija).

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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

Sekojošas izmaiņas esošajos standartos, ko izdevusi Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komiteja (SFPIK) un apstiprinājusi Eiropas Savienība, stājas spēkā pārskata gadā:

- Grozījumi **11. SFPS Kopīgi kontrolēti uzņēmumi** – Līdzdalības iegādes uzskaitē kopīgās darbībās (pieņemti ES 2015. gada 24. novembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra);
- Grozījumi **1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana** – Informācijas atklāšanas iniciatīva (pieņemti ES 2015. gada 18. decembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra)
- Grozījumi **16. SGS Pamatlīdzekļi un 38. SGS Nemateriālie aktīvi** – Nolietojuma un amortizācijas atļauto uzskaites metožu skaidrojums (pieņemti ES 2015. gada 2. decembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra)
- Grozījumi **16. SGS Pamatlīdzekļi un 41. SGS Lauksaimniecība** – Lauksaimniecība: Ražu ienesošie augi (pieņemti ES 2015. gada 23. novembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra)
- Grozījumi **19. SGS Darbinieku pabalsti** – Definēto pabalstu plāni: Darbinieku iemaksas (pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. februāra).
- Grozījumi **27. SGS Atsevišķie finanšu pārskati** – Pašu kapitāla metode atsevišķajos finanšu pārskatos (pieņemti ES 2015. gada 18. decembrī, spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra).
- Grozījumi vairākos standartos **Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2010-2012)**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (2. SFPS, 3. SFPS, 8. SFPS, 13. SFPS, 16. SGS, 24. SGS un 38. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (pieņemti ES 2014. gada 17. decembrī, plānots pielietot pārskata periodiem, kas sākas no 2015. gada 1. februāra).
- Grozījumi vairākos standartos **Starptautisko finanšu pārskatu standartu uzlabojumi (cikls 2012-2014)**, kuri veidojušies no ikgadējā SFPS (5. SFPS, 7. SFPS, 19. SGS un 34. SGS) uzlabojumu projekta, galvenokārt, ar mērķi izslēgt pretrunas un sniegt skaidrojumus formulējumiem (pieņemti ES 2015. gada 15. decembrī, plānots pielietot pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra)

Grupa nolēma nepiemērot augstāk minētus standartus, grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupa uzskata, ka visu citu standartu, grozījumu un interpretācijas piemērošana neveidos būtisku ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem pirmējās piemērošanas periodā, izņemot 9. SFPS, kā ietekme vēl nav novērtēta.

2014. gada jūlijā SFPIK ir pabeigusi izmaiņas finanšu instrumentu uzskaitē un izdevusi 9. SFPS, kas aizstās 39. SGS. 9. SFPS obligātās piemērošanas datums būs ne argāk kā pārskata periodiem, kas sākas no 2018. gada 1. janvāra. 2016. gada laikā Banka/Grupa plāno veikt sākuma analīzi, lai aprēķinātu iespējamo skaitlisko ietekmi uz finanšu pārskatiem.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kurā 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 sākot ar kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka un sekojošas kompānijas veido uzņēmumu grupu ("Grupa"), kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Norvik Grupa 31.12.2015.						
Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Norvik liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AS Norvik Banka	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str.	Finanšu pakalpojumi	NR. 14
Norvik Apdrošināšanas Brokeris SIA	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	40003950355
Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Finanšu pakalpojumi	40003411599
Accounting LAB SIA	Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	40103259956
Norvik Banka UK Limited	AS Norvik Banka	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	Finanšu pakalpojumi	8940522
ПАО Норвик Банк	AS Norvik Banka	97.75	RU	610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.	Finanšu pakalpojumi	1024300004739
Norvik Eurasia AIF AS	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-1, LV-1010	Finanšu pakalpojumi	40103934446
Балтикс ООО *	AS Norvik Banka	0	RU	125363, г.Москва, Сходненская, д.10	Transports un uzglabāšana	7733831827
Olerinia Limited	AS Norvik Banka	100	CY	Kyvelis 11, Rania court, Agioi Omologites, 1087, Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE329149
E15 SIA	Olerinia Limited	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-2, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103813496
Allurine Limited	AS Norvik Banka	100	CY	2 Romanou Street,TLAIS TOWER,6th Floor,Flat/office 601,1070 Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE329342
Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Finanšu pakalpojumi	40003411599
Magnum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99.9	RU	Псковская обл, г.Великие Луки, наб.Лейтенанта Шмидта, д.1, к.1, 182113	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	1107746214245
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99	BY	Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	192241788
Serenity SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103296045
Paletes SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003370229
Ostas 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003934350
Top Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220007
Lat Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214388

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Lanora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214316
Gauja CS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103658723
Pilnskalna 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103667035
Krasta SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103669801
Seastone SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	40103679763
PNB Print SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Silakrogs Ropažu nov. LV2133, Jāpsili	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	40103219845
Baltijas Naftas Grupa SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	50103484321
Visalia SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103220115
Madora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214354
Lanata SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214284
Days SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103219851
Homelink SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220172
Acton SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220030
City Estates SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103219898
Relocation SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220079
Solum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295641
Merkurs Rigante Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Zemaišu 3	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103283110
Eko Forums Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Mārupes 19 LV-1004	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003884083
Alfa Timber SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles	50103384551
NBT Agro SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Augkopība un lopkopība, medniecība un saistītas palīgdarbības	40103692121

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Ganību Dambis 27 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103712269
NBT Agro2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103217168
NBT Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103680940
NBT1 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103688179
NBT3 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103696477
NBT5 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713349
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713508
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, 375010, Тpagricneri 9-55	Finanšu pakalpojumi	286.120.05894
Lan ltd	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, Zaqiyan 10/25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.110.06690
Artecco SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	40103783952
Cecily Holdings Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	CY	2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE 275512
Landowner ООО	Cecily Holdings Limited	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1057747139306
Монолит ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1124345020337
Капитель ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1124345020250
Лесстрой ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1124345021998
Орион ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	119049, г.Москва, Шаболовка 10	Operācijas ar nekustamo īpašumu	5077746753497
Профпроект ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	125481, г.Москва, Фомичевой, дом5, корп.2, эт.1, пом.5, ком.7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1147746540545
Каланчевская 13 ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	г. Москва, Каланчевская, д.13, пом. 2, ком.1	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1147746857983

* Sabiedrība iekļauta Bankas konsolidācijas grupā, jo Banka to kontrolē saskaņā ar SFPS 10 sesto paragrāfu.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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 patiesajā vērtībā un klasificēja tos bilances postenī “Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi”. 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.

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 nemateriālā vērtība (*Goodwill*) tiek novērtēta pēc pašizmaksas, atskaitot visus vērtības samazināšanās zaudējumus. Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā nemateriālā vērtība, kas iegūta uzņēmējdarbības apvienošanā no iegūšanas datuma, tika piešķirta katrai Grupas naudu ienesošajai vienībai, kuras, gaidāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanās sinerģijas, neatkarīgi no tā, vai citi iegādātāji aktīvi un saistības ir iedalīti šīm vienībām vai nē. Katra vienība, kurai nemateriāla vērtība tiek izdalīta.

- pārstāv viszemāko līmeni grupā, kur nemateriālā vērtība tiek uzraudzīta iekšējās vadības nolūkos; un
- nav lielāka par segmentu, kas balstīts uz Grupas primāro vai sekundāro informācijas sniegšanas formu saskaņā ar SFPS 8 „Darbības Segmenti”.

Saskaņā ar 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšana” (*IAS 36 “Impairment of Assets”*), katrā bilances sastādīšanas dienā, *Nemateriālā vērtība (Goodwill)* tiek pārskatīta, 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 2015. gadā netika identificēti (2014: 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 pārskata 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 esošajā situācijā ekonomikā un finanšu tirgos:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Bankas/Grupas vadība uzskata, ka aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas ietverta šajā finanšu pārskatā, ir ticami novērtēta.

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.

Papildus uzkrājumiem kredītiem un debitoru parādiem, kas ir atsevišķi nozīmīgi, 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 vērtība ne vienmēr liecina par vērtības samazināšanos finanšu un kapitāla tirgus mainīguma 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 neatkarīga 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.

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 pamatojoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja novērtējumu pietiekami regulāri ar mērķi novērst būtiskās atšķirības starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un patieso vērtību katra atskaites perioda beigās.

(3) Grupas biznesa perspektīvas un darbības turpināšana

(3.1.) Faktori, kas jāņem vērā nepārtrauktas uzņēmējdarbības turpināšanai:

Vadība ir rūpīgi izvērtējusi apstākļus, kas ietekmē Grupas un Bankas spēju turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību. Vadība uzskata, ka galvenie riski, kas var būtiski ietekmēt Grupas un Bankas darbību un finanšu stāvokli ir:

- ekspozīcija Krievijā;
- juridiskie procesi sakarā ar alternatīvo enerģijas sektoru;
- vairāku ieguldījumu īpašumu objektu un kredītu novērtējums (sk. 2. Pielikumu, daļa (2) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi);
- atbilstība minimālajām kapitāla pietiekamības prasībām un parējām regulatora prasībām.

Grupas un Bankas spēja turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību ir būtiski atkarīga no augstākminēto risku sekmīgas vadības, spējas uzlabot kapitāla pietiekamības stāvokli un nodrošināt atbilstību visām normatīva prasībām. Grupas un Bankas finanšu pārskati ir veidoti uz darbības turpināšanas principa pamata un neiekļauj sevī visas korekcijas, tai skaitā aktīvu un pasīvu summu novērtējumu, kas varētu būt nepieciešams gadījumā, ja darbības turpināšanas pieņēmums nav piemērojams.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Turpmākās nodaļās, būtiskie riski, kas saistīti ar darbības turpināšanas pieņemumu, ir aprakstīti sīkāk.

(3.2.) Riska darījumi Krievijas Federācijā

Uz 2015. gada 31. decembri Grupai ir aktīvi, kas nav saistīti ar bankas pamatoperācijām (neprofila aktīvi), kas uzskaitīti lielākoties slēgtā investīciju fonda "Nākotnes Īpašumu Fonds" bilanci 139 966 tūkstošu eiro apmērā. Postenī ir pārdošanai pieejamie ieguldījumi, kuros ietilpst arī Krievijas izcelsmes aktīvi (skat. zemāk).

Nākamā sadaļa atklāj informāciju par Grupas operācijām Krievijas Federācijā un ar to saistīto profila un neprofila ekspozīciju. 2015. gadā Banka paturēja lielāko daļu Krievijas izcelsmes aktīvu, tostarp:

- 1) meitas uzņēmums – 2014. gadā tika iegādāts "Вятка-банк" ОАО (Krievija), kas piedāvā plašu komercbankas pakalpojumu klāstu; ieguldījumu pārdošanai pieejamo ПАО "Норвик Банк" (pārdēvēts 2015. gadā) finanšu aktīvos bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembrī sastādīja 43,1 miljonu eiro un uz 2014. gada 31. decembrī bija 51,5 miljoni eiro;
- 2) slēgtais investīciju fonds "Nākotnes Īpašumu Fonds", tostarp aktīvi, kas atrodas Krievijā, bilances vērtībā 17 633 tūkstoši eiro.
- 3) aizdevumi un debitoru parādi, kas attiecas uz Krievijas komerciālo nekustamo īpašumu attīstītājiem, ar kopējo ekspozīciju uz 2015. gada 31. decembri 85,2 miljonu un 79,3 miljonu eiro apmērā uz 2014. gada 31. decembrī, tai skaita viesnīcas vairākās lielākajās Krievijas pilsētās:

	31.12.2015	31.12.2014
	Ekspozīcija	Ekspozīcija
	EUR'000	EUR'000
Maskava	31 650	28 370
Perma	7 684	7 189
Kirova	16 099	15 686
Jekaterinburga	18 408	16 670
Tomska	11 381	11 413
Kopā	85 222	79 328

Kopējā Grupā un Bankā izvietotu depozītu summa, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, sastāda uz 2015. gada 31. decembri 218,5 un 80,7 miljoni eiro, vai apmēram 22,8% un 9,3% no kopējās depozītu bāzes. Kopējā Grupā un Bankā izvietotu depozītu summa, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, uz 2014. gada 31. decembri sastādīja 230,7 un 61,5 miljonus eiro, vai apmēram 22,9% un 7,3% no kopējās depozītu bāzes.

Sekojošs aktīvs ir iekļauts ekspozīcijā Krievijas Federācijā. Kā bija ziņots Grupas 2014. gada pārskatā, Banka/Grupa guva Bankas galvenā akcionāra atbalstu viesnīcas "Hilton Mozhaish Borodino Hotel & Spa" nepabeigtās celtniecības formā. Tā ir 5 zvaigžņu SPA kūrortviesnīca ar 160 numuriem, kas atrodas uz 9 hektāriem 100 km attālumā no Maskavas apvedceļa ekoloģiski tīrā rajonā Maskavas apgabalā. Viesnīcā ir 6 baseini, no kuriem 3 atrodas laukā, un 1 strādā visu gadu, SPA un Wellness centrs, zona izklaidēm, kas iekļauj boulingu, biljardu, fitnesa centru un vairākus restorānus. Kompleksa teritorijā ir arī sporta un spēļu laukumi, kā arī 3 dažāda formāta konferencetelpas un daudzfunkcionālā zāle 300 cilvēkiem – tā spēj izvietot gan sporta pasākumus, gan konferences un banketus ar lielu skaitu uzaicināto viesu.

Bankas līmenī attiecīgā summa ir atspoguļota pozīcijā "Kredīti un debitoru parādi" 7,2 miljonu eiro apmērā un pozīcijā "Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi" 10,4 miljonu eiro apmērā. Grupas līmenī tas ir atspoguļots pozīcijā "Ieguldījuma īpašums" 20,1 miljonu eiro apmērā (sk. 15. Pielikumu).

Viesnīcas darbu vadīs Krievijas neatkarīgā viesnīcu pārvaldīšanas kompānija "BS Hospitality Management".

2015. gadā pateicoties Bankas 100% finansējumam celtniecības pabeigšanai (izsniegtā kredīta summa uz pārskata datumu bija 7,2 miljoni eiro) objekta vērtība ir palielinājusies: atbilstoši neatkarīgā vērtētāja "STIWA Real Estate

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Advisory GmbH" vērtējumam uz 2015. gada beigām tā bija 20,6 miljoni eiro. Saskaņā ar grafiku, galvenajiem būvniecības darbiem jābūt pabeigtiem līdz 01.07.2016, objektu plāno nodot ekspluatācijā 2016. gada jūlijā, un pirmos ciemiņus gaida 2016. gada augusta vidū.

Krievijas ekonomikai, tās attīstībai un rubļa kursa svārstībām, kas aizsākās 2014. gada otrajā pusē un turpinājās 2015. gadā, bija nozīmīga ietekme uz izmaiņām gan Bankas, gan Grupas bilanču posteņos.

Ja 2015. gada sākumā saistībā ar Krievijas rubli bija vērojama nostiprināšanās tendence, tad sākot ar 2015. gada 3. ceturksni varēja novērot krasu kursa pasliktināšanos.

Galvenie ietekmes faktori bija naftas cenu pazemināšana 2015. gada 3. ceturksnī, kas, attiecīgi, ietekmēja rubļa kursa pazemināšanos. Ārējie ekonomiskie apstākļi 2015. gada 3. ceturksnī pasliktinājās, vēl vairāk – padziļinājās turpmākās negatīvas dinamikas riski. Tādējādi oktobrī SVF pārskatīja pasaules ekonomikas izaugsmes prognozi 2015. gadā no 3,3% uz 3,1%, tāpat 2016. gadā ir sagaidāma ekonomiskās izaugsmes tempu palēnināšanās no 3,8% līdz 3,6%. Krievijas Federācijas Centrālā Banka 3.ceturksnī turpināja galvenās procentu likmes samazināšanu līdz 11%, ko pavadīja inflācijas gaidu stabilizēšanās. Tomēr 3. ceturksnī un 4. ceturkšņa sākumā pastiprinājās devalvācijas procesi naftas cenu pazemināšanās dēļ, un inflācija pārstāja palēnināties.

Tāpat rubļa kursu ietekmēja ekonomiskās sankcijas, kuras bija ieviestas 2014. gada otrajā pusē un paliek spēkā arī šobrīd.

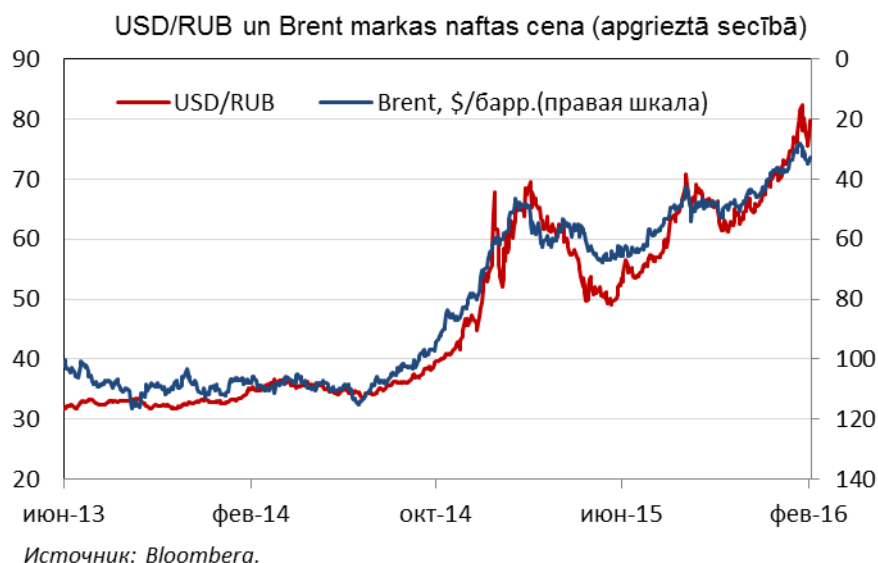
Apstākļos, kad saglabājās negatīvais ārējais spiediens, Krievijas Banka nedarbojās pretī topošajai ārējai nacionālās valūtas vājināšanās tendencei. Krievijas rubļa reālais efektīvais kurss 2015. gada janvārī-septembrī pazeminājās par 19,3% attiecībā pret iepriekšējā gada attiecīgo periodu.

2015. gadā un 2016. gada sākumā Krievijas ekonomika turpināja pielāgoties sarežģītajai ārējai ekonomiskai konjunktūrai pastāvīgas izejvielu cenu un pasaules valūtu volatilitātes apstākļos. Pēc "Brent" markas jēlnaftas cenas krituma par 53% 2014. gadā, tā paaugstinājās par 35% 2015. gada janvārī-maijā, bet pēc tam 2015. gada atlikušajā laika periodā samazinājās par 45%. Cenas kritās vēl par 23% 2016. gada janvāra pirmo trīs nedēļu laikā, sasniedzot līmeni \$28 par barelu, kas ir zemākais līmenis kopš 2002. gada. Tīkmēr dolārs 2015. gadā nostiprinājās gandrīz par 10% attiecībā uz pasaules svarīgāko valūtu grozu.

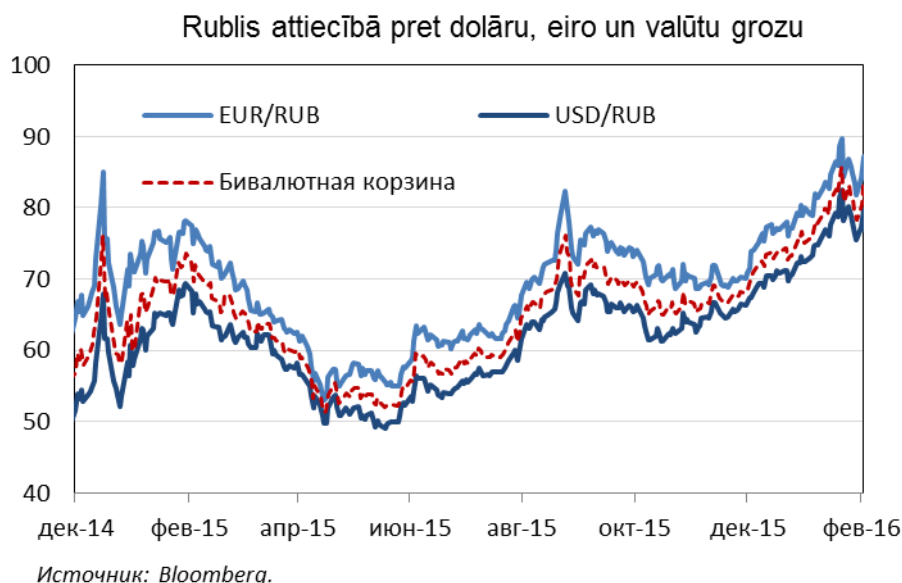
Turpmākā tirdzniecības apstākļu krasa pasliktināšanās 2015. gadā uz pastāvīgas dolāra nostiprināšanas fona ir novedusi pie atkārtota rubļa novājināšanas un rubļa volatilitātes augšanas. Sasniedzot jaunu minimumu 69,5 attiecībā pret dolāru 2015. gada janvāra beigās, rublis pēc tam pieauga par 29 % līdz līmenim 49,2 maija vidū. 2015. gada atlikušajā laika periodā rublis kļuva vājāks gandrīz par 50 % attiecībā pret dolāru, līdz 72,9 līmenim, zaudējot savu vērtību līdz vēsturiskajam absolūtam minimumam 2016. gada 21. janvārī (82,5 pret dolāru un 89,7 pret eiro). Attiecībā pret eiro, rublis samazinājās par 13% 2015. gada laikā un vēl par 9% kopš 2016. gada sākuma.

Naftas cenu augšana kopš 2016. gada janvāra vidum, pacēla vidējo "Brent" markas cenu līmeni kopš gada sākuma līdz \$33 par barelu (\$31/barelu "Urals" markas naftai), tas ir ievērojami zemāks nekā plānotais 2016. gada budžeta likumā "Urals" markas cenu līmenis - \$50 par barelu (budžeta likuma sākotnējā versijā bija paredzēts arī reāls IKP pieaugums 0,7 % apmērā un gada vidējais rubļa kurss attiecībā pret dolāru – 63,3). 2016. gada sākumā Krievijas valdība iniciēja pārskatīt 2016. gada budžetu (ko ir plānots pabeigt līdz 2016.g. pirmā ceturkšņa beigām) pamatojoties uz vairāk reālistiskiem pieņēmumiem par naftas cenām, reālo IKP un valūtu kursiem.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**



\$ par barelu (labā skala)
jūn.'13 feb.'14 okt.'14 jūn.'15 feb.'15
Avots: Bloomberg



Divvalūtu grozs
dec.'14 feb.'15 apr.'15 jūn.'15 aug.'15 okt.'15 dec.'15 feb.'16
Avots: Bloomberg

2016.g. Krievijas ekonomikas rādītāji, ieskaitot valūtu kursus, lielā mērā būs atkarīgi no ārējā pieprasījuma izmaiņām, jo īpaši saistībā ar nozīmīgām eksporta precēm, piemēram, ogļūdeņražiem. Vēsturiski rubļa kursa svārstības ir galvenokārt izskaidrojamas ar naftas cenu izmaiņām, jo vairāk nekā divas trešdaļas Krievijas eksporta attiecās uz enerģētikas sektoru, kas ir aptuveni viena piektdaļa no nominālā IKP (ieskaitot ogļūdeņražu transportēšanu) un lauvas tiesa no investīciju plūsmu avotiem privātajā sektorā. Balstoties uz Pasaules Bankas prognozēm, ka "Brent" markas naftas cenas 2016.gadā būs vidēji \$ 37 par barelu (kas atbilst aptuveni \$35 par "Urals" markas naftas barelu), sagaida, ka reālais IKP samazināsies par 1,5 % un rubļa vidējais gada kurss pret dolāru 2016. gadā būs 73,7 līmenī. Rubļa kurss tiks atbalstīts ar vel joprojām ievērojami pozitīvu maksājumu bilances tekošā konta saldo (kas būs ap 50 miljardiem ASV dolāru, pateicoties turpmākajai importa samazināšanai), kā arī ar salīdzinoši zemu korporatīvo aizņēmēju valūtu kredītu apmaksām

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

(\$76 miljardi bruto izteiksmē, pēc Krievijas Centrālās bankas vērtējuma, kas ir par \$34 miljardiem mazāk nekā 2015.gadā). Rubļa papildu atbalsts 2016. gadā varētu būt Rietumu ekonomisko un finanšu sankciju, kuras tika ieviestas pret vairākiem Krievijas lielākajiem uzņēmumiem un bankām, noņemšana (vai mazināšana) 2016. gada otrajā pusē, kas ļaus šiem uzņēmumiem piekļūt starptautiskajam kapitāla tirgum, lai refinansētu tuvojamo aizdevumu atmaksu un finansēt kapitālizdevumus attīstības mērķiem.

Rubļa kurss attiecībā pret citu tirdzniecības partneru valūtām galvenokārt būs atkarīgs no šo valūtu krosa kursa attiecībā pret dolāru. Konkrēti, **rubļa apmaiņas kurss pret eiro** nav no galvenajiem valūtu pāriem gan centrālās bankas, gan tirgus dalībnieku darbībā, un to nosaka rubļa kustība attiecībā pret valūtu grozu (izmaiņas, kurām seko Krievija Federācijas Centrālā Banka), un attiecībā pret dolāru (kas ir uzmanības centrā vairums investoru Krievijā).

Mēs sagaidām, ka eiro šogad galu galā kļūs vājāks attiecībā pret dolāru, atspoguļojot dažādu virzienu izmaiņas eiro zonas un ASV monetārā politikā, kā arī lielu iespējamību turpmākai ECB politikas atmaigšanai, tomēr eiro īstermiņa dinamiku droši vien noteiks fondēšanas valūtas statuss un tā tieksme nostiprināties laikā, kad samazinās tieksme riskam. Tādējādi mēs sagaidām, ka eiro kurss pret dolāru 2016. gada vidū būs tuvu 1,07 un 2016. gada beigās samazināsies līdz 1,03 un 2017. gadā sasniegs paritāti.

Pamatojoties uz prognozi par rubļa kursu attiecībā pret dolāru 2016. gada beigās 74,2 un 2017. gadā 75,0, un ņemot vērā eiro un dolāra paritāti 2017. gada beigās, mēs paredzam, ka rublis nedaudz nostiprināsies attiecībā pret eiro 2016. un 2017. gadā.

Pesimistiskā scenārija gadījumā, ja "Urals" markas naftas vidējā gada cena 2016.gadā būs \$25 par barelu, Norvik Bankas analītiskais departaments sagaida, ka IKP samazināsies par 2,5 % un rubļa vidējais gada kurss samazināsies līdz 78,8 attiecībā pret dolāru (attiecīgs rubļa kurss pret eiro - 85).

Īstermiņa ekonomikas perspektīvas Krievijā ir joprojām sarežģītas, ir liela varbūtība, ka 2016. gadā reālais IKP kritīs no 1,0% līdz 1,8% (mēs gaidām, ka 2016. gadā kritiens būs 1,5% un 2017. gadā tikai neliels pieaugums). Ir vērts atzīmēt, ka rubļa kursa elastība ir svarīgs stabilizējošs faktors, jo liela mēroga importa aizvietošanu (īpaši lauksaimniecībā) atbalstīja iekšējā ražošana, kas ļāva maksājumu bilances tekošajam kontam būt ievērojamā plusā, neskatoties uz strauju energoresursu eksporta kritumu vērtības izteiksmē.

Citas krīzes tendences smagums kritīs galvenokārt uz mājāsaimniecību patēriņa sfēru, jo reālās darba samaksas samazināšana (-9.5% gada izteiksmē, 2015. g.) turpinās radīt spēcīgu negatīvu spiedienu uz patēriņu (2015. gadā reālie mazumtirdzniecības pārdošanas apjomi samazinājās par 10%). Attiecīgi, pieprasījums mazumtirdzniecības veikalos šogad stagnēs un lēni atjaunosies tikai 2017. gadā.

Izredzes uz komerciālo nekustamo īpašumu pieprasījumu atjaunošanu, tai skaitā viesnīcu nozarē, izskatās daudzsolīgākas nekā attiecībā uz komerciālām telpām (mazumtirdzniecībai). Iemesls paredzamajai atjaunošanai viesnīcu nozarē pirms augs patērētāju pieprasījums, ir importa aizstāšanas procesa ietekme uz tūrisma nozari, un liela daļa ārvalstu tūristu tiks novirzīta uz iekšējo tirgu. Par agru teikt, ka pieprasījums viesnīcu nozarē maz pieprasītos rajonos, kā Soči, drīz pārsniegs pirms krīzes līmeni. Tomēr lokālie viesnīcu operatori, iespējams, būs starp tiem, kas pirmie gūs labumu no reālo ienākumu un biznesa aktivitātes līmeņa stabilizēšanas. Mēs sagaidām, ka komerciālā nekustamā īpašuma cenu kritums (dolāros) nepārsniegs 2016. gadā 10% bāzes scenārijā (\$35 par barelu, "Urals" vidējā gada cena) un līdz 20% pesimistiskā scenārija gadījumā (\$25 par barelu, "Urals" vidējā gada cena).

(3.3.) Juridiskie procesi

(a)

Līdz 2015. gada 31. decembrim Bankas un Grupas kopējā ieguldījumu ekspozīcija alternatīvās enerģijas sektorā bija 62 943 tūkstoši eiro, kas ietver aizdevumus par kopējo summu 58 474 tūkstoši eiro un cita veida ekspozīciju 4 469 tūkstošu eiro apmērā. 2015. gadā atlikums palielinājās par 6 024 tūkstošiem eiro sakarā izsniegto jaunu aizdevumu IHOR Holdings Ltd, kuru kontrolē Bankas mazākuma akcionārs D.Arčers.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupas ekspozīcija alternatīvo enerģijas sektorā uz 31.12.2015:

	Kredītu bruto summa EUR'000	Uzkrājumi EUR'000	Kapitāla korekcija EUR'000	Pārējie aktīvi EUR'000
Kontrolē D. Arčers	39 602	8 982	7 186	95
Kontrolē trešās personas	18 872	5 451	3 899	4 374
Kopā	58 474	14 433	11 085	4 469

Grupas ekspozīcija alternatīvo enerģijas sektorā uz 31.12.2014:

	Kredītu bruto summa EUR'000	Uzkrājumi EUR'000	Kapitāla korekcija EUR'000	Pārējie aktīvi EUR'000
Kontrolē D. Arčers	-	-	-	-
Kontrolē trešās personas	52 711	12 917	-	4 332
Kopā	52 711	12 917	-	4 332

2015. gada nogalē ir panākts būtisks progress attiecībā uz situācijas, kas saistīta ar ekspozīciju alternatīvās enerģijas sektoram izsniegto aizdevumu atgūšanu, tiesisko noregulējumu. 2015. gada 13. novembrī, Bankas mazākuma akcionāram noslēdzot virkni civiltiesisko darījumu, kontrole pār aktīviem, kas kalpo par nodrošinājumu ar alternatīvo enerģijas sektoru izsniegtajiem aizdevumiem (turpmāk tekstā arī Manta), ir nonākusi Bankai labticīga aizņēmēja rokās, kā rezultātā jau 2015. gada 18. decembrī tika parakstītas sākotnējas vienošanās par aizdevumu restrukturizāciju. Par tiesiskās situācijas noregulēšanu liecina arī pakāpeniska un plānveida neskaitāmo ierosināto tiesvedību izbeigšana, cita starpā:

- ar 2015. gada 17. decembra Tiesas lēmumu ir apstiprināts Pušu noslēgtais izlīgums un izbeigta tiesvedība lietā, SIA "Winergy" atzīstot parādu 18,2 miljonu eiro apmērā, kas izriet no Galvojuma par saistītā uzņēmuma saistībām;

- ar 2016. gada 9. februāra tiesas lēmumu ir apstiprināta apelācijas tiesvedība izbeigšana, atstājot spēkā spriedumu par Bankas prasības apmierināšanu par fiktīvā pirkuma līguma atzīšanu par spēkā neesošu, kā rezultātā tika dzēsti publiskie ieraksti par nostiprinātajām ķīlas tiesībām uz 9 vēja elektrostacijām;

- ar 2016. gada 26. janvāra tiesas lēmumu ir apmierināts Bankas pieteikums par izpildu raksta izsniegšanu par parāda piedziņu no SIA "Winergy", uz kā pamata par labu Bankai tika nostiprinātas hipotēkas uz 9 vēja elektrostacijām.

Uz 2015. gada 31. decembri "trešo pušu kontrolētās" ekspozīcijas bija efektīvas pret kompānijām, kas atrodas likvidācijas procesā, un kur, augstākminēto juridisko risinājumu rezultātā, Grupa cer uz vieglu ieķīlātu aktīvu pārņemšanu. Grupa izskata dažas iespējas pārstrukturēt minētos aktīvus, ar galveno mērķi tos pārdot, ar vai bez finansēšanas no Grupas puses.

Tāpat jāatzīmē, ka Banka izmanto visas iespējas gūt maksimālo labumu pie tiesvedību izbeigšanai, izlīgumos ne tikai liekot otrai pusei atzīt Bankai nozīmīgus faktus, bet arī daļēji atgūstot vairāk nekā 70 tūkstoši eiro no samaksājām valsts nodevām.

Attiecībā uz ierosinātu kriminālprocesu, kura ietvaros visa manta, kas kalpo par nodrošinājumu ar alternatīvo enerģijas sektoru izsniegtajiem aizdevumiem, tika arestēta, šis ir jāatzīmē kā būtisks pagrieziens punkts. Proti, 2015. gada 10. jūlijā ar Galvenās Kriminālpolicijas pārvaldes Ekonomisko noziegumu apkarošanas pārvaldes izmeklētāja lēmumu ir uzsākts process par noziedzīgi iegūto mantu un materiāli nodoti izlemšanai Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesai; Banka šajā lietā ir atzīta par vienīgo cietušo. Noziedzīgās mantas procesa izskatīšana pēc būtības uzsāka šī gada februārī un turpinās 2016. gada martā. Saistībā ar minēto procesu ir jāatzīmē pozitīvā ietekme, ko devusi Mantas pārņemšanu labticīga ieguvēja valdījumā kā norādīts augstāk un kas, atbilstoši Eiropas Padomes 2011. gada 10. jūnija Rezolūcijai 2011/C 187/01 "Par ceļvedi cietušo tiesību un aizsardzības stiprināšanai, īpaši kriminālprocesā" un Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 25. oktobra Direktīvas 2012/29/ES "Ar ko nosaka noziegumos cietušo tiesību, atbalsta un aizsardzības minimālos standartus un aizstāj Padomes Pamatlēmumu 2001/220/TI", dod pamatu Bankai kā cietušajam paļauties uz savlaicīgu tiesiskuma atjaunošanu, atjaunojot cietušā mantisko stāvokli. Vēl jo vairāk, atbilstoši Banku konsultējošo advokātu kriminālajā lietā viedoklim, Mantas pārņemšana pati par sevi ir pamats arestu atcelšanai un sekojoši arī procesa

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

par noziedzīgi iegūtu mantu izbeigšanai atbilstoši Kriminālprocesa likuma 366. panta pirmās daļas 6.punktam, kā rezultātā tiks pilnīgi atbrīvota naudas plūsma no vēja elektrostacijās saražotās alternatīvās elektroenerģijas ražošanas un pārdošanas.

Ievērojot visu iepriekš minēto, Bankas vadībai ir pamatots iemesls, lai aizdevumos izsniegtās naudas atmaksas iespēju 2016.gadā vērtētu kā augstu, pamatojoties gan uz civilietu noregulēšanu, gan ievērojamu progresu noziedzīgās mantas procesa izskatīšanai.

Saistībā ar aizdevumiem alternatīvās enerģijas sektorā Banka ir izvērtējusi naudas atgūšanas perspektīvas un termiņus, un ir izveidojusi uzkrājumus šiem kredītiem, balstoties uz Bankas vadības aplēsēm. Līdz 2015. gada 31.decembrim Banka ir novērtējusi uzkrājumus šiem kredītiem par summu 14 433 tūkstoši eiro un kapitāla samazinājumu (korekcija grāmatota tieši 1. un 2. līmeņa kapitālā, un neatspoguļojas Bankas un Grupas finanšu pārskatos) – paredzamos zaudējumus 11 085 tūkstoši eiro, pēc regulatora pieprasījuma uz šo finanšu pārskatu iesniegšanas brīdi.

(b)

3 961 tūkstoši ASV dolāru (ekvivalents 3 638 tūkstoši eiro) bija apkļāti "Deutsche Bank Trust Company Americas" atvērta Bankas kontā (kā jau norādīts Vadības ziņojumā pie 2014. gada pārskata).

Uz 2015. gada 31.decembri ir veikts kapitāla samazinājums – paredzami zaudējumi 663 tūkstoši ASV dolāru (ekvivalents 609 tūkstoši eiro) apmērā, bet uz atskaites datumu izskatīšanā ASV tiesā atrodas Bankas pieteikums par tūlītēju naudas līdzekļu 2,6 miljonu ASV dolāru (ekvivalents 2,4 miljonu eiro) apmērā atbrīvošanu, kuru Bankas pilnvarotie juristi ASV uzskata par pilnībā atgūstamu, papildus kuriem arī naudas līdzekļu 0,48 miljonu ASV dolāru (ekvivalents 0,44 miljonu eiro) apmērā atgūstamība ir vērtējama ar augstāko iespējamību. Šim aktīvam rezerves izveidotas netika, bet kapitāla tiešie izdevumi bija reģistrēti kapitāla pietiekamības koeficienta aprēķina nolūkos (sk. 35. Pielikumu).

(c)

2014.gadā tika uzsākts un uz atskaites datumu turpinās Norvik (Malta) Sicav Plc. un tā apakšfondu likvidācijas process. 2016. gada pirmajā pusē Maltas tiesai tiks sniegta kārtējā tiesas ieceltā likvidatora starpposma atskaite par likvidācijas procesa norisi. Banka kā vienīgais investors augstāk minētajos apakšfondos pretendē uz visiem apakšfondu aktīviem, kuru sadale atbilstoši likvidatora sniegtajai informācijai ir plānota 2016. gada ietvaros; investīcijai par kopējo summu 7 745 tūkstošu eiro apmērā ir noteikta tās patiesajā vērtība, balstoties uz jaunākajiem pieejamiem novērtēšanas pārskatiem no neatkarīgiem novērtētājiem.

(3.4.) Kapitāla pietiekamība un turpmākie plāni

Sākot ar 2016. gadu, Grupa plāno uzlabot situāciju saskaņā ar sagatavoto kapitāla stiprināšanas plānu, kā ir aprakstīts zemāk.

Neskatoties uz nozīmīgās (materiālās) nenoteiktības esamību, kas saistīta ar zemāk aprakstītā plāna īstenošanu, kuru neizpilde var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt nepārtraukti darboties un izpildīt savas saistības, finanšu pārskati ir sagatavoti balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu. Bankas vadība uzskata, ka šis pieņēmums ir balstīts uz zemāk aprakstītiem faktiem.

2016. gada aprīlī Banka iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijā kapitāla stiprināšanas plānu. Šajā plānā Banka paredzēja vairākus attīstības scenārijus. Katram no scenārijiem Banka noteica izpildes varbūtības pakāpi. Tāpat Banka izcēla vienu no scenārijiem, kuru uzskata par visiespējamāko. Šī scenārija galvenās pozīcijas ir:

- kapitāla korekcijas un uzkrājumu reversēšana enerģētikas sektora kredītiem (novērtējums: iespējamība – augsta);
- vairāk kā 10 milj. eiro lielu ienākumu gūšana no "Visa Europe" akcijas pārdošanas (novērtējums: iespējamība – augsta), bet varētu būt atlikta sakarā ar apstiprinājuma prasību no regulatora. Uz pārskata datumu summa ir iekļauta pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē ar ierobežotu pozitīvu ietekmi uz kapitālu nākamajos periodos;
- 2016. gada ienākumi (pirmo trīs mēnešu rezultāts – augsti procentu ienākumi no vērtspapīriem, būtisks komisijas ienākumu pieaugums).

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Ņemot vērā, ka šobrīd kļuva zināms, ka tiesas sēdes attiecībā uz vēja sektora kredītiem ir pārceltas, Bankai ir nepieciešams veikt izmaiņas kapitāla stiprināšanas plānā. Šim plānam ir jābūt iesniegtam FKTK līdz 31.05.2016. Plāns ietvers papildu pasākumus, proti: mantisko ieguldījumu no Bankas vairākuma akcionāra puses, kā arī jaunā investora piesaisti, attiecīgi, papildu investīciju piesaisti akciju kapitālam. Šie pasākumi būs norādīti plānā, un tas ļaus Bankai sasniegt nepieciešamo Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Saskaņā ar iesniegto plānu Banka plāno veikt pusgada auditu, kura rezultātā auditētā peļņa būs iekļauta Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības aprēķinā. Kā rezultātā, Banka varēs brīvāk investēt ienesīgos finanšu instrumentos.

Ir jāatzīmē, ka viens no Bankas galvenajiem uzdevumiem 2016.gadā ir to kredītu refinansēšana, kas izsniegti pret Krievijā esošā nekustamā īpašuma ķīlu, kā arī Krievijā izvietoto aktīvu pārdošana. Tas pozitīvi ietekmēs un ļaus pasargāties no krasiem kursa kritumiem, kuri ietekmē Bankas darbību.

2015. gada 3.ceturksnī Banka piesaistīja jaunu investoru Devonu Dodsonu Arčeru. Investīciju uzņēmums “Archer Diversified Investments, LLC” ieguldīja Bankas kapitālā 8 miljonus eiro, kā rezultātā jaunajam investoram piederošā kapitāla daļa Bankā ir 6,10%.

Banka turpina pastāvīgi meklēt investorus akcionārā kapitāla palielināšanai, kas ir pirmā līmeņa kapitāla galvenais elements un darbojas kā pamats biznesa paplašināšanai. Papildu 1.līmeņa kapitāls ļaus gūt papildu peļņu.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada beigās bija 16,65% (Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 11,49%).

Banka turpina aktīvi izmantot subordinēto kapitālu – 2015.gadā subordinēto depozītu un subordinēto obligāciju bilances vērtība palielinājās no 37,6 miljoniem eiro līdz 66,5 miljoniem eiro, bet periodā no 2016. gada 1.janvāra līdz pārskata publicēšanas datumam subordinētajā kapitālā bija piesaistīti papildu 10 miljoni eiro.

Saskaņā ar Basel III standartu 2.līmeņa kapitāla izmantošana pietiekamības noteikšanai ir ierobežota ar 75% no 1.līmeņa kapitāla izmantošanas 2015. gadā un ar 50% no 1.līmeņa kapitāla 2016.gadā. Tomēr šāda kapitāla forma ir svarīga un atbalsta turpmāku biznesa attīstību. 2.līmeņa kapitāla attiecība pret 1.līmeņa kapitālu 2015. gada beigās bija 69% Grupas līmenī un 61% Bankas līmenī.

2015. gadā Banka veica veiksmīgas operācijas, kas saistītas ar vērtspapīru tirdzniecību un ieguldījumiem, kā rezultātā kopējie ienākumi no šīm operācijām 2015.gadā bija 12,9 miljoni eiro.

2015. gadā Banka plānveidīgi turpināja savu politiku attiecībā uz pārņemto aktīvu realizāciju, kas paliek par vienu no pamatzdevumiem arī nākotnē. Savukārt brīvie resursi būs novirzīti Bankas papildu peļņas gūšanai. 2015. gadā pārdoto aktīvu bilances vērtība bija 9 770 tūkstoši eiro, pārdošanas ieņēmumi sastādīja 10 071 tūkstoši eiro.

Saskaņā ar apstiprināto stratēģiju Banka plāno saglabāt savu nišu finanšu tirgū, kā arī piesaistīt jaunu klientu auditoriju, piedāvājot inovatīvus produktus un paplašinot savu piedāvājumu klāstu citos ģeogrāfiskos reģionos. Banka turpina darboties saskaņā ar komisijas ienākumu stratēģiju, kuri saistīti ar transakciju biznesu, kas iekļauj sevī valūtas maiņas operācijas, maksājumu pakalpojumus un aktīvu pārvaldīšanu.

2016. gadā Banka plāno noslēgt līgumus ar Vācijas finanšu institūcijām, kas ļaus piesaistīt papildu resursus no šī ģeogrāfiskā reģiona finanšu operāciju veikšanai un, attiecīgi, Bankas papildu peļņas gūšanai.

2016. gadā Banka plāno pieturēties pie iepriekš apstiprinātās stratēģijas attiecībā uz korporatīvo un mazumtirdzniecības kredīšanu, t.i. ieņemt konservatīvo nostāju attiecībā uz kredītrisku pārvaldīšanu.

Banka pieņēma lēmumu atstāt Armēnijas tirgu, likvidējot meitas uzņēmumu Norvik liquidation Universal Credit Organization CJSC. 2015.gadā tika saņemtas dividendes 2,4 miljonu eiro apmērā, bet ieguldījuma summa 2015. gada 31.decembrī bija 4,4 miljoni eiro. 2015. gadā notika ieguldījuma samazinājums par 67% (no AMD 5 614 029 000 līdz AMD 1 584 841 500), samazinot meitas uzņēmuma kapitālu. Ietekme uz Grupas finanšu rādītājiem netiek uzskatīta par būtisku.

2015. gadā noslēdzās meitas uzņēmuma SIA *Norvik Līzings* reorganizācijas process, pievienojot to mātes uzņēmumam. Ietekme uz Grupas finanšu rādītājiem netiek uzskatīta par būtisku.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

2016.gadā Grupa plāno aktīvi piedāvāt klientiem veikt ieguldījumus investīciju fondos, tostarp nekustamā īpašuma objektu un finanšu instrumentu (t.sk. parāda, kapitāla un atvasinātie finanšu instrumenti) fondos. Fondu pārvaldīšanas stratēģiju izstrādes gaitā Grupa izmanto savu darbinieku pieredzi, kuru starpā ir arī meitas uzņēmuma *Norvik Banka UK Limited* (Lielbritānija) analītiķi.

Viens no būtiskākajiem notikumiem 2015. gada nogalē un 2016.gadā ir ieplānotā atlīdzības izmaksa "Visa Europe" dalībniekiem, kas ir gaidāms 2016. gada 2.ceturksnī darījuma ietvaros, kura rezultātā kompānija "Visa Inc" iegādāsies kompāniju "Visa Europe", lai gan precīzs laiks atkarīgs no regulatora apstiprinājuma. Šī darījuma rezultātā Banka saņems naudas līdzekļus 7,273 miljonu eiro apmērā un kompānijas "Visa Inc" privilēģētas akcijas pēc bankas novērtējuma par summu 2,972 miljonu eiro. Turklāt Banka/Grupa ir tiesīga saņemt papildus ienākumu, balstoties uz VISA komisijas ieņēmumiem no kartēm, ko maksa Banka nākamajos četros gados, pamatojoties uz VISA Inc. noteikumiem. Šīs summas ir ņemtas vērā, nosakot Bankas/Grupas ieguldījuma patieso vērtību un iekļautas pārējos Bankas/Grupas kopējos ienākumos.

Tāpat attiecībā uz tiesas procesiem, kas saistīti ar SIA "Winergy" izsniegto kredītu atgūšanu, 2015. gada beigās, iezīmējās būtisks progress (sīkāk tas izklāstīts sadaļā "**Juridiskie procesi**"). Banka sagaida, ka tuvākajā laikā būs noņemti aresti no SIA "Winergy" kontiem, un uzņēmums spēs pildīt savas kredītsaistības pret Banku atbilstoši restrukturizētajiem kredītīgumiem. Pēc šī notikuma iestāšanās Banka plāno veikt analīzi, kas saistīts ar rezervju, kas izveidotas alternatīvās enerģētikas kredītiem, apjoma samazināšanu, un iesniegt to Finanšu un kapitāla tirgus komisijai saskaņošanai. Uzkrājumu apjoma samazināšana ļaus Bankai investēt finanšu instrumentos, kas, savukārt, ļaus Bankai gūt papildu ienākumus.

Tirgus daļa pensijas uzkrājumu pārvaldīšanas biznesā (ko pārvalda AS *Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība, Norvik IPS*) turpina demonstrēt izaugsmi pateicoties plašam klientu apkalpošanas tīklam un labiem pārvaldīšanas rezultātiem. 2.līmeņa fondu apjoms *Norvik IPS* pārvaldībā 2015. gada decembrī bija 86,3 miljoni eiro (2014. gada decembrī – 77,8 miljoni eiro). Šāds pārvaldāmā portfeļa apjoms 2015. gadā ļāva *Norvik IPS* nopelnīt komisijas ienākumus 1,2 miljonu eiro apmērā.

(4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Eiro ir Bankas un meitas sabiedrību, kas darbojas Latvijā, funkcionālā valūta. Krievijas rublis ir Krievijā darbojošo meitas sabiedrību funkcionālā valūta. Valūta, kurā tiek sastādīts finanšu pārskats, ir eiro.

Darījumi citās valūtās (kas nav funkcionālā valūta) tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas oficiālo kursu uz darījuma dienu. Monetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc kursa uz bilances datumu. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, kas ir uzrādīti iegādes vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa uz darījuma datumu. Valūtas kursa starpības, kas veidojas no pārrēķina, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, posteņi "Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas".

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

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu, kuru funkcionālā valūta (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas 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 aptuvena vērtība, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam darījumu veikšanas datumā);

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

- Visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents „*Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*”.

Pēc konsolidācijas valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļautas pašu kapitālā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši:

	Valūtas kurss 2015. gada 31. decembrī	Valūtas kurss 2014. gada 31. decembrī
USD/ EUR	1,0887	1,2141
RUB/EUR	80,6736	72,337

Valūtas kursa RUB/EUR lielas svārstīguma dēļ, Banka/Grupa, nosakot Ieguldījumu īpašumu vērtības, ka arī novērtējot kredītu nodrošinājumus, tai skaitā uzņēmuma ООО Общая Капча akcijas, kura atrašanās vieta ir Krievijas Federācija un vērtība ir izteikta Krievijas rubļos, izmantoja 2015. gada vidējo RUB/EUR valūtas kursu – 67,78 RUB par vienu eiro. RUB/EUR vidējais kurss tika izmantots, prezentējot informāciju Pielikumos 16, 17, 20.

Vidējais maiņas kurss bija piemērots, jo Grupas vadība uzskata, ka RUB / EUR valūtas kursa svārstības neietekmē ilgtermiņa ekonomisko vērtību attiecīgajos aktīvos. Piemērojot RUB / EUR valūtas kursu uz gada beigām, kopējā negatīvā ietekme uz vērtību minētajiem aktīviem būtu apmērām 8,4 miljoni eiro:

Negatīva ietekme uz vērtību uz 2015. gada 31. decembri

	Grupa EUR'000 000	Banka EUR'000 000
Bilances postenis		
Kredīti un debitoru parādi	(4)	(4)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	(4.4)
Ieguldījumu īpašums	(4.4)	-
Kopā	(8.4)	(8.4)

(5) 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

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atspoguļoti bilancē to patiesajā vērtībā uz darījuma noslēgšanas datumu, turpmāk turpinot atspoguļot patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām, piemērojot diskontētas naudas plūsmas modeli. Grupa un Banka nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem kā valūtas nākotnes darījumi (*forward*) un valūtas mijmaiņas darījumi (*Swap*). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, bet ja to patiesā vērtība ir negatīva

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

tie tiek uzskaitīti kā saistības. 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”.

Pirmās dienas peļņa/zaudējumi

Gadījumā, ja darījuma summa atšķiras no finanšu aktīva vai finanšu saistību, kas novērtēti patiesajā vērtībā, patiesās vērtības, tad starpība (peļņa vai zaudējums) tiek uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Bankai/Grupai parasti tādu darījumu nav.

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 vai finanšu aktīvi, kas atspoguļoti pēc tās patiesās vērtības peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver sevī ieguldījumus noteiktajos parāda vērtspapīros, fondos, kopīgi kontrolēto uzņēmumu un meitas uzņēmumu pamatkapitālā.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā (ieskaitot aktīvu iegādes izdevumus). Grupa atzīst pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pirkumu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma. Pēc tam aktīvi 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, sertificēto vērtētāju vērtējumi, neto aktīvu vērtības noteikšana).

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 pazemināta par vērtības samazinājumu.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas to rašanas periodā tiek atspoguļotas kapitālā un rezervēs 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 vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumi kopīgi kontrolētajos uzņēmumos

Ieguldījumi kopīgi kontrolētajos uzņēmumos tiek iekļauti postenī „Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” un tiek atspoguļoti uzskaitē, ievērojot visas Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu uzskaites noteikumus.

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, pieskaitot vai atņemot aprēķināto amortizāciju par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi) un atņemot norakstīšanu sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ (sk. 15. pielikumu).

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 darījuma noslēgšanas brīdī. Finanšu līzings prasības tiek atzītas kā klientiem piešķirtie kredīti. 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 likmes metodi.

Finanšu saistības novērtētas pēc amortizētās vērtības

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

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

Finanšu aktīvu un finanšu saistību norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

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

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

Savstarpējs ieskaits.

Finanšu aktīvi un finanšu saistības var būt savstarpēji ieskaitīti un neto summa var tikt atspoguļota finanšu pārskatā gadījumos, kad Bankai/Grupai ir juridiskās tiesības veikt atzīto summu savstarpējo ieskaitu un darbības ir plānots atspoguļot bilancē neto summās.

Pārējos gadījumos Banka/Grupa neveic finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

Viendabīgo kredītu portfeli, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa kredītu portfelis, speciālo uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek nevis klasificējot katru kredītu atsevišķi, bet pamatojoties uz portfeļa bāzi.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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.

(6) 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 stāvokli uz bilances sastādīšanas datumu. Skat. 20. pielikumu sīkākai informācijai, kas attiecas uz Grupas ieguldījumu īpašumu. Ienākumi vai zaudējumi, 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.

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

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

<i>Nemateriālie ieguldījumi:</i>	<i>Gada likme</i>
Licences	20%
Programmnodrošinājums	20%
<i>Pamatlīdzekļi:</i>	
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. 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 nekustamo īpašumu (ēkas un zeme) pārvērtētā vērtībā. Pārvērtēšanas tiek veiktas ar pietiekamu regularitāti. Patiesā vērtība tiek aprēķināta regulāri, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu. Nekustamā īpašuma 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, tādā gadījumā šis pieaugums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nekustamā īpašuma 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.

(8) Pārdošanai turēti aktīvi

Kā pārdošanai turēti aktīvi tiek uzskaitīti pārņemtie īpašumi un iekārtas, kas ir paredzēti pārdošanai. Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tiek atzīti bilancē pēc mazākas no vērtībām – pēc bilances (iegādes) vērtības vai pēc patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aktīva vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(9) 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 jebkura starpība 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 ienākumi ietver kuponus, kas tika nopelnīti no 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.

Maksu un komisiju ieņēmumi un izdevumi sastāv no maksām un komisijām ko Banka ir saņēmusi, vai maksājusi sniedzot finansiālus pakalpojumus, atskaitot tos, kas ir saistīti ar finanšu aktīva vai saistību veidošanos, kas veido daļu no efektīviem procentu ieņēmumiem/ izdevumiem. Maksas un komisijas rodas no finansiāliem pakalpojumiem ko sniedz Banka, tā skaitā maksājumu pakalpojumi, brokeru pakalpojumi, ieguldījumu konsultācijas, finanšu plānošana, investīciju banku pakalpojumi un aktīvu pārvaldības pakalpojumi. Maksas un komisijas ieņēmumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts vai pabeigts.

(10) Nauda un tās ekvivalenti

Saskaņā ar SGS 7 „*Naudas plūsmas pārskats*”, naudu un tās ekvivalentus veido naudas līdzekļi, atlikumi Latvijas Bankā, korespondentkontos citās bankās un depozītos ar sākotnējo atmaksās termiņu 3 mēneši vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības 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.

(11) 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.

(12) 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. Komiteja nosaka finansēšanas un depozītu cenu veidošanu, pārvalda likviditāti, procentu likmju un ārvalstu valūtas riskus.

Kredītu komitejas

Kredītu komitejas (Lielā kredītu komiteja, Kredītu komiteja un Mazā Kredītu komiteja mazumtirdzniecības jautājumos) ir atbildīgas par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un Kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

Investīciju komiteja

Investīciju komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas ieguldījumiem aktīvos, kas aptver atsevišķus investīcijas finanšu instrumentos, uzņēmumu kapitāla daļās (izņemot kotējamās akcijas), nekustamajā īpašumā, u.c.

Risku pārvaldīšanas komiteja

Risku pārvaldīšanas komiteja uzrauga riska pārvaldības sistēmu un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.

Risku direktors

Risku direktors veic visaptverošas risku kontroles funkcijas, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu.

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 pārvaldīšanas nodaļa

Resursu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu un norēķinu veikšanas nodrošināšanu

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Kapitāla tirgus pārvalde

Kapitāla tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, brokeru pakalpojumiem, kā arī Bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu.

Iekšēja audita dienests

Iekšēja audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbažu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtajiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits pārbauda šo rekomendāciju ieviešanu un izpildi.

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

LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras. Bankai ir viegli realizējamais tirdzniecības portfelis un pārdošanai pieejamais portfelis, kuri varētu tikt pārdoti vai iekļāti neparedzētas situācijas gadījumā. Bankai ir arī kredītlīnijas Naudas tirgū, kuras varētu tikt izmantotas likviditātes prasību ievērošanai. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 1 % apmērā no klientu depozītiem (uz 2015. gada beigām). Saskaņā ar likviditātes prasībām, kuras ir noteikusi FKTK, Banka uztur likvidus aktīvus ne mazāk kā 50% no kopējā tekošo Bankas saistību apjoma (likviditātes līmenis). Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 30 dienām.

Grupas pieredze rāda, ka atlikumi pieprasījuma noguldījumos ir stabils finansējuma avots, tāpēc, neskatoties uz to, ka noguldītāji ir tiesīgi saņemt pieprasījuma noguldījumus jebkurā laikā bez soda sankcijām, noguldījumi, kuru dzēšanas termiņš ir "uz pieprasījumu", saistību termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti termiņu sadalījumā, kas atbilst Grupas pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu. Atbilstoši Grupas pieredzei pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus.

Gada laikā likviditātes līmenis bija sekojošs:

	2015	2014
	%	%
31. decembrī	64,22	58,75
Vidējais perioda laikā	62,98	59,12
Visaugstākais	66,43	64,77
Viszemākais	57,35	52,60

Likviditātes rādītājs tiek aprēķināts dalot likvīdo aktīvu uz visām saistībām, ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām vai mazāk. Likviditātes aprēķinā likvīdi aktīvi ir nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm, izvietotie uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, kā arī ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai iekļāt, lai saņemtu aizdevumu.

Bankas Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un Grupas darbības virzieniem. Resursu pārvaldīšanas nodaļa veic

likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā un iesniedz pārskatus vadībai. Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska novērtēšanu un pārraudzību.

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 izvietojumu, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšanu u.c.

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas bilances un ārpusbilancē uzskaitīto saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem, izņemot pieprasījumu noguldījumus, kuru termiņu sadalījums atbilst Grupas pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu.

AS “NORVIK BANKA”
**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Uz 2015.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	45 360	-	-	-	-	-	-	45 360
Prasības pret kredītiestādēm	194 056	2 000	28	-	-	-	1 337	197 421
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	7 590	37 404	14 514	5 876	1 985	1	-	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 809	-	-	-	-	-	-	1 809
Kredīti un debitoru parādi	20 935	14 154	72 745	27 661	108 745	33 607	36 459	314 306
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	-	-	7 531	16 671	-	253 782
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	6 023	-	13 779	19 802
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	123	-	129	-	-	252
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	106 642	106 642
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	65 158	65 158
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	10 660	10 660
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	1 796	-	-	-	1 796
Pārējie aktīvi	20 141	15 389	468	4 502	132	1 482	3 754	45 868
Kopā aktīvi	519 471	68 947	87 878	39 835	124 545	51 761	237 789	1 130 226
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 909	-	-	-	4	-	-	1 913
Atvasinātie finanšu instrumenti	296	51	-	-	-	-	-	347
Noguldījumi	194 465	71 520	74 533	85 868	524 476	5 163	1 947	957 972
Pakārtotās saistības	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	2 743	2 743
Pārējas saistības	13 372	1 680	154	1 314	4 769	-	228	21 517
Kopā pasīvi	210 042	74 951	75 013	88 729	582 480	14 848	4 918	1 050 981
Ārpusbilances posteņi	27 551	-	-	-	-	-	-	27 551
Neto likviditāte	281 878	(6 004)	12 865	(48 894)	(457 935)	36 913	232 871	
Likviditātes kopējā pozīcija	281 878	275 874	288 739	239 845	(218 090)	(181 177)	51 694	

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	39 191	-	-	-	-	-	-	39 191
Prasības pret kredītiestādēm	242 199	-	-	-	-	-	3 883	246 082
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	10 690	33 655	16 535	709	908	350	508	63 355
Atvasinātie finanšu instrumenti	847	13	-	38	11	-	-	909
Kredīti un debītoru parādi	34 359	36 951	21 026	50 718	121 860	56 499	43 277	364 690
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	183 229	-	-	-	7 531	1 199	-	191 959
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4 605	1 489	12 345	18 439
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	385	-	772	-	-	1 157
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	121 675	121 675
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	51 616	51 616
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	25 290	25 290
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	3 070	-	-	-	3 070
Pārējie aktīvi	18 205	153	10 949	34	140	85	101	29 667
Kopā aktīvi	528 720	70 772	48 895	54 569	135 827	59 622	258 695	1 157 100
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 290	-	60	51	3	-	-	2 404
Atvasinātie finanšu instrumenti	671	213	-	-	2	-	-	886
Noguldījumi	171 425	64 607	86 808	111 478	573 341	238	802	1 008 699
Pakārtotās saistības	-	4 278	-	2 329	23 735	11 511	-	41 853
Emītētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	4 331	-	4 331
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	3 005	3 005
Pārējas saistības	11 489	547	4 642	4 544	54	-	-	21 276
Kopā pasīvi	185 875	69 645	91 510	118 402	597 135	16 080	3 807	1 082 454
Ārpusbilances posteņi	16 587	1 983	309	2 972	4 617	7	-	26 475
Neto likviditāte	326 258	(856)	(42 924)	(66 805)	(465 925)	43 535	254 888	
Likviditātes kopējā pozīcija	326 258	325 402	282 478	215 673	(250 252)	(206 717)	48 171	

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

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
Uz 2015.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	30 626	-	-	-	-	-	-	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	189 540	2 000	-	-	-	-	1 304	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	109	-	-	-	-	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 806	-	-	-	-	-	-	1 806
Kredīti un debitoru parādi	16 624	2 863	51 931	18 254	89 794	32 833	33 589	245 888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	-	-	7 531	238 978	-	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	6 023	-	13 779	19 802
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 225	6 225
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	19 859	19 859
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	351	351
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	7 766	-	-	-	-	-	3 754	11 520
Kopā aktīvi	475 942	4 863	52 040	18 795	103 348	271 811	78 861	1 005 660
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 827	-	-	-	4	-	-	1 831
Atvasinātie finanšu instrumenti	268	51	-	-	-	-	-	319
Noguldījumi	176 032	52 253	38 798	48 105	507 254	194	18 277	840 913
Pakārtotās saistības	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	773	773
Pārējas saistības	7 322	-	-	680	-	-	228	8 230
Kopā pasīvi	185 449	54 004	39 124	50 332	560 489	9 879	19 278	918 555
Ārpusbilances posteņi	12 340	-	-	-	-	-	-	12 340
Neto likviditāte	278 153	(49 141)	12 916	(31 537)	(457 141)	261 932	59 583	
Likviditātes kopējā pozīcija	278 153	229 012	241 928	210 391	(246 750)	15 182	74 765	

AS “NORVIK BANKA”

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

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
Uz 2014.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	22 943	-	-	-	-	-	-	22 943
Prasības pret kredītiestādēm	226 981	-	-	-	-	-	1 119	228 100
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 832	-	-	-	-	349	-	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	805	12	-	-	11	-	-	828
Kredīti un debitoru parādi	26 043	15 477	2 866	28 827	82 192	44 442	36 953	236 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	183 229	-	-	-	7 745	236 935	-	427 909
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	4 605	1 489	12 345	18 439
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 571	6 571
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	16 200	16 200
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	290	290
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	534	-	-	-	534
Pārējie aktīvi	7 315	-	-	-	-	85	101	7 501
Kopā aktīvi	477 148	15 489	2 866	29 361	94 553	283 300	73 579	976 296
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	9 368	-	-	-	3	-	-	9 371
Atvasinātie finanšu instrumenti	625	199	-	-	2	-	-	826
Noguldījumi	137 716	39 951	57 468	55 904	548 267	238	802	840 346
Pakārtotās saistības	-	-	-	2 329	23 735	7 234	-	33 298
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	4 331	-	4 331
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	596	596
Pārējas saistības	5 808	-	-	698	-	-	-	6 506
Kopā pasīvi	153 517	40 150	57 468	58 931	572 007	11 803	1 398	895 274
Ārpusbilances posteņi	5 369	48	-	-	-	-	-	5 417
Neto likviditāte	318 262	(24 709)	(54 602)	(29 570)	(477 454)	271 497	72 181	
Likviditātes kopējā pozīcija	318 262	293 553	238 951	209 381	(268 073)	3 424	75 605	

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
FINANŠU SAISTĪBU ANALĪZE

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas bilances un ārpusbilancē uzskaitīto saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem, izņemot pieprasījumu noguldījumus, kuru termiņu sadalījums atbilst Grupas un Bankas pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu. 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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 913	-	-	-	-	-	1 913
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 738)	40	-	-	-	-	(1 698)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	366 724	661	-	-	-	-	367 385
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(368 462)	(621)	-	-	-	-	(369 083)
Noguldījumi	160 167	115 710	77 200	87 353	528 051	17 801	986 282
Pakārtotās saistības	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Kopā nediskontētās finanšu saistības	160 349	118 559	77 607	88 975	589 522	30 879	1065 891
Iespējamās saistības	13 000	-	-	-	-	-	13 000
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Kopā	31 428	-	-	-	-	-	31 428

	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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2014.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 118	1	62	51	-	-	2 232
Atvasinātie finanšu instrumenti	(62)	155	-	-	-	-	93
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	800 816	1 430	-	-	-	-	802 246
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(800 878)	(1 275)	-	-	-	-	(802 153)
Noguldījumi	176 229	66 744	89 388	107 544	575 478	951	1016 334
Pakārtotās saistības	84	4 446	127	679	35 530	26 224	67 090
Emitētās parādzīmes	1	-	-	7 164	-	-	7 165
Emitētie parāda vērtspapīri	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Kopā nediskontētās finanšu saistības	178 370	71 366	89 588	115 438	611 008	31 475	1 097 245
Iespējamās saistības	14 980	-	-	-	-	-	14 980
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6 494	1 983	309	2 972	4 617	7	16 382
Kopā	21 474	1 983	309	2 972	4 617	7	31 362

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

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 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 830	-	-	-	-	-	1 830
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 767)	40	-	-	-	-	(1 727)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	362 568	661	-	-	-	-	363 229
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(364 335)	(621)	-	-	-	-	(364 956)
Noguldījumi	142 217	94 312	54 273	48 677	508 723	992	849 194
Pakārtotās saistības	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Kopā nediskontētās finanšu saistības	<u>142 287</u>	<u>97 161</u>	<u>54 680</u>	<u>50 299</u>	<u>570 194</u>	<u>14 070</u>	<u>928 691</u>
Iespējamās saistības	3 730	-	-	-	-	-	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Kopā	<u>16 223</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16 223</u>

Uz 2014.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	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	9 195	-	-	-	-	-	9 195
Atvasinātie finanšu instrumenti	(109)	143	-	-	-	-	34
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	799 754	1 369	-	-	-	-	801 123
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(799 863)	(1 226)	-	-	-	-	(801 089)
Noguldījumi	140 563	40 230	57 899	56 799	549 547	951	845 989
Pakārtotās saistības	-	-	-	419	33 477	11 229	45 125
Emitētie parāda vērtspapīri	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Kopā nediskontētās finanšu saistības	<u>149 649</u>	<u>40 393</u>	<u>57 910</u>	<u>57 218</u>	<u>583 024</u>	<u>16 480</u>	<u>904 674</u>
Iespējamās saistības	5 464	-	-	-	-	-	5 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 626	48	-	-	-	-	5 674
Kopā	<u>11 090</u>	<u>48</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11 138</u>

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atlikušajiem 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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 913	-	-	-	-	-	1 913
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 738)	40	-	-	-	-	(1 698)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	366 724	661	-	-	-	-	367 385
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(368 462)	(621)	-	-	-	-	(369 083)
Noguldījumi	681 553	103 063	67 007	78 590	38 268	17 801	986 282
Pakārtotās saistības	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Kopā nediskontētās finanšu saistības	681 735	105 912	67 414	80 212	99 739	30 879	1 065 891
Iespējamās saistības	13 000	-	-	-	-	-	13 000
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Kopā	31 428	-	-	-	-	-	31 428

	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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu saistības							
Uz 2014.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 118	1	62	51	-	-	2 232
Atvasinātie finanšu instrumenti	(62)	155	-	-	-	-	93
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	800 816	1 430	-	-	-	-	802 246
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(800 878)	(1 275)	-	-	-	-	(802 153)
Noguldījumi	784 967	33 692	69 645	97 038	30 041	951	1016 334
Pakārtotās saistības	84	4 446	127	679	35 530	26 224	67 090
Emitētās parādzīmes	1	-	-	7 164	-	-	7 165
Emitētie parāda vērtspapīri	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Kopā nediskontētās finanšu saistības	787 108	38 314	69 845	104 932	65 571	31 475	1097 245
Iespējamās saistības	14 980	-	-	-	-	-	14 980
Ārpusbilances saistības pret klientiem	6 494	1 983	309	2 972	4 617	7	16 382
Kopā	21 474	1 983	309	2 972	4 617	7	31 362

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

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 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 830	-	-	-	-	-	1 830
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 767)	40	-	-	-	-	(1 727)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	362 568	661	-	-	-	-	363 229
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(364 335)	(621)	-	-	-	-	(364 956)
Noguldījumi	644 391	83 902	44 568	40 009	35 332	992	849 194
Pakārtotās saistības	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Kopā nediskontētās finanšu saistības	644 461	86 751	44 975	41 631	96 803	14 070	928 691
Iespējamās saistības	3 730	-	-	-	-	-	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Kopā	16 223	-	-	-	-	-	16 223

Uz 2014.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	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	9 195	-	-	-	-	-	9 195
Atvasinātie finanšu instrumenti	(109)	143	-	-	-	-	34
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	799 754	1 369	-	-	-	-	801 123
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(799 863)	(1 226)	-	-	-	-	(801 089)
Noguldījumi	735 120	8 472	40 398	46 790	14 258	951	845 989
Pakārtotās saistības	-	-	-	419	33 477	11 229	45 125
Emitētie parāda vērtspapīri	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Kopā nediskontētās finanšu saistības	744 206	8 635	40 409	47 209	47 735	16 480	904 674
Iespējamās saistības	5 464	-	-	-	-	-	5 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 626	48	-	-	-	-	5 674
Kopā	11 090	48	-	-	-	-	11 138

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,

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

- 3. elements. Kredītu portfeļa diversifikācija, t.i. koncentrācijas limitu un ierobežojumu noteikšana kredītu operācijām. Limitu un ierobežojumu noteikšana tiek uzskatīta par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai,
- 4. elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas uzraudzība,
- 5. elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo zaudējumu segšanai, kuri Bankai varētu rasties veicot kredītu operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu Bankai kompensēt iespējamus zaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, un tādā veidā netiktu negatīvi ietekmēta Bankas finansiālā stabilitāte.

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

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

- katram aizņēmējam un savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām,
- tautsaimniecības nozarēm,
- kredītu produktiem,
- nodrošinājuma veidiem,
- kredītiem bez nodrošinājuma
- kredītiem, kas tika izsniegti no kredītņēmēja ienākumiem atšķirīgā valūtā.

Kredītriska limiti tiek aprakstīti un 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 komitejas (Lielā kredītu komiteja, Kredītu komiteja un Mazā Kredītu komiteja mazumtirdzniecības jautājumos) pārvalda kredītriskus.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas īstenošanai, izskata un apstiprina riska darījumus ar Banku saistītām personām, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti Bankas Kredītu portfeļa risku samazināšanai, kontrolē Kredītu komiteju darbību.

Kredītu komitejas pieņem lēmumus par riska darījumu apstiprināšanu attiecībā uz klienta kopējām saistībām savu pilnvaru ietvaros: Mazā Kredītu komiteja mazumtirdzniecības jautājumos līdz 10 tūkstošiem eiro, Kredītu komiteja - līdz 200 tūkstošiem eiro, Lielā Kredītu komiteja lēmumu pieņem, ja riska darījuma summa pārsniedz 200 tūkstošus eiro. Lielā Kredītu komiteja analizē Kredītu portfeļa vai atsevišķa kredīta kvalitāti un tās pasliktināšanās gadījumā, apstiprina pasākumu plānu, kuri tiek veikti kredītriska samazināšanai. Padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus, ja riska darījuma summa pārsniedz 1 miljonu eiro. Valde apstiprina riska darījumus ar saistītām personām, ja summa pārsniedz 50 tūkstošus eiro.

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 un monitoringu veic Korporatīvo klientu kreditēšanas nodaļa, Kredītu uzraudzības un atgūšanas pārvalde, Risku pārvaldīšanas nodaļa.

Korporatīvo klientu kreditēšanas nodaļa sagatavo pieteikumus kredīta izsniegšanai un iesniedz tos Kredītu komitejai vai Lielajai kredītu komitejai. Risku pārvaldīšanas nodaļa sagatavo savu slēdznienu jaunā kredīta izsniegšanai.

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga arī par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu ievērošanas kontroli.

Korporatīvo klientu kreditēšanas nodaļa, Kredītu uzraudzības un atgūšanas pārvalde ir arī atbildīgas par kredītu portfeļa uzraudzību, par pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu Valdei un Padomei.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****MAKSIMĀLA PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM**

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

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	899 526	945 719	918 744	929 709
Prasības pret kredītiestādēm	197 421	192 844	246 082	228 100
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	67 370	109	63 355	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 809	1 806	909	828
Kredīti un debitoru parādi	314 306	245 888	364 690	236 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	253 782	476 089	191 959	427 909
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 802	19 802	18 439	18 439
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	252	-	1 157	-
Pārdošanai turētie aktīvi	1 796	541	3 070	534
Pārējie aktīvi	42 988	8 640	29 083	6 918
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	31 428	16 223	31 362	11 138
Iespējamās saistības	13 000	3 730	14 980	5 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 428	12 493	16 382	5 674
Kopā	930 954	961 942	950 106	940 847

Kredītriska maksimālā koncentrācija

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 kā 8 reizes.
- Maksimālais kredītieguldījumu apjoms jebkurā nozarē nedrīkst pārsniegt 45% no Kredītu portfeļa.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupas un Bankas finanšu aktīvi tika izvietoti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos:

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
Uz 2015.g. 31.decembri – Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	107 042	441 251	220 770	130 463	899 526
Prasības pret kredītiestādēm	1 284	186 817	6 784	2 536	197 421
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 130	66 131	109	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	391	401	108	909	1 809
Kredīti un debitoru parādi	87 646	20 393	118 129	88 138	314 306
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 344	207 587	4 073	36 778	253 782
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 802	-	-	19 802
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	129	123	252
Pārdošanai turētie aktīvi	541	-	-	1 255	1 796
Pārējie aktīvi	11 836	5 121	25 416	615	42 988
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	7 008	390	23 009	1 021	31 428
Kopā	114 050	441 641	243 779	131 484	930 954
	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri – Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	112 310	404 102	236 796	165 536	918 744
Prasības pret kredītiestādēm	975	221 330	21 238	2 539	246 082
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	19 623	4 828	38 904	63 355
Atvasinātie finanšu instrumenti	296	213	47	353	909
Kredīti un debitoru parādi	99 308	22 275	186 178	56 929	364 690
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1 199	117 131	10 454	63 175	191 959
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	18 439	-	-	18 439
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	772	385	1 157
Pārdošanai turētie aktīvi	534	-	-	2 536	3 070
Pārējie aktīvi	9 998	5 091	13 279	715	29 083
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	8 742	175	21 355	1 090	31 362
Kopā	121 052	404 277	258 151	166 626	950 106

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	255 643	438 778	105 787	145 511	945 719
Prasības pret kredītiestādēm	1 284	186 327	3 448	1 785	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	109	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	391	401	105	909	1 806
Kredīti un debitoru parādi	87 764	19 086	53 386	85 652	245 888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	163 818	208 199	47 173	56 899	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 802	-	-	19 802
Pārdošanai turētie aktīvi	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	1 845	4 963	1 675	157	8 640
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	7 013	390	7 800	1 020	16 223
Kopā	262 656	439 168	113 587	146 531	961 942
	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	259 986	386 459	143 635	139 629	929 709
Prasības pret kredītiestādēm	965	220 086	4 918	2 131	228 100
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	3 066	3 349	3 766	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	297	213	46	272	828
Kredīti un debitoru parādi	100 206	22 213	68 370	46 011	236 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	156 433	117 571	66 615	87 290	427 909
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	18 439	-	-	18 439
Pārdošanai turētie aktīvi	534	-	-	-	534
Pārējie aktīvi	1 551	4 871	337	159	6 918
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	9 623	175	250	1 090	11 138
Kopā	269 609	386 634	143 885	140 719	940 847

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupas finanšu aktīvi, neņemot vērā nodrošinājumus un citu kredītriska samazināšanas instrumentus, tika ieguldīti sekojošās tautsaimniecības nozarēs:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	899 526	945 719	918 744	929 709
Kredītiestādes	229 692	252 549	274 651	288 025
Privātpersonas	37 094	13 478	66 554	16 098
Transports	26 758	28 688	26 951	28 934
Tirdzniecība	26 377	3 410	34 719	2 476
Finanšu pakalpojumi	151 917	309 826	76 852	252 987
Apstrādes rūpniecība	69 467	54 640	109 981	69 002
Celtniecība	9 856	1	6 653	1
Valsts vadība	233 375	212 496	181 378	175 569
Citi	114 990	70 631	141 005	96 617
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	31 428	16 223	31 362	11 138
Kopā	930 954	961 942	950 106	940 847

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, kā vienu reizi gadā,
- nav prasīta klienta līdzdalība kredītu projektā (gadījumā ja standarta 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 kredītlīguma 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 kredītlīguma 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 summa 2015. gada 31. decembrī sastādīja 34 533 tūkstošus eiro (pēc stāvokļa uz 2014. gada 31. decembri - 32 769 tūkstošus eiro).

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ*****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.

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 kredīti) 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 kredīspējas uzraudzību, kā arī nodrošina ķīlas pietiekamību un tā patiesās vērtības noteikšanu.

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

Kredītu novērtēšanu veic Bankas Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu 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 komitejas pieņem lēmumu par individuāli vērtējamo kredītu procentu ienākumu atzīšanas pārtraukšanu vai pārtraukto procentu atkārtoto atzīšanu un pārstrukturēto kredītu ienākumu atzīšanu vai atzīšanas pārtraukšanu.

Aktīvu un pasīvu 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.

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	186 740	121 852	275 054	155 256
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	22 889	17 528	19 906	7 468
Ar samazinātu vērtību	165 743	148 207	120 568	116 568
Bruto summa	375 372	287 587	415 528	279 292
(Speciālie uzkrājumi)	(61 066)	(41 699)	(50 838)	(42 492)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	314 306	245 888	364 690	236 800

Uz 2015. gada 31. decembri un 2014. 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.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ*****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 „līdz 180 dienas”) nav kredītu ar vērtības samazināšanas pazīmēm, analizējot tos ar iekšējās novērtēšanas metodēm.

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2015. gada 31. decembri:

Grupa

Uz 2015.g. 31.decembri

	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz 180	Vairāk kā	Kopā
	dienām	dienām	dienām	dienām	180 dienām	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotēku kredīti	11 851	3 801	20	86	2 358	18 116
Komerckredīti	-	43	184	-	503	730
Patēriņa kredīti	329	26	13	128	306	802
Kredītkaršu kredīti	160	205	210	502	1 749	2 826
Citi kredīti	11	9	99	15	281	415
Kopā	12 351	4 084	526	731	5 197	22 889

Banka

Uz 2015.g. 31.decembri

	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz 180	Vairāk kā	Kopā
	dienām	dienām	dienām	dienām	180 dienām	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotēku kredīti	11 609	3 645	-	-	997	16 251
Komerckredīti	-	43	-	-	500	543
Patēriņa kredīti	283	-	-	11	-	294
Kredītkaršu kredīti	150	-	-	-	-	150
Citi kredīti	-	-	90	-	200	290
Kopā	12 042	3 688	90	11	1 697	17 528

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2014. gada 31. decembri:

Grupa

Uz 2014.g. 31.decembri

	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz 180	Vairāk kā	Kopā
	dienām	dienām	dienām	dienām	180 dienām	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotēku kredīti	643	523	121	2 719	1 955	5 961
Industriālie kredīti	-	-	-	-	790	790
Komerckredīti	546	-	-	136	-	682
Patēriņa kredīti	458	88	21	120	603	1 290
Kredītkaršu kredīti	183	344	326	888	6 748	8 489
Finanšu līzings	13	25	13	-	-	51
Citi kredīti	247	2 278	14	6	98	2 643
Kopā	2 090	3 258	495	3 869	10 194	19 906

Banka

Uz 2014.g. 31.decembri

	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30	No 31 līdz 60	No 61 līdz 90	No 91 līdz 180	Vairāk kā	Kopā
	dienām	dienām	dienām	dienām	180 dienām	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotēku kredīti	45	231	21	1 383	1 364	3 044
Industriālie kredīti	-	-	-	-	790	790
Komerckredīti	546	-	-	-	-	546
Patēriņa kredīti	408	-	-	35	-	443
Kredītkaršu kredīti	177	-	-	-	-	177
Citi kredīti	200	2 268	-	-	-	2 468
Kopā	1 376	2 499	21	1 418	2 154	7 468

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, izņemot meitas banku Krievijā, nav tirdzniecības portfeļa. Tirdzniecības portfeli ir iekļautas pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojās kā principāls ar klientiem vai ar tirgu un, kurus pārvalda Bankas Kapitāla tirgus pārvalde, saskaņā ar Investīcijas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, balstoties uz Valdes un Aktīvu un pasīvu komitejas 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 pamatlīkmi depozītiem un kredītiem pēc katras valūtas grupas un termiņiem, analizējot aktīvu un pasīvu dzēšanas termiņus un procentu likmes, neto procentu maržu un likviditāti saistībā ar valūtām un darbības jomām.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
Procentu likmes risks

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

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

Tirgus riska jutīguma analīzēs izmantotās metodes netika mainītas salīdzinājumā ar 2014. gadu.

Pašu kapitāla jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2015. 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.

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

Iespējamā paralēla ienesīguma līknes nobīde tika iestatīta uz 100 bāzes punktiem visām valūtām - USD un EUR (100bp 2014. gadā). Par iemeslu kalpo tas, ka Banka uzskata, ka tuvākajā nākotnē nebūs dramatisks procentu likmju pieauguma galvenajām valūtām, ņemot vērā pašreizējo stagnāciju vēsturiski zemos līmeņos. Pēc ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) iekļaušanās Grupā 2014. gadā jutīguma analīze tika veikta arī RUB. Iespējamā paralēla ienesīguma līknes nobīde Krievijas rubļiem tika iestatīta uz 300 bāzes punktiem balstoties uz vēsturiskiem datiem 2014 – 2015. gadu laikā un prognozēm 2016. gadam.

Uz 2015.g. 31. decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums			
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto procentu ienākuma jutīgums EUR'000	Neto procentu ienākuma jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk kā 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000
EUR	100	(1 710)	(1 554)	(10)	-	(125)	(135)
USD	100	(1 496)	(1 380)	(307)	(436)	(621)	(1 364)
RUB	300	(212)	280	-	-	-	-
EUR	(100)	1 710	1 554	10	-	125	135
USD	(100)	1 496	1 380	307	436	621	1 364
RUB	(300)	212	(280)	-	-	-	-
Uz 2014.g. 31. decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums			
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto procentu ienākuma jutīgums EUR'000	Neto procentu ienākuma jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk kā 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000
EUR	100	(1 690)	(1 618)	(19)	(54)	(124)	(197)
USD	100	(1 279)	(1 273)	(107)	(106)	(475)	(687)
RUB	300	(124)	1 148	-	-	-	-
EUR	(100)	1 690	1 618	19	54	124	197
USD	(100)	1 279	1 273	107	106	475	687
RUB	(300)	124	(1 148)	-	-	-	-

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 (FKTK noteikto limitu robežās) un Aktīvu un pasīvu komitejas noteiktajiem zaudējumu limitiem. Lai izvairītos no zaudējumiem nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Kapitāla tirgus pārvalde pastāvīgi pārvalda valūtas pozīcijas un kontrolē atbilstību ierobežojumiem.

Valūtas riska analīzēs izmantotās metodes netika mainītas kopš 2014. gada.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Grupas valūtas riska jutīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	23 156	4 666	13 299	4 239	45 360
Prasības pret kredītiestādēm	75 816	113 698	3 826	4 081	197 421
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2 265	8 616	56 489	-	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 795	11	3	-	1 809
Kredīti un debitoru parādi	164 863	82 295	65 462	1 686	314 306
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	35 383	218 399	-	-	253 782
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 430	18 372	-	-	19 802
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	129	123	252
Ieguldījumu īpašums	106 642	-	-	-	106 642
Pamatlīdzekļi	64 712	-	386	60	65 158
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	10 654	-	-	6	10 660
Pārdošanai turētie aktīvi	541	-	-	1 255	1 796
Pārējie aktīvi	29 272	4 080	11 406	1 110	45 868
Kopā aktīvi	516 529	450 137	151 000	12 560	1 130 226
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	112	1 698	102	1	1 913
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	4	28	-	347
Noguldījumi	381 592	427 133	138 000	11 247	957 972
Pakārtotās saistības	21 347	16 652	-	136	38 135
Emitētie parāda vērtspapīri	14 338	14 016	-	-	28 354
Atlikto nodokļu saistības	773	-	1 724	246	2 743
Pārējas saistības	14 000	2 356	3 991	1 170	21 517
Kopā pasīvi	432 477	461 859	143 845	12 800	1 050 981
Kapitāls un rezerves	78 593	-	-	-	78 593
Mazākuma interese	-	-	652	-	652
Kopā pasīvi un kapitāls	511 070	461 859	144 497	12 800	1 130 226
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	5 459	(11 722)	6 503	(240)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	2 838	(2 435)	93	(496)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	(27 909)	22 290	2 045	3 574	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	(778)	46	732	-	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(20 390)	8 179	9 373	2 838	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2015		8.27	9.48		
Uz 2014.g. 31.decembri - Grupa					
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(42 914)	14 707	24 726	3 481	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2014		18.90	31.77		

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret eiro svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% (7% 2014). Par iemeslu paaugstināt iespējamo svārstību USD valūtai ir EUR/USD svārstīgums 2015. gada laikā. Krievijas rubļos pozīcijām ir būtiskā ietekme uz Grupas peļņas un zaudējumu aprēķinu kopš ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) iekļaušanās Grupā 2014. gadā. Iespējamās RUB kursu svārstības tika noteiktas 20% apmērā. (2014. gadā - 30%). Par iemeslu noteikt šādu iespējamo svārstību Krievijas rubļiem kalpo 2015. gada vēsturiskie dati, RUB/EUR maiņas kurss uz 2015. gada beigām un prognozes 2016. gadam.

<i>Valūta</i>	31.12.2015		31.12.2014	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR`000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR`000
USD	+10 (10)	818 (818)	+10 (10)	1 471 (1 471)
RUB	+20 (20)	1 874 (1 874)	+20 (20)	4 945 (4 945)

AS "NORVIK BANKA"
**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Bankas valūtas riska jutīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	22 380	3 744	366	4 136	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	75 426	112 611	1 340	3 467	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	109	-	-	-	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 795	11	-	-	1 806
Kredīti un debitoru parādi	172 090	71 680	439	1 679	245 888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	257 689	218 400	-	-	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1 430	18 372	-	-	19 802
Ieguldījumu īpašums	6 225	-	-	-	6 225
Pamatlīdzekļi	19 859	-	-	-	19 859
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	351	-	-	-	351
Pārdošanai turētie aktīvi	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	5 587	5 291	28	614	11 520
Kopā aktīvi	563 482	430 109	2 173	9 896	1 005 660
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	114	1 702	7	8	1 831
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	4	-	-	319
Noguldījumi	403 070	417 842	8 709	11 292	840 913
Pakārtotās saistības	21 347	16 652	-	136	38 135
Emitētie parāda vērtspapīri	14 338	14 016	-	-	28 354
Atlikto nodokļu saistības	773	-	-	-	773
Pārējas saistības	4 908	2 350	37	935	8 230
Kopā pasīvi	444 865	452 566	8 753	12 371	918 555
Kapitāls un rezerves	87 105	-	-	-	87 105
Kopā pasīvi un kapitāls	531 970	452 566	8 753	12 371	1 005 660
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	31 512	(22 457)	(6 580)	(2 475)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	2 838	(2 435)	93	(496)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	(27 489)	26 726	(2 811)	3 574	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(778)	46	732	-	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	6 083	1 880	(8 566)	603	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2015		1.76	8.00		
Uz 2014.g. 31.decembri - Banka					
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 232)	1 091	193	948	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2014		1.15	0.20		

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2015.g. 31. decembrī bija 8,1% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2014: 2,35%)

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%.

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze parāda iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret EUR svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2015		31.12.2014	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu EUR'000
USD	+10 (10)	188 (188)	+10 (10)	109 (109)
RUB	+20 (20)	(1 713) 1 713	+20 (20)	39 (39)

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas nepiemērotu vai neveiksmīgu iekšējo procesu ietekmes rezultātā: personāla kļūdas, sistēmu kļūmes, vai ārējie notikumi. Bankas 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 un pieeju sadale: autorizācija un pārbaude; *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. Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
4. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	47 308	23 326	21 070	12 153
Kredīti un debitoru parādi	28 589	14 174	16 146	8 850
Prasības pret kredītiestādēm	1 101	580	587	520
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	7 874	7 874	1 767	1 767
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	8 666	226	2 252	729
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	405	405	222	222
Pārējie procentu ieņēmumi	673	67	96	65
Procentu izdevumi	21 999	6 737	8 675	4 801
Nebanku noguldījumi	16 303	1 718	4 613	1 305
Saistības pret kredītiestādēm	12	2	60	2
Pakārtotās saistības	2 199	2 199	2 029	1 756
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	1 911	1 364	1 850	1 677
Parāda vērtspapīri	1 454	1 454	61	61
Pārējie procentu izdevumi	120	-	62	-
Neto procentu ienākumi	25 309	16 589	12 395	7 352

Uz 2015. gada 31. decembri Grupā kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāti procentu ienākumi 2 331 tūkstoši eiro (2014: 2 977 tūkstoši eiro). Uz 2015. gada 31. decembri Bankā kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāti procentu ienākumi 1 223 tūkstoši eiro (2014: 1 872 tūkstoši eiro).

5. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Komisijas naudas ienākumi	29 524	20 538	24 682	21 355
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	16 787	13 766	14 898	13 907
Par komunālajiem maksājumiem	1 300	1 299	1 552	1 552
Norēķinu kartes	7 523	3 799	4 481	3 527
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	728	738	1 390	1 396
Par aktīvu pārvaldīšanu	876	23	957	52
Skaidrās naudas izmaksa	1 475	537	1 001	625
Akreditīvu un inkaso komisija	171	171	132	132
Citi komisijas naudas ieņēmumi	664	205	271	164
Komisijas naudas izdevumi	4 119	3 676	3 433	3 303
Norēķinu kartes	2 246	1 988	1 943	1 880
Korespondentbanku pakalpojumi	1 377	1 209	1 137	1 077
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	473	473	345	345
Pārējie komisijas naudas izdevumi	23	6	8	1
Neto komisijas naudas ienākumi	25 405	16 862	21 249	18 052

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
6. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	2 165	449	(2 230)	(674)
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>2 272</i>	<i>547</i>	<i>(1 831)</i>	<i>(585)</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	1 213	14	(668)	(432)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 059	533	(1 163)	(153)
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	<i>(107)</i>	<i>(98)</i>	<i>(399)</i>	<i>(89)</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(332)	(237)	(377)	(19)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	224	139	(22)	(70)
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	8 522	11 189	1 116	5 900
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	6 785	9 395	2 933	8 255
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 724	1 781	(1 804)	(2 342)
Rezerves opcijas līgumiem	13	13	(13)	(13)
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(4 344)	(1 057)	15 554	2 655
Kopā	6 343	10 581	14 440	7 881

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

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	3 785	3 785	335	335
Investīcijas meitas sabiedrībās	1 203	(472)	112	(85)
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (investīciju fondi)	-	-	-	(70)
Kopā	4 988	3 313	447	180

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,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****8. PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

Pārējie ienākumi bija sekojoši:

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tipogrāfijas pakalpojumi	17 885	-	19 944	-
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	2 418	512	3 992	970
Soda nauda no klientiem	734	247	618	338
Ieņēmumi no telpu īres	123	165	149	137
Citi ienākumi	7 993	694	5 790	606
Kopā	29 153	1 618	30 493	2 051

Pārējie izdevumi bija sekojoši:

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ražošanas izmaksas	14 691	-	13 722	-
Ar kredītdarbību saistītie izdevumi	2 060	2 060	1 502	1 505
Neto zaudējumi no nekustamo īpašumu pārdošanas	802	3	97	-
Dalības maksas	464	458	304	215
Neto zaudējumi no bioloģisko aktīvu pārdošanas	-	-	2 317	-
Pārējie	2 795	9	1 142	7
Kopā	20 812	2 530	19 084	1 727

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
9. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	34 530	16 296	26 872	14 039
Personāla atalgojums	23 439	11 196	19 605	9 801
Padomes un Valdes atalgojums	5 266	2 452	3 086	1 801
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	5 825	2 648	4 181	2 437
Pārējie izdevumi	22 192	12 964	17 678	10 107
Profesionālie pakalpojumi	5 748	2 815	3 481	2 387
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	2 074	1 272	2 446	1 216
Īre	1 692	707	1 568	751
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	1 863	321	1 840	311
Reklāmas pakalpojumi	774	432	839	741
PVN izdevumi	1 948	1 571	811	533
Komandējumu izmaksas	1 330	177	1 093	254
Apsardzes izdevumi	804	412	717	418
Nekustamā īpašuma nodoklis	695	87	826	139
Citi administratīvie izdevumi	5 264	5 170	4 057	3 357
Kopā	56 722	29 260	44 550	24 146

2015. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 564, kā arī 5 Padomes un 6 Valdes locekļi, un 630 darbinieki, 5 Padomes un 6 Valdes locekļi.

2014. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 539, kā arī 5 Padomes un 6 Valdes locekļi, un 596 darbinieki, 5 Padomes un 6 Valdes locekļi.

Grupas darbinieku, Padomes un Valdes locekļu bruto atalgojuma mainīgā daļa 2015. gadā sastādījta 5 751 tūsktoši eiro, 2014. gadā: 2 280 tūsktoši eiro. Tas ietver prēmiju un atkāpšanās kompensāciju bijušam valdes priekšsēdētājam ПАО "Норвик банк" 2015. gada sākumā.

10. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS*a) Ienākuma nodokļa komponenti*

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	417	-	888	-
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	987	987	431	431
Pārreķins par iepriekšējo gadu	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(2 068)	-	(640)	-
Kopā	(664)	987	679	431

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis (15%)	(1 956)	(1 411)	(2 564)	(6 508)
Nodokļu korekcijas par:				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	2 946	2 867	3 429	5 466
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz ārvalstīs samaksāto Uzņēmumu ienākuma nodokli	987	987	431	431
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās	(223)	-	(173)	-
Atbalsts	-	-	1 645	1 645
Pārņemtie zaudējumi	(2 418)	(1 456)	(2 094)	(603)
Neatzītie atlikto nodokļu aktīvi	-	-	5	-
Kopā	(664)	987	679	431
Efektīvā nodokļa likme	5%	-10%	-4%	-1%

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2015. gada Latvijā noteikto Uzņēmumu ienākuma nodokļa 15% likmi. Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās ir aprēķināta Armēnijas un Krievijas 20%, 21% (janvāris-marts) un 20% (aprīlis-decembris) Lielbritānijas, 12,5% Kipras nodokļu likmes dēļ.

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

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	2 409	-	901	-
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums (samazinājums)	(461)	-	(233)	-
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums no iegādāto identificējamo neto aktīvu summas	-	-	1 650	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	22	-	91	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	1 970	-	2 409	-
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā	596	596	631	631
Pašu kapitālā tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa neto palielinājums (samazinājums)	177	177	(35)	(35)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada beigās	773	773	596	596
Kopā	2 743	773	3 005	596

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

Grupa	2015		2014	
	Atlikto	Atlikto	Atlikto	Atlikto
	nodokļu	nodokļu	nodokļu	nodokļu
	aktīvi	saistības	aktīvi	saistības
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti klientiem	-	(986)	-	(1 409)
Nolietojums un amortizācija	-	(1 770)	9	(579)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	108	-	166	-
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	5 294	-	6 077	(5)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	166	-	165	-
Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi	-	(4 864)	-	(6 046)
Pārējie	183	(101)	363	(1 150)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	5 751	(7 721)	6 780	(9 189)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	(1 970)	-	(2 409)
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(773)	-	(596)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	(2 743)	-	(3 005)

Banka	2015		2014	
	Atlikto	Atlikto	Atlikto	Atlikto
	nodokļu	nodokļu	nodokļu	nodokļu
	aktīvi	saistības	aktīvi	saistības
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nolietojums un amortizācija	-	(497)	-	(133)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	5 259	-	-	-
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	102	-	6 077	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem	-	-	102	-
Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi	-	(4 864)	-	(6 046)
Citi	-	-	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	5 361	(5 361)	6 179	(6 179)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	-	-	-
Pašu kapitālā tieši atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(773)	-	(596)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	(773)	-	(596)

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
11. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase	19 402	12 942	21 632	13 042
Prasības pret centrālo Banku	25 958	17 684	17 559	9 901
Kopā	45 360	30 626	39 191	22 943

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietverto saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2015. un 2014. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summas bija attiecīgi 8 482 tūkstoši eiro un 7 594 tūkstoši eiro. Banka ievēro šīs prasības.

12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	132 580	130 391	186 147	169 326
LR reģistrētās kredītiestādes	1 104	1 104	160	150
OECD reģistrētās kredītiestādes	126 544	126 054	162 372	162 127
Pārējo valstu kredītiestādes	4 932	3 233	23 615	7 049
Termiņprasības	64 841	62 453	59 935	58 774
LR reģistrētās kredītiestādes	180	180	815	815
OECD reģistrētās kredītiestādes	60 273	60 273	58 958	57 959
Pārējo valstu kredītiestādes	4 388	2 000	162	-
Kopā	197 421	192 844	246 082	228 100

Uz 2015. gadā 31. decembri Bankai ir iekļāti depozīti garantijas nodrošināšanai 568 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2014: 303 tūkstoši eiro) un depozīts POS terminālu darbības nodrošināšanai 736 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2014: 816 tūkstoši eiro).

Bankas vidējās nominālās procentu likmes 2015. gadā bija: USD 0.10%, EUR 0.02%, RUB 12.39%, GBP 0.03%; 2014: USD 0.06%, EUR 0.07%, RUB 8.23%, GBP 0.11%.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
13. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienāk	67 369	109	59 780	7 115
OECD valstu rezidenti	569	-	16 132	-
Pārējo valstu rezidenti	66 800	109	43 648	7 115
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1	-	3 575	3 066
OECD valstu rezidenti	-	-	3 491	3 066
Pārējo valstu rezidenti	1	-	84	-
Kopā	67 370	109	63 355	10 181

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 instrumenta pamataktīvu kopējā summa. Ārvalstu valūtu atvasinātajiem finanšu instrumentiem nosacītās vērtības tiek aprēķinātas atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Grupa	31.12.2015			31.12.2014		
	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap)	1 798	269	70 874	859	394	274 881
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	-	74	790	38	428	26 857
Citi atvasinātie instrumenti						
Opcijas līgumi	11	4	113	12	64	1 497
Kopā	1 809	347	71 777	909	886	303 235

Banka	31.12.2015			31.12.2014		
	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Nosacītā vērtība EUR'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap)	1 795	241	66 044	779	394	272 761
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	-	74	790	38	428	26 857
Citi atvasinātie instrumenti						
Opcijas līgumi	11	4	113	11	4	444
Kopā	1 806	319	66 947	828	826	300 062

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

15. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	248 103	179 685	337 841	209 951
Privātiem uzņēmumiem	247 412	196 064	299 967	221 419
Privātpersonām	59 817	23 380	88 712	31 024
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16. pielikums)	(59 126)	(39 759)	(50 838)	(42 492)
Debitoru parādi	66 203	66 203	26 849	26 849
Finanšu kompānijām	68 143	68 143	26 849	26 849
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16. pielikums)	(1 940)	(1 940)	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	314 306	245 888	364 690	236 800

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	248 103	179 685	337 841	209 951
Latvijas rezidentiem	116 302	116 421	134 189	137 621
OECD valstu rezidentiem	1 500	188	2 000	1 937
Pārējo valstu rezidentiem	189 427	102 835	252 490	112 885
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16.pielikums)	(59 126)	(39 759)	(50 838)	(42 492)
Debitoru parādi	66 203	66 203	26 849	26 849
Latvijas rezidentiem	2	2	5	5
OECD valstu rezidentiem	18 982	18 982	20 479	20 479
Pārējo valstu rezidentiem	49 159	49 159	6 365	6 365
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (16.pielikums)	(1 940)	(1 940)	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	314 306	245 888	364 690	236 800

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītu veidu analīze				
Hipotēku kredīti	60 273	65 097	89 562	85 324
Industriālie kredīti	80 243	70 531	99 139	74 766
Komerckredīti	63 182	24 667	83 466	35 373
Patēriņa kredīti	9 392	2 740	20 951	3 890
Kredītkaršu kredīti	18 735	3 739	32 689	4 255
Reverse repo darījumi	548	548	1 299	1 299
Finanšu līzings	87	87	689	-
Citi kredīti	15 643	12 276	10 046	5 044
Neto kredīti	248 103	179 685	337 841	209 951

Kā nodrošinājumu „Reverse repo” darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības 1 975 tūkstoši eiro (2014. gada 31. decembrī: 2 910 tūkstoši eiro), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Uz 2015. gada 31. decembri, tie nav pārdoti vai pārķīlāti (2014. gada 31. decembrī: nulle).

2015. gadā 31. decembrī Bankai ir iekļāts depozīts norēķinu karšu darbības nodrošināšanai 6 003 tūkstošu eiro apmērā (2014. gadā 31. decembrī: 5 803 tūkstoši eiro).

2015. gadā 31. decembrī Bankai ir iekļāts depozīts FOREX darījumu nodrošināšanai 4 350 tūkstošu eiro apmērā (2014. gadā 31. decembrī: 3 669 tūkstoši eiro).

Bankas vidējās nominālās procentu likmes 2015. gadā bija: USD 10.64%, EUR 4.48%, RUB 29.96%, GBP 4.41%; 2014: USD 8.58%, EUR 5.80%, RUB 9.22%, GBP 4.02%.

Uz 2015. gada 31. decembrī Grupas kredītportfelis ietver vairākus aizdevumus ar kopējo bruto ekspozīciju 44 miljoni eiro, kas izsniegti uzņēmumiem, kuriem pieder un kuri pārvalda viesnīcas zem Hilton zīmola Krievijā. Jāņem vērā zemāk minētie komentāri.

Sabiedrība, kas pārvalda viesnīcas, kopā ar viesnīcu īpašniekiem vērsās Bankā 2015. gada 4. ceturksnī ar piedāvājumu strukturizēt aizdevumus tā, lai katrs aizdevums būtu izsniegts ES (Kipras) uzņēmumam, kas darbojas kā finanšu starpnieks, nevis tieši viesnīcai (kā darījums bija sākotnējam strukturēts).

Galvenais iemesls darbam pie piedāvājuma bija samazināt nodokļu nastu, kas gulstas uz Krievijas aizņēmēju, kad tas maksā nodokļus bankai Latvijā. Aizdevuma strukturēšana atbilstoši iepriekš aprakstītajam modelim palīdz nodrošināt kredīta saistību izpildi, uzturot procentu ienākumus, un ļauj aizņēmējam samazināt aizņēmuma izmaksas.

Banka atbalstīja piedāvājumu, un mēs izstrādājām un saskaņojām darījumu struktūru, kas palīdzēja veicināt refinansēšanu. Pirmais solis bija katra aizdevuma izsniegšana ES (Kipras) viesnīcu īpašniekiem (pabeigts 2015. gada decembrī), otrais solis – kad viesnīcu īpašnieki tālāk šo aizdevumu izsniedz ES uzņēmumam, kas darbojas kā īpašam nolūkam dibināta sabiedrība (SPV), un pēdējais solis paredz jaunu aizdevumu izsniegšanu tām īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, lai atmaksātu parādu par aizdevumu izsniegšanu. Šo darījumu rezultātā bankai tās grāmatvedības uzskaitē būs atspoguļoti aizdevumi ES īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, tām, savukārt, būs aizdevumi viesnīcām. Grupas ekspozīcija turpinās būt nodrošināta ar attiecīgo viesnīcu galvojumu. Sīkāk sk. pielikumu 2.(3).

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	98	98	691	-
Līdz 1 gadam	44	44	684	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	54	54	7	-
Ilgāk par 5 gadiem	-	-	-	-
Nenopelnītie ienākumi	11	11	2	-
Līdz 1 gadam	9	9	2	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	2	2	-	-
Ilgāk par 5 gadiem	-	-	-	-
Minimālo līzingu maksājumu patreizējā vērtība	87	87	689	-
Līdz 1 gadam	35	35	682	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	52	52	7	-
Ilgāk par 5 gadiem	-	-	-	-

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 2014.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Norakstī-tās summas EUR'000	Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Uz 2015.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	19 684	10 172	(2 424)	(2 023)	(188)	25 221
Komerckredīti	7 958	7 694	(5 082)	(870)	(542)	9 158
Patēriņa kredīti	12 428	2 570	(4 080)	(1 537)	(309)	9 072
Kreditkaršu kredīti	9 164	10 745	(761)	(5 485)	(1 408)	12 255
Finanšu līzings	442	3	(9)	(5)	-	431
Hipotēku kredīti	685	421	(297)	(44)	13	778
Citi kredīti	477	1 902	-	(133)	(35)	2 211
Citi uzkrājumi	520	2 733	(378)	-	56	2 931
Kopā	51 358	36 240	(13 031)	(10 097)	(2 413)	62 057

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupa	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
Uz 2015.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	22 629	2 592	25 221	78 245
Komerckredīti	8 550	608	9 158	18 385
Patēriņa kredīti	8 672	400	9 072	10 035
Kredītkaršu kredīti	9 748	2 507	12 255	10 051
Finanšu līzings	431	-	431	431
Hipotēku kredīti	623	155	778	1 105
Citi kredīti	2 123	88	2 211	10 841
Citi uzkrājumi	2 931	-	2 931	37 621
Kopā	55 707	6 350	62 057	166 714

Grupa	Uz 2013.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstī-tās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2014.gada 31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	16 796	11 581	(8 547)	(308)	162	19 684
Komerckredīti	3 676	6 349	(1 409)	(434)	(224)	7 958
Patēriņa kredīti	15 425	2 530	(4 325)	(1 245)	43	12 428
Kredītkaršu kredīti	4 111	6 816	(861)	(837)	(65)	9 164
Finanšu līzings	360	164	(80)	(2)	-	442
Hipotēku kredīti	1 648	258	(1 199)	(27)	5	685
Citi kredīti	128	982	(588)	(14)	(31)	477
Citi uzkrājumi	596	55	(186)	-	55	520
Kopā	42 740	28 735	(17 195)	(2 867)	(55)	51 358

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Grupa	Individuālais vērtības samazinājums	Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	Kopā uzkrājumi	Finanšu aktīvu, kas individuāli tika noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu vērtību, kopejā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas
Uz 2014.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	7 585	12 099	19 684	41 411
Komerckredīti	6 331	1 627	7 958	45 584
Patēriņa kredīti	11 687	741	12 428	20 989
Kredītkaršu kredīti	3 272	5 892	9 164	3 659
Finanšu līzings	442	-	442	1 040
Hipotēku kredīti	608	77	685	928
Citi kredīti	346	131	477	5 090
Citi uzkrājumi	515	5	520	669
Kopā	30 786	20 572	51 358	119 370

Grupa	2015 EUR'000	2014 EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(25 640)	(15 322)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(36 240)	(19 395)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	10 097	2 867
Norakstīto aktīvu atgūšana	503	1 224
Ārvalstu valūtas kursa starpības	-	(18)

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

Banka	Uz 2014.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Norakstī-tās summas EUR'000	Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Reorganizācija EUR'000	Uz 2015.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	18 228	6 891	(2 424)	(452)	196	-	22 439
Komerckredīti	8 861	3 071	(4 947)	(98)	178	(2 295)	4 770
Patēriņa kredīti	11 354	664	(4 097)	(882)	-	-	7 039
Kredītkaršu kredīti	3 281	314	(761)	(214)	6	-	2 626
Finanšu līzings	-	1	-	-	-	430	431
Hipotēku kredīti	608	213	(204)	(5)	4	-	616
Citi kredīti	160	1 678	-	(14)	14	-	1 838
Citi uzkrājumi	482	2 107	(165)	-	56	-	2 480
Kopā	42 974	14 939	(12 598)	(1 665)	454	(1 865)	42 239

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Banka	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
Uz 2015.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	22 439	-	22 439	75 469
Komerckredīti	4 770	-	4 770	12 597
Patēriņa kredīti	6 977	62	7 039	8 340
Kredītkaršu kredīti	2 600	26	2 626	2 888
Finanšu līzings	431	-	431	431
Hipotēku kredīti	616	-	616	1 099
Citi kredīti	1 838	-	1 838	10 556
Citi uzkrājumi	2 480	-	2 480	37 169
Kopā	42 151	88	42 239	148 549

Banka	Uz 2013.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstī-tās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2014.gada 31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	16 796	9 635	(8 547)	-	344	18 228
Komerckredīti	3 787	6 561	(1 240)	(51)	(196)	8 861
Patēriņa kredīti	15 365	823	(4 244)	(590)	-	11 354
Kredītkaršu kredīti	4 111	209	(861)	(182)	4	3 281
Finanšu līzings	-	81	(81)	-	-	-
Hipotēku kredīti	2 209	274	(1 199)	(680)	4	608
Citi kredīti	128	608	(588)	(2)	14	160
Citi uzkrājumi	429	-	-	-	53	482
Kopā	42 825	18 191	(16 760)	(1 505)	223	42 974

Banka	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
Uz 2014.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	6 514	11 714	18 228	19 464
Komerckredīti	7 658	1 203	8 861	25 618
Patēriņa kredīti	11 307	47	11 354	13 197
Kredītkaršu kredīti	3 272	9	3 281	3 659
Hipotēku kredīti	608	-	608	928
Citi kredīti	160	-	160	445
Citi uzkrājumi	482	-	482	636
Kopā	30 001	12 973	42 974	63 947

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Banka	2015 EUR'000	2014 EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(12 770)	(15 462)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(14 939)	(18 191)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	1 665	1 505
Norakstīto aktīvu atgūšana	504	1 224

17. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	229 579	229 579	183 229	183 229
OECD valstu rezidenti	196 259	196 259	117 131	117 131
Pārējo valstu rezidenti	33 320	33 320	66 098	66 098
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18 859	158 825	7 531	155 401
LR reģistrēti fondi	-	139 966	-	147 870
ES valstīs reģistrēti fondi	7 531	7 531	7 531	7 531
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	11 328	11 328	-	-
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	5 344	87 685	1 199	89 279
Banka (citu valstu rezidenti)	-	43 099	-	51 541
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	23 852	-	8 563
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	612	-	440
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	4 447	-	13 146
Privātie uzņēmumi (LR rezidenti)	5 344	-	1 199	-
Privātie uzņēmumi (citu valstu rezidenti)	-	15 675	-	15 589
Kopā	253 782	476 089	191 959	427 909

2015. gadā Banka atzinusi vērtības samazināšanas zaudējumus ieguldījumiem slēgtajos ieguldījumu fondos 13 864 tūkstošu eiro apmērā (2014: 25 899 tūkstoši eiro). 2015. gadā Banka neidentificēja un neatzina zaudējumus no līdzdalības radniecīgā uzņēmuma ПАО "Норвик Банк" pamatkapitālā (2014: 11 035 tūkstoši eiro).

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves kustība:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2013.gada 31.decembri	(2 624)	(268)
Pārvērtēšana	(2 175)	(41 364)
Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas	424	180
Vērtības samazināšanās izdevumi	214	36 935
Uz 2014.gada 31.decembri	(4 161)	(4 517)
Pārvērtēšana	21 106	(4 386)
Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas	(11 277)	(3 313)
Vērtības samazināšanās izdevumi	-	14 987
Uz 2015.gada 31.decembri	5 668	2 771

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

Uz 2015. un 2014. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācija s valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība 31.12.2015 EUR'000	Bilances vērtība 31.12.2014 EUR'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā 31.12.2015 %
ПАО "Норвик Банк"	RU	Finanšu pakalpojumi	43 099	51 541	97.75
AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV	Finanšu pakalpojumi	8 848	8 563	100
NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	4 447	13 146	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	612	440	100
"NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS" SIA	LV	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	-	-	100
AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV	Finanšu pakalpojumi	15 004	-	100
"Allurine" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	5 578	-	100
"Olerinia" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	6 693	-	100
"Балтикс" ООО *	RU	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	3 404	4 620	-
"Cecily Holdings" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	10 969	100
Kopā			87 685	89 279	

* Sabiedrība iekļauta Bankas konsolidācijas grupā, jo Banka to kontrolē saskaņā ar SFPS 10 sesto paragrāfu. 2015. gadā Banka pārdeva 99.917% "Baltiks" ООО kapitāla daļas.

Bankas meitas uzņēmums Norvik IPS AS SIF "Nākotnes Īpašuma Fonds" 2015. gadā pārdeva 95% procesinga uzņēmuma ООО "Общая карта" daļu. Bilances vērtība uz 31.12.2014 bija 14,2 miljoni eiro. Darījums, kura ietvaros uzņēmuma 95% daļas bija pārreģistrētas uz jauno īpašnieku, galīgi noslēdzās 2016. gadā pirms gada pārskata parakstīšanas un apstiprināšanas. Neto zaudējumi no pārdošanas 57 tūkstošu eiro apmērā ir atspoguļoti Bankas/Grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

ООО "Общая карта" ir starptautisko maksājumu sistēmu sertificēts uzņēmums, kuram ir *MasterCard International Member Service Provider* un *Visa International Third Party Processor* statuss, kā arī *Third Party Personalizer* statuss, kas ļauj veikt karšu personifikāciju atbilstoši maksājumu sistēmu prasībām. Uzņēmuma klienti ir Krievijas Federācijas komercbankas.

Šim pirkumam Banka ir piešķirusi pircējam kredītu 14,2 miljonu eiro apmērā. Pircējs ir juridiskā persona, kuras īpašnieks ir ООО "Общая карта" pārvaldītājs, kam ir attiecīgas zināšanas un kompetence šajā jomā. Uz 31.12.2015 Banka un Grupa atzina vērtības samazināšanās zaudējumus 1,1 miljonu eiro apmērā attiecīgajam kredītam.

Pirms pārdošanas ООО Общая Карта tika konsolidēta, un ieguldījums tika atspoguļots Grupas sastāvā kā nemateriālais aktīvs, kam bija negatīva ietekme uz Grupas 1. līmeņa kapitālu 14,2 miljonu eiro apmērā. Tāpēc Grupas vadība uzskatīja, ka Grupas interesēs ir pārdot minēto aktīvu, tajā skatā, piešķirot Bankas 100% finansējumu sniegto uz augstāk aprakstītajiem noteikumiem. Vadība uzskata, ka, veicot minēto pārdošanas darījumu, Grupa ir nodevusi trešajai personai kontroli, ieguvumus un riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem ООО Общая Карта, un līdz ar to nav nepieciešama 1. līmeņa kapitāls korekcija. Pēc Vadības viedokļa, kamēr izsniegtais pircējam aizdevums ir peļņunesošs un nav šaubas par aizdevumu vai tā nodrošinājumu, FKTK neuzskatīs par nepieciešamu veidot kapitāla korekciju.

Uzņēmuma peļņa 2015. gadā bija 0,9 miljoni eiro. Uzņēmums 2015. gadā saņēma FKTK atļauju sniegt Bankai procesinga pakalpojumus. Viens no uzņēmuma uzdevumiem ir turpmāka attīstība pakalpojumu sniegšanā plašākam klientu lokam ES.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**
18. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu rezidenti	19 802	19 802	18 439	18 439
Kopā	19 802	19 802	18 439	18 439

2015. gadā Banka/Grupa atzinušas vērtības samazināšanas zaudējumus 39 tūkstošu eiro apmērā, kam par iemeslu bija divu obligāciju emisiju nosacījumu maiņa (OECD valstu emitentu parāda restrukturizācija), kuras rezultātā obligāciju ienesīgums samazinājās attiecīgi no 5,9688% līdz 2,8757% gadā un no 7,6354% līdz 2,8004% gadā. Minētās obligācijas bija iekļautas Bankas bilances postenī "Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi"; viena no emisijām tika dzēsta uz 2015. gada beigām, otrā – 2016. gada sākumā.

2015. gada 31. decembrī Bankai bija ieķīlāta summa ārvalstu valūtu darījumiem 13 779 tūkstošu eiro apmērā (2014: 12 346 tūkstoši eiro).

19. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	10 265	-	24 935	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	352	308	355	290
Avansi samaksātie par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	43	43	-	-
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	10 660	351	25 290	290

Pārskata gadā, Grupas nemateriālā vērtība ir samazinājusies par 14,6 miljoniem eiro. No tiem 14,2 miljoni eiro ir saistīti ar ООО Общая Капita kapitāldaļas pārdošanu uzņēmuma menedžmentam (skatīt 17. pielikumu).

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Nākamā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī:

Grupa	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansi par pārējiem nemate- riālajiem aktīviem	Kopā
EUR '000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	2 469	-	27 404
Iegādātie	-	138	89	227
Izslēgtie	(14 670)	(9)	(46)	(14 725)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	-	1
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	2 599	43	12 907
Nolietojums				
Uz 2014. gada 31.decembri	-	2 114	-	2 114
Nolietojums/ korekcija	-	139	-	139
Izslēgtie	-	(6)	-	(6)
Uz 2015. gada 31.decembri	-	2 247	-	2 247
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	355	-	25 290
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	352	43	10 660

Grupa	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansi samaksātie par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
EUR '000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2013. gada 31.decembri	407	2 390	-	2 797
Iegādātie	24 551	137	1	24 689
Izslēgtie	(23)	(56)	(1)	(80)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(2)	-	(2)
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	2 469	-	27 404
Nolietojums				
Uz 2013. gada 31.decembri	-	1 994	-	1 994
Nolietojums/ korekcija	-	157	-	157
Izslēgtie	-	(37)	-	(37)
Uz 2014. gada 31.decembri	-	2 114	-	2 114
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2013. gada 31.decembri	407	396	-	803
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	355	-	25 290

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Banka	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
EUR`000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2014. gada 31.decembri	3 153	-	3 153
Iegādātie	133	89	222
Izslēgtie	(2)	(46)	(48)
Uz 2015. gada 31.decembri	3 284	43	3 327
Nolietojums			
Uz 2014. gada 31.decembri	2 863	-	2 863
Nolietojums	115	-	115
Izslēgtie	(2)	-	(2)
Uz 2015. gada 31.decembri	2 976	-	2 976
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2014. gada 31.decembri	290	-	290
Uz 2015. gada 31.decembri	308	43	351
Banka			
EUR`000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2013. gada 31.decembri	3 059	-	3 059
Iegādātie	124	1	125
Izslēgtie	(30)	(1)	(31)
Uz 2014. gada 31.decembri	3 153	-	3 153
Nolietojums			
Uz 2013. gada 31.decembri	2 720	-	2 720
Nolietojums	173	-	173
Izslēgtie	(30)	-	(30)
Uz 2014. gada 31.decembri	2 863	-	2 863
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2013. gada 31.decembri	339	-	339
Uz 2014. gada 31.decembri	290	-	290

20. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī:

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2013. gada 31.decembri	117 765	14 003
Iegāde	42 600	-
Uzlabojumi	67	-
Pārdošana	(22 978)	(7 749)
Norakstīšana	(20)	-
Pārklasifikācija	1 457	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(13 654)	317
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(3 562)	-
Uz 2014. gada 31.decembri	121 675	6 571
Iegāde	4 959	-
Uzlabojumi	790	-
Pārdošana	(8 088)	-
Norakstīšana	(146)	-
Pārklasifikācija	(11 908)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	3 789	(346)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4 429)	-
Uz 2015. gada 31.decembri	106 642	6 225

Grupas/Bankas ieguldījumu īpašuma sadalījums pa izmantošanas veidiem:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme	29 053	-	28 443	-
Ofīsu telpas	23 357	-	38 511	-
Ražošanas objekti, noliktavas	17 828	6 225	18 230	6 571
Viesnīcas un restorāni	2 433	-	2 518	-
Atpūtas kompleksi	440	-	50	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	2 843	-	7 876	-
Dzīvokļi	6 109	-	6 834	-
Nepabeigtās celtniecības objekti	20 807	-	12 503	-
Pārējie	3 772	-	6 710	-
Kopā	106 642	6 225	121 675	6 571

Grupas ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Grupas ieguldījumu īpašumu novērtējumu veica sertificēti vērtētāji. Atkarībā no ieguldījumu īpašuma objekta (aktīvu veids, novietojums, tirgus darījumu skaits) tika izmantotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode vai šo metožu apvienojums pielietojot īpatsvaru.

Grupas / Bankas ienākumi no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas sastāda 2 418 tūkstošus eiro (31.12.2014: 3 992 tūkstoši eiro) / 512 tūkstošus eiro (31.12.2014: 970 tūkstoši eiro). 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 1 157 tūkstošus eiro (31.12.2014: 1 303 tūkstoši eiro) / 14 tūkstošus eiro (31.12.2014: 198 tūkstoši eiro). Grupas tiešie operacionālie izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, kas bija saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika saņemti ienākumi no iznomāšanas 213

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

tūkstoši eiro (31.12.2014: 169 tūkstoši eiro). Daļa no Grupai piederošā ieguldījumu īpašuma agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem.

Grupas bilances postenī "Ieguldījumu īpašums" iekļauto pārņemto nekustamo īpašumu bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri sastāda 59 059 tūkstošus eiro (uz 31.12.2014. 74 413 tūkstoši eiro).

21. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	48 849	17 465	37 689	15 456
Transportlīdzekļi	445	254	780	307
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	12 035	514	11 322	403
Priekšapmaks par pamatlīdzekļiem	3 673	1 626	1 674	34
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	156	-	151	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	65 158	19 859	51 616	16 200

Grupas pamatlīdzekļi (zeme, ēkas) tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Grupas pamatlīdzekļu novērtējumu veica sertificēti vērtētāji. Atkarībā no pamatlīdzekļu objekta (aktīvu veids, novietojums, tirgus darījumu skaita) tika izmantotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode vai šo metožu apvienojums pielietojot īpatsvaru.

Daļa no Grupai piederošā pamatlīdzekļu agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem.

Grupas bilances postenī "Pamatlīdzekļi" iekļauto pārņemto nekustamo īpašumu bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri sastāda 6 308 tūkstošus eiro (2014: 8 111 tūkstoši eiro).

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2015.g. 31.decembrī:

Banka EUR'000	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaks a par pamat- līdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas					
Uz 2014. gada 31.decembri	21 739	468	5 518	34	27 759
Iegādātie	1 060	-	330	1 682	3 072
Pārvērtēšana	1 406	-	-	-	1 406
Izslēgtie	-	-	(325)	(90)	(415)
Uz 2015. gada 31.decembri	24 205	468	5 523	1 626	31 822
Nolietojums un vērtības samazināšanās					
Uz 2014. gada 31.decembri	6 283	161	5 115	-	11 559
Nolietojums	588	53	208	-	849
Vērtības samazināšanas reverss	(131)	-	-	-	(131)
Izslēgtie	-	-	(314)	-	(314)
Uz 2015. gada 31.decembri	6 740	214	5 009	-	11 963
Neto uzskaites vērtība					
Uz 2014. gada 31.decembri	15 456	307	403	34	16 200
Uz 2015. gada 31.decembri	17 465	254	514	1 626	19 859

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

Banka	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaks a par pamat- līdzekļiem	Kopā
EUR'000					
Sākotnējās izmaksas					
Uz 2013. gada 31.decembri	21 739	497	5 599	4	27 839
Iegādātie	-	316	121	114	551
Izslēgtie	-	(345)	(202)	(84)	(631)
Uz 2014. gada 31.decembri	21 739	468	5 518	34	27 759
Nolietojums un vērtības samazināšanās					
Uz 2013. gada 31.decembri	5 694	423	5 076	-	11 193
Nolietojums	589	47	236	-	872
Izslēgtie	-	(309)	(197)	-	(506)
Uz 2014. gada 31.decembri	6 283	161	5 115	-	11 559
Neto uzskaites vērtība					
Uz 2013. gada 31.decembri	16 045	74	523	4	16 646
Uz 2014. gada 31.decembri	15 456	307	403	34	16 200

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, kura ir iekļauta pašu kapitālā, nav sadalāma starp akcionāriem.

22. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Krājumi	1 826	-	1 855	-
Nākamo periodu izdevumi	1 430	1 007	1 655	991
Spot darījumi	727	727	930	916
PVN	2 929	24	748	11
Uzkrātie ienākumi	670	241	642	236
Norēķini pēc norēķinu kartēm	373	372	343	343
Pārējie debitori	37 913	9 149	23 494	5 004
Kopā	45 868	11 520	29 667	7 501

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

2015. gadā 31.decembrī ieķīlātā summa komunālajiem un sakaru pakalpojumiem sastādīja 116 tūkstošus eiro (2014. gadā – 101 tūkstoši eiro), tiesas strīda nodrošinājuma summa (DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS) 3 638 tūkstoši eiro (2014. gadā – 3 262 tūkstoši eiro).

23. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	2 188	2 188	2 603	2 603
Kredīti	2 188	2 188	2 603	2 603
Pasīvi pārvaldīšanā	2 188	2 188	2 603	2 603
Nefinanšu sabiedrības	2 188	2 188	2 493	2 493
Privātpersonas	-	-	110	110

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.

24. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu	1 809	1 827	1 672	8 750
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	1 486	1 486	1 021	1 021
OECD reģistrētas kredītiestādes	26	26	23	23
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	297	315	628	7 706
Termiņsaistības	104	4	732	621
OECD reģistrētas kredītiestādes	4	4	3	3
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	100	-	729	618
Kopā	1 913	1 831	2 404	9 371

Bankas vidējās nominālās likmes 2015. gadā visām valūtām bija 0%, 2014: EUR 0.01%, USD 0.01%, RUB 0.62%, CHF 1.17%.

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

25. NOGULDĪJUMI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi	696 025	667 156	739 203	705 812
Uzņēmumi	508 014	493 403	571 294	557 743
Privātpersonas	181 989	171 860	160 270	146 297
Sabiedriskās organizācijas	4 326	986	2 260	1 028
Valsts nefinanšu sabiedrības	1 076	287	598	580
Vietējās valdību iestādes	620	620	4 781	164
Termiņnoguldījumi	261 947	173 757	262 332	134 534
Uzņēmumi	27 660	40 863	27 878	24 649
Privātpersonas	233 158	132 665	233 047	109 852
Sabiedriskās organizācijas	392	229	921	33
Vietējās valdību iestādes	737	-	486	-
Emitētās parādzīmes	-	-	7 164	-
Uz pieprasījumu	-	-	1	-
Termiņa	-	-	7 163	-
Kopā	957 972	840 913	1 008 699	840 346
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	696 025	667 156	739 203	705 812
Latvijas rezidenti	105 244	106 725	95 739	98 178
OECD valstu rezidenti	111 458	111 507	120 932	121 122
Pārējo valstu rezidenti	479 323	448 924	522 532	486 512
Termiņnoguldījumi	261 947	173 757	262 332	134 534
Latvijas rezidenti	106 270	128 023	88 829	91 993
OECD valstu rezidenti	2 024	2 024	1 582	1 582
Pārējo valstu rezidenti	153 653	43 710	171 921	40 959
Emitētās parādzīmes	-	-	7 164	-
Pārējo valstu rezidenti	-	-	7 164	-
Kopā	957 972	840 913	1 008 699	840 346

Bankas vidējās nominālās termiņnoguldījumu procentu likmes 2015. gadā bija: EUR 0.30%, USD 0.10%, RUB 1.10%, GBP 0.07%, CHF 0.02%; 2014: EUR 0.23%, USD 0.08%, RUB 1.05%, GBP 0.08%, CHF 0.04%.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

26. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Uz 2015. un 2014. gada 31. decembri Bankas subordinētā kapitāla noguldītāji ir šādi:

31.12.2015		Grupa			Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 218	3.85 - 7	2016-2022	2 218	3.85 - 7	2016-2022
Rezidenti	USD	4 876	4-7	2017-2020	4 876	4-7	2017-2020
Rezidenti	GBP	136	3.85	2016	136	3.85	2016
Nerezidenti	EUR	19 129	4-7	2016-2025	19 129	4-7	2016-2025
Nerezidenti	USD	11 776	4-7	2016-2024	11 776	4-7	2016-2024
Kopā		38 135			38 135		

31.12.2014		Grupa			Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 530	3.85 - 7	2015-2022	2 530	3.85 - 7	2015-2022
Rezidenti	USD	2 136	4.05 - 7	2015-2020	2 136	4.05 - 7	2015-2020
Rezidenti	GBP	128	3.85	2016	128	3.85	2016
Nerezidenti	EUR	19 114	4-7	2015-2020	19 114	4-7	2015-2020
Nerezidenti	USD	17 945	4-12	2015-2040	9 390	4-6	2016-2024
Kopā		41 853			33 298		

27. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Uz 2015. un 2014. gada 31. decembri Bankas subordinētie parāda vērtspapīri ir šādi:

31.12.2015							
ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
LV0000801660	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6.2	13 319	697	14 016
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
Kopā:							28 354

31.12.2014							
ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
Kopā:							4 331

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

28. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uzkrātie izdevumi	2 196	1 855	1 497	1 252
Spot darījumi	515	515	1 006	1 006
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	1 283	680	1 478	685
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	69	69	127	127
Nenoskaidrotās summas	3 033	3 033	1 395	1 395
Norēķini pēc norēķinu kartēm	370	325	286	286
Nākamo periodu ienākumi	1 931	4	1 409	82
Pārējie kreditori	12 120	1 749	14 078	1 673
Kopā	21 517	8 230	21 276	6 506

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

29. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2015		31.12.2014	
	Skaits '000	EUR'000	Skaits '000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	205 169	123 101

31.03.2015. akcionāru sapulcē tika izsludināta jauna Bankas XXIX slēgtā akciju emisija. Pēc emisijas noslēgšanas Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls uz 29.09.2015. sastādīja 131 102 tūkstoši eiro, akciju skaits 218 503 500 akcijas, vienas akcijas nominālvērtība – 0,60 eiro.

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

Uz 2015. un 2014. gada 31. decembri Bankas akcionāri bija šādi:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000
Akcionārs (valsts)						
G. Guseļnikovs (LV)	69 926 787	32.00	41 956	91 845 959	44.77	55 107
G. Guseļnikovs* (LV)	120 656 539	55.22	72 394	98 737 367	48.13	59 243
D.D. Arčers* (US)	19 107 793	8.75	11 465	-	-	-
Citi (individuāli mazāk nekā 5%)	8 812 381	4.03	5 287	14 585 622	7.1	8 751
Kopā	218 503 500	100	131 102	205 168 948	100	123 101

* netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.¹ panta (1) 8) punktu).

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****30. ZAUDĒJUMI 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 2015. un 2014. gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2015	Grupa 31.12.2014
Tīrie zaudējumi (EUR'000)	(12 323)	(17 779)
Parasto akciju vidējais svērtais skaits ('000)	<u>207 369</u>	<u>115 040</u>

31. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	45 360	30 626	39 191	22 943
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	195 806	192 469	243 982	227 161
Kopā	<u>241 166</u>	<u>223 095</u>	<u>283 173</u>	<u>250 104</u>

32. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2015		31.12.2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	<u>13 000</u>	<u>3 730</u>	<u>14 980</u>	<u>5 464</u>
Garantijas un galvojumi	12 908	3 638	14 897	5 381
Pārējie	92	92	83	83
Ārpusbilances saistības	<u>18 428</u>	<u>12 493</u>	<u>16 382</u>	<u>5 674</u>
Neizmantotās kredītlīnijas	18 235	12 300	16 331	5 623
Akreditīvi	193	193	51	51
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	<u>31 428</u>	<u>16 223</u>	<u>31 362</u>	<u>11 138</u>

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.

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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****33. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA**

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

Grupa	31.12.2015		31.12.2014	
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	45 360	45 360	39 191	39 191
Prasības pret kredītiestādēm	197 421	197 421	246 082	246 082
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	67 370	67 370	63 355	63 355
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 809	1 809	909	909
Kredīti un debitoru parādi	314 306	314 337	364 690	377 640
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	253 782	253 782	191 959	191 959
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 802	19 802	18 439	18 439
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	1 913	1 913	2 404	2 404
Atvasinātie finanšu instrumenti	347	347	886	886
Noguldījumi	957 972	959 688	1 008 699	1 008 719
Pakārtotās saistības	38 135	38 135	41 853	41 853
Parāda vērtspapīri	28 354	28 354	4 331	4 331

Banka	31.12.2015		31.12.2014	
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	30 626	30 626	22 943	22 943
Prasības pret kredītiestādēm	192 844	192 844	228 100	228 100
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	109	109	10 181	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 806	1 806	828	828
Kredīti un debitoru parādi	245 888	242 721	236 800	249 662
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	476 089	476 089	427 909	427 909
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 802	19 802	18 439	18 439
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	1 831	1 831	9 371	9 371
Atvasinātie finanšu instrumenti	319	319	826	826
Noguldījumi	840 913	840 908	840 346	840 330
Pakārtotās saistības	38 135	38 135	33 298	33 298
Parāda vērtspapīri	28 354	28 354	4 331	4 331

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

- Finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (piemēram, overdrafti, naudas tirgus darījumi ar atmaksas termiņu kas ir īsāks par 3 mēnešiem) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesajai

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījumu, norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādām saistībām tikt pielīdzinātām otrā līmeņa kapitālam.

- 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.

34. PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS UZSKAITĪTIE 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 kotētajām 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. Finanšu aktīvi, turētie līdz parāda atmaksāšanas termiņam, ir uzrādīti šajā tabulā tikai ilustratīviem mērķiem, bilanci ir uzrādīta šo ieguldījumu amortizācijas vērtība.

AS "NORVIK BANKA"

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Kotēts tirgu	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Kopā
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	315 033	3 528	24 202	342 763
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	65 640	1 730	-	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 798	-	1 809
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	24 202	253 782
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	19 802	-	-	19 802
Finanšu saistības	4	343	-	347
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	343	-	347
	Kotēts tirgu	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	250 789	15 143	8 730	274 662
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	49 110	14 245	-	63 355
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	898	-	909
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	183 229	-	8 730	191 959
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	18 439	-	-	18 439
Finanšu saistības	4	882	-	886
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	882	-	886

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

	Kotēts tirgu	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Kopā
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	249 502	1 795	246 509	497 806
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	109	-	-	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 795	-	1 806
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	246 509	476 089
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	19 802	-	-	19 802
Finanšu saistības	4	315	-	319
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	315	-	319

	Kotēts tirgu	Novērtēšanas metodes -izejošie tirgus dati	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Kopā
Uz 2014.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	211 860	817	244 680	457 357
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	10 181	-	-	10 181
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	817	-	828
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	183 229	-	244 680	427 909
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	18 439	-	-	18 439
Finanšu saistības	4	822	-	826
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	822	-	826

Sekojošajā tabulā ir atspoguļotas izejošo netirgus datu izmaiņas 2014. un 2015. gados:

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

	Grupa	Banka
	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati	Novērtēšanas metodes -izejošie netirgus dati
EUR'000		
Uz 2013.g. 31.decembri	8 974	183 316
Iegāde	-	150 503
Pārdošana	-	(49 226)
Neto tirdzniecības zaudējumi	-	(155)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(244)	(39 758)
Uz 2014.g. 31.decembri	8 730	244 680
Iegāde	3 452	27 643
Pārdošana	(453)	(18 039)
Neto tirdzniecības zaudējumi	-	(472)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	12 473	(7 303)
Uz 2015.g. 31.decembri	24 202	246 509

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

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****35. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS**

Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins 2015. gada 31. decembrī tika veikts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (KPR).

Kreditriskā un tirgus riskā kapitāla prasību noteikšanai Banka /Grupa piemēro standartizētās pieejas, un parāda vērtspapīru vispārējā riskā kapitāla prasību nosaka lietojot termiņa metodi.

Operacionālā riskā kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai, pēc stāvokļa uz 2015. g. 31. decembri, tika aprēķināti šādā veidā:

		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā riska pakāpe	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
Aktīvi	%	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	0%	224 873	-	224 873	-
	20%	2 975	595	2 975	595
	50%	1 962	981	1 962	981
	100%	8 274	8 274	-	-
Reģionālās pašvaldības	100%	14 140	14 140	-	-
Publiskās struktūras	100%	12 998	12 998	12 053	12 053
Finanšu iestādes	20%	188 173	37 635	187 683	37 537
	50%	720	360	720	360
Komerccabiedrības un privātpersonas	20%	21	4	21	4
	50%	904	452	904	452
	100%	233 684	233 684	164 149	164 149
	150%	4 669	7 004	4 011	6 017
Mazo riska darījumu portfelis	75%	5 280	3 960	5 280	3 960
Kavētie riska darījumi	100%	17 842	17 842	17 353	17 353
	150%	9 214	13 821	6 623	9 934
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	7 531	7 531	141 349	141 349
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	100%	143 834	143 834	72 975	72 975
Citi posteņi	0%	19 972	-	13 521	-
	100%	129 030	129 030	91 867	91 867
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		1026 096	632 145	948 319	559 586

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI, KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	131 102	131 102
Rezerves kapitāls	10	10
Uzkrātie zaudējumi	(21 986)	(40 762)
Mazākuma interese	581	-
Citi visaptverošie ienākumi	(19 272)	1 108
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(5 975)	(5 975)
Pārskata gada zaudējumi	(17 590)	(10 395)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(10 265)	(9 858)
Pārējie nemateriālie aktīvi	(361)	(351)
40% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	2 182	1 752
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	58 426	66 631
Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(5 975)	(5 975)
Subordinētais kapitāls	46 461	46 461
Kopā otrā līmeņa kapitāls	40 486	40 486
Pašu kapitāls	98 912	107 117
Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāla prasība	50 572	44 767
Tirgus riska kapitāla prasība	8 046	716
Operacionālā riska kapitāla prasība	10 241	5 984
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	30 053	55 650
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2015	11.49%	16.65%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	6.79%	10.36%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2014	11.24%	14.48%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2014	7.41%	10.28%
Normatīvs (%) 2015 un 2014	8.00%	8.00%

Saskaņā ar FKTK prasībām 2015. gadā Banka/Grupa veica kapitāla korekcijas (atskaitījumi no 1. līmeņa un 2. līmeņa kapitāla vienādās daļās – aile "Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem"), no kurām būtiskākās ir saistītas ar šādiem aktīviem:

- kredīti, kas izsniegti enerģētikas sektora uzņēmumiem –11 miljonu eiro apmērā;

- līdzekļi, kas ir bloķēti Bankas kontā bankā "Deutsche Bank Trust Company Americas" sakarā ar tiesvedības procesu, par kuru sīkāk izklāstīts "Legal Proceedings" sadaļā B – 609 tūkstoši eiro apmērā.

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, Bankai noteiktais līmenis sastāda 13,5%, un Grupai noteiktais līmenis ir 10,5% (8% minimālais pluss 2,5% saglabāšanas rezerve). Tādējādi Banka uztur kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja nepieciešamo minimumu gan individuālā, gan Grupas līmenī.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ****36. SAISTĪTĀS PUSES**

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

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

				31.12.2015	31.12.2014
Grupa	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		2 543	410	2 953	1 663
Kredīti un debitoru parādi, neto		2 543	410	2 953	1 663
Saistītie uzņēmumi un personas	1.69	1 553	167	1 720	142
Padome un Valde	5.32	869	185	1 054	1 165
Citi atbildīgie darbinieki	11.09	121	58	179	356
Saistības		13 802	-	13 802	13 726
Noguldījumi		11 368	-	11 368	2 437
Saistītie uzņēmumi un personas	6.07	9 827	-	9 827	329
Padome un Valde	0	1 398	-	1 398	1 209
Citi atbildīgie darbinieki	1.48	143	-	143	899
Pakārtotās saistības		1 423	-	1 423	9 589
Saistītie uzņēmumi un personas	6.33	1 373	-	1 373	9 539
Padome un Valde	5.95	50	-	50	50
Citi atbildīgie darbinieki	0	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 700
Saistīti uzņēmumi un personas	5.93	1 011	-	1 011	1 000
Padome un valde	0	-	-	-	700

KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ

				31.12.2015	31.12.2014
Banka	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		9 533	7 614	17 147	11 704
Kredīti un debitoru parādi, neto		9 533	7 614	17 147	11 704
Saistītie uzņēmumi un personas	1.53	1 536	70	1 606	20
Meitas uzņēmumi	1.01	7 357	7 509	14 866	10 970
Padome un Valde	4.09	640	34	674	709
Citi atbildīgie darbinieki		-	1	1	5
Saistības		33 398	-	33 398	17 172
Noguldījumi		30 964	-	30 964	14 438
Saistītie uzņēmumi un personas	0	4 749	-	4 749	240
Meitas uzņēmumi	0.34	24 813	-	24 813	13 688
Padome un Valde	0	1 385	-	1 385	476
Citi atbildīgie darbinieki	0	17	-	17	34
Pakārtotās saistības		1 423	-	1 423	1 034
Saistītie uzņēmumi un personas	6.33	1 373	-	1 373	984
Padome un Valde	5.95	50	-	50	50
Citi atbildīgie darbinieki		-	-	-	-
Parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 700
Saistītie uzņēmumi un personas	5.93	1 011	-	1 011	1 000
Padome un Valde		-	-	-	700

Pēc stāvokļa uz 2015. gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir 1 337 tūkstoši eiro vai 1,13% no pirmā un otrā līmeņa kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas pirmā un otrā līmeņa kapitāla.

Banka un Grupa saņēma atbalstu no sava akcionāra 2014. gada beigās/2015. gada sākumā. Atbalsta transakcija tika veikta, nododot Grupai kontroli par investīciju īpašumu par atlīdzību ievērojami zemāku nekā minētā aktīva patiesā vērtība. Aktīvu atzina Bankas bilances ailē "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" un Grupas bilances ailē "Ieguldījumu īpašums" pēc stāvokļa uz 2014. gada 31.decembri, un summas atlikums, kas saņemts šīs transakcijas rezultātā, 10 969 tūkstošu eiro apmērā bija tieši atzīts Bankas un Grupas kapitālā 2014 gadā. Šis darījums bija pabeigts un īpašumu tiesību reģistrācija valsts reģistros bija veikta 2015.gadā.

2014. gada ceturtajā ceturksnī Banka refinansēja korporatīvus kredītus 67,8 miljonu eiro apmērā ar vidējo procentu likmi 15% no Вятка-банк OAO ar mērķi uzlabot korporatīvo klientu apkalpošanu un administrēšanu kā daļu no Grupas attīstības plāna. 2014. gada laikā uzkrājumi netika veikti. Uz 2015. gada 31. decembrī daži no šiem kredītiem, kas izsniegti viesmīlības nozarei, ir restrukturizācijas procesā (sk. 15. pielikumu). Uz 2015. gada 31. decembri refinansēto kredītu bruto ekspozīcija bija 75,7 miljoni eiro un uzkrājumi 1,9 miljoni eiro, kredītu dzēšanas termiņš ir 2016-2024 gadi. Vidēja procentu likme ir 9,52%.

**KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI,
KAS NOSLĒDZĀS 2015. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

	2015		2014	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	86	328	33	2 279
Procentu izdevumi	(1 432)	(181)	(351)	(84)
Neto procentu ienākumi	(1 346)	147	(318)	2 195

Kā bija rakstīts Valdes ziņojumā un 2.pielikumā, 2015. gadā Banka piesaistīja jauno investoru D. Arčeru, kas kļuva arī par par Winergy aktīvu labuma guvēju. Zemāk ir sniegts kopsavilkums par Grupas ekspozīciju D. Arčeram uz 2015. gada 31.decembri: aizdevumus, kas tika pārņemti, iegūstot beneficiāru īpašumtiesības pār Winergy, bilances vērtība ir 39,6 miljoni eiro, aizdevumu vērtības samazināšanās apmērs ir 9 miljoni eiro, regulatora pieprasītā papildu kapitāla korekcija ir 7 miljoni eiro.

Grupa neuzskata D. Arčeru par saistīto personu, jo:

- D. Arčeram pieder mazāk kā 10% akciju, un viņš faktiski neietekmē Bankas/Grupas darbību un lēmumus;
- D. Arčera vienīgā ar Grupu saistītā darbība šobrīd ir saistīta tikai ar situācijas ar Winergy ekspozīciju atrisināšanu, kas veido 2,7% no Grupas aktīviem.

Vairāku mēnešu garumā 2015.gadā D. Arčers bija Bankas Padomes loceklis bez balss tiesībām.

Valdei nav zināms par to, ka D. Arčers ietekmētu kādu citu saistīto pusi, vai ka citas saistītās puses būtiski ietekmētu D. Arčeru, vai ka D. Arčers rīkotos pēc saskaņošanas ar citiem akcionāriem vai citām saistītajām personām.

Attiecīgi, Banka neatskaitās D.Arčeram kā saistītajai personai, un kopējā ekspozīcija ir vērtējama attiecībā pret normatīvo limitu 25% apmērā no atbilstošā kapitāla uz vienu aizņēmēju vai saistīto aizņēmēju grupu, bet ne attiecībā pret limitu 15% apmērā no Bankas atbilstošā kapitāla, kas ir piemērojams saistītās personas kopējai ekspozīcijai.

Skatīt arī 37. pielikumu par notikumiem pēc bilances datuma, kas saistīti ar D.Arčeru.

37. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Meitas uzņēmuma Allurine Limited likvidācijas rezultātā Banka kļuva par nekustamā īpašuma Rīga, Raiņa 11 īpašnieci. Turpmāk Banka izmantos minētas telpas kā savu ofisu, atspoguļojot bilances postenī "Pamatlīdzekļi".

2016. gada februārī AS "NORVIK BANKA" nomainīja juridisko adresi. AS "NORVIK BANKA" jauna juridiskā adrese: Elizabetes iela 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija.

2016. gada martā Banka kļuva par SIA Winergy kapitāldaļu īpašnieci.

Ar mērķi izvērtēt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas kvalitāti 2016. gada februārī banka ir noslēgusi līgumu ar ASV auditoru kompāniju par audita veikšanu, kas ir uzsākts 2016. gada marta beigās.

2016. gada 30.martā bankas vadība saņēma paziņojumu no Bankas pilnvarotajiem juristiem ASV (Holland & Knight) par to, ka ASV tiesa nolēma ievērojami samazināt naudas summu, kas bloķēta "Deutsche Bank Trust Company Americas" atvērtajā bankas kontā sakarā ar tiesas procesu (sīkāk skatīties finanšu pārskata sadaļā "Juridiskie procesi"), proti, no 3 961 tūkstošiem ASV dolāru līdz 1 326 tūkstošiem ASV dolāru. Tāpat Bankas vadība tika informēta, ka Bankas pieteikums par minētās bloķētās summas samazināšanu līdz 850 tūkstošiem USD varētu tikt skatīts 2016. gada maijā.

2016. gada 11. maijā ASV Vērtspapīru un Biržu Komisija ir izvirzījusi apsūdzības par krāpšanu pret aizdomās turamo personu grupu, tostarp iepriekš minēto Bankas mazākuma akcionāru, attiecībā par iespējamo investoru apkrāpšanu, īstenojot shēmu ar noteiktiem finanšu instrumentiem. Bez tam, kriminālizmeklēšanas procesa ietvaros ASV Ņujorkas štata Dienvidu apgabala prokuratūra arī ir izvirzījusi apsūdzību tai pašai aizdomās turamo personu grupai.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "Norvik banka" akcionāriem:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs bijām nolīgti veikt pievienoto AS "Norvik banka" (turpmāk tekstā – "Banka") 2015. gada finanšu pārskatu un AS "Norvik banka" un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – "Grupa") konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 97. lappusei, revīziju. Finanšu pārskati ietver Bankas un Grupas 2015. gada 31. decembra bilances, 2015. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinus un visaptverošo ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, 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 atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz revīziju, kas veicama saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Tomēr sadaļā „Pamatojums atteikumam sniegt atzinumu” minēto apstākļu dēļ mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus revidentu atzinuma sniegšanai.

Pamatojums atteikumam sniegt atzinumu

- (a) Kā aprakstīts 2. pielikuma 3.3. sadaļā „Juridiskie procesi”, 2015. gada 31. decembrī Bankai un Grupai ir riska darījumi, kas saistīti ar alternatīvās enerģijas nozari, 62 943 tūkstošu eiro bruto apmērā (2014. gada 31. decembrī 57 043 tūkstoši eiro), kas ietver bruto aizdevumus par kopējo summu 58 474 tūkstoši eiro (2014. gada 31. decembrī 52 711 tūkstoši eiro) un pārējos riska darījumus 4 469 tūkstošu eiro apmērā (2014. gada 31. decembrī 4 332 tūkstoši eiro). 2015. gada 31. decembrī vadība ir izvērtējusi minēto aktīvu atgūstamību, pamatojoties uz virkni pieņēmumu un aplēšu attiecībā uz sagaidāmajām nākotnes naudas plūsmām, un izveidojusi uzkrājumus aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem 14 433 tūkstošu eiro apmērā (2014. gada 31. decembrī 12 917 tūkstoši eiro), kā arī, pamatojoties uz Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas prasībām, kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir veikusi 1. un 2. līmeņa kapitāla negatīvu korekciju par kopējo summu 11 085 tūkstoši eiro (2014. gada 31. decembrī: nulle). Banka joprojām ir iesaistīta vairākos ar minētajiem riska darījumiem saistītos juridiskos procesos. Revīzijas laikā mums nebija iespējas iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus iepriekš minēto summu novērtēšanai.
- (b) Kā aprakstīts 17. pielikumā, 2015. gada 31. decembrī Bankas un Grupas bilances postenī “Kredīti un debitoru parādi” ir iekļauti riska darījumi ar kopējo summu 13 100 tūkstoši eiro (bruto summa 14 200 tūkstoši eiro, kas samazināta par uzkrājumiem vērtības samazinājumam 1 100 tūkstošu eiro apmērā), kas saistīta ar Bankas un Grupas 95% daļu meitas sabiedrībā OOO Obscaja Karta pārdošanu attiecīgās sabiedrības izpilddirektoram. Šī darījuma rezultātā Grupa ir izslēgusi no bilances nemateriālo vērtību 14 200 tūkstošu eiro apmērā, kas attiecināma uz OOO Obscaja Karta iegādi. Revīzijas laikā mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, lai pārliecinātos, ka Banka un Grupa ir faktiski nodevusi kontroli pār minēto aktīvu pircējam un šo aktīvu nebija nepieciešams konsolidēt Grupas finanšu pārskatos. Līdz ar to mēs nevarējām pārliecināties par riska darījumu, kas saistīti ar OOO Obscaja Karta, pareizu atspoguļojumu Bankas un Grupas finanšu pārskatos 2015. gada 31. decembrī.
- (c) Kā aprakstīts 2. pielikuma 3.2 sadaļā “Risku darījumi Krievijas Federācijā”, 2015. gada 31. decembrī Grupai ir riska darījumi saistībā ar Grupai piederošu viesnīcu Krievijas Federācijā 20 118 tūkstošu eiro (Bankai 17 633 tūkstošu eiro) apmērā. Viesnīca vēl nav uzsākusi darbību. Mēs neesam ieguvuši detalizētu informāciju par viesnīcas pabeigšanai nepieciešamajām izmaksām, kā arī detalizētus biznesa plānus. Līdz ar to mēs nevarējām pārliecināties par šo riska darījumu novērtējumu Bankas un Grupas finanšu pārskatos 2015. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS – turpinājums

- (d) Kā aprakstīts 2. pielikuma 3.2 sadaļā “Riska darījumi Krievijas Federācijā”, 2015. gada 31. decembrī Bankas un Grupas bilances postenī “Kredīti un debitoru parādi” ir iekļauti divi riska darījumi saistībā ar viesnīcu darbību Krievijas Federācijā ar kopējo summu 34 506 tūkstoši eiro. Pamatojoties uz veiktajām revīzijas procedūrām, mēs uzskatām, ka 2015. gada 31. decembrī uz šiem riska darījumiem ir attiecināms būtisks vērtības samazinājums, kas nav atspoguļots šajos finanšu pārskatos. Tomēr, ņemot vērā, ka mēs neesam ieguvuši detalizētu finanšu informāciju par šo viesnīcu darbību un nākotnes biznesa plāniem, mēs nevarējām noteikt vērtības samazinājuma apmēru 2015. gada 31. decembrī.
- (e) Kā aprakstīts 2. pielikuma 4. sadaļā “Ārvalstu valūtu pārvērtēšana”, 2015. gada 31. decembrī, nosakot noteiktu Pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu un ieguldījumu īpašumu vērtības, kā arī novērtējot noteiktus kredītu nodrošinājumus, kuru atrašanās vieta ir Krievijas Federācija un vērtība ir izteikta Krievijas rubļos, Banka un Grupa piemēroja vadības aplēsto 2015. gada vidējo RUB/EUR valūtas kursu – 67.78 RUB par vienu eiro. Būtu bijis jāpiemēro faktiskais RUB/EUR valūtas kurss 2015. gada 31. decembrī – 80.6736 RUB par vienu eiro. Tā rezultātā minēto finanšu aktīvu, ieguldījuma īpašumu un kredītu kopējā negatīvā vērtības korekcija būtu 8 406 tūkstoši eiro.

Ja tiktu veikta korekcija, Grupas bilances postenis “Kredīti un debitoru parādi” tiktu samazināts par 3 957 tūkstošiem eiro, bilances postenis “Ieguldījuma īpašumi” tiktu samazināts par 4 449 tūkstošiem eiro, kā arī Grupas 2015. gada zaudējumi tiktu palielināti par 8 406 tūkstošiem eiro, kam savukārt būtu attiecīga negatīva ietekme uz Grupas pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī.

Ja korekcija tiktu veikta, Bankas bilances postenis “Kredīti un debitoru parādi” tiktu samazināts par 3 957 tūkstošiem eiro, bilances postenis “Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi” tiktu samazināts par 4 449 tūkstošiem eiro, kā arī Bankas 2015. gada zaudējumi tiktu palielināti par 8 406 tūkstošiem eiro, kam savukārt būtu attiecīga negatīva ietekme uz Bankas pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī.

- (f) 2015. gada 31. decembrī Grupas bilances pozīcija “Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi” ietver noteiktus ieguldījumus citu sabiedrību kapitālā ar kopējo bilances vērtību 6 042 tūkstoši eiro (Banka: 7 524 tūkstoši eiro), kā arī bilances pozīcija “Pārējie aktīvi” ietver noteiktas prasības saistībā ar šīm sabiedrībām ar kopējo bilances vērtību 1 482 tūkstoši eiro (Banka: nulle). Minētie ieguldījumi ir tikuši pārdoti ilgtermiņa nomas-izpirkuma līgumu ietvaros, saskaņā ar kuriem pircēji apņemas maksāt pirkuma cenu regulāros maksājumos līguma darbības laikā. Saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem šādiem aktīviem Bankas un Grupas bilanci vajadzētu tikt novērtētiem pēc to amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Turklāt, Grupas bilanci šādiem aktīviem vajadzētu tikt klasificētiem kā “Kredīti un debitoru parādi”.

Ja tiktu veikta korekcija, 2015. gada 31. decembrī Grupas bilances pozīcija “Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi” tiktu samazināta par 6 042 tūkstošiem eiro, Grupas bilances pozīcija “Pārējie aktīvi” tiktu samazināta par 1 482 tūkstošiem eiro, bilances pozīcija “Kredīti un debitoru parādi” tiktu palielināta par aptuveni 4 770 tūkstošiem eiro, kā arī Grupas pārskata gada zaudējumi tiktu palielināti par vismaz 2 754 tūkstošiem eiro, ar atbilstošu negatīvu ietekmi uz Grupas pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī.

Ja tiktu veikta korekcija, 2015. gada 31. decembrī Bankas bilances pozīcija “Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi” tiktu samazināta par vismaz 2 754 tūkstošiem eiro, kā arī Bankas pārskata gada zaudējumi tiktu palielināti par vismaz 2 754 tūkstošiem eiro, ar atbilstošu negatīvu ietekmi uz Bankas pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS – turpinājums

(g) Kā aprakstīts 36. pielikumā, 2014. gada beigās/ 2015. gada sākumā, Banka un Grupa saņēma atbalstu no akcionāriem. Atbalsta darījums tika veikts, nododot Grupai kontroli pār ieguldījuma īpašumu par atlīdzību, kura ir ievērojami zemāka par ieguldījuma īpašuma patieso vērtību. Ieguldījumu īpašums bija atspoguļots Bankas un Grupas 2014. gada 31. decembra bilanci, un darījuma rezultātā saņemtais aktīva vērtības pārsniegums pār atlīdzību 10 969 tūkstošu eiro apmērā tika atzīts tieši Bankas un Grupas pašu kapitālā. Darījuma izpilde tika pabeigta un īpašuma tiesības publiskajos reģistros tika pārreģistrētas 2015. gadā, tādēļ visi riski un ieguvumi, kas attiecināmi uz minēto ieguldījuma īpašumu, tika nodoti Grupai 2015. gadā. Attiecīgi, minētajam atbalsta darījumam nevajadzēja būt atzītam Bankas un Grupas bilanci 2014. gada 31. decembrī. Grupas uzrādītā kapitāla pietiekamības rādītāja atbilstība normatīviem 2014. gada 31. decembrī tika sasniegta minētā darījuma uzskaites rezultātā. Ja tiktu veikta korekcija, Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi Bankas bilanci un Ieguldījuma īpašumu atlikums Grupas bilanci, kā arī Pašu kapitāls 2014. gada 31. decembrī tiktu samazināts par 10 969 tūkstošiem eiro.

(h) Kā aprakstīts 9. pielikumā, Bankas meitas sabiedrība ir izmaksājusi nozīmīgu mainīgo atalgojumu meitas sabiedrības bijušajam prezidentam. Mūsu izpratnē, Banka un Grupa varētu būt pārkāpusi ES regulu Nr. 575/2013 “par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām”, kas neatļauj veidot saistību maksāt mainīgo atalgojumu vai diskrecionārus pensiju pabalstus vai mainīgā atalgojuma izmaksu, ja izmaksas pienākums tika izveidots laikā, kad institūcija neizpildīja “apvienoto rezervju prasību” (saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 definīciju).

(i) Kā aprakstīts 36. pielikumā, saskaņā ar Bankas norādīto informāciju mazākuma akcionārs ir ieguvis kontroli pār aktīviem, kas kalpo kā nodrošinājums ar alternatīvās enerģijas sektoru saistītajiem izsniegtajiem aizdevumiem. 2015. gada 31. decembrī kopējais Bankas un Grupas ar mazākuma akcionāru saistītais neto riska darījumu apmērs bija 30 619 tūkstoši eiro, kas (bez tiešām korekcijām 1. un 2. līmeņa kapitālā) attiecīgi atbilst 29% un 31% no Bankas un Grupas šajos finanšu pārskatos norādītā “atbilstošā kapitālā” (saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 definīciju). Banka un Grupa mazākuma akcionāru neuzskata par saistīto personu, kam riska darījumu limits ir 15% no “atbilstošā kapitālā”. Ja tiktu ņemta vērā sadaļā “Pamatojums atteikumam sniegt atzinumu” ietvertajos paragrāfos (a) – (g) aprakstīto apstākļu ietekme un iespējamā ietekme, Banka un Grupa nespētu nodrošināt lielo riska darījumu ierobežojuma (25% no “atbilstošā kapitālā”) izpildi.

Turklāt, kā aprakstīts 37. pielikumā, 2016. gada 11. maijā ASV Vērtspapīru un Biržu Komisija ir izvirzījusi apsūdzības par krāpšanu pret aizdomās turamo personu grupu, tostarp iepriekš minēto Bankas mazākuma akcionāru, attiecībā par iespējamo investoru apkrāpšanu, īstenojot shēmu ar noteiktiem finanšu instrumentiem. Bez tam, kriminālizmeklēšanas procesa ietvaros ASV Ņujorkas štata Dienvidu apgabala prokuratūra arī ir izvirzījusi apsūdzību tai pašai aizdomās turamo personu grupai.

(j) Kā aprakstīts 35. pielikumā, 2015. gada 31. decembrī Grupas norādītais 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (KPR) bija 6.79% un Bankas norādītais 1. līmeņa KPR bija 10.36%, kas ir sasniegts, ņemot vērā sadaļā “Pamatojums atteikumam sniegt atzinumu” ietvertajos paragrāfos (a) – (g) aprakstīto apstākļu ietekmi un iespējamo ietekmi, kas novestu pie nozīmīga samazinājuma 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājā. Saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 Bankas un Grupas 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs jāuztur 6% līmenī plus kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5%. Banka un Grupa neizpildītu minimālos kapitāla pietiekamības rādītājus, ņemot vērā sadaļā “Pamatojums atteikumam sniegt atzinumu” ietvertajos paragrāfos (a) – (g) aprakstīto apstākļu ietekmi un iespējamo ietekmi. Kā aprakstīts 2. pielikuma 3.2 sadaļā “Risku darījumi Krievijas Federācijā”, Bankai un Grupai ir nozīmīgi risku darījumi saistībā ar pamatdarbību nesaistītiem (neprofila) aktīviem, kā arī nozīmīgi risku darījumi Krievijas Federācijā. Attiecīgi, Krievijas ekonomikas attīstībai un Krievijas Rubļa valūtas kursa svārstībām ir nozīmīga ietekme uz Bankas un Grupas finanšu rezultātiem un finanšu stāvokli. Banka un Grupa ir atkarīga no veiksmīgas risku darījumu, kas saistīti ar neprofila aktīviem un Krievijas Federāciju vadības, kā arī no akcionāru atbalsta un spējas uzlabot kapitāla pietiekamības rādītāju.

Iepriekš minētie jautājumi attiecībā uz regulējošo normatīvu izpildi, vērtējumiem un kapitālu kopīgi norāda uz būtisku nenoteiktību, par Bankas un Grupas spēju turpināt darbību. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, ievērojot darbības turpināšanas principu, un nesatur nekādas korekcijas, tai skaitā korekcijas Bankas un Grupas aktīvu novērtējumā, kas varētu būt nepieciešamas, ja Banka nespētu izpildīt regulējošo normatīvu prasības un turpināt darbību.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS – turpinājums

Atteikums sniegt atzinumu

Nemot vērā apstākļu, kas aprakstīti “Pamatojumā atteikumam sniegt atzinumu”, nozīmīgumu, mēs nevarējām iegūt pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus, kas ļautu mums sniegt atzinumu par šiem finanšu pārskatiem. Atbilstoši, mēs nesniedzam atzinumu par iepriekš minētajiem Bankas un Grupas finanšu pārskatiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

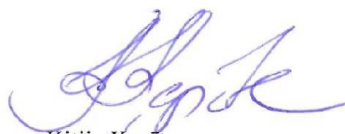
Tā kā mēs nesniedzam atzinumu par finanšu pārskatiem, mēs neizsakām viedokli par vadības ziņojuma atbilstību Bankas un Grupas finanšu pārskatiem par 2015. gadu.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences nr. 43

Roberts Stugis
Valdes loceklis



Rīga, Latvija
2016. gada 27. maijā



Kitija Ķepīte
LR zvērināta revidente
Sertifikāts nr. 182

VADĪBAS VĒSTULE ATBILDOT UZ NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU / ATTEIKUMU SNIEGT ATZINUMU

Mēs vēlētos izmantot iespēju sniegt savus komentārus par Deloitte Audits Latvia SIA (turpmāk tekstā – Deloitte) iebildumiem un domstarpībām, minētajiem auditoru ziņojumā / Atteikumā sniegt atzinumu, kā Bankas atsevišķo un tās meitas uzņēmumu (turpmāk - "Grupa") konsolidēto finanšu pārskatu daļu. Bankas vadība ļoti nopietni ir izvērtējusi visus strīdīgos jautājumus, trūkumus un domstarpības (turpmāk tekstā – strīda jautājums), kas radās ikgadējā audita procesa laikā, un ir darījusi visu iespējamo, lai nodrošinātu caurspīdīgumu attiecībā uz strīda jautājumiem. Mēs ceram, ka zemāk sniegtie komentāri veicinās labāku izpratni par strīda jautājumiem un mūsu nostāju. Zemāk sniegto komentāru kontekstā Bankas vadība atkārtoti apliecina savu pozīciju, ka Banka ir darbību turpinošs uzņēmums.

Bankas un Grupas finanšu pārskati tiek sagatavoti, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, Bankas vadība vēlētos atkārtoti pasvītrot, ka sakarā ar "Winergy" lietu uztur rezerves un kapitāla korekciju 26 miljonu eiro apmērā, kas varētu tikt reversēti, kad tiesvedības process tiks atrisināts. Bankas vadība ir apmierināta, ka Bankai pietiek resursu turpināt uzņēmējdarbību nākotnē: pietiek likvīdo resursu zema riska vērtspapīru formā, lai nodrošinātu noguldītāju prasības; vadība strādā pie augstāka riska aktīvu ekspozīcijas samazināšanas (tādu kā aizdevumi un ne-profila aktīvi) un pie ar "Winergy" lietas saistītā tiesvedības procesa atrisināšanas, kas atbrīvos papildu kapitālu turpmākai izaugsmei un nodrošinās palielinātu pretestību turpmākajiem ekonomiskajiem spiedieniem. Ņemot vērā ekonomiskos apstākļus, kuriem pēc prognozēm būs raksturīga zema izaugsme, un jau ieviestās izmaiņas saistībā ar korporatīvo vadību un risku pārvaldīšanu, Bankas vadība ir pārliecināta par biznesa modeļa turpmāko dzīvotspēju un rentabilitāti.

Tālākas piezīmes aptvers Atteikuma sniegt atzinumu katru apakšpunktu ar mērķi apkopot jautājumus, par kuriem Bankas vadības viedoklis būtiski atšķiras no auditoru viedokļa.

a) Kas attiecas uz alternatīvās enerģijas sektora ekspozīciju (Atteikuma sniegt atzinumu a) un i) punkti) tā sauktajā "Winergy" lietā, auditori ir izteikuši piezīmi par trūkumiem, kas skar ekspozīcijas novērtēšanu, novērtējot problemātisko aizdevumu aktīvus, kā arī piezīmi par ar ekspozīciju saistītajām pusēm. Attiecībā uz problemātisko aizdevumu aktīvu un nākotnes naudas plūsmu novērtēšanu, Banka jau ir iesniegusi Deloitte sertificēta vērtētāja novērtējumu (STIWA Real Estate Advisory GmbH), kurā pēc aprēķiniem kopējā aktīvu vērtība ir 52,3 milj. eiro, ar kuriem ir pietiekami, lai segtu lielāko daļu no abu vēja parku aizdevuma ekspozīcijas, tiklīdz naudas plūsmas tiks atbrīvotas. 2016. gada 24. maijā tiesas procesam (pēdējai lietas iztiesāšanai) bija jānoslēdzas, taču neparedzēto apstākļu dēļ (slimības dēļ) iztiesāšana tika pārcelta uz vēlāku datumu 2016. gadā (tiek precizēts). Banka dara visu iespējamo, lai nākamā lietas iztiesāšana būtu nozīmēta pēc iespējas ātrāk, kā arī Banka nosūtīja papildu pieteikumus prokuratūrā saistībā ar arestētajiem līdzekļiem un to atbrīvošanu.

Kā jau minēts, nākotnes naudas plūsmām ir būtiska nozīme turpmākai aizdevuma atmaksai. Bankas vadība ir pārliecināta, ka aizdevumu nodrošinājumā esošo objektu neatkarīgu vērtētāju vērtējums ir pietiekošs, lai segtu neto ekspozīciju, attiecīgi, pastāv pietiekami un atbilstoši pierādījumi, ka aizdevumu ekspozīcija ir pareizi atspoguļota bilancē. Ņemot vērā attiecīgo novērtējumu un iepriekš minēto naudas plūsmu atbrīvošanu, Bankas vadība ir pārliecināta, ka pēc saskaņošanas ar Komisiju var tikt atbrīvota būtiska daļa rezervju un kapitāla korekcija kopējai ekspozīcijai.

Šobrīd lielākā daļa civillietu ir slēgta, un tiesas lēmumam par "Winergy" naudas plūsmas (kas krimināllietu izskatīšanas laikā bija arestēta) atbrīvošanu ir jābūt pieņemtam tuvākajā laikā. Pamatā esošie aktīvi ir vairāki vēja ģeneratori, kas ražo enerģiju, kas tiek pārdota brīvajā tirgū, tostarp arī AS Latvenego, uz subsidēšanas noteikumiem. Ar šīs aktīvu grupas ģenerētajām diskontētām naudas plūsmām pietiek, lai atmaksātu atlikušo aizdevumu pamatsummu un procentus bāzes aktīva (vēja ģeneratoru) darbības ciklā. Šodien, ņemot vērā juridisko nenoteiktību, kas saistīta ar minēto aizdevumu grupu, Banka ir attiecīgi atzinusi vērtības samazināšanas zaudējumus līdz 50% no kopējās ekspozīcijas. Pamatā esošo aktīvu vērtība ir atkarīga no minētā tiesvedības procesa un tā atrisināšanas, savukārt kamēr tas nav atrisināts, Bankai būs jāturpina uzturēt rezerves tik augstā līmenī. Jebkurā gadījumā bāzes aktīvi, būs vai nu kompensēti Bankai vai pārdoti atpakaļ Bankai saskaņā ar tiesas lēmumu, kas nodrošinās kredītu atmaksu, tādējādi atbrīvojot kapitālu, kā jau iepriekš minēts (par 26 miljoniem eiro). Tas ir tikai laika jautājums.

VADĪBAS VĒSTULE ATBILDOT UZ NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU / ATTEIKUMU SNIEGT ATZINUMU

Nākotnē, kad būs saņemts galīgais tiesas lēmums un uzrādīti pozitīvi biznesa rezultāti, Banka plāno vai nu atbrīvoties no šī biznesa pilnībā, vai refinansēt šos aizdevumus citās bankās. Neskatoties uz to, ka jautājums par saistītām personām joprojām paliek aktuāls (kas tika apspriests un saskaņots ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju), paredzam, ka, tiklīdz tiesvedības process tiks slēgts, šis bizness (kuram ir pilnībā pozitīvi rādītāji ienesīguma un rezultātu ziņā) var tikt nodalīts.

Kas attiecas uz Arčera kungu un viņa apsūdzībām krāpšanā, par ko bija minēts Atteikuma sniegt atzinumu i) punktā, Bankas vadība neuzskata, ka tam būtu būtiska ietekme uz Bankas darbību un tās darbības turpinoša uzņēmuma statusu, jo Arčera kungam nav būtiskas līdzdalības bankas kapitālā. Tiek plānots, ka Arčera kunga mazākuma akciju pakete tiks sadalīta starp pašreizējiem Bankas akcionāriem. Turklāt Bankas vadība ar nepacietību gaida rezultātus, domājams, ilgajā tiesas lietā ASV, un ir pārliecināta, ka Arčera kungs netiks atzīts par vainīgo noziedzīgā nodarījumā.

b) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu punktu b) par bijušo meitas uzņēmumu *ООО Общяя Капта*, ir jāpiemin, ka 2015. gada laikā Bankas vadība strādāja pie uzņēmuma pārdošanas kompānijas vadībai (ierastais darījums, kad vadība izpērk uzņēmuma daļas). Šis darījums tika noformēts un pabeigts 01.10.2015. Ņemot vērā, ka kontrole pār uzņēmuma ikdienas operācijām, tā biznesa plāniem, finanšu rezultātiem un attiecīgi arī riskiem un ieguvumiem no uzņēmējdarbības veikšanas tagad ir pilnībā uzņēmuma vadības rokās, Banka neuzskata to par kontrolējamo aktīvu/meitas uzņēmumu, tāpēc tas arī netika uzrādīts atskaitē šādā veidā. Uzņēmuma vadība uztur regulāru komunikāciju ar Banku saistībā ar tā operacionālajām naudas plūsmām un biznesa rezultātiem, lai nodrošinātu, ka atlikušais aizdevums tiek atmaksāts laikā, un ka jebkuri neparedzētie jautājumi tiek atrisināti pienācīgi un savlaicīgi.

c) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu punktu e) un finanšu pārskatos jau sniegtajiem komentāriem par Bankas ekspozīciju Krievijas Federācijai, ir jāatzīmē, ka 2014. un 2015. gadā pastāvēja augsts RUB/EUR valūtu kursa svārstīgums, t.i. 2015. gadā Krievijas rublis nokrita par 15-20% pret eiro un ASV dolāru. Valūtas svārstīgums ietekmē tikai to, kā Banka atspoguļo finanšu ieguldījumus un izsniegtos aizdevumus un tas nekādā veidā neietekmē izsniegto aizdevumu un ieguldījumu pamatā esošo aktīvu pārvaldīšanu. Ziņojot par Krievijas rubļa kursa svārstību ietekmi uz šo aktīvu bilances vērtību, Bankas vadība uzskata par lietderīgu samazināt šo aktīvu vērtību tikai tad, ja šāda aktīva ekonomiskā pamatvērtība ir būtiski samazinājusies. Tieši tāpēc vadība uzskata, ka gada vidējā RUB/EUR valūtu kursa izmantošana precīzāk atspoguļo situāciju, nekā konkrētas dienas valūtu kurss (t.i. 2015. gada 31.decembrī). Minētās pieejas izmantošana ir galvenais domstarpību faktors, ko atzīmēja auditori, t.sk. 2014. gada finanšu pārskatos. Pēc stāvokļa uz 2016. gada 25. maiju RUB/EUR valūtas kurss ir 73.24 RUB par vienu eiro pretstatā 67.78 RUB par vienu eiro, kas izmantots finanšu pārskatos, un 80,67 RUB par vienu eiro, kas bija uz 2015. gada beigām. Ņemot vērā, ka Krievijas rubļa svārstīgums lielā mērā ir atkarīgs no naftas un izejvielu cenu svārstīguma, bet cenas aug, mēs sagaidām, ka tuvākajos mēnešos mēs ticamāk redzēsim valūtas kursu tuvāk līmenim 65 RUB par vienu eiro, nekā 81 RUB par vienu eiro, it īpaši, ņemot vērā Ņujorkas Federālo rezervju sistēmas pamatlikmju potenciālo pieaugumu 2016. gada vasarā, kas noteiks EUR / USD attiecību un pietuvināsies paritātei.

d) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu punktu d), kura pamatā ir domstarpības par divu aizdevumu nodrošinājuma objektu vērtēšanu, Bankas vadība uzskata, ka no aizņēmējiem saņemtā informācija ir pietiekama, ņemot vērā saņemtos aizdevuma procentu maksājumus, lai nebūtu jāveic ekspozīcijas vērtības samazināšanas zaudējumu atzīšanu. Ņemot vērā iepriekš minēto par situāciju Krievijas Federācijā, ir skaidrs, ka sakarā ar to, ka aizņēmējiem aizdevumi tika iesniegti eiro valūtā, uz tiem bija uzlikta papildu slodze maksājumu grafika ievērošanas ziņā, bet, mūsdiā šī situācija ir saprotama un pieņemama, jo pamatdarbība netika negatīvi ietekmēta un nav nepieciešams atzīt aizdevumu vērtības samazināšanas zaudējumus. Audita procesa gaitā bija nodrošināti pietiekami pierādījumi attiecībā uz nodrošinājuma vērtību minētajiem aizdevumiem, un Bankas vadība uzskata, ka finanšu pārskati sniedz patiesu priekšstatu par minēto aizdevumu/aktīvu ekonomisko vērtību. Tomēr, pielietojot

VADĪBAS VĒSTULE ATBILDOT UZ NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU / ATTEIKUMU SNIEGT ATZINUMU

konservatīvāku pieeju aizdevumu pārvaldīšanai, Bankas vadība centīsies nodrošināt, lai a) regulāri tiktu pārskatīti nodrošinājuma rādītāji, b) biežāk klātienē vai attālināti tiktu veiktas nodrošinājuma pārbaudes (fiksējot stāvokli ar fotouzņēmumiem), c) grāmatvedības pārskati tiktu iesniegti Bankā ne retāk, ka reizi ceturksnī (t.i. tiklīdz tie tiek reģistrēti Krievijas Federācijas valsts nodokļu iestādē), d) tiktu uzlabota pieredze un speciālās zināšanas novērtēšanas un aktīvu pārvaldīšanas jomā (konkrēti attiecībā uz viesnīcām un aktīviem Krievijas Federācijā kā investīcijām vai nodrošinājumam), ko var panākt, pieņemot darbā kvalificētu personālu vai apmācot esošos darbiniekus.

e) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu punktu f), Bankas vadība nepārtraukti strādā pie atbrīvošanas no neprofila aktīviem pārdošanas ceļā – šajā gadījumā no gandrīz unikālas degvielas stacijas un glabātuves, – nepiemērojot lielas pārdošanas atlaides, lai būtiski neietekmētu Bankas kapitālu. Šajā konkrētajā pirkšanas-pārdošanas līgumā pircējam ir paredzēts veikt objekta izpirkšanu uz nomaksu, kam, ņemot vērā pircēja saistības veikt arī ieguldījumus aktīvā, nav negatīvas ietekmes uz Bankas un Grupas kapitāla pozīciju. Īpašumtiesību reģistrācija arī notiek pakāpeniski pēc grafika, balstoties uz pirkuma maksām, un turklāt atbilstoši līguma nosacījumiem šis pirkšanas-pārdošanas līgums var tikt atcelts, gadījumā, ja pircējs laicīgi neveic minētos maksājumus.

f) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu punktiem c) un g), konkrēti par nepabeigto viesnīcu kompleksu Hilton Mozhaisk Borodino Hotel & Spa, ar kopējo platību 30 000 kvadrātmētru, 100 km attālumā no Maskavas, Krievijas Federācija, skaidrojam: ņemot vērā, ka šis viesnīcu komplekss bija kapitāla palielināšanas instruments, ko Banka pieņēma no vairākuma akcionāra 2014. gada beigās, turpmākas investīcijas kompleksa pabeigšanā tika veiktas, izsniedzot aizdevumu 7 miljoni eiro apmērā un veicot tiešos kapitāla ieguldījumus. Papildus, lai atvērtu kompleksu viesiem, līdz 2016. gada vidum ir nepieciešams izsniegt aizdevumu vēl 5 miljoni eiro apmērā. Pēdējais saņemtais novērtējums par nākotnes diskontētajām naudas plūsmām, ko sagatavoja sertificēts novērtētājs STIWA Real Estate Advisory GmbH, bija 20,6 miljoni eiro, kas apstiprina attiecīgi arī ieguldījuma apmēru. Audita procesa gaitā bija nodrošināti pietiekami pierādījumi attiecībā uz nodrošinājuma vērtību minētajiem aizdevumiem, un Bankas vadība uzskata, ka finanšu pārskati sniedz patiesu priekšstatu par minēto aizdevumu/aktīvu ekonomisko vērtību. Kopumā Bankai nav iemeslu apšaubīt viesnīcu kompleksa vērtību un tā novērtējumu. Banka paredz viesnīcas atvēršanu viesiem tuvākajos pāris mēnešos, un tālāk, 2016. gadā, tiek plānots piedāvāt šo pievilcīgo investīcijas objektu pārdošanai. Faktiski, neseno Krievijas un Turcijas politisko attiecību atvēršanās, kas samazinās Krievijas tūristu skaitu Turcijā, attiecīgi palielinot potenciālo klientu plūsmu un līdz ar to naudas plūsmu no ieguldījuma īpašuma 2016-2017 gados.

g) Kas attiecas uz Atteikuma sniegt atzinumu minēto h) punktu, Bankas vadība pieturas pie sākotnējās pozīcijas, ka meitas bankas bijušajam izpilddirektoram izmaksātā atlīdzības būtiskā daļa, kas ietver gan atlīdzību, gan atlaišanas pabalstu, bija atbilstoša iepriekš definētajām saistībām, kas bija noteiktas pirms meitas bankas iegādes, un nepārkāpj Regulu (ES) Nr.575/2013 “Par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām”. Regulators bija informēts par šo faktu atsevišķi, un tā pārbaudes rezultāti tiks publiskoti, ja būs konstatēts kāds pārkāpums.

Papildus auditors komentēja arī Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju (Atteikuma sniegt atzinumu punkts j). Šo komentāru kontekstā Banka vēlētos paskaidrot, ka tā jau ir paziņojusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par tās plāniem šīs problēmas (t.i. minimālā 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja 8,5% neievērošanu) risināšanā 2016. gada laikā. Neskatoties uz to, ka lielākā daļa šo plānu ir saistīta ar “Winergy” lietas atrisināšanu 2016. gada 1. pusgadā, plānā tika izvērtēta arī negatīvo scenāriju (piem., RUB/EUR valūtu kursa pasliktināšanās, “Winergy” lietas neatrisināšana) ietekme. Tajā pat laikā vadība ir skaidri paziņojusi gan savā 2016. gada budžeta sastādīšanas procesā, gan savos kapitāla pietiekamības plānos, ka galvenais veids, kā samazināt slodzi uz kapitāla

VADĪBAS VĒSTULE ATBILDOT UZ NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMU / ATTEIKUMU SNIEGT ATZINUMU

pietiekamības rādītāju, ir samazināt ekspozīciju a) ne-profila aktīviem, kas tiek pārvaldīti caur aktīvu pārvaldīšanas uzņēmumu “Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds” un b) Krievijas aizdevumiem un ieguldījumiem, kuriem ir raksturīgs būtisks valūtu risks. Šie negatīvie scenāriji, kā arī plāns attiecībā uz normatīvā minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanu, tika paziņoti arī Bankas akcionāriem un kā rezerves risinājums tika saskaņots iespējamais mantiskais ieguldījums Bankas kapitālā. Ņemot vērā iepriekš minētos plānus, Bankas vadība neuzskatīja par nepieciešamu turpināt koriģēt finanšu pārskatus ar nolūku ievērot iepriekš minētās normatīvās prasības. Faktiski vadība izskatīja iespēju likvidēt peļņu nesošus aktīvus, lai nodrošinātu normatīvo kapitāla pietiekamības rādītāju nepieciešamajā līmenī, bet, ņemot vērā potenciāli pozitīvus notikumus attiecībā uz kapitālu 2016. gada 1. pusgadā, nolēma, ka tas nebūtu lietderīgi.

Nobeigumā piezīmēs par Atteikuma sniegt atzinumu, Bankas vadība vēlētos atkārtot, ka tā uztur pastāvīgu kontaktu ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju saistībā ar Deloitte minētām nenoteiktībām, un strādās pie to novēršanas tuvākajos mēnešos.

Bankas vadība atkārtoti apgalvo, ka Banka tiek vadīta kā darbību turpinošs uzņēmums.

Olivers Ronalds Bramvels

Valdes priekšsēdētājs, AS Norvik Banka

Anna Verbicka

Valdes locekle, AS Norvik Banka

Sergejs Goraščenko

Valdes loceklis, AS Norvik Banka

Aleksejs Kutjavins

Valdes loceklis, AS Norvik Banka

* * * * *