

Akciju sabiedrība
“NORVIK BANKA”

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati,
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem par gadu,
kas noslēdzās 2016.gada 31.decembrī,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “NORVIK BANKA”
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

SATURS

	Lapa
Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	3-8
Padomes un Valdes locekļi	9
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	10
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	11
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	12
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	13
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	14
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	15
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	16-17
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	18-114
Neatkarīgu revidentu ziņojums	115-119

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Augsti godātie akcionāri, klienti un partneri!

2016.gads nenoliedzami ir bijis svarīgs AS „Norvik Banka” (Banka) attīstības posms. Banka ir panākusi būtisku progresu izvirzīto mērķu sasniegšanā. Vadības skatījumā 2016.gads ir bijis sekmīgs, kaut arī sarežģīts posms ceļā uz Bankas ilgtermiņa un efektīvas klātbūtnes nodrošināšanu Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos.

Šis ir bijis intensīvs periods, kuru raksturo koncentrēšanās uz jauna līdzsvarota biznesa modeļa ieviešanu dažādiem klientu segmentiem, produktu veidiem un tirgiem, nodrošinot atbilstību visām obligātajām normatīvajām prasībām, lai veicinātu bilances un radīto ienākumu palielināšanu un diversificēšanu.

Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu Bankas tīrie pamatdarbības ienākumi un tīrā peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas palielinājusies, turpretī klientu pieprasījuma noguldījumu apjoms ir samazinājies. 2016.gadā Bankas neto finanšu ienākumi bija 51 miljons eiro (2015.gadā – 50 miljoni eiro), kā rezultātā Bankas gada peļņa pēc nodokļiem bija 9 miljoni eiro (2015.gadā zaudējumi 10 miljoni eiro). 2016.gadā Grupas neto finanšu ienākumi bija 64 miljoni eiro (2015.gadā – 62 miljoni eiro), kā rezultātā Grupas gada peļņa bija 14 miljons eiro (2015.gadā zaudējumi 12 miljoni eiro). Savukārt klientu noguldījumi uz 2016.gada 31.decembri bija 686 miljoni eiro, kas ir par 155 miljoniem eiro jeb 18% mazāk, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. To veicināja starptautisko klientu noguldījumu apjomu samazinājums, un tas ir raksturīgs Latvijas banku sektorā tām bankām, kuras apkalpo starptautiskos klientus.

Situācija pasaules ekonomikā joprojām nav skaidra, ņemot vērā, ka 2016.gadā tika ieviestas būtiskas izmaiņas, kurām būs ilgstošas un grūti prognozējamas sekas:

2016.gada procesus pasaules finanšu tirgos lielākoties noteica pieņēmumi, ka vadošās centrālās bankas ievieš izmaiņas monetārajā politikā, kā arī reakcija uz negaidītiem rezultātiem būtiskos balsojumos, piemēram, 2016.gada jūnija referendumā par Apvienotās Karalistes dalību Eiropas Savienībā un ASV prezidenta vēlēšanas 2016.gada novembrī. Drīz vien pēc tam, kad ASV Federālā rezervju sistēma 2015.gada decembrī sāka paaugstināt procentu likmi, kā arī atjaunojoties investoru bažām par Ķīnas pāreju uz jauno attīstības modeli ilgtspēju, februāra pirmajā pusē izraisīja gatavību uzņemties risku, kapitāla un izejvielu cenu pazemināšanos vairāku gadu garumā. Šādi tirgus satricinājumi pamudināja galvenās centrālās bankas paplašināt to stimulēšanas programmas un likviditātes atbalstu. Jo īpaši tas, ka ECB marta sanāsmē pieņēma virkni papildu monetāro pasākumu, sniedza spēcīgu atbalstu eirozonas (gan valsts, gan korporatīvo) obligāciju cenām.

Jūnijā atsākās tirgus svārstības, kuras izraisīja lielākās investoru daļas nespēja pienācīgi novērtēt 23. jūnija referendumu iznākumu par Apvienotās Karalistes dalību ES, kā rezultātā būtiski palielinājās volatilitāte pasaules valūtu tirgos. Negaidītais balsojuma iznākums izraisīja sterliņu mārciņas kursa vērtības kritumu par 12%, tajā pat laikā jenas vērtība sasniedza augstāko līmeni pēdējos 2.5 gados. Izņemot sterliņu mārciņu, visi pārējie aktīvi atjaunojās relatīvi ātri (eiro korekcija pret dolāru nepārsniedza 4%, savukārt pret valūtu grozu tas bija par aptuveni 3% stiprāks salīdzinājumā ar rādītājiem uz 2015.gada beigām). *Brexit* balsojums vismazāk ietekmēja ASV vērtspapīru tirgu: *S&P 500* indekss demonstrēja ātru atjaunošanos un atgriezās tuvu savām maksimālajām vērtībām. Eiropas *Euro Stoxx 600* atpalika, ko noteica līdzekļu aizplūdums un bažas par banku sektoru. Vislielākais ieguvums no līdzekļu aizplūšanas no Eiropas akcijām bija jaunu tirgus obligāciju rašanās, jo īpaši Krievijā.

Ir aprēķināts, ka reālais Latvijas IKP pieaugums 2016.gadā bija aptuveni 1.5%, savukārt 2015.gadā šis rādītājs bija 2.7%. Palēnināšanos noteica mazāks eksports (galvenokārt zemāka Krievijas un ES valstu pieprasījuma dēļ), kā arī mazāka ES fondu izmantošana ieguldījumu mērķiem. 2016.gada pirmajā pusē cenu spiediens saglabājās zems, atspoguļojot mājāsaimniecību un ieguldījumu pieprasījuma kritumu, bet gada otrajā pusē tas strauji pieauga, jo augstākas enerģijas un importēto pārtikas preču cenas veicināja inflācijas līmeņa kāpumu līdz 2.2% 2016.gada beigās un līdz 2.9% 2017.gada janvārī – visaugstākais līmenis pēdējos 5 gados. Latvijas Bankas analītiķi sagaida, ka 2017.gadā inflācija saglabāsies tuvu 3%, jeb virs eirozonas plānotajiem 2%.

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Situācija Latvijas darba tirgū turpina uzlaboties, bezdarba līmenim samazinoties no 9.9% 2015.gadā līdz 9.4% 2016.gadā. Mājsaimniecību un nefinanšu uzņēmumu kredītēšana 2016.gada decembrī nedaudz palielinājusies – par 1.5% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada rādītāju. Saskaņā ar 2016.gada decembrī publicēto SVF novērtējumu banku sistēmai joprojām ir pietiekama kapitalizācija un likviditāte. Valsts finanses ir labi sabalansētas un atbilst ES fiskālajiem noteikumiem un iekšzemes fiskālās disciplīnas likumam, nodrošinot piesardzīgu fiskālo pārvaldību un parāda atmaksājamību. Latvijas fiskālā nostāja ir mēreni ekspansīva (2016.gadā strukturālais fiskālais deficīts bija 1.1% no IKP), ko apliecina fakts, ka neliels negatīvs ražošanas apjomu kritums vēl nav novērst.

Tiek prognozēts, ka paredzamā ekonomikas izaugsmes atjaunošanās gan eirozonā, gan Krievijā, līdz ar potenciālo ES sankciju pret Krieviju un pašas Krievijas ierobežojumu mīkstināšanu, sniegs atbalstu gan Latvijas ārējai tirdzniecībai, gan ieguldījumu pieaugumam.

Nemot vērā iepriekš minēto, kā arī biznesa līniju iekšējo optimizāciju, 2016.gada pirmajā pusē Banka atvēra divus jaunus korporatīvos centrus Rīgā: galveno klientu-rezidentu apkalpošanas centru Raiņa bulvārī 11, kā arī galveno biroju un starptautisko un VIP klientu apkalpošanas centru Elizabetes ielā 15. Banka ne tikai atrodas galvaspilsētas centrā, bet tai arī ir izdevies saglabāt nozares līdera pozīciju attiecībā uz ģeogrāfisko pārklājumu Latvijā, piedāvājot ērtu un visaptverošu servisu 63 klientu apkalpošanas centros 16 Latvijas pilsētās, ieskaitot lielāko Kurzemes reģiona klientu apkalpošanas centru Liepājā. Atbalstot vietējo veselības aprūpi un zinātni, 2016.gada aprīlī Banka piedalījās medicīnas centra "Medvision" atklāšanā, kura finansēšanā tai bija galvenā nozīme.

Pagājušajā gadā Banka saviem klientiem piedāvāja gan jaunus produktus, gan jaunus uzlabotus pakalpojumus. Piemēram, Norvik Prime ir produkts, kas iekļauj MasterCard Gold kredītkarti ar iespēju saņemt naudas līdzekļu atmaksu 5% apmērā no pirkumiem restorānos un kafejnīcās visā pasaulē.

Krievijas ekonomika 2016.gadā turpināja atkopties pēc lejupslīdes 2014.-2015.gadā, kuru izraisīja divkāršais satricinājums – naftas cenu kritums un rietumvalstu ekonomiskās sankcijas. Pagājušā gada pavērsieni noteica preču cenu kāpums un piesardzīga monetārā un fiskālā politika. Saskaņā ar pēdējiem oficiāliem novērtējumiem Krievijas reālā IKP kritums 2016.gadā palēninājās līdz 0.2% salīdzinājumā ar 2.7% 2015.gadā. To veicināja ražošanas nozare – rūpnieciskā ražošana pagājušajā gadā palielinājās par 1.1% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada rādītājiem, tostarp par 1.9% 2016.gada 4.ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējā gada rādītājiem. Labi lietišķās aktivitātes indeksa rādītāji ražošanas nozarē 2017.gada sākumā liecina par būtisku rūpnieciskās ražošanas apjomu un valsts iekšējo pasūtījumu skaita palielināšanos. Tajā pat laikā patērētāju pieprasījums joprojām bija vājš – gada laikā mazumtirdzniecības apjoms samazinājās par 5.2% (tostarp par 4.8% 4.ceturksnī). Ārējā pieprasījuma atjaunošanās pēc Krievijas produktiem notiks, visticamāk, pakāpeniski, tāpēc kāpuma trajektoriju šogad noteiks galvenokārt ieguldījumu pieprasījuma atjaunošanās temps un mājsaimniecību patēriņa dati (kas ir cieši saistīts ar reālajiem ienākumiem).

Norvik Banka ir izvirzījusi mērķi kļūt par digitāli attīstītāko banku Ziemeļeiropā, un pagājušajā gadā tika veikti šādi pasākumi: 2016.gadā klientiem kļuva pieejama mūsu *e-Norvik* internetbankas jaunā versija – ērtāk lietojama un pārskatāmāka; turklāt Banka aktivizējusi *e-Norvik 2.0* internetbanku viedtālruniņiem un speciālo *Norvik Chat* platformu profesionālai komunikācijai starp Bankas ārvalstu valūtas dāleriem un klientiem, kā arī sākusī klientiem piedāvāt mūsdienīgu un ērti lietojamu internetbankas autorizācijas līdzekli - *SMS-PIN*. Turklāt 2016.gada novembrī Banka kļuva par lielākā Baltijas digitālā foruma "*Digital Freedom Festival*" atbalstītāju, festivāla ietvaros izveidojot *Norvik Investors Lounge*, ko līdzās festivāla apmeklētājiem ar savu klātbūtni pagodināja Latvijas valsts prezidents Raimonds Vējonis un bijušais Igaunijas prezidents Tomass Hendriks Ilvess.

2016.gadā Banka uzsākusi vērienīgu darbu pie sava biznesa modeļa attīstības *Private Banking* sektorā. Iniciatīvu izveidot *Private Banking & Wealth Management* biznesu 2015.gadā ierosināja bankas akcionāri, savukārt, 2016.gadā Banka uzsāka *Private Banking* biznesa modeļa praktisko izveidi. *Private Banking* ilgtermiņa mērķis ir apvienot centienus klientu (gan rezidentu, gan nerezidentu) apkalpošanas jomā iekšējā tirgū un starptautiskajos

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

tirgos. Apkalpošanas modelis ir vērsts uz klientu kapitāla aizsardzību un palielināšanu, kā arī rūpēm par to ģimenes locekļiem. Šī modeļa pamatā ir orientēšanās uz ilgtermiņa attiecību ar klientu izveidi tā, lai Bankas privātbankieri (*Private Banker*) perspektīvā apkalpotu vairākas nākamās paaudzes. Šī biznesa modeļa atraktivitātes noslēpums ir klasiskā apkalpošanas modeļa konsolidācija, piedāvājot ieguldījumu risinājumus, *lifestyle management* pakalpojumus, korporatīvās lojalitātes programmas un klienta biznesa apkalpošanu, kas tiek panākta pateicoties Bankas darbinieku pieredzei un augstam profesionalitātes līmenim, kā arī viņu vēlmei pārsniegt klienta cerības. Ienākumi no bezprocentu komisijas naudas no gada uz gadu ir pieauguši par 27.4%, kas liecina par izvēlēta biznesa modeļa pareizību.

2016.gada jūlijā tika reģistrēts atvērtais alternatīvais investīciju fonds Norvik CIS Fixed Income Absolute Return Fund. Banka arī turpmāk plāno attīstīt līdzekļu ieguldīšanas piedāvājumus investīciju fondos, tostarp nekustamā īpašuma fondos, finanšu instrumentu fondos, parāda, kapitāla un atvasinātajos finanšu instrumentos. Fondu pārvaldīšanai Banka balstās uz savu darbinieku pieredzi, kuru starpā ir arī meitas uzņēmuma Norvik Banka UK Limited (Lielbritānija) analītiķi.

Banka ir piedalījies vairākās starptautiskajās finanšu konferencēs, tai skaitā *Intax Forum Ukraine*, *FINRetail*, u.c., kā arī atbalstījusi vairākus kultūras pasākumus, piemēram, Rīgas mūzikas un mākslas festivālu "Piens", kā arī fotoizstādes atklāšanu Maskavā.

Daudzi Bankas klienti un partneri būs gandarīti uzzināt, ka 2016.gadā Banka ir sasniegusi ievērojamu progresu *Winergy* lietā: tika atcelti SIA *Winergy* piederošo īpašumu aresti, proti, deviņu vēja elektrostaciju, vienas apakšstacijas un 4 miljoni eiro lieliem naudas līdzekļiem; turklāt tika atbrīvotas uzņēmējdarbības naudas plūsmas no vēja elektrostacijās saražotās alternatīvās elektroenerģijas pārdošanas.

2016.gada 17.februārī Bankas Grupas uzņēmums AS "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" slēgtā ieguldījumu fonda (SIF) "Nākotnes īpašumu fonds" vārdā savā īpašumā ir ieguvusi ar alternatīvās enerģijas sektoru saistītus aktīvus, cita starpā: vairāku uzņēmumu (tostarp SIA "Winergy") kapitāldaļas; visus SIA "Winergy" piederošos vēja ģeneratorus; kā arī uzņēmumam piederošo zemi un apakšstaciju. Banka ir vienīgā SIF "Nākotnes īpašumu fonds" daļu īpašniece, bet vienīgais fonda pārvaldnieks ir Bankas meitas uzņēmums AS "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība". SIF "Nākotnes īpašumu fonds" ir iekļauts Bankas konsolidācijas grupā.

2016. gada laikā tika izbeigta jebkāda tiesvedība civillietās, kas saistītas ar SIA "Winergy".

Uz 2016.gada 31.decembri tika pilnībā atbrīvotas visas naudas plūsmas no vēja elektrostacijās saražotās alternatīvās elektroenerģijas pārdošanas, tika atcelti 9 vēja elektrostacijām un apakšstacijai piemērotie aresti, tāpat no aresta tika atbrīvoti naudas līdzekļi 1.97 miljonu eiro apmērā, kas paredzēti SIA "Winergy" saistību pret valsts budžetu izpildei un AS "Norvik Banka" procesuālo izdevumu segšanai.

Šobrīd SIA "Winergy" un Banka ir noslēgušas vienošanos par parāda restrukturizāciju, saskaņā ar kuru SIA "Winergy" 2016.gadā veiksmīgi nokārtoja savas saistības pret Banku saskaņā ar apstiprinātajiem maksājumu grafikiem. SIA "Winergy" neto naudas plūsma, kas iegūta no ikdienas saimnieciskās darbības, ir lielāka nekā 4 miljoni eiro gadā, un tā ļaus uzņēmumam nākotnē pilnībā dzēst visas kredītsaistības un samaksāt procentu ienākumus, ko paredz kredītlīgumi.

2016. gads bija ļoti sekmīgs attiecībā uz šīs ieilgušās juridiskās lietas atrisināšanu.

2016. gada pirmajā pusē tika veiktas būtiskas izmaiņas Latvijas likumos un tiesību aktos, kas regulē nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un cīņu pret terorisma finansēšanu [AML] un pozitīvi ietekmē sistemātiskā riska samazināšanu klientu-nerezidentu portfeļos un ar transakcijām saistītajos biznesa virzienos. Papildu šo jauno prasību ieviešanai Banka izgājusi neatkarīgo AML pārbaudi, ko veica ASV uzņēmums "*Navigant Consulting, Inc.*". Pārbaudes rezultāti tika saņemti 2016.gada augustā – Banka saņēmusi augstu novērtējumu tās AML kultūras, darbinieku apmācības un kompetences un iekšējā audita jomās. Oktobrī Banka parakstījusi līgumu par

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Siron® sistēmas ieviešanu ar ASV uzņēmumu "*FICO-Tonbeller*", kas ir pasaules mēroga līderis moderno tehnoloģiju risinājumu izstrādē finanšu iestādēm, ar mērķi uzraudzīt aizdomīgus un krāpnieciskus darījumus.

2016.gadā Bankai ir izdevies atvērt 10 korespondentkontus ASV dolāros, neskatoties uz globālo spiedienu uz daudzām bankām šajā jomā.

2016.gadā pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldīšanas bizness (AS "Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", Norvik IPS) uzrādīja pozitīvu dinamiku, radot nozīmīgu peļņu, pateicoties Bankas plašajam klientu apkalpošanas tīklam un veiksmīgai investīciju pārvaldīšanas komandai, kas nodrošinājuši augstākos ienesīguma rādītājus, salīdzinot ar kopējiem tirgus rezultātiem. 2016.gada 31.decembrī Norvik IPS pārvaldīto pensiju plānu dalībnieku skaits sasniedza 80 151 personas (2015.gadā – 79 034 personas), bet pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga līdz 104.94 miljoniem eiro (2015.gadā – 86.33 miljoni eiro), kas ir 21.5% liels pieaugums gada laikā, attiecīgi, pārvaldīto aktīvu vidējā vērtība uz vienu dalībnieku palielinājās par 19.9%.

2016. gads meitas bankai Krievijā (ПАО "Норвик Банк") kļuvis par kārtējo izturības pārbaudi ilgstošo svārstību apstākļos Krievijas un pasaules ekonomikā. Svarīgākais sekmīga gada nosacījums bija iekšējā stabilitāte un konservatīvisms. Visas Krievijas Federācijas Centrālās Bankas noteiktās normatīvās prasības tiek izpildītas, ievērojot lielas rezerves. Šobrīd Krievijā Banka ir pārstāvēta piecos Krievijas reģionos ar 35 birojiem, no kuriem visi ir uzrādījuši pozitīvus finanšu rādītājus 2016.gadā. Katru mēnesi bankas birojus apmeklē līdz 50 tūkstošiem klientu, un tajās tiek apkalpoti vairāk nekā 14 tūkstoši juridisko personu. 2017.gadā tiek plānots vēl vairāk paplašināt filiāļu tīklu Krievijas reģionos.

Bankas bilances galvenie rādītāji ir sekojoši:

- kopējais aktīvu apjoms uz 2016.gada 31.decembri sasniedza 878 miljonus eiro, kas ir par 127 miljonu eiro mazāk, salīdzinājumā ar 2015.gada 31.decembra rādītājiem, ko galvenokārt noteica iepriekš minētā klientu noguldījumu aizplūšana;
- klientu kredītportfelis 2016.gada beigās sasniedza 241 miljonu eiro (samazinājums par 5 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2016.gada rādītājiem);
- 2016.gadā emitēto subordinēto obligāciju apmērs bija 10 miljoni eiro;
- likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās bija 59.45% (2015.gada 31.decembrī – 64.22%).

Banka ievēro likviditātes pārvaldības stratēģiju, kas nodrošina līdzsvaru starp augstu ieguldījumu atdevi un ar tiem saistītajiem riskiem, vienlaikus saglabājot tādu rezervju līmeni, kas pārsniedz minimālās likviditātes rezervju prasības (minimālais pieprasītais likviditātes rādītājs ir 50.00%).

No Grupas bilances var secināt, ka tās galvenā atšķirība no Bankas bilances ir kopējā aktīvu summa, kura uz 2016.gada 31.decembri bija 1 002 miljoni eiro, kas ir par 128 miljonu eiro mazāk, salīdzinājumā ar 2015.gada 31.decembra rādītājiem, ko galvenokārt noteica iepriekš minētā klientu noguldījumu aizplūšana.

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- neto procentu ienākumi 2016.gadā samazinājās līdz 11 miljoniem eiro, salīdzinot ar 17 miljoniem eiro 2015.gadā;
- neskatoties uz palielināto ārējo spiedienu un samazinātajiem transakciju apjomiem, neto komisijas naudas ienākumi 2016.gadā pieauga par 12.9%, palielinoties līdz 19 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 17 miljoniem eiro 2015.gadā;
- 2016.gada pirmajā pusgadā tika pabeigts Visa Inc. akcijas atpirkšanas darījums, kura ietvaros Banka saņēma 10.7 miljonus eiro kā tiro peļņu no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas;
- 2016.gadā papildus tika atzīti kredītu un investīciju portfeļa vērtības samazināšanas zaudējumi 11 miljonu eiro apmērā (salīdzinot ar 28 miljoniem eiro 2015.gadā).

Tādējādi Bankas neto peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas 2016.gadā bija 10 miljoni eiro (salīdzinājumā ar neto zaudējumiem pirms nodokļu aprēķināšanas 9 miljonu eiro apmērā 2015.gadā).

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- neto procentu ienākumi 2016.gadā samazinājās līdz 16 miljoniem eiro, salīdzinot ar 25 miljoniem eiro 2015.gadā;
- neto komisijas naudas ienākumi 2016.gadā saglabājās tādā pašā līmenī, kā 2015.gadā – 26 miljonu eiro apmērā;
- 2016.gadā papildus tika atzīti kredītu un investīciju portfeļa vērtības samazināšanas zaudējumi 2 miljonu eiro apmērā (salīdzinot ar 26 miljoniem eiro vērtības samazināšanās zaudējumiem 2015.gadā).

Tādējādi Grupas neto peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas 2016.gadā bija 16 miljoni eiro (salīdzinājumā ar neto zaudējumiem pirms nodokļu aprēķināšanas 13 miljonu eiro apmērā 2015.gadā).

Bankas zverinātam revidentam SIA PricewaterhouseCoopers pārskata gadā tika aprēķināta atlīdzība 330.1 tūkstoši eiro, proti:

- Gada/pusgada pārskata revīzija – 284 tūkstoši eiro;
- Citu revīzijas uzdevumu veikšana – 7 tūkstoši eiro;
- Konsultācijas nodokļu jautājumos – 38.60 tūkstoši eiro;
- Citi izdevumi – 0.5 tūkstoši eiro.

Padomes un Valdes locekļu atalgojuma apmērs un ar Banku noslēgto darījumu kopsummas ir atspoguļotas šī pārskata 42.pielikumā. Bankai nav saistību, kas attiecas uz pensiju maksājumiem bijušajiem Valdes un Padomes locekļiem.

Bankas visaptverošie ienākumi pārskata periodā bija 17 711 tūkstoši eiro, bet iepriekšējos periodos uzkrātie visaptverošie zaudējumi – 44 007 tūkstoši eiro.

Attiecībā uz akciju/kapitāla pozīciju galvenie rādītāji ir šādi:

- Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2016.gada 31.decembrī bija 21.44%, salīdzinoši ar 2015.gada decembri – 16.65% un minimālajām regulatora prasībām 13.7% apmērā;
- Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2016.gada 31.decembrī bija 14.80%, salīdzinoši ar 2015.gada decembri – 11.49% un minimālajām regulatora prasībām 10.5% apmērā.

Atbilstoši apstiprinātajai stratēģijai Banka plāno saglabāt savu nišu finanšu tirgū, kā arī piesaistīt jaunus klientus, piedāvājot kvalitatīvu apkalpošanu, jaunus produktus un paplašinot savu pakalpojumu klāstu citos ģeogrāfiskajos reģionos. Banka turpinās strādāt atbilstoši stratēģijai attiecībā uz komisijas ienākumiem, proti ar transakciju biznesu saistītiem komisijas ienākumiem, kas ietver sevī valūtas maiņas operācijas, maksājumu pakalpojumus un aktīvu pārvaldīšanu.

Pārskata periodā dividendes netika izmaksātas, 2017.gadā pārskata perioda peļņas sadale arī nav plānota.

Kapitāla un likvīdo resursu apjoma pieaugums ļāvis Bankai koncentrēties uz biznesa paplašināšanu Latvijā un ārzemēs, privātajiem klientiem-rezidentiem un starptautiskiem korporatīvajiem klientiem. Tajā pat laikā Banka turpina strādāt pie kapitāla pozīcijas uzlabošanas savu stratēģisko mērķu sasniegšanai.

Viens no galvenajiem uzdevumiem Bankas ikdienas darbībā ir risku – galvenokārt kredītu, tirgus un likviditātes risku izvērtējums (*informācija par riskiem, kuriem tiek pakļauta Banka/Grupa, ir sniegta šī pārskata 7.pielikumā*). Banka pastāvīgi kontrolē naudas plūsmu likviditāti, nodrošinot Bankas obligāto spēju pildīt tās saistības pret noguldītājiem un kreditoriem mainīgas ekonomiskās vides apstākļos. Bankas vadība pilnveido un uzlabo politiku, pieeju un procedūru efektivitāti kreditēšanas jomā un attiecībā uz darbībām finanšu tirgos, samazinot Bankas un Grupas pakļautību raksturīgajiem riskiem, veicot šīs darbības.

2016.gada 4.ceturksnī Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) veikusi auditu par Bankas darbības atbilstību "Likuma par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas (naudas atmazgāšanu) un terorisma finansēšanas

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

novēršanu" un "Klientu padziļinātās izpētes noteikumu" prasībām. Finanšu pārskata parakstīšanas datumā, netika saņemti audita rezultāti (skat. 39.pielikumu).

Nākamajā periodā Banka plāno koncentrēties uz digitālo vidi, aptverot jaunas tehnoloģijas un inovācijas, piedāvājot jaunus produktus valūtas maiņai tiešsaistē, uzlabotu mobilo risinājumu visiem pakalpojumiem un attālinātu piekļuvi lietotājam draudzīgā veidā 24 stundas dienā 7 dienas nedēļā. Turklāt vadība jaunās, pirmajā pusgadā *Private Banking* vajadzībām izveidotās grupas ietvaros sākusī piedāvāt produktus finansiāli nodrošinātām privātpersonām.

No pārskata perioda beigām līdz šī pārskata publicēšanas datumam, ievērojami pozitīva ziņa - SIA "Winergy" guvis piekļuvi vēl 2 miljoniem eiro arestēto naudas līdzekļu, kuri tika pārskaitīti no arestētā konta norēķinu kontā AS "Norvik Banka".

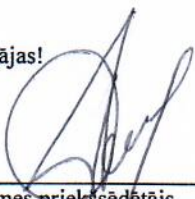
"Norvik Banka" ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992.gada 27.aprīlī izsniegto licenci Nr.30. Reģistrācijas Nr. 40003072918. AS "Norvik Banka" juridiskā adrese: Elizabetes iela 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija. Informācija par Grupas sastāvu un ieguldījumiem meitas uzņēmumu kapitālos ir sniegta šī pārskata 3.pielikumā.

2016.gada 31.decembra Padomes sastāvs un Valdes sastāvs un to izmaiņas ir uzrādītas šī finanšu pārskata 9. lapaspusē.

2016.gada sākumā Grupā bija nodarbināti 1 484 darbinieki (Bankā – 605), bet 2016.gada 31.decembrī Grupa nodarbināja 1 589 darbiniekus (Banka – 619).

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

Uzticība atmaksājas!



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

Rīgā, 2017.gada 31.martā

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs 2016.gada 31.decembrī

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

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Padomes loceklis P.M.Odincovs

Bankas Valdes sastāvs 2016.gada 31.decembrī

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
O.R.Bramvels	Valdes priekšsēdētājs	19/12/2013
A.Verbicka	Valdes locekle	10/11/2015
A.Kutjavins	Valdes loceklis	29/12/2015
S.Goraščenko	Valdes loceklis	30/09/2014
D.Kalmikovs	Valdes loceklis	05/08/2016

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Valdes loceklis A.Peškovs

Pārskata periodā jaunieceltās amatpersonas:

- Valdes loceklis D.Kalmikovs

Padomes un Valdes vārdā:


Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs


Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

Rīgā, 2017.gada 31.martā

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

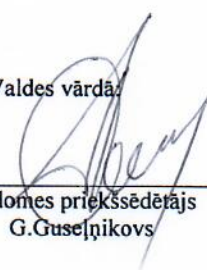
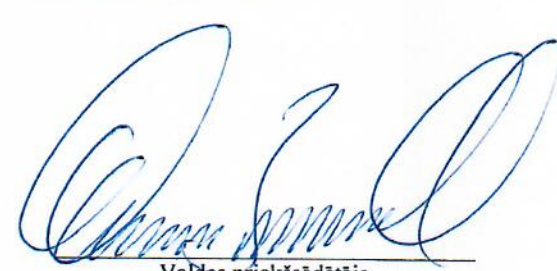
AS "Norvik Banka" (turpmāk tekstā – "Banka") vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (Grupās) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2016.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2016.gada 31.decembrī, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2016.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2016.gada 31.decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 11. līdz 114. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016.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 FKTK norādījumi par Banku konsolidētā gada pārskata sagatavošanu. Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanai, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību, un neprecizitāšu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību "Kreditīestāžu likumam", 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, 2017.gada 31.martā

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

		2016		2015	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
	Pielikums	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		35 180	18 415	47 308	23 326
Procentu un līdzīgi izdevumi		(19 358)	(7 772)	(21 999)	(6 737)
Neto procentu ienākumi	8	15 822	10 643	25 309	16 589
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	9	29 988	22 724	29 524	20 538
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	9	(4 222)	(3 693)	(4 119)	(3 676)
Dividenžu ienākumi		27	27	22	2 382
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	10	15 413	9 923	6 343	10 581
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	11	7 058	11 283	4 988	3 313
Pārējie darbības ienākumi	12	29 161	1 748	29 153	1 618
Pārējie darbības izdevumi	12	(16 347)	(1 922)	(20 812)	(2 530)
Administratīvie izdevumi	13	(50 948)	(27 913)	(56 722)	(29 260)
Nolietojums un amortizācija		(5 575)	(1 674)	(3 441)	(964)
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	26	(6 469)	83	3 789	(346)
Meitas uzņēmuma iegādes rezultāts	25	6 164	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājums	21	(3 113)	(7 063)	-	(14 987)
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazinājums		(189)	-	(219)	12
Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums	27	(497)	(138)	(1 174)	131
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazinājums		(5)	(5)	(39)	(39)
Pārējo aktīvu vērtības samazinājums		(1 210)	-	-	-
Finanšu aktīvu vērtības samazinājums	20	855	(3 988)	(25 640)	(12 770)
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļa aprēķināšanas		15 913	10 035	(13 038)	(9 408)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(1 953)	(608)	664	(987)
Pārskata gada peļņa/zaudējumi		13 960	9 427	(12 374)	(10 395)
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		13 866		(12 323)	
Nekontrolējošo līdzdalību		94		(51)	
Peļņa/zaudējumi uz vienu akciju (EUR)	37	0.06		(0.06)	

Pielikumi no 18. līdz 114. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 11. līdz 114. lapai 2017.gada 31.martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATI

	Pielikums	2016		2015	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa/zaudējumi par gadu		13 960	9 427	(12 374)	(10 395)
<i>Posteņi, kurus nevar pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
Peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem	27	1 307	374	2 249	1 196
Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu		46	46	34	34
		<u>1 353</u>	<u>420</u>	<u>2 283</u>	<u>1 230</u>
<i>Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
<u>Pārreķins ārvalstu valūtā peļņa/(zaudējumi)</u>					
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā peļņa/(zaudējumi)		14 599	-	(3 140)	-
		<u>14 599</u>	<u>-</u>	<u>(3 140)</u>	<u>-</u>
<u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u>					
Neto pārvērtēšana		(3 021)	12 084	14 817	(4 386)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	21	3 113	7 063	-	14 987
Neto realizētā (peļņa) no pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošanas	11	(7 058)	(11 283)	(4 988)	(3 313)
		<u>(6 966)</u>	<u>7 864</u>	<u>9 829</u>	<u>7 288</u>
Pārējie visaptverošie ienākumi		8 986	8 284	8 972	8 518
Gada kopējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)		<u>22 946</u>	<u>17 711</u>	<u>(3 402)</u>	<u>(1 877)</u>
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		22 647		(3 198)	
Nekontrolējošo līdzdalību		299		(204)	

Pielikumi no 18. līdz 114. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 11. līdz 114. lapai 2017.gada 31.martā ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļnikovs

Valdēs priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
PĀRSKATI PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2016		31.12.2015	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	15	214 554	200 001	45 360	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	16	42 495	35 714	197 421	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	17	96 545	-	67 370	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	819	763	1 809	1 806
Kreditīti un debitoru parādi	19	274 471	241 217	314 306	245 888
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21	99 379	333 210	253 782	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	23	19 483	19 483	19 802	19 802
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		352	-	252	-
Ieguldījumu īpašums	26	92 577	6 308	106 642	6 225
Pamatlīdzekļi	27	110 945	35 532	65 158	19 859
Nemateriālā vērtība	22	10 265	-	10 265	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	24	5 975	948	395	351
Pārdošanai turētie aktīvi	28	5 756	541	1 796	541
Pārējie aktīvi	29	28 250	4 459	45 868	11 520
Kopā aktīvi		1 001 866	878 176	1 130 226	1 005 660
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	31	7 363	7 367	1 913	1 831
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	318	318	347	319
Noguldījumi	32	788 159	686 338	957 972	840 913
Pakārtotie noguldījumi	33	40 844	35 656	38 135	38 135
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	34	38 849	38 849	28 354	28 354
Atliktā nodokļa saistības	14	3 463	792	2 743	773
Pārējās saistības	35	20 679	4 040	21 517	8 230
Kopā pasīvi		899 675	773 360	1 050 981	918 555
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	36	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		6 697	4 488	5 456	4 379
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(1 298)	10 635	5 668	2 771
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(17 066)	-	(31 222)	-
Uzkrātie (zaudējumi)		(18 206)	(41 419)	(32 421)	(51 157)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		101 239	104 816	78 593	87 105
Nekontrolējošā līdzdalība	21	952	-	652	-
Kopā kapitāls		102 191	104 816	79 245	87 105
Kopā pasīvi un kapitāls		1 001 866	878 176	1 130 226	1 005 660

Ārpusbilances posteņi
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības

Iespējamās saistības		8 957	3 276	13 000	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem		21 261	5 182	18 428	12 493
Ārpusbilances posteņi kopā	39	30 218	8 458	31 428	16 223

Aktīvu atdeve (ROA) (%)

		1.31	1.00	(-0.08)	(-0.05)
--	--	------	------	---------	---------

Pielikumi no 18. līdz 114. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 11. līdz 114. lapai 2017.gada 31.martā ir apstiprinājis Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls										
Grupa	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve			Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā Bankas kapitāls EUR'000	Nekontrolējotā līdzdalība EUR'000	Kopā Grupas kapitāls EUR'000
				rezerve, pēc nodokļiem EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR'000				
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		-	-	-	9 829	-	-	9 829	-	9 829
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*		-	-	-	-	(3 011)	-	(3 011)	(129)	(3 140)
Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu		-	-	34	-	-	-	34	-	34
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		-	-	2 273	-	-	-	2 273	(24)	2 249
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	2 307	9 829	(3 011)	-	9 125	(153)	8 972
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(12 323)	(12 323)	(51)	(12 374)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		-	-	2 307	9 829	(3 011)	(12 323)	(3 198)	(204)	(3 402)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem		-	-	(231)	-	-	231	-	-	-
Pamatkapitāla palielināšana		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
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		-	-	-	(6 966)	-	-	(6 966)	-	(6 966)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*		-	-	246	-	14 156	-	14 402	197	14 599
Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu		-	-	46	-	-	-	46	-	46
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		-	-	1 299	-	-	-	1 299	8	1 307
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	1 591	(6 966)	14 156	-	8 781	205	8 986
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	-	13 866	13 866	94	13 960
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		-	-	1 591	(6 966)	14 156	13 866	22 647	299	22 946
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem		-	-	(350)	-	-	349	(1)	1	-
2016. gada 31. decembrī		131 102	10	6 697	(1 298)	(17 066)	(18 206)	101 239	952	102 191

* Pārvērtēšanas rezerve radusies konsolidācijas rezultātā ar meitas uzņēmumiem, kas darbojas ar citām valūtām.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
2014. gada 31. decembrī		123 101	10	3 380	(4 517)	(40 952)	81 022
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	21	-	-	-	7 288	-	7 288
Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu		-	-	34	-	-	34
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	27	-	-	1 196	-	-	1 196
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	1 230	7 288	-	8 518
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(10 395)	(10 395)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		-	-	1 230	7 288	(10 395)	(1 877)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem		-	-	(231)	-	231	-
Apvienošanās ar meitas sabiedrību		-	-	-	-	(41)	(41)
Pamatkapitāla palielināšana		8 001	-	-	-	-	8 001
2015. gada 31. decembrī		131 102	10	4 379	2 771	(51 157)	87 105
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	21	-	-	-	7 864	-	7 864
Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu		-	-	46	-	-	46
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	27	-	-	374	-	-	374
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	420	7 864	-	8 284
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	9 427	9 427
Pārskata gada visaptverošie ienākumi		-	-	420	7 864	9 427	17 711
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem		-	-	(311)	-	311	-
2016. gada 31. decembrī		131 102	10	4 488	10 635	(41 419)	104 816

Pielikumi no 18. līdz 114. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 11. līdz 114.lapai 2017.gada 31.martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

		2016		2015	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
	Pielikums	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		15 913	10 035	(13 038)	(9 408)
Korekcijas par:					
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		6 191	2 289	4 418	1 111
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas (samazinājums)/ pieaugums	20	(666)	4 283	26 143	13 274
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		1 210	-	-	-
Procentu ieņēmumi		(35 180)	(18 415)	(47 308)	(23 326)
Procentu izdevumi		19 358	7 772	21 999	6 737
Dividenžu ieņēmumi		(27)	(27)	(22)	(2 382)
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumi		842	399	1 174	(131)
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse		(345)	(261)	-	-
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		189	-	219	(12)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		5	5	39	39
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		3 113	7 063	-	14 987
Meitas uzņēmuma (iegāde)	25	(6 164)	-	-	-
(Peļņa)/zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas	11	(7 058)	(11 283)	(4 988)	(3 313)
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	10	7 670	7 639	4 344	1 057
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	26	6 469	(83)	(3 789)	346
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		11 520	9 416	(10 809)	(1 021)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(1 128)	(2 330)	485	564
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(29 173)	109	(4 015)	10 072
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		990	1 043	(900)	(978)
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		27 094	2 754	32 170	(23 756)
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		-	-	1 294	5
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		11 624	7 022	(14 341)	(5 005)
Saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)		4 951	5 037	(491)	(7 540)
Klientu noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(164 272)	(154 570)	(96 143)	(12 048)
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(29)	(1)	(539)	(507)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(817)	(4 184)	241	1 726
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(139 240)	(135 704)	(93 048)	(38 488)
Saņemtie procenti		35 382	15 722	39 379	24 718
(Samaksātie) procenti		(18 440)	(7 280)	18 448	5 878
Saņemtās dividendes		27	27	22	2 382
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 441)	(608)	(999)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(123 712)	(127 843)	(36 198)	(5 510)

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

		2016		2015	
	Pielikums	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	24, 27	(11 406)	(6 006)	(11 058)	(3 294)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	24, 27	298	-	19 934	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		314	314	(1 402)	(1 402)
Ieguldījuma īpašuma (iegāde)	26	(6 839)	-	(5 749)	-
Ieguldījuma īpašumu pārdošana	26	3 704	-	8 088	-
Apvienošanās ar meitas sabiedrību		-	-	-	(41)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums		386 405	390 816	864 468	882 053
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)		(239 532)	(241 255)	(884 171)	(908 363)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) /pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		132 944	143 869	(9 890)	(31 047)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		10 491	10 491	24 023	24 023
Akciju emisija		-	-	8 001	8 001
Pakārtoto noguldījumu pieaugums		420	420	5 635	5 635
Pakārtoto noguldījumu (samazinājums)		(3 311)	(3 311)	(6 630)	(2 353)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		7 600	7 600	31 029	35 306
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		16 832	23 626	(15 059)	(1 251)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		241 166	223 095	283 173	250 104
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		(3 753)	(13 772)	(26 948)	(25 758)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	38	254 245	232 949	241 166	223 095

Pielikumi no 18. līdz 114. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
 Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 11. līdz 114. lapai 2017.gada 31.martā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs
 G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
 O.R.Bramvels

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ 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.

Bankai ir 63 klientu apkalpošanas centri. 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

Riska darījumi Krievijas Federācijā

2016.gada lielāko daļu rublis bija atkarīgs no naftas cenām. Taču, sākot ar tirgus atveseļošanās brīdi 2016.gada 1.ceturksnī, rubļa kursa kāpums apsteidza naftas cenu kāpumu pateicoties kapitāla pieplūdei no ārzemēm. Sasniedzot minimumu (83 vienības par dolāru/93 vienības par eiro) 2016.gada janvāra beigās, rublis pēc tam diezgan stabili nostiprinājās (izņemot rubļa vājināšanos jūlija beigās līdz ar naftas cenu krišanu). Pēc tam, kad OPEC dalībvalstis bija vienojušās savā starpā un ar citām eksportētājvalstīm par kopējā naftas ieguves līmeņa pazemināšanu 2016.gada oktobrī-novembrī, rubļa nostiprināšanās temps pieauga. 2016.gada garumā rublis nostiprinājies par 15% pret dolāru (līdz 61.5 par dolāru decembra beigās) un par 18% pret eiro (līdz 64.7 par eiro).

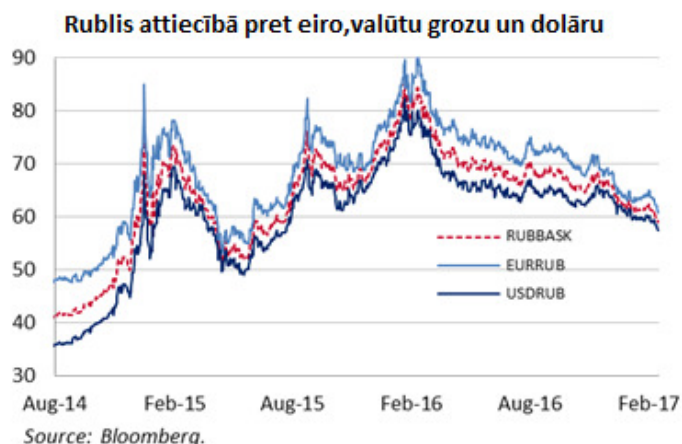
USD/RUB naftas cenas (Brent)



Source: Bloomberg.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRIĒ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI



Uz 2016.gada 31.decembri Grupai ir aktīvi, kas nav saistīti ar Bankas pamatdarbību (neprofila aktīvi), kas uzskaitīti lielākoties slēgtā investīciju fonda “Nākotnes Īpašumu Fonds” bilanci 151 591 tūkstoša eiro apmērā. (2015.gada 31.decembrī sastādīja 139 966 tūkstošus eiro). Minētie aktīvi tiek turēti, kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tajos ietilpst arī Krievijas izcelsmes aktīvi (skat. zemāk).

Nākamā sadaļa atklāj informāciju par Grupas operācijām Krievijas Federācijā un ar to saistīto profila un neprofila ekspozīciju. 2016.gadā Banka paturēja lielāko daļu Krievijas izcelsmes aktīvu, tostarp:

- 1) 2014.gadā tika iegādāts meitas uzņēmums “Вятка-банк” ОАО (Krievija), kas piedāvā plašu komercbankas pakalpojumu klāstu; ieguldījumu pārdošanai pieejamo ПАО "Норвик Банк" (pārdēvēts 2015.gadā) finanšu aktīvos bilances vērtība 2016.gada 31.decembrī sastādīja 53.6 miljonus eiro un uz 2015.gada 31.decembri bija 43.1 miljons eiro;
- 2) slēgtais investīciju fonds “Nākotnes Īpašumu Fonds”, tostarp aktīvi, kas atrodas Krievijā, bilances vērtībā 29 178 tūkstoši eiro. (2015.gada 31.decembrī bija 17 633 tūkstoši eiro).
- 3) aizdevumi un debitoru parādi, kas attiecas uz Krievijas komerciālo nekustamo īpašumu attīstītājiem, ar kopējo ekspozīciju uz 2016.gada 31.decembri bija 95.2 miljoni un 85.2 miljonu eiro apmērā 2015.gada 31.decembrī, tai skaitā, viesnīcas vairākās lielākajās Krievijas pilsētās:

	31.12.2016	31.12.2015
	EUR'000	EUR'000
Maskava un Maskavas apgabals	43 724	31 650
Perma	7 690	7 684
Kirova	17 737	16 099
Jekaterinburga	18 840	18 408
Tomska	7 211	11 381
Kopā neto ekspozīcija	95 202	85 222

Kopējā Grupā un Bankā izvietoto depozītu summa, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, 2016.gada 31.decembrī sastādīja attiecīgi 199.7 un 36.2 miljonus eiro, vai apmēram 25.3% un 5.0% no kopējās depozītu bāzes. Kopējā Grupā un Bankā izvietoto depozītu summa, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, 2015.gada 31.decembrī sastādīja attiecīgi 218.5 un 80.7 miljonus eiro, vai apmēram 22.8% un 9.3% no kopējās depozītu bāzes.

Kopējā ekspozīcijā pret Krievijas Federāciju ir iekļauts sekojošs aktīvs. 2014.gada pārskatā, Banka/Grupa guva Bankas galvenā akcionāra atbalstu viesnīcas “Hilton Mozhaisk Borodino Hotel & Spa” nepabeigtās celtniecības formā. Tā ir 5 zvaigžņu SPA kūrortviesnīca ar 160 numuriem, 9 hektāru platībā, ekoloģiski tīrā rajonā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Maskavas apgabalā 100 km attālumā no Maskavas apvedceļa. Viesnīcā ir 6 baseini, no kuriem 3 atrodas laukā, un viens strādā visu gadu, SPA un Wellness centrs, izklaižu zona, kas iekļauj boulingu, biljardu, fitnesa centru un vairākus restorānus. Kompleksa teritorijā ir arī sporta un spēļu laukumi, kā arī 3 dažāda formāta konferenču telpas 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" 11 miljonu eiro apmērā un pozīcijā "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" 15 miljonu eiro apmērā. Grupas līmenī tas ir atspoguļots pozīcijā "Ieguldījumu īpašums" 26 miljonu eiro apmērā.

2016.gadā pateicoties Bankas 100% finansējumam, celtniecības objekta vērtība ir palielinājusies: atbilstoši neatkarīgā vērtētāja "Baker Tilly Russaudit" novērtējumam, kas uz 2016.gada beigām bija 1 688 miljoni rubļi (ekvivalents 26 miljoni eiro). Saskaņā ar grafiku, galvenajiem būvniecības darbiem jābūt pabeigtiem līdz 01.07.2017, objektu plāno nodot ekspluatācijā 2017.gada jūlijā.

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. 2016.gada beigās bija vērojams rubļa kursa vērtības pieaugums. 31.12.2016. valūtas kurss pret 1 eiro bija 64.30 rubļi. (2015.gada 31.decembrī bija 80.6736).

Galvenais Krievijas rubļa vērtības pieauguma ietekmes faktors 2016.gadā bija naftas cenu pieaugums. Novembra vidū jēlnaftas cena pieauga vairāk kā 10 USD par barelu. Galvenais pozitīvais faktors Krievijas valūtai neapšaubāmi bija naftas cenu kāpums 2016.gadā. Novembra vidū, gaidot un sagaidot vienošanos par naftas ieguves ierobežošanu, kuru naftas ieguves valstis panāca 30.novembrī Vīnē, "Brent" jēlnaftas cena pieauga par vairāk kā 10 dolāriem par barelu. Lai gan naftas cena joprojām ir būtiski zemāka par tās cenu 2014.gadā, no 2016.gada sākuma minimumiem "Brent" markas jēlnafta sadārdzinājās par vairāk kā 80% no aptuveni 30 dolāriem par barelu janvārī līdz 55 dolāriem decembrī.

Nafta, kas kļūst arvien dārgāka, piesaistījusi Krievijas tirgum investorus, kas arī veicināja Krievijas valūtas nostiprināšanos. Turklāt rubļa kursa pieaugumu veicināja arī inflācijas kritums līdz 5.6% un makroekonomiskās konjunktūras uzlabošanās.

Neskatoties uz rubļa nostiprināšanos, Bankas/Grupās vadība pieņēmusi lēmumu samazināt ekspozīciju Krievijas aktīvos. Šobrīd notiek aktīvs darbs saistībā ar aktīvu pārdošanu un kredītu refinansēšanu.

Jūtīguma analīze

2016.gada 31.decembra Bankas bilances posteņi "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta neto prasību ekspozīcija 45.0 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **vēja enerģētikas industriju**. (Grupās bilancē pozīcija „Pamatlīdzekļi” 40 miljoni eiro un „Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi” - 5 miljoni eiro). Grupas vadība ir novērtējusi kredīta atgūstamo summu pamatojoties uz uzņēmuma vērtību, ko noteicis neatkarīgs vērtēšanas eksperts. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Vidējā svērtā kapitāla atdeves likme (WACC) esošajam vēja parkam – 7.46%;

Vidējā svērtā kapitāla atdeves likme (WACC) attīstības vēja parkam – 8.22%;

**Elektrības pārdošanas cena – 110 EUR/MWh.*

Ja vidējā svērtā kapitāla atdeves likme (WACC) palielinātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 8.46% un attīstības vēja parkam līdz 9.22%, tad uzņēmuma vērtība samazinātos no 45 līdz 38.5 miljoniem eiro. Tad būtu nepieciešams papildus izveidot uzkrājumus 6.5 miljonu eiro apmērā.

AS "NORVIK BANKA"

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja vidējā svērtā kapitāla atdeves likme (WACC) pazeminātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 6.46% un attīstības vēja parkam līdz 7.22%, tad uzņēmuma vērtība palielinātos no 45 līdz 52.2 miljoniem eiro. Tas ļautu bilancē atcelt uzkrājumus 7.2 miljonu eiro apmērā.

2016.gada 31.decembra Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta prasību summa 16.1 miliona eiro apmērā pret kompāniju, kuras īpašumā ir **t.s. cits nekustamais īpašums** (daudzstāvu autostāvvietā) Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šīs ekspozīcijas atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtējumā izmantotie pieņēmumi:

Gada tīrie pamatdarbības ienākumi (NOI) – 1 437 213 eiro;

Kapitalizācijas likme – 7%.

Ja gada tīrie pamatdarbības ienākumi un kapitalizācijas likme mainītos par 1%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 2.5 miljoniem eiro.

Gada tīro pamatdarbības ienākumu (NOI) samazinājums pie vienlaicīga Kapitalizācijas likmes palielinājuma, varētu novest pie uzkrājumu izveidošanas šim kredītam 1 miliona eiro apmērā. Gada tīro pamatdarbības ienākumu (NOI) palielinājums pie vienlaicīga Kapitalizācijas likmes samazinājuma, neietekmētu Bankas un Grupas kopējo uzkrājumu summu, jo šim kredītam uzkrājumi nebūtu nepieciešami.

2016.gada 31.decembra Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļautas prasības neto ekspozīcijā 66.8 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **viesnīcu darbību** Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtējumos izmantotie pieņēmumi:

Vidējā dienas svērtā likme par numuru (ADR) – no 76 eiro līdz 260 eiro;

***Noslogojuma likme – no 50% līdz 71%;*

****Diskontēšanas likme – no 17.8% līdz 21.7%, kapitalizācijas likme – 13.3%.*

Ja Vidējā dienas svērtā likme (ADR) mainītos par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 8.5 miljoniem eiro.

Vidējās dienas svērtās likmes (ADR) samazinājums varētu palielināt uzkrājumus 3.9 miljoniem eiro, bet Vidējās dienas svērtās likmes (ADR) palielinājums varētu atcelt izveidotos uzkrājumus par 4.5 miljoniem eiro.

2016.gada 31.decembra Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta prasības neto ekspozīcija 38.1 miljoni eiro apmērā attiecībā uz **komercīpašumu** Krievijā. Grupas vadība vērtē šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtējumos izmantotie pieņēmumi:

Gada īres maksa par m² – no 150 eiro līdz 552 eiro;

Pārdošanas cena par m² – no 2 300 eiro līdz 5 310 eiro;

**** Diskontēšanas likme – no 15.3% līdz 17.3%; kapitalizācijas likme no 7.0% līdz 13.0%.*

Ja Gada īres maksa par m² un Pārdošanas cena par m² mainītos par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 2.2 miljoniem eiro.

Gada īres maksas par m² un Pārdošanas cenas par m² samazinājums varētu palielināt aizdevumu uzkrājumus par 0.09 miljoniem eiro. Bet, ja Gada īres maksa par m² un Pārdošanas cena par m² palielinātos, tas varētu samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu 2.9 miljoniem eiro apmērā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nodrošinājumu summas samazināšanās varētu izraisīt uzkrājumu pieaugumu aizdevumiem par 0.09 miljoniem eiro. Bet, ja nodrošinājumu summa tiktu palielināta, tas ļautu samazināt uzkrājumus aizdevumiem par 2.9 miljoniem eiro.

2016.gada 31.decembra Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta ekspozīcija 13.8 miljonu eiro apmērā kredītam, kas ir izsniegts **karšu apstrādes pakalpojumu biznesa** kompānijai Krievijā. Bankas vadība vērtē šīs ekspozīcijas atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīga vērtēšanas eksperta vērtējumu. Galvenie vērtējumā izmantotie pieņēmumi:

Gadā tīrie pamatdarbības ienākumi (NOI) – 904 930 eiro;

Kapitalizācijas likme – 19.05%;

****Diskontēšanas likme –23.3%.*

Ja Gada tīrie pamatdarbības ienākumi (NOI) mainītos par 5% un Kapitalizācijas likme par 1%, tad nodrošinājuma vērtība mainītos par 0.5 miljoniem eiro.

Gada tīro pamatdarbības ienākumu (NOI) samazinājums pie vienlaicīgas Kapitalizācijas likmes palielinājuma nenovestu pie uzkrājumu izveidošanas.

Gada tīro pamatdarbības ienākumu (NOI) palielinājums pie vienlaicīgas Kapitalizācijas likmes samazinājuma neietekmētu Bankas un Grupas kopējo uzkrājumu summu.

** Elektrības pārdošanas cena netiek mainīta līdz 2021.gadam.*

*** Noslogojuma likme viesnīcām netika mainīta, jo tā ir savstarpēji saistīta ar Vidējo dienas svērto likmi par numuru (ADR) un ADR likmes samazinājums palielina Noslogojuma likmi.*

****Diskontēšanas likme netika mainīta, jo netika gaidīts būtisks Krievijas ekonomikas riska palielinājums.*

Krievijas rubļa svārstības varētu ietekmēt Bankas un Grupas bilances posteņa "Kredīti un debitoru parādi" aizdevumu uzkrājumu kopējo summu.

2016.gada 31.decembra Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļautas prasības neto ekspozīcijai 120 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **kompānijām, kuru aktīvi tika izvietoti Krievijā.**

Krievijas rubļa kursa vājināšana par 15% novestu pie uzkrājumu palielināšanas attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 4.4 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 2.8 miljoniem eiro;
- pret citu nekustamo īpašumu – par 1.0 miljonu eiro;
- karšu apstrādes pakalpojumu biznesam – par 0.6 miljoniem eiro;

Krievijas rubļa nostiprināšanās par 15% ļautu atcelt uzkrājumus attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 4.7 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 5.7 miljoniem eiro.

Uzkrājumi netika veidoti aizdevumiem, kas tika izsniegti pret citu nekustamo īpašumu un karšu apstrādes pakalpojumu biznesam.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATI

Sagatavošanas pamati

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas oficiālajā valūtā, tūkstošos eiro ("EUR'000").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ("IFRS").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot 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 tika izmantoti sagatavojot 2016.gada finanšu pārskatus, saskan ar principiem, kuri tika ievēroti, sagatavojot Grupas un Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2015.gada 31.decembrī.

2016.gadā ir stājušies spēkā jauni un grozīti SFPS un interpretācijas, kas neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, tiem nebija būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem:

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016.gada 1.janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”,
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS,
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”,
- 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati”.

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015.gada 1.februārī vai vēlāk).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014.gada 1.jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015.gada 1.februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām",
- 3. SFPS "Biznesa apvienošana",
- 8. SFPS "Darbības segmenti",
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS "Nemateriālie ieguldījumi",
- 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm".

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017.gada 1.janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfelī ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas, lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

Grupas un Bankas vadība uzskata, ka SFPS 9 būs būtiska ietekme uz Banku un Grupu (it īpaši uz aizdevumu vērtības zudumiem), tostarp uz kapitālu pēc SFPS 9 pieņemšanas. Uz šo finanšu pārskatu sastādīšanas brīdi ietekme vēl nebija novērtēta, jo šobrīd nav iespējams droši noteikt, kuri instrumenti tiks iekļauti Bankas/Grupas

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

portfelī un kā tie tiks klasificēti. Šobrīd Banka un Grupa vērtē, kādas izmaiņas ir jāievieš grāmatvedības politikā un grāmatvedības programmatūrā, kā arī kontroles un ziņošanas procedūrās.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksu darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sāksies 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grupa un Banka ir nolēmušas nepieņemt šos standartus, grozījumus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupa un Banka paredz, ka visu pārējo standartu, grozījumu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Grupas un Bankas finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā, izņemot IFRS 9 standartu, kura ietekme vēl nav novērtēta.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Konsolidācijas pamatojums

Atbilstoši 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” 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”.

Meitas uzņēmumi ir ieguldījumu objekti, kurus kontrolē Grupa, jo:

- tai ir pilnvaras pārvaldīt ieguldījumu objektu darbību, kura būtiski ietekmē to ienākumus,
- tā tiek pakļauta riskiem, kas saistīti ar mainīgiem ienākumiem no līdzdalības ieguldījumu objektā, vai tai ir tiesības gūt šādus ienākumus,
- tai ir iespēja izmantot savas pilnvaras attiecībā uz ieguldījumu objektu, lai ietekmētu ieguldītāja ienākumu lielumu.

Meitas uzņēmumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, sākot ar datumu, kad Grupai tiek nodota kontrole pār to operācijām, un tiek izslēgti no konsolidētajiem finanšu pārskatiem dienā, kad kontrole tiek izbeigta.

Starpuzņēmumu darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp grupas uzņēmumiem ir izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī ir izslēgti, ja vien to vērtība nevar būt atgūta. Banka un visi tās meitas uzņēmumi lieto vienotas grāmatvedības politikas, kas atbilst Grupas politikām.

Grupa novērtē nekontrolējošo līdzdalības daļu, kuru veido pašreizējā līdzdalības daļa un kura dod turētājam tiesības uz tīro aktīvu proporcionālo daļu proporcionāli nekontrolējošajai līdzdalības daļai meitas uzņēmuma tīrajos aktīvos.

Nemateriālā vērtība (*Goodwill*) tiek atspoguļota pēc sākotnējās vērtības, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās (ja ir). Grupa veic nemateriālās vērtības samazināšanās testēšanu vismaz reizi gadā, vai biežāk, ja ir identificētas iespējamās samazināšanās pazīmes. Nemateriālā vērtība tiek attiecināta uz naudu ienesošajām vienībām vai šādu vienību grupām, kuras, gaidāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanas sinerģijas. Šīs vienības vai vienību grupas ir bāzes līmenis, kurā Grupa kontrolē nemateriālo vērtību, un kuras pēc sava apmēra nepārsniedz operatīvo segmentu. Aktīvam izstājoties no naudu ienesošās vienības, uz kuru tika attiecināta nemateriālā vērtība, attiecīgie izstāšanās ienākumi un izmaksas ietver ar izstājušos aktīvu saistītās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību un parasti tiek noteiktas proporcionāli šī aktīva daļai naudu ienesošās vienības vērtībā.

Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir meitas uzņēmuma tīro darbības rezultātu un pašu kapitāla daļa, kas attiecināma uz līdzdalības daļu, kura nav ne tiešā, ne netiešā Bankas valdījumā. Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir atsevišķs Grupas pašu kapitāla komponents.

Banka un zemāk minētie uzņēmumi veido uzņēmumu grupu (“Grupa”), kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Norvik Grupa 31.12.2016.							
Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2016	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2015	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AS Norvik Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Finanšu pakalpojumi	NR. 14
NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	AS Norvik Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	40003950355
NORVIK BANKA UK LIMITED	AS Norvik Banka	100	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor, SW1W 0EB, United Kingdom	Finanšu pakalpojumi	8940522
NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS	Norvik Banka UK Limited	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi	40003411599
ACCOUNTING LAB SIA	Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	40103259956
ПАО Норвик Банк	AS Norvik Banka	97.75	97.75	RU	610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.,Россия	Finanšu pakalpojumi	1024300004739
NORVIK EURASIA AIF AS	AS Norvik Banka	100	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-1, LV-1010	Finanšu pakalpojumi	40103934446
SPORT LEASING SIA	AS Norvik Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi	40203018685
OLERINIA LIMITED	AS Norvik Banka	100	100	CY	Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, Lemesos,3035	Finanšu pakalpojumi	HE329149
ALLURINE LIMITED	AS Norvik Banka	100	100	CY	Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, Lemesos,3035	Finanšu pakalpojumi	HE329342
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	AS Norvik Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi	40003411599
MAGNUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99.9	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	99	BY	Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	192241788
PALETES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003370229
OSTAS 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003934350
LAT ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214388
LANORA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214316
PILNSKALNA 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103667035
PNB PRINT SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Silakrogs Ropažu nov. LV2133, Jāpsili	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	40103219845

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2016	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2015	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
KRASTA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103669801
SEASTONE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	40103679763
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103484321
VISALIA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103220115
ACTON SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220030
CITY ESTATES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103219898
RELOCATION SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220079
SOLUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295641
MERKURS RIGANTE PLUSS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Zemaišu 3, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103283110
EKO FORUMS PLUSS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003884083
ALFA TIMBER SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles	50103384551
NBT AGRO SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103692121
NBT AGRO2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103217168
NBT1 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103688179
NBT3 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103696477
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713508
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Yerevan, 375010, Tpagrihner 9 Kentron, Armenia	Finanšu pakalpojumi	286.120.05894
LAN LTD	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Yerevan, Zaqiyan 10/25, Kentron, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.110.06690
Cecily Holdings Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE 275512
Landowner OOO	Cecily Holdings Limited	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1057747139306

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2016	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2015	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
UKU INVESTMENTS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103551673
WINERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Elektroenerģ.,gāzes apgāde,siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103194486
TRUST HOLDING SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003769469
NORWIND SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-8, LV-1050	Finanšu pakalpojumi	40103966460
EYESURF LIMITED	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou,332 Patrician CH, 3035	Finanšu pakalpojumi	HE 343592
Орион ООО *	EYESURF LIMITED	99.9999975	0	RU	г.Москва, ул.Шаболовка д.10, 1190049	Operācijas ar nekustamo īpašumu	5077746753497
MADORA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214354
DAYS SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103219851
SERENITY SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103296045
LANATA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214284
HOMELINK SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220172
NBT ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģ.,gāzes apgāde,siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103680940
WIND ONE OU *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	EE	Tartu, MNT 7-7, Estonia, 10145	Finanšu pakalpojumi	12023503

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 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.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie 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 pieejamie 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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

un valūtas pārvērtēšanas rezultātu. Ja finanšu aktīvs tiek pārdots, postenī "pārvērtēšanas rezerve" iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

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

Kredīti ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, 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 (skat. 20.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 radušies „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 amortizētajā vērtībā novērtētās 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 ar nosaukumu „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
- Grupa ir nodevusi (a) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 plānotas atspoguļot bilanci 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 portfeļu, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa kredītu portfelis, speciālo uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek nevis klasificējot katru kredītu atsevišķi, bet pamatojoties uz portfeļa bāzi. Galvenais novērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna. Portfelim nepieciešamo uzkrājumu aprēķināšana pamatojas uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālos uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.

Krājumi

Izejvielas, materiāli un preces pārdošanai finanšu pārskatā tiek novērtēti izmantojot FIFO metodi. Krājumi bilancē uzrādīti zemākajā no neto pārdošanas vērtības un pašizmaksas. Pašizmaksā ir ietvertas pamatmateriālu izmaksas, kā arī tiešās darbaspēka izmaksas un citas izmaksas, kas radušās, krājumus nogādājot to atrašanās vietā un stāvoklī. Neto pārdošanas vērtība ir pārdošanas cena, no kuras atskaitītas aplēstās pabeigšanas izmaksas un nepieciešamās pārdošanas izmaksas.

Krājumu uzskaitē organizēta pēc nepārtrauktās krājumu uzskaites metodes. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība tiek norakstīta vai tiek izveidoti uzkrājumi vadības novērtētajā apjomā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ieguldījumu īpašums

Grupa tur nekustamo īpašumu (zeme un ēkas) kā ieguldījumu īpašumu ar mērķi gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma, tostarp īpašumu, kas tiek būvēts vai attīstīts turpmākai lietošanai par ieguldījumu īpašumu.

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. Attiecībā uz Grupas ieguldījumu īpašumu, sīkākai informācijai skat.26.pielikumu. Ienākumi vai zaudējumi, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā „Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtības izmaiņas” par to periodu, kurā tie rodas.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, neieskaitot pozitīvo 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 nemateriālajiem aktīviem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu 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.

Pārdošanai turētie aktīvi

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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.

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, tai 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.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (Pārdotās preces un sniegtie pakalpojumi)

Ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc īpašumtiesību risku un labumu nodošanas pircējam.

Ienākumi no sniegtajiem pakalpojumiem tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā proporcionāli darījuma pabeigtības līmenim bilances datumā. Darījuma pabeigtības līmenis tiek novērtēts pamatojoties uz veiktā darba izmaksām.

Ieņēmumus veido sniegto pakalpojumu un pārdoto preču vērtība, kas tiek novērtēta saņemtās vai saņemamās atlīdzības patiesajā vērtībā. Ieņēmumu summu novērtē, atņemot piešķirtās atlaides un ar pārdošanu saistītos nodokļus.

Ieņēmumus no preču pārdošanas atzīst tad, ja ir ievēroti sekojoši nosacījumi:

- Sabiedrība ir nodevusi pircējam nozīmīgus ar īpašuma tiesībām uz precēm saistītus riskus un atlīdzības;
- Sabiedrība nesaglabā ne turpmākās pārvaldīšanas tiesības, kas parasti saistās ar īpašuma tiesībām, ne faktiski kontroli pār pārdotajām precēm;
- var ticami novērtēt ieņēmumu summu;
- ir ticams, ka Sabiedrībā ieplūdis ar darījumu saistītie saimnieciskie labumi, un
- var ticami novērtēt izmaksas, kas radušās vai radīsies saistībā ar darījumu.

Ieņēmumi netiek atzīti, ja ir šaubas par pakalpojumu izmaksu segšanu vai ka preces tiks atgrieztas.

Izdevumi tiek uzrādīti periodā, uz kuru tie attiecas, neatkarīgi no datuma, kad tiek veikts maksājums.

Nauda un tās ekvivalenti.

Nauda un tās ekvivalenti. Nauda un tās ekvivalenti ir posteņi, kuri ir viegli pārvēršami noteiktajā naudas summā un pakļauti nelielām vērtības izmaiņām. Nauda un tās līdzekļi iekļauj atlikumus nostro kontos citās bankās, starpbanku depozītus ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem. Līdzekļi, attiecībā uz kuriem ir noteikti izmantošanas ierobežojumi uz vairāk kā 3 mēnešiem uz piešķiršanas brīdi, tiek izslēgti no naudas un tās ekvivalentu sastāva. Nauda un tās ekvivalenti tiek atspoguļoti pēc amortizētās vērtības.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar meitas uzņēmumu darbības valstu tiesisko regulējumu nodokļu jomā. 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 ar pierādījumiem.

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.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Bankas un meitas sabiedrību, kas darbojas Latvijā, funkcionālā valūta ir eiro. Krievijā darbojošo meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir Krievijas rublis. 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 darījuma dienā. 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 atzītas 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 ar kursu bilances sastādīšanas dienā;
- Katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti ar vidējiem valūtas kursiem (ja vien šis vidējais kurss nav darījumu veikšanas dienā spēkā esošo likmju kumulatīvā efekta saprātīga aptuvenā vērtība, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam darījumu veikšanas datumā);

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- 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 2016.gada 31.decembrī	Valūtas kurss 2015.gada 31.decembrī
USD/ EUR	1.0541	1.0887
RUB/EUR	64.30	80.6736

4. NOZĪMĪGĀS 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 nākamajos periodos, tad izmaiņas tiek atzītas grāmatvedības aplēsēs gan pārskata, gan nākamajos periodos.

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

Darbības turpināšanas apsvērumi

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 Krievijas aktīvos, tostarp valūtas risks (skat. 2.pielikumu “Ekspozīcija Krievijas Federācijā” un “Jūtīguma analīze”);
- kāds būs realizētais gala rezultāts no būtiskiem ieguldījumu īpašumiem un kredītiem (skat. 2.pielikumu “Jūtīguma analīze”);
- atbilstība normatīvajām prasībām, tostarp – Bankas kapitāla pietiekamības nodrošināšana (skat. 6. pielikumu un 41.pielikumu “Kapitāla pietiekamība”).

Grupas un Bankas spēja turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību ir būtiski atkarīga no augstākminēto risku sekmīgas vadības. 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.

Bankas portfeļa likviditātes stresa pārbaudes tiek veiktas kā daļa no regulārām stresa pārbaudēm iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma procesa (ICAAP) ietvaros. Gan stingru īstermiņa pārbaudi, gan mērenu vidēja termiņa

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

pārbaužu rezultātā ir secināts, ka Banka noguldītāju maksājumu veikšanai spēj likvidēt īstermiņa un vidējā termiņa aktīvus, tādus kā vērtspapīri un diennakts finanšu nodrošinājums. Bankas vadība ir pārliecināta, ka ilgtermiņā papildu aktīvu daļa var tikt likvidēta, veicot kredītu pirmstermiņa atmaksu, iespējams, pat ar diskontu, atkarībā no situācijas tirgū.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Bankas vadība ir secinājusi, ka finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Tas saistīts ar nepieciešamību veiksmīgi īstenot Bankas apstiprināto stratēģiju, kas savukārt atkarīgs no Bankas spējas samazināt neprofila ekspozīciju, un nodrošināt pietiekošu ienesīgumu no bankas pamatdarbības. Savukārt, Bankas pamatdarbības stratēģijas īstenošana ir atkarīga no FKTK uzlikto ierobežojumu atcelšanas.

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 (skat. 40.pielikumu).

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 (skat. 2.pielikumu).

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība

Ieguldījumu īpašuma novērtējums, izmantojot ienākumu kapitalizācijas metodi.

Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz vērtējumiem, ko sagatavo starptautiskais vērtēšanas uzņēmums katrā pārskata perioda beigās.

Šie īpašumi tika novērtēti, pamatojoties uz, galvenokārt, diskontētās naudas plūsmas prognozēm un uz ticamām aplēsēm par nākotnes naudas plūsmām, kas pamatotas ar esošu nomas vai citu līgumu noteikumiem un ar ārējiem pierādījumiem, piemēram, pašreizējā tirgus nomas maksa par līdzīgiem īpašumiem tajā pašā atrašanās vietā un stāvoklī, un, lietojot diskonta likmes, kas atspoguļo pašreizējā tirgus nenoteiktības novērtējumu attiecībā uz naudas plūsmu apjomu un laika periodiem.

Galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanas pamatā ir saistīti ar: līgumā noteiktās īres maksas saņemšanu, prognozējamām nākotnes īres maksām; dīkstāves periodiem; uzturēšanas prasībām; piemērotām diskonta likmēm.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Šie novērtējumi tiek regulāri salīdzināti ar faktiskiem datiem par tirgus ienesīgumu, faktiskiem Grupas darījumiem un darījumiem saskaņā ar tirgus datiem.

5. TIESVEDĪBA

(a)

3 961 tūkstoši ASV dolāru (ekvivalents 3 638 tūkstoši eiro) bija apķīlāti "Deutsche Bank Trust Company Americas" atvērtajā Bankas kontā, pamatojoties uz Ņujorkas tiesas izdoto rīkojumu ASV Federālo civilprocesa noteikumu „Papildu noteikumi noteiktām admiralitātes un jūras prasībām” B sadaļas („Par arestu un konfiskāciju piemērošanu”) ietvaros (pamatojoties uz *alter ego* prasījumu, nevis tiešo prasījumu). Tiešais prasījums (pret prasītāju ASV lietā) tika izskatīts Apvienotās Karalistes Arbitrāžas tiesā, kā rezultātā, kā arī pamatojoties uz Bankas iepriekšējām prasībām un pieteikumiem, šī summa sākot ar 2016.gada 31.decembri bija samazināta līdz 1 206 tūkstošiem ASV dolāru (ekvivalents 1 086 tūkstoši eiro).

Ievērojot piesardzības principu, kapitāla pietiekamības aprēķinā Banka/Grupa piemēro kapitāla korekciju 663 tūkstošu ASV dolāru apmērā (ekvivalents 629 tūkstoši eiro). Šobrīd šī lieta ir ASV tiesā pirmstiesas izmeklēšanas procesā, kuras ietvaros prasītājs pieprasīja Bankai dokumentus, neievērojot "Kreditēstāžu likuma" noteikumus attiecībā uz informācijas pieprasīšanu, un pēc stāvokļa uz 2016.gada 31.decembri prasītājs neveica nekādas darbības, kas būtu vērstas uz iepriekš minēto normatīvo aktu pienācīgu izpildi. Tāpat Banka iesniedza ASV tiesā lūgumu atzīt, ka lieta nav piekritīga ASV jurisdikcijai, un noraidīt prasītāja iesniegtus pierādījumus savas prasības pret Banku ietvaros, kuri neatbilst ASV procesuālajām normām un prasībām. Bankas juristi ASV uzskata, ka pastāv liela varbūtība, ka tiesa nolems, ka šī lieta nav piekritīga ASV jurisdikcijai un, attiecīgi, tai jābūt slēgtai, vai arī tās izskatīšana ir jāpārnes uz Latviju, ierosinot jaunu procesu un ievērojot visas procesuālas normas. ASV tiesa iespējamo lēmumu šajā lietā varētu pieņemt 2017.gada oktobrī.

(b)

Uz 2016.gada 31.decembri Bankas kopējā bruto kredītu ekspozīcija alternatīvās enerģijas sektorā bija 52 miljoni eiro, šo summu tagad veido SIA *Winergy* un tās grupas uzņēmumiem izsniegtie aizdevumi.

Sākot ar 2013.gadu, Banka bija ierosinājusi vairākas tiesas prāvas saistībā ar tās ekspozīciju alternatīvās enerģijas sektorā, kura radās SIA *Winergy*, tās grupas uzņēmumu un akcionāru krāpnieciskas darbības rezultātā, kuras mērķis bija izvairīties no to saistību pret Banku pienācīgas izpildes. Minētajās tiesas prāvās ietilpa, cita starpā, dažādas prasības un dažādi iesniegumi valsts tiesās Bankas interešu, kā arī nodrošinājuma aktīvu aizsardzībai no nepamatotas izlietošanas, uzliekot uz tiem arestus.

Uz 2016.gada 31.decembri Grupas uzņēmums AS "Norvik Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība", rīkojoties slēgtā ieguldījumu fonda "Nākotnes Īpašumu Fonds" (turpmāk – SIF *Nākotnes Īpašuma Fonds*) vārdā, ir vienīgais SIA "Winergy" akcionārs.

2016.gada pirmajā pusgadā tiesās tika pārtraukta tiesvedība visās ar Grupas uzņēmumiem saistītajās civillietās, kas skar alternatīvās enerģijas sektoru, un 2016.gada otrajā pusgadā tika izbeigts viens kriminālprocess.

2016.gadā turpinājās uzsāktā kriminālprocesa izskatīšana, kurā Banka bija atzīta par vienīgo cietušo. Šajā periodā tika pieņemti vairāki lēmumi par īpašumam uzlikto arestu atcelšanu, un šie lēmumi būtiski atvieglo Grupas uzņēmumu komercdarbību un ļauj pozitīvi skatīties uz to darbību nākotnē. Uz 2016.gada 31.decembri no aresta tika pilnībā atbrīvota naudas plūsma no vēja elektrostaciju ģenerējamās alternatīvās enerģijas ražošanas un pārdošanas, tika atcelti elektrostacijai un apakšstacijas uzliktie aresti, kā arī aresti, kas bija uzlikti naudas līdzekļiem aptuveni 2 miljonu eiro apmērā (2016.gada periodā), tādējādi atbrīvojot tos SIA "Winergy" saistību pret valsts budžetu izpildei un Bankas tiesas izdevumu segšanai. 2017.gada sākumā tika atcelts arests vēl 2 miljoniem eiro, kuri šobrīd jau ir ieskaitīti uzņēmuma norēķinu kontā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kriminālprocesu izskatīšanas ietvaros Banka turpina veikt pasākumus, kas vērsti uz pilnīgu īpašumam uzlikto arestu atcelšanu.

Viss iepriekš minētais, kā arī civillietu noregulēšana, būtisks progress tās krimināllietas izskatīšanā, kurā Banka bija atzīta par vienīgo cietušo, viena no kriminālprocesiem izbeigšana un gūstamai naudas plūsmai uzlikto arestu atcelšana ļāva uzņēmumam izpildīt tā kredītsaistības pret Banku 2016.gadā, proti, dzēst pamatsummu 1.7 miljonu eiro apmērā un procentus 586 tūkstošu eiro apmērā.

Turklāt Bankai šobrīd notiek pārrunas ar vairākiem investoriem, kuri izteikuši vēlmi iegādāties aktīvu, par šo aktīvu pārdošanu. Tādējādi Grupa sagaida gūt pozitīvus pārrunu rezultātus jau tuvākajā nākotnē.

Pēc vadības pieprasījuma starptautiskā konsultāciju uzņēmuma neatkarīgais vērtētājs veicis to aktīvu biznesa novērtēšanu, kas kalpoja par ķīlu Bankas izsniegtajiem kredītiem:

- lielais parks ar uzstādīto jaudu 20.7 mWh;
- attīstības parks ar plānoto papildu jaudu 31.23 mWh;
- mazais parks ar uzstādīto jaudu 1.75 mWh.

Norādīto trīs biznesa objektu gala novērtējums ir sniegts, ņemot vērā šādus būtiskus parametrus:

- paredzamais gada elektroenerģijas cenu indekss no 1.3 līdz 2.3% apmērā;
- vidējā svērtā kapitāla atdeves likme 6.46% - 8.46% diapazonā – lielajam un mazajam parkam un 7.22% - 9.22% diapazonā – attīstības parkam.

Bankas vadība, Bankas 2016.gada finanšu pārskatā, noteica enerģētikas sektora aktīvu patieso vērtību 45 miljonu eiro apmērā. Pamatojoties uz enerģētikas sektora aktīvu atgūstamās summas novērtējumu, kapitāla korekcija, kas iepriekš bija atzīta 12 miljonu eiro apmērā, tika atjaunota 2016.gada periodā, savukārt iepriekšējos pārskata periodos izveidotās rezerves tika samazinātas par 2 095 tūkstošiem eiro. Uz 2016.gada 31.decembri šo kredītu vērtības samazinājums bija 7 miljoni eiro.

6. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA UN TURPMĀKIE PLĀNI

2016.gadā Grupa veica kapitāla palielināšanas plānā paredzētos pasākumus, kuru īstenošanas rezultātā uzlabojās Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs.

2016. gadā Banka iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijā kapitāla palielināšanas 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 miljoni eiro lielu ienākumu gūšana no Visa Europe akcijas pārdošanas (novērtējums: iespējamība – augsta);
- pasākumi, kas vērsti uz ekspozīcijas Krievijas Federācijas aktīvos samazināšanu;
- 2016.gada pirmā pusgada pozitīvie neto ienākumi.

Kā pozitīvs notikums 2016.gadā ir vērtējama SIA Winergy iekļaušana Grupā mazākuma akcionāra ieguldījuma rezultātā. Tāpat attiecībā uz tiesas procesiem, kas saistīti ar SIA Winergy izsniegto kredītu atgūšanu, 2016. gadā iezīmējās būtisks progress (sīkāk aprakstīts sadaļā "Juridiskie procesi"). Kā jau aprakstīts 5.pielikumā, tika atcelti aresti daļai no SIA Winergy piederošā īpašuma. Uzņēmums spēj ģenerēt tīro naudas plūsmu vairāk kā 4 miljonu eiro apmērā gadā, kura tiek novirzīta pamatsummas dzēšanai un procentu maksājumiem. Pozitīvās izmaiņas

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

lāvušas Bankai iesniegt pietiekamus argumentus Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, kas apliecina aizņēmēja kredīspēju, un, attiecīgi, iespēju samazināt iepriekš izveidoto rezervju summas un pilnībā reversēt kapitāla korekciju. Bankas vadība pieņēmusi lēmumu pārdot aktīvu. Pēc arestu atcelšanas jau vairāk investoru izrādījuši interesi par aktīva iegādi. Aktīva pārdošana ļaus Grupai samazināt slodzi un palielināt Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Būtiska daļa Bankas/Grupas aktīvu atrodas Krievijas Federācijas teritorijā. Pēdējos gados bija vērojams liels rubļa svārstīgums, kas būtiski ietekmēja Bankas/Grupas finanšu rādītājus iepriekšējos periodos. Bankas vadība pieņēma lēmumu samazināt šo ietekmi, tādēļ viens no Bankas galvenajiem uzdevumiem 2016.gadā bija refinansēt kredītus, kas izsniegti pret Krievijā esošā nekustamā īpašuma ķīlu, kā arī pārdot Krievijā esošos Grupas aktīvus. 2016.gadā uzsāktajam procesam bija rezultāts. Iespējamie investori izrādījuši interesi par aktīvu iegādi un refinansēšanu, notiek pārrunas.

Ekspozīcijas samazināšana palīdzēs samazināt riskus no krasa kursa krituma un, attiecīgi, pozitīvi ietekmēs Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Banka turpina izmantot subordinēto kapitālu – 2016.gada laikā subordinēto depozītu un subordinēto obligāciju bilances vērtība palielinājās no 66 miljoniem eiro līdz 75 miljoniem eiro.

Saskaņā ar Basel III standartu 2.līmeņa kapitāla iekļaušana atbilstoša kapitāla aprēķinā, kuru izmanto riska darījumu limitu noteikšanai, ir ierobežota ar pusi no 1.līmeņa kapitāla izmantošanas 2016.gadā un ar vienu trešdaļu no 1.līmeņa kapitāla 2017.gadā. Banka šobrīd neplāno palielināt 2.līmeņa kapitālu un iekļauj kapitāla stiprināšanas plānā subordinēto depozītu plānveida samazināšanu.

Gan iepriekšējos gados, gan 2016.gadā Banka veica veiksmīgus darījumus, kas saistīti ar ieguldījumiem vērtspapīros un tirdzniecību ar tiem. Rezultātā kopējie ienākumi no šiem darījumiem 2016.gadā bija 11 miljoni eiro.

2016.gadā viens no galvenajiem uzdevumiem joprojām bija pārņemto aktīvu pārdošana. 2016.gadā pārdoto aktīvu bilances vērtība bija 3 777 tūkstoši eiro: tika pārdoti 5 uzņēmumi (uz nomaksu) un 13 nekustamā īpašuma objekti. Brīvie resursi tiek novirzīti Bankas papildu peļņas gūšanai.

Viens no būtiskākajiem notikumiem 2016. gadā bija ieplānotā atlīdzības izmaksa Visa Europe dalībniekiem, kura notikusi 2016. gada 2.ceturksnī un kā rezultātā kompānija Visa Inc iegādājās Visa Europe. Šī darījuma rezultātā Banka saņēma naudas līdzekļus 7.8 miljonu eiro apmērā un kompānijas Visa Inc privilēģētās akcijas, pēc bankas novērtējuma, 3 miljonu eiro apmērā. Turklāt Banka/Grupa ir tiesīga saņemt papildus ienākumu, kas balstās uz komisijas naudu, kuru VISA saņems no Bankas par operācijām ar kartēm nākamajos gados, pamatojoties uz VISA Inc. noteikumiem. Šīs summas ir ņemtas vērā, nosakot Bankas/Grupas ieguldījuma patieso vērtību un iekļautas pārējos Bankas/Grupas kopējos ienākumos.

2016.gadā Banka kā kompensācijas kvotas saņēma bilancē divus nekustamā īpašuma objektus, proti, no meitas uzņēmuma SIA E15 – nekustamā īpašuma objektu Rīgā, Elizabetes ielā 15, kura vērtība ir 6.75 miljoni eiro (2016.gada septembris), savukārt no meitas uzņēmuma Allurine Ltd – nekustamā īpašuma objektu Rīgā, Raiņa bulvārī 11, kura vērtība ir 5.5 miljoni eiro (2016.gada marts). Šos objektus Banka izmanto savām vajadzībām kā birojus Bankas darbiniekiem. Atbrīvotajās telpās Rīgā, E. Birnieka-Upīša ielā 21, tiks organizēts kopstrādes (co-working) centrs (nodošana ekspluatācijā – 2017.gada 4.ceturksnis).

Bankas kapitāla rādītājs 2016.gada beigās bija 21.44% (Grupas kapitāla rādītājs bija 14.80%).

2017.gadā Banka plāno turpināt ievērot savu iepriekš saskaņoto stratēģiju attiecībā uz korporatīvo un privātpersonu kreditēšanu, proti, ieņemt konservatīvo nostāju no kredītrisku pārvaldīšanas viedokļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

7. 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, kas saistīts ar to pienākumiem. Grupas darbība ir pakļauta likviditātes riskam, kredītriskam, tirgus riskam un operacionālajam riskam. Risku kontroles funkcija Grupas un Bankas līmenī ir nodalīta no biznesa struktūrām. Riska limitu sistēma, kas ir izveidota Grupas un Bankas līmenī, aptver visus iepriekš minētus 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 pārvaldīšanai, par risku pārvaldīšanas principu un struktūru noteikšanu, kā arī par metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu. Valde nosaka limitus atklātajām ārvalstu valūtas pozīcijām 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 (divas kredītu komitejas Norvik Bankā (Latvija) un četras komitejas ПАО "Норвик Банк" (Krievija)) ir atbildīgas par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas pārņemtajiem aktīviem, (piemēram: nekustamais īpašums, komercīpašums u.c.).

Risku direktors

Risku direktors veic visaptverošas risku kontroles funkcijas, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību darbību, kuras iesaistītas risku pārvaldīšanā.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

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

Resursu pārvaldīšanas nodaļa

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kapitāla tirgus pārvalde

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

Iekšējā 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 pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un iesniedz pārbaūžu rezultātus ar nepieciešamajām rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits veic pēcpārbaudes pasākumus ar mērķi pārbaudīt šo rekomendāciju ievērošanu un izpildi.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valdei un Padomei ir apstiprināta Kredītu politika, Investīciju politika un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politika attiecībā uz tādiem būtiskiem riskiem kā likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, kā arī citi dokumenti, kas regulē Grupas izveidoto finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Grupa nespēs savlaicīgi izpildīt savas maksājumu un finansiālās saistības, iestājoties to termiņam, un atjaunot resursus pēc to izlietošanas vai izmaksas. Rezultātā var rasties problēmas ar līdzekļu atmaksu noguldītājiem un nespēju izpildīt apņemšanos veikt kreditēšanu.

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 atbilstoši pašreizējiem tirgus apstākļiem un katru dienu uzrauga nākotnes naudas plūsmas un likviditāti.

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

Bankai ir viegli realizējama vērtspapīru portfelis, kuri varētu tikt pārdoti vai ieķīlāti neparedzētas situācijas gadījumā. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 1% apmērā no aizņēmumiem (2016. un 2015.gada beigās).

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta un Padomē apstiprināta Bankas „Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politikā”, saskaņā ar kuru Bankas Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot Grupas darbības apjomus, nosacījumus un darbības virzienus. Resursu pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā, nodrošinot vienas dienas maksājumu saistību izpildi, aprēķina likviditātes rezerves un iesniedz pārskatus vadībai. Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu un pārraudzību, kā arī likviditātes stresa testēšanu un iesniedz stresa testu rezultātus Valdei un Padomei.

Banka uzrauga un nodrošina likviditāti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā līmenī: Banka uztur likvīdus aktīvus apmērā, ar ko pietiktu, lai izpildītu tās saistības, t.i. ne mazāk kā 50% no Bankas kopējā tekošo saistību apjoma (likviditātes līmenis).

Likviditātes rādītājs tiek aprēķināts, dalot likvīdos aktīvus ar visām saistībām ar atlikušo termiņu, kas vienāds ar 30 dienām vai mazāk. Likviditātes aprēķinā likvīdi aktīvi ir nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm, kas izvietotas uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, ka arī ieguldījumi vērtspapīros,

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

kurus var pārdot īsā laikā vai iekļāt, lai saņemtu aizdevumu. Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 30 dienām.

Gada laikā likviditātes līmenis bija šāds:

	2016	2015
	%	%
31.decembrī	59.45	64.22
Vidējais perioda laikā	61.46	62.98
Visaugstākais	66.58	66.43
Viszemākais	57.44	57.35

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Lai nodrošinātu likviditāti ilgtermiņā, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras.

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 un Bankas pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu. Atbilstoši Grupas pieredzei pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus.

Šī 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"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	214 554	-	-	-	-	-	-	214 554
Prasības pret kredītiestādēm	39 691	-	-	-	-	-	2 804	42 495
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9 336	16 344	11 155	10 712	48 646	352	-	96 545
Atvasinātie finanšu instrumenti	794	25	-	-	-	-	-	819
Kredīti un debitoru parādi	26 608	28 582	18 352	41 894	59 449	79 730	19 856	274 471
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	89 040	-	-	-	7 288	3 051	-	99 379
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	492	-	18 991	19 483
Pārējie aktīvi	542	99	15	410	-	-	4 515	5 581
Nefinanšu aktīvi								
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	127	-	-	-	225	-	-	352
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	92 577	92 577
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	110 945	110 945
Nemateriālā vērtība	-	-	-	-	-	-	10 265	10 265
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5 975	5 975
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	5 756	-	-	-	5 756
Pārējie aktīvi	17 316	443	1 224	395	2 590	604	97	22 669
Kopā aktīvi	398 008	45 493	30 746	59 167	118 690	83 737	266 025	1 001 866
Finanšu saistības								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	7 359	-	-	-	2	-	2	7 363
Atvasinātie finanšu instrumenti	313	5	-	-	-	-	-	318
Noguldījumi	152 279	67 290	95 349	136 809	334 126	241	2 065	788 159
Pakārtotie noguldījumi	-	1 769	-	11 198	16 862	11 015	-	40 844
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	25 494	13 355	-	38 849
Pārējās saistības	7 894	-	-	40	-	-	228	8 162
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	3 463	3 463
Pārējās saistības	7 819	139	907	1 892	594	1 166	-	12 517
Kopā saistības	175 664	69 203	96 256	149 939	377 078	25 777	5 758	899 675
Ārpusbilances posteņi	26 757	-	-	-	-	-	-	26 757
Neto likviditāte	195 587	(23 710)	(65 510)	(90 772)	(258 388)	57 960	260 267	
Likviditātes kopējā pozīcija	195 587	171 877	106 367	15 595	(242 793)	(184 833)	75 434	

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē 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
Pārējie aktīvi	1 795	-	-	-	-	-	3 638	5 433
Nefinanšu aktīvi								
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	123	-	129	-	-	252
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	106 642	106 642
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	65 158	65 158
Nemateriālā vērtība	-	-	-	-	-	-	10 265	10 265
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	395	395
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	1 796	-	-	-	1 796
Pārējie aktīvi	18 346	15 389	468	4 502	132	1 482	116	40 435
Kopā aktīvi	519 471	68 947	87 878	39 835	124 545	51 761	237 789	1 130 226
Finanšu saistības								
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
Pakārtotie noguldījumi	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Pārējās saistības	9 071	-	-	-	-	-	228	9 299
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	2 743	2 743
Pārējās saistības	4 301	1 680	154	1 314	4 769	-	-	12 218
Kopā saistības	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"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	200 001	-	-	-	-	-	-	200 001
Prasības pret kredītiestādēm	32 948	-	-	-	-	-	2 766	35 714
Atvasinātie finanšu instrumenti	738	25	-	-	-	-	-	763
Kredīti un debitoru parādi	21 060	18 760	2 753	32 957	46 518	104 099	15 070	241 217
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	89 040	-	-	-	7 289	236 881	-	333 210
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	493	-	18 990	19 483
Pārējie aktīvi	539	-	-	-	-	-	1 143	1 682
Nefinanšu aktīvi								
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 308	6 308
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	35 532	35 532
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	948	948
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	2 681	-	-	-	-	-	96	2 777
Kopā aktīvi	347 007	18 785	2 753	33 498	54 300	340 980	80 853	878 176
Finanšu saistības								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	7 363	-	-	-	2	-	2	7 367
Atvasinātie finanšu instrumenti	313	5	-	-	-	-	-	318
Noguldījumi	135 993	37 585	56 394	84 562	313 545	241	58 018	686 338
Pakārtotie noguldījumi	-	1 769	-	11 198	16 862	5 827	-	35 656
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	25 494	13 355	-	38 849
Pārējās saistības	1 686	-	-	-	-	-	228	1 914
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	792	792
Pārējās saistības	1 432	-	-	694	-	-	-	2 126
Kopā saistības	146 787	39 359	56 394	96 454	355 903	19 423	59 040	773 360
Ārpusbilances posteņi	4 998	-	-	-	-	-	-	4 998
Neto likviditāte	195 222	(20 574)	(53 641)	(62 956)	(301 603)	321 557	21 813	
Likviditātes kopējā pozīcija	195 222	174 648	121 007	58 051	(243 552)	78 005	99 818	

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē 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
Pārējie aktīvi	3 125	-	-	-	-	-	3 638	6 763
Nefinanšu aktīvi								
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 225	6 225
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	19 859	19 859
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	351	351
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	4 641	-	-	-	-	-	116	4 757
Kopā aktīvi	475 942	4 863	52 040	18 795	103 348	271 811	78 861	1 005 660
Finanšu saistības								
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
Pakārtotie noguldījumi	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Pārējās saistības	5 059	-	-	-	-	-	228	5 287
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	773	773
Pārējās saistības	2 263	-	-	680	-	-	-	2 943
Kopā saistības	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"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

FINANŠU SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Šī 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
Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	7 374	-	-	-	-	-	7 374
Atvasinātie finanšu instrumenti	407	(34)	-	-	-	-	373
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	448 018	821	-	-	-	-	448 839
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(447 611)	(855)	-	-	-	-	(448 466)
Noguldījumi	156 291	68 939	97 657	138 166	335 829	975	797 857
Pakārtotie noguldījumi	53	2 178	155	5 600	33 883	25 860	67 729
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	775	11	-	24 756	13 300	38 849
Citas finanšu saistības	8 162	-	-	-	-	-	8 162
Kopā nediskontētās finanšu saistības	172 294	71 858	97 823	143 766	394 468	40 135	920 344
Finanšu garantijas	8 957	-	-	-	-	-	8 957
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21 261	-	-	-	-	-	21 261
Kopā	30 218	-	-	-	-	-	30 218

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 - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
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
Pakārtotie noguldījumi	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Citas finanšu saistības	9 299	-	-	-	-	-	9 299
Kopā nediskontētās finanšu saistības	169 648	118 559	77 607	88 975	589 522	30 879	1 075 190
Finanšu garantijas	12 908	-	-	-	-	-	12 908
Pārējās iespējamās saistības	92	-	-	-	-	-	92
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Kopā	31 428	-	-	-	-	-	31 428

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.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	7 378	-	-	-	-	-	7 378
Atvasinātie finanšu instrumenti	407	(34)	-	-	-	-	373
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	448 018	821	-	-	-	-	448 839
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(447 611)	(855)	-	-	-	-	(448 466)
Noguldījumi	137 516	40 408	111 055	85 253	315 220	975	690 427
Pakārtotie noguldījumi	-	2 078	-	5 287	31 393	9 465	48 223
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	775	11	-	24 756	13 300	38 849
Citas finanšu saistības	1 914	-	-	-	-	-	1 914
Kopā nediskontētās finanšu saistības	147 222	43 227	111 066	90 540	371 369	23 740	787 164
Finanšu garantijas	3 276	-	-	-	-	-	3 276
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 182	-	-	-	-	-	5 182
Kopā	8 458	-	-	-	-	-	8 458

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
Pakārtotie noguldījumi	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Citas finanšu saistības	5 287	-	-	-	-	-	5 287
Kopā nediskontētās finanšu saistības	147 574	97 161	54 680	50 299	570 194	14 070	933 978
Finanšu garantijas	3 638	-	-	-	-	-	3 638
Pārējās iespējamās saistības	92	-	-	-	-	-	92
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Kopā	16 223	-	-	-	-	-	16 223

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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
Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	7 374	-	-	-	-	-	7 374
Atvasinātie finanšu instrumenti	407	(34)	-	-	-	-	373
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	448 018	821	-	-	-	-	448 839
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(447 611)	(855)	-	-	-	-	(448 466)
Noguldījumi	570 781	37 137	57 067	87 144	44 753	975	797 857
Pakārtotie noguldījumi	53	2 178	155	5 600	33 883	25 860	67 729
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	775	11	-	24 756	13 300	38 849
Citas finanšu saistības	8 162	-	-	-	-	-	8 162
Kopā nediskontētās finanšu saistības	586 784	40 056	57 233	92 744	103 392	40 135	920 344
Finanšu garantijas	8 957	-	-	-	-	-	8 957
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21 261	-	-	-	-	-	21 261
Kopā	30 218	-	-	-	-	-	30 218

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 - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
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
Pakārtotie noguldījumi	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Citas finanšu saistības	9 299	-	-	-	-	-	9 299
Kopā nediskontētās finanšu saistības	691 034	105 912	67 414	80 212	99 739	30 879	1 075 190
Finanšu garantijas	12 908	-	-	-	-	-	12 908
Pārējās iespējamās saistības	92	-	-	-	-	-	92
Ārpusbilances saistības pret klientiem	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Kopā	31 428	-	-	-	-	-	31 428

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.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	7 378	-	-	-	-	-	7 378
Atvasinātie finanšu instrumenti	407	(34)	-	-	-	-	373
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	448 018	821	-	-	-	-	448 839
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	(447 611)	(855)	-	-	-	-	(448 466)
Noguldījumi	522 160	10 896	73 450	38 086	44 860	975	690 427
Pakārtotie noguldījumi	-	2 078	-	5 287	31 393	9 465	48 223
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	775	11	-	24 756	13 300	38 849
Citas finanšu saistības	1 914	-	-	-	-	-	1 914
Kopā nediskontētās finanšu saistības	531 866	13 715	73 461	43 373	101 009	23 740	787 164
Finanšu garantijas	3 276	-	-	-	-	-	3 276
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 182	-	-	-	-	-	5 182
Kopā	8 458	-	-	-	-	-	8 458

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
Pakārtotie noguldījumi	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Citas finanšu saistības	5 287	-	-	-	-	-	5 287
Kopā nediskontētās finanšu saistības	649 748	86 751	44 975	41 631	96 803	14 070	933 978
Finanšu garantijas	3 638	-	-	-	-	-	3 638
Pārējās iespējamās saistības	92	-	-	-	-	-	92
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Kopā	16 223	-	-	-	-	-	16 223

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir potenciālais risks, ka Bankas vai Grupas aizņēmējs vai darījuma partneris nevarēs vai atteiksies pildīt līgumā noteiktās saistības.

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

Kredītriska pārvaldīšanas prakse aptver partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas apstiprināšanas metodes un ārpusbilances saistību regulāru novērtēšanu.

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz šādiem pamatelementiem:

-1.elements - Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā ir 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 atbilstošā kompetenču līmeņa;

-3.elements. Kredītu portfeļa diversifikācija, t.i. limitu un ierobežojumu noteikšana, kura 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, tādā veidā pasargājot Bankas finansiālo stabilitāti no jebkādas negatīvas ietekmes.

Grupa un Banka identificē un kontrolē kredītrisku, nosakot pieņemamus riska limitus:

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

Kredītrisku pārvalda Valde un kredītu komitejas: Bankas Kredītu komiteja un Kredītu komiteja Retail jautājumos, kā arī ПАО "Норвик Банк" Mazā kredītu komiteja Retail jautājumos, Mazā kredītu komiteja korporatīvā biznesa jautājumos, Kredītu komiteja un Lielā kredītu komiteja.

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

Grupa ir izveidojusi šādas lēmējinstīcijas, kas atbild par kredītu limitu apstiprināšanu individuāliem aizņēmējiem:

AS „Norvik Banka”, Latvija:

Kredītu komiteja Retail jautājumos apstiprina riska darījumus līdz 10 tūkstošiem eiro, Kredītu komiteja – līdz 1 miljonam eiro. Kredītu komiteja analizē kredītu portfeļa vai atsevišķa kredīta kvalitāti un tās pasliktināšanās gadījumā veic pasākumus kredītriska samazināšanai. Padome apstiprina Kredītu komitejas lēmumus, ja riska darījuma summa pārsniedz 1 miljonu eiro. Valde apstiprina jaunus riska darījumus ar saistītām personām, ja to summa pārsniedz 50 tūkstošus eiro.

ПАО "Норвик Банк", Krievija:

Mazās kredītu komiteja Retail jautājumos un Mazā kredītu komiteja korporatīvā biznesa jautājumos pieņem lēmumus par kredītu piešķiršanu par kopējo summu līdz, attiecīgi, 1 miljons RUB un 5 miljoniem RUB, Kredītu komiteja – līdz 25 miljoniem RUB. Aizdevumus, kuru summa pārsniedz 25 miljonus EUR, aizņēmējam vai saistīto aizņēmēju grupai piešķir ПАО "Норвик Банк" Lielā kredītu komiteja, kuru pārstāv AS Norvik Banka 2 Valdes locekļi un AS Norvik Banka Valdes priekšsēdētājs. Ja riska darījums pārsniedz 5% no ПАО "Норвик Банк" kapitāla, Kredītu komitejas lēmumus apstiprina ПАО "Норвик Банк" Valde, savukārt ja riska darījumi

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

pārsniedz 10%, tos apstiprina ПАО "Норвик Банк" Padome, kura lielākoties (5 no 7 locekļiem) sastāv no AS "Norvik Banka" vadības.

Galvenais vērtēšanas kritērijs iespējamai aizdevuma piešķiršanai ir klienta kredītpēja. Pirms pieņemt gala lēmumu par kādu jaunu riska darījumu, Bankai un Grupai ir jāsaņem pietiekama un droša informācija par aizņēmēju vai darījuma partneri.

Kredītu speciālista vai attiecīgā par attiecībām ar klientu atbildīgā menedžera sagatavotus kredītu pieteikumus iesniedz attiecīgajai kredītu komitejai kredīta limita apstiprināšanai. Kredītu pieteikumam pievieno arī sagatavotus slēdzienus no Risku pārvaldīšanas nodaļas, Juridiskā nodaļas, Drošības nodaļas un nodrošinājumu eksperta.

Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem lēmumus par limitu noteikšanu darījumu partneriem un vērtspapīru emitentiem attiecībā uz katru riska darījumu veidu un maksimālo termiņu. Darījumu partneru un emitentu analīzi veic Risku pārvaldīšanas nodaļa.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Grupas maksimālo pakļautību kredītriskam (neņemot vērā nodrošinājumu) pārstāv katras finanšu aktīvu kategorijas bilances vērtība bilances un ārpusbilances posteņos.

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	538 773	632 069	859 923	943 301
Prasības pret kredītiestādēm	42 495	35 714	197 421	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	96 545	-	67 370	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	819	763	1 809	1 806
Kredīti un debitoru parādi	274 471	241 217	314 306	245 888
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	99 379	333 210	253 782	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 483	19 483	19 802	19 802
Citi finanšu aktīvi	5 581	1 682	5 433	6 763
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	30 218	8 458	31 428	16 223
Iespējamās saistības	8 957	3 276	13 000	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21 261	5 182	18 428	12 493
Kopā	568 991	640 527	891 351	959 524

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupas un Bankas finanšu aktīvi tika izvietoti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos, vadoties pēc klienta juridiskās reģistrācijas:

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri – Grupa					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	49 810	94 647	269 124	125 192	538 773
Prasības pret kredītiestādēm	1 091	22 327	16 898	2 179	42 495
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	550	95 442	553	96 545
Atvasinātie finanšu instrumenti	533	88	82	116	819
Kredīti un debitoru parādi	39 265	18 983	131 502	84 721	274 471
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4 977	31 781	25 073	37 548	99 379
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 483	-	-	19 483
Citi finanšu aktīvi	3 944	1 435	127	75	5 581
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	5 597	141	23 869	611	30 218
Kopā	55 407	94 788	292 993	125 803	568 991

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri – Grupa					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	95 618	440 033	195 648	128 624	859 923
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 pieejamie finanšu aktīvi	5 344	207 587	4 073	36 778	253 782
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 802	-	-	19 802
Citi finanšu aktīvi	953	3 903	423	154	5 433
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	7 008	390	23 009	1 021	31 428
Kopā	102 626	440 423	218 657	129 645	891 351

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri - Banka					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	236 857	102 640	146 813	145 759	632 069
Prasības pret kredītiestādēm	1 091	22 275	10 169	2 179	35 714
Atvasinātie finanšu instrumenti	533	88	26	116	763
Kredīti un debitoru parādi	63 753	16 893	57 801	102 770	241 217
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	171 432	42 465	78 691	40 622	333 210
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 483	-	-	19 483
Citi finanšu aktīvi	48	1 436	126	72	1 682
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	5 646	141	2 061	610	8 458
Kopā	242 503	102 781	148 874	146 369	640 527

	Latvija	OECD valstis	Krievija	Citas valstis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	254 210	437 718	104 535	146 838	943 301
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 pieejamie finanšu aktīvi	163 818	208 199	47 173	56 899	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	19 802	-	-	19 802
Citi finanšu aktīvi	953	3 903	423	1 484	6 763
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	7 013	390	7 800	1 020	16 223
Kopā	261 223	438 108	112 335	147 858	959 524

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances				
aktīviem	538 773	632 069	859 923	943 301
Finanšu pakalpojumi	111 466	283 627	135 758	309 826
Kredītiestādes	94 754	112 705	229 506	252 363
Apstrādes rūpniecība	82 140	67 354	69 467	54 640
Valsts vadība	73 758	60 263	231 825	212 125
Privātpersonas	33 708	11 027	37 154	13 540
Tirdzniecība	20 734	807	19 010	3 410
Transports	19 637	18 328	26 759	28 687
Celtniecība	15 956	297	9 856	1
Citi	86 620	77 661	100 588	68 709
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz				
ārpusbilances posteņiem	30 218	8 458	31 428	16 223
Kopā	568 991	640 527	891 351	959 524

Papildu informācija par finanšu aktīvu veidiem ir sniegta arī 16.,17.,18.,19.,21. un 23.pielikumā.

Kredīta nodrošinājums un citi kredītriska samazināšanas veidi

Pakļautību kredītriskam nosaka arī nodrošinājuma, kā arī korporatīvo un personisko galvojumu saņemšana. Grupa uzskata nodrošinājumu par vienu no kredītriska samazināšanas elementiem. Pieņemamie nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas metodes ir noteiktas Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā.

Galvenie pieņemamie nodrošinājuma veidi ir šādi: nekustamā īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, uzņēmumu aktīvu, t.sk. pamatlīdzekļu, krājumu un debitoru, komercķīla.

Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību, pievēršot nekustamajam īpašumam un veicot tā vērtības korekciju atbilstoši aktuālajām nekustamā īpašuma tirgus cenām.

Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie sertificētie vērtētāji. Banka koriģē neatkarīgo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netika ņemti vērā kādi būtiski riska faktori, un izmanto šo koriģēto tirgus vērtību nodrošinājuma pietiekamības aprēķinam.

Atbilstoši Bankas Kredītu politikas prasībām, 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. Par nenodrošināto kredītrisku (galvenokārt tie ir patēriņa kredīti, t.sk. karšu kredīti) Banka uzskata viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kredītēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, īstenojot attiecīgo kredītinstrumentu.

Parasti aizdevumus ПАО "Норвик Банк", Krievija, izsniedz pret likvīda nekustamā īpašuma ķīlu (kurš ģeogrāfiski atrodas reģionos, kuros Banka darbojas), transportlīdzekļu ķīlu vai retāk – ražošanas iekārtu ķīlu. Retos gadījumos par ķīlu pieņem arī preču krājumus. Īpašnieku un labuma guvēju garantijas saņemšana ir

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

obligāta, vienīgais izņēmums – valsts uzņēmumi un kooperatīvās sabiedrības. Nenodrošinātie kredīti (materiālā nodrošinājuma ziņā) tiek piešķirti šādos gadījumos:

- budžets un līgumiskā kreditēšana,
- overdraftu piešķiršana (aizdevumi tiek piešķirti pret parakstu, pārskaitot to uz norēķinu kontu),
- mikrokreditēšana (summas līdz RUB 500 tūkst.), kur riski tiek segti ar paaugstinātu produkta rentabilitāti.

Dažu kreditēšanas programmu ietvaros privātpersonas var saņemt aizdevumus bez mantas iekļāšanas.

Kredītu un debitoru parādu kvalitāte

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

Aizdevumu kvalitātes uzraudzīšanai kredītu speciālisti regulāri sniedz uz strukturētās analīzes pamata sagatavotus ziņojumus, koncentrējoties uz korporatīvo klientu biznesu un finansiāliem rādītājiem. Uz uzraudzības rezultātu pamata tiek veidots kontrolsaraksts, kas tiek iesniegts Kredītu komitejai. Privātpersonu ekspozīciju uzrauga, izmantojot, galvenokārt, kavējumu analīzi. Visas būtiskas ekspozīcijas klientiem, kam pasliktinās kredībspēja, izskata arī Valde.

Banka, ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic kredītu klasifikāciju, lai novērtētu izsniegto kredītu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķinot paredzamo zaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas nepieciešamību.

Kredītu novērtēšanu veic Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja. Komitejas ievēro konservatīvisma un piesardzības principus savos vērtējumos un aprēķinos, lai nesamazinātu aktīvu un ienākumu lielumu vai nepalielinātu saistību un izdevumu lielumu tā, lai finanšu pārskats nezaudētu savu uzticamības kvalitāti.

Kredītu komiteja pieņem lēmumu par aizdevumu atgūšanas pasākumiem vai neiejaukšanos (restrukturizācija). Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem lēmumu par uzkrājumu izveidošanu vērtības samazināšanas segšanai.

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.

Valdei un Padomei tiek regulāri ziņots par kredītu portfeļa kvalitāti.

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.

Detalizēta informācija par uzkrājumiem, kas izveidoti sliktiem parādiem, ir sniegta 20.pielikumā "Zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās".

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

Viena no galvenajām potenciālā vērtības zuduma pazīmēm ir atmaksas termiņu nokavēšana. Grupa uzrauga un kontrolē maksājumu kavējumus.

Zemāk tabula atspoguļo Grupas un Bankas kredītu analīzi 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī, gan nenokavētiem vai nokavētiem ar nesamazinātu vērtību, gan ar samazinātu vērtību kredītiem:

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2016

Grupa, EUR'000	Hipotekārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerckredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	40 421	64 466	34 006	7 122	15 690	899	6 862	13 452	27 895	210 813
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	32 662	47 076	-	-	-	-	-	10 448	26 611	116 797
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	14 516	3 213	-	-	-	3 869	-	-	21 598
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	5 091	2 874	30 793	-	15	796	2 932	449	1 284	44 234
<i>Patēriņa un kredītkaršu kredīti fiziskajām personām</i>	-	-	-	7 122	15 675	-	-	-	-	22 797
<i>Hipotekārie kredīti fiziskajām personām</i>	2 668	-	-	-	-	-	-	-	-	2 668
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	-	-	-	-	-	103	61	2 555	-	2 719
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	6 251	-	556	234	147	-	36	151	-	7 375
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	31	-	-	232	147	-	3	-	-	413
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	3 649	-	-	-	-	-	-	62	-	3 711
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	33	-	-	33
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	24	-	-	-	-	-	-	-	-	24
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	2 547	-	556	2	-	-	-	89	-	3 194
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 445	44 326	27 677	9 796	10 005	-	879	346	67	105 541
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	11 676	38 380	18 781	27	6	-	832	-	-	69 702
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	46	719	330	962	-	-	-	-	-	2 057
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	501	498	-	-	-	-	-	-	999
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	-	963	-	-	-	-	-	-	963
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	723	4 726	7 105	8 807	9 999	-	47	346	67	31 820
(Uzkrājumi)	(4 783)	(18 576)	(8 234)	(8 637)	(8 156)	-	(131)	(306)	(67)	(48 890)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	54 334	90 216	54 005	8 515	17 686	899	7 646	13 643	27 895	274 839

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2016

Bank, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerckredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	40 195	77 939	507	598	2 942	899	19	13 384	26 611	163 094
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	32 661	61 021	-	-	-	-	-	10 447	26 611	130 740
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	14 516	-	-	-	-	-	-	-	14 516
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	5 091	2 402	507	-	15	796	19	400	-	9 230
<i>Patēriņa un kredītkaršu kredīti fiziskajām personām</i>	-	-	-	598	2 927	-	-	-	-	3 525
<i>Hipotekārie kredīti fiziskajām personām</i>	2 443	-	-	-	-	-	-	-	-	2 443
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	-	-	-	-	-	103	-	2 537	-	2 640
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	4 584	-	321	157	147	-	36	151	-	5 396
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	28	-	-	155	147	-	3	-	-	333
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	3 620	-	-	-	-	-	-	62	-	3 682
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	33	-	-	33
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	936	-	321	2	-	-	-	89	-	1 348
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	28 378	64 499	4 802	7 169	2 573	-	879	112	-	108 412
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	27 609	58 928	255	27	-	-	832	-	-	87 651
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	46	718	-	-	-	-	-	-	-	764
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	500	-	-	-	-	-	-	-	500
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	723	4 353	4 547	7 142	2 573	-	47	112	-	19 497
(Uzkrājumi)	(9 549)	(15 228)	(2 193)	(6 332)	(2 320)	-	(130)	(112)	-	(35 864)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	63 608	127 210	3 437	1 592	3 342	899	804	13 535	26 611	241 038

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2015

Grupa, EUR'000	Hipotekārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerckredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	41 830	27 220	53 224	7 364	18 172	548	87	6 598	31 697	186 740
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>31 646</i>	<i>10 627</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>42 273</i>
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>-</i>	<i>8 979</i>	<i>18 104</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20 036</i>	<i>47 119</i>
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	<i>6 950</i>	<i>7 467</i>	<i>35 120</i>	<i>-</i>	<i>26</i>	<i>291</i>	<i>86</i>	<i>3 425</i>	<i>11 661</i>	<i>65 026</i>
<i>Patēriņa un kredītkaršu kredīti fiziskajām personām</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5 120</i>	<i>18 146</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>23 266</i>
<i>Hipotekārie kredīti fiziskajām personām</i>	<i>3 234</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 234</i>
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	<i>-</i>	<i>147</i>	<i>-</i>	<i>2 244</i>	<i>-</i>	<i>257</i>	<i>1</i>	<i>3 173</i>	<i>-</i>	<i>5 822</i>
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	18 116	-	730	802	2 826	-	-	415	-	22 889
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	<i>11 851</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>329</i>	<i>160</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>12 351</i>
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	<i>3 801</i>	<i>-</i>	<i>43</i>	<i>26</i>	<i>205</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>4 084</i>
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	<i>20</i>	<i>-</i>	<i>184</i>	<i>13</i>	<i>210</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>99</i>	<i>-</i>	<i>526</i>
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	<i>86</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>128</i>	<i>502</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>731</i>
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	<i>2 358</i>	<i>-</i>	<i>503</i>	<i>306</i>	<i>1 749</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>281</i>	<i>-</i>	<i>5 197</i>
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	1 105	78 244	18 386	10 042	9 867	-	431	10 841	36 446	165 362
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	<i>267</i>	<i>52 390</i>	<i>9 129</i>	<i>780</i>	<i>6</i>	<i>-</i>	<i>5</i>	<i>10 125</i>	<i>36 446</i>	<i>109 148</i>
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	<i>46</i>	<i>-</i>	<i>1 051</i>	<i>224</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>14</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 335</i>
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	<i>-</i>	<i>186</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>187</i>
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	<i>-</i>	<i>15</i>	<i>1 340</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>8</i>	<i>194</i>	<i>-</i>	<i>1 558</i>
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	<i>792</i>	<i>25 653</i>	<i>6 866</i>	<i>9 038</i>	<i>9 859</i>	<i>-</i>	<i>404</i>	<i>522</i>	<i>-</i>	<i>53 134</i>
(Uzkrājumi)	(623)	(22 629)	(8 550)	(8 672)	(9 748)	-	(431)	(2 123)	(1 940)	(54 716)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	60 428	82 835	63 790	9 536	21 117	548	87	15 731	66 203	320 275

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2015

Bank, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerckredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	48 363	17 501	16 297	889	3 202	548	87	3 268	31 697	121 852
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	31 646	10 627	-	-	-	-	-	-	-	42 273
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	7 208	3 406	13 744	-	-	-	-	-	20 036	44 394
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	6 933	3 321	2 549	-	27	291	86	268	11 661	25 136
<i>Patēriņa un kredītkaršu kredīti fiziskajām personām</i>	-	-	-	889	3 175	-	-	-	-	4 064
<i>Hipotēkārie kredīti fiziskajām personām</i>	2 576	-	-	-	-	-	-	-	-	2 576
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	-	147	4	-	-	257	1	3 000	-	3 409
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	16 251	-	543	294	150	-	-	290	-	17 528
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	11 609	-	-	283	150	-	-	-	-	12 042
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	3 645	-	43	-	-	-	-	-	-	3 688
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	-	90	-	90
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	997	-	500	-	-	-	-	200	-	1 697
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	1 099	75 469	12 597	8 340	2 888	-	431	10 556	36 446	147 826
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	268	50 030	5 308	12	-	-	5	10 120	36 446	102 189
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	46	-	1 051	223	-	-	14	-	-	1 334
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	-	1 339	-	-	-	8	194	-	1 541
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	785	25 439	4 899	8 105	2 888	-	404	242	-	42 762
(Uzkrājumi)	(616)	(22 439)	(4 770)	(6 977)	(2 600)	-	(431)	(1 838)	(1 940)	(41 611)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	65 097	70 531	24 667	2 546	3 640	548	87	12 276	66 203	245 595

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pārstrukturētie kredīti

Pārstrukturēšana ir atvieglojumu piešķiršana aizņēmējiem sarežģītā finanšu situācijā.

Atvieglojumi var notikt šādi:

- iepriekšējo (sākotnējo) nosacījumu grozīšana, piem. termiņa pagarināšana, kredītu maksājumu atlikšana, procentu kapitalizācija, sākotnējās procentu likmes samazināšana;
- ķīlas vai citu aktīvu pārņemšana daļējai kredīta apmaksai;
- procentu kapitalizācija, pievienojot uzkrātos procentus kredīta pamatsummai vai procentu dzēšana no jaunizsniegtā kredīta.

Lēmumu par kredīta pārstrukturēšanu pieņem Kredītu komiteja, savukārt ekspozīcijai, kura ir ārpus Kredītu komitejas pilnvaras, ir nepieciešams augstāka līmeņa vadības apstiprinājums.

Bankas un Grupas pārstrukturēto kredītu summa 2016.gada 31.decembrī ir attiecīgi 24 822 un 19 671 tūkstoši eiro (2015.gadā – 34 533 un 39 300 tūkstoši eiro).

Pārējo finanšu aktīvu kvalitāte

Darījumu partneru un vērtspapīru emitentu kredītrisku, kā arī tam noteiktus limitus, regulāri uzrauga Risku pārvaldīšanas nodaļa un pārskata Aktīvu un pasīvu komiteja.

Grupa izmanto tās pašas kredītu politikas, ņemoties nosacītas saistības, kā bilanci uzskaitītajiem finanšu instrumentiem, ievērojot noteikto kredītu apstiprināšanu, riska kontroles limitus un uzraudzības procedūras.

Uz 2016.gada 31.decembri un 2015.gada decembri pārējie finanšu aktīvi (aizņēmumi un debitoru parādi bankām, pārdošanai pieejami finanšu aktīvi; iespējamās saistības un saistības) nebija klasificēti ne kā nokavētie, ne kā ar samazinātu vērtību.

Zemāk tabula atspoguļo Bankas un Grupas kredītu analīzi 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
31.12.2016

Grupa, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kreditīestādēm	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	Atvasinātie finanšu instrumenti	Kredīti un debitoru parādi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	214 554	42 495	96 545	819	210 813	99 379	19 483	5 581	689 669
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	141	-	-	-	18 976	18 991	-	38 108
<i>No A1 līdz A3</i>	188 974	21 914	-	-	-	8 000	-	-	218 888
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	7 484	12 175	-	-	4 431	-	-	24 090
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	6 276	10 195	70 996	-	-	39 917	-	-	127 384
<i>No B1 līdz B3</i>	-	1 190	11 209	-	-	16 696	492	-	29 587
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	12	-	-	-	1 020	-	-	1 032
<i>Bez reitinga</i>	19 304	1 559	2 165	819	210 813	10 339	-	5 581	250 580
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	7 375	-	-	-	7 375
Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	106 319	-	-	-	106 319
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	(50 036)	-	-	-	(50 036)
Kopā neto aktīvi	214 554	42 495	96 545	819	274 471	99 379	19 483	5 581	753 327

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2016

Banka, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kreditīestādēm	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	Atvasinātie finanšu instrumenti	Kredīti un debitoru parādi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	200 001	35 714	-	763	163 094	333 210	19 483	1 682	753 947
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	141	-	-	-	18 976	18 991	-	38 108
<i>No A1 līdz A3</i>	188 974	21 914	-	-	-	8 000	-	-	218 888
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	1 738	-	-	-	4 431	-	-	6 169
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	10 088	-	-	-	39 917	-	-	50 005
<i>No B1 līdz B3</i>	-	422	-	-	-	16 696	492	-	17 610
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	12	-	-	-	1 020	-	-	1 032
<i>Bez reitinga</i>	11 027	1 399	-	763	163 094	244 170	-	1 682	422 135
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	5 396	-	-	-	5 396
Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	108 629	-	-	35	108 664
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	(35 902)	-	-	(35)	(35 937)
Kopā neto aktīvi	200 001	35 714	-	763	241 217	333 210	19 483	1 682	832 070

31.12.2015

Grupa, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kreditīestādēm	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	Atvasinātie finanšu instrumenti	Kredīti un debitoru parādi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	45 360	197 421	67 370	1 809	186 740	253 782	19 802	5 250	777 534
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	35	-	-	-	188 817	18 372	-	207 224
<i>No A1 līdz A3</i>	17 684	160 644	-	-	-	2 975	-	-	181 303
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	25 778	9 813	-	-	9 427	-	-	45 018
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	8 274	5 902	40 421	-	-	15 940	487	-	71 024
<i>No B1 līdz B3</i>	-	1 005	7 684	-	-	9 733	943	-	19 365
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	6	-	-	-	-	-	-	6
<i>Bez reitinga</i>	19 402	4 051	9 452	1 809	186 740	26 890	-	5 250	253 594
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	22 889	-	-	-	22 889
Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	165 743	-	-	723	166 466
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	(61 066)	-	-	(540)	(61 606)
Kopā neto aktīvi	45 360	197 421	67 370	1 809	314 306	253 782	19 802	5 433	905 283

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2015

Banka, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kredītiestādēm	Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	Atvasinātie finanšu instrumenti	Kredīti un debitoru parādi	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	30 626	192 844	109	1 806	121 852	476 089	19 802	6 580	849 708
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	35	-	-	-	188 817	18 372	-	207 224
<i>No A1 līdz A3</i>	17 684	160 644	-	-	-	2 975	-	-	181 303
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	25 778	109	-	-	9 427	-	-	35 314
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	3 337	-	-	-	15 940	487	-	19 764
<i>No B1 līdz B3</i>	-	319	-	-	-	9 733	943	-	10 995
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	6	-	-	-	-	-	-	6
<i>Bez reitinga</i>	12 942	2 725	-	1 806	121 852	249 197	-	6 580	395 102
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	17 528	-	-	-	17 528
Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)	-	-	-	-	148 207	-	-	723	148 930
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	(41 699)	-	-	(540)	(42 239)
Kopā neto aktīvi	30 626	192 844	109	1 806	245 888	476 089	19 802	6 763	973 927

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir risks, ka finanšu instrumentu patiesā vērtība vai nākamās naudas plūsmas negatīvi svārstīsies tirgus mainīgo lielumu (procentu likme, valūtas kurss un akciju cenas) izmaiņu dēļ. Grupa iekļauj pakļautību tirgus riskam tirdzniecības un netirdzniecības portfeļos. Bankas meitas uzņēmumiem, izņemot meitas banku Krievijā, nav tirdzniecības portfeļu. 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, kuras ir pakļautas vispārējām un konkrētām tirgus svārstībām. Procentu likmes riski un valūtas riski tiek pārvaldīti noteikto limitu robežās, izmantojot jūtīguma, zaudējumu fiksēšanas un stresa testus. Par tirgus riskiem tiek regulāri ziņots Valdei un Padomei.

Procentu likmes risks

Procentu likmes risku pārvalda Aktīvu un pasīvu komiteja noteikto limitu robežās – uz ieguldījumu portfeļiem, procentu likmes kopējām un tīrajām pozīcijām, parādu vērtspapīru termiņu.

Risku pārvaldīšanas nodaļa katru mēnesi kontrolē noteikto limitu ievērošanu un novērtē procentu likmes risku.

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

Procentu likmes jūtīguma analīzē izmantotās metodes netika mainītas salīdzinājumā ar 2015.gadu.

Peļņas un zaudējumu aprēķina jūtīgums ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu (ar vienādu ietekmi uz peļņu pirms nodokļu nomaksas) par vienu gadu, pamatojoties uz neatbilstību starp aktīviem un saistībām, par kurām tiek maksāti procenti, ņemot vērā apjomus un pārcenošanu vai beigu termiņus.

Pašu kapitāla jūtīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2016.gada 31.decembri turētos pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus (parāda vērtspapīrus) 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. Ietekme uz Grupas kapitāla jūtīgumu ir tāda pati, jo tikai Bankai ir turētie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ar fiksēto procentu likmi, kuri tiek pārvērtēti caur kapitālu.

Peļņas/zaudējumu jūtīgums tiek aprēķināts, pārvērtējot uz 2016.gada 31.decembri līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvus (parāda vērtspapīrus), un ir balstīts uz pieņēmumu, ka Banka pieņem lēmumu pārdot tos, un notiek paralēla ienesīguma līknes nobīde, diskontējot nākotnes naudas plūsmas pēc mainītās procentu likmes. Papildus peļņai/zaudējumiem būs ietekme, ja kādam no parāda vērtspapīriem no līdz termiņa beigām turētā portfeļa dzēšana notiks tā pasludinātajā pirmstermiņa datumā 2017.gadā par noteiktu cenu: zaudējumi no vērtības samazināšanās (kas ir starpība starp amortizēto vērtību un pirmstermiņa dzēšanas cenu) varētu būt 2 tūkstoši eiro.

Ietekme uz Grupas peļņas/zaudējumu jūtīgumu ir tāda pati, jo tikai Bankai ir līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti.

Iespējamā paralēla ienesīguma līknes nobīde tika iestatīta uz 100 bāzes punktiem USD un EUR valūtām (100bp 2015.gadā). Par iemeslu kalpo tas, ka Banka uzskata, ka tuvākajā nākotnē nebūs dramatisks procentu likmju pieaugums šīm valūtām, ņemot vērā pašreizējo stagnāciju vēsturiski zemos līmeņos. Pēc ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) iekļaušanās Grupā 2014.gadā jūtīguma analīze tika veikta arī RUB. Iespējamā paralēla ienesīguma līknes nobīde Krievijas rubļiem tika iestatīta uz 300 bāzes punktiem, balstoties uz vēsturiskiem datiem 2014.-2016.gadu laikā un prognozēm 2017.gadam.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2016.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peņas/zaudējuma aprēķina jutīgums
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto	Neto	No 6			Kopā	
		procentu	procentu	mēnešiem				
		ienākuma	ienākuma	Līdz 6	līdz 1	Vairāk par		
		jutīgums	jutīgums	mēnešiem	gadam	1 gadu	EUR'000	EUR'000
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	100	268	243	-	-	(964)	(964)	(14)
USD	100	(1 487)	(1 465)	(87)	(140)	(604)	(831)	(435)
RUB	300	(491)	(1 701)	-	-	-	-	-

2016.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peņas/zaudējuma aprēķina jutīgums
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto	Neto	No 6			Kopā	
		procentu	procentu	mēnešiem				
		ienākuma	ienākuma	Līdz 6	līdz 1	Vairāk par		
		jutīgums	jutīgums	mēnešiem	gadam	1 gadu	EUR'000	EUR'000
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	(100)	(268)	(243)	-	-	964	964	14
USD	(100)	1 487	1 465	87	140	604	831	435
RUB	(300)	491	1 701	-	-	-	-	-

2015.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peņas/zaudējuma aprēķina jutīgums
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto	Neto	No 6			Kopā	
		procentu	procentu	mēnešiem				
		ienākuma	ienākuma	Līdz 6	līdz 1	Vairāk par		
		jutīgums	jutīgums	mēnešiem	gadam	1 gadu	EUR'000	EUR'000
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	100	(1 710)	(1 554)	(10)	-	(125)	(135)	(47)
USD	100	(1 496)	(1 380)	(307)	(436)	(621)	(1 364)	(595)
RUB	300	(212)	280	-	-	-	-	-

2015.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peņas/zaudējuma aprēķina jutīgums
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Neto	Neto	No 6			Kopā	
		procentu	procentu	mēnešiem				
		ienākuma	ienākuma	Līdz 6	līdz 1	Vairāk par		
		jutīgums	jutīgums	mēnešiem	gadam	1 gadu	EUR'000	EUR'000
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	(100)	1 710	1 554	10	-	125	135	47
USD	(100)	1 496	1 380	307	436	621	1 364	595
RUB	(300)	212	(280)	-	-	-	-	-

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība svārstīsies ārvalstu valūtu kursa izmaiņu dēļ. Lielo riska darījumu kontroles politika un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politika regulē valūtas risku kontroli un pārvaldīšanu.

Šīs politikas ir balstītas uz katras valūtas neto atklātai pozīcijai un kopējai valūtas atklātai pozīcijai noteikto ierobežojumu ievērošanu, atbilstoši Valdes noteiktajiem limitiem un Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasībām, kuras nosaka, ka kopējā neto atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas atbilstošā kapitāla un atklātā pozīcija katrai valūtai nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas atbilstošā kapitāla. Attiecībā uz meitas banku Krievijā nacionālās prasības pret ārvalstu valūtu atklātajām pozīcijām ir līdzīgas. 2015. un 2016.gadā bankas ievēroja šos limitus.

Papildus Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka stop loss (zaudējumu fiksēšanas) un limitus dāleru pozīcijām. Lai izvairītos no zaudējumiem nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Kapitāla tirgus pārvalde pastāvīgi pārvalda atklātās pozīcijas un kontrolē atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem. Risku pārvaldīšanas pārvalde katru dienu kontrolē atbilstību noteiktajiem limitiem un katru mēnesi novērtē valūtas risku.

Valūtas riska jutīguma analīzē izmantotās metodes netika mainītas salīdzinājumā ar 2015.gadu.

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski uz 2016.gada 31.decembri un 2015.gada 31.decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	194 162	3 467	13 996	2 929	214 554
Prasības pret kredītiestādēm	3 122	20 202	11 742	7 429	42 495
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1 514	28 465	66 566	-	96 545
Atvasinātie finanšu instrumenti	764	-	55	-	819
Kredīti un debitoru parādi	128 263	69 087	76 752	369	274 471
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	26 124	73 255	-	-	99 379
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	492	18 991	-	-	19 483
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	175	177	352
Ieguldījumu īpašums	92 577	-	-	-	92 577
Pamatlīdzekļi	110 644	-	265	36	110 945
Nemateriālā vērtība	10 265	-	-	-	10 265
Nemateriālie aktīvi	5 966	-	5	4	5 975
Pārdošanai turētie aktīvi	5 756	-	-	-	5 756
Pārējie aktīvi	18 560	1 327	7 743	620	28 250
Kopā aktīvi	598 209	214 794	177 299	11 564	1 001 866
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	398	1 485	5 479	1	7 363
Atvasinātie finanšu instrumenti	316	2	-	-	318
Noguldījumi	334 652	264 492	175 238	13 777	788 159
Pakārtotās saistības	18 811	22 033	-	-	40 844
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	14 476	-	-	38 849
Atlikto nodokļu saistības	1 831	-	1 361	271	3 463
Pārējas saistības	15 831	178	4 651	19	20 679
Kopā pasīvi	396 212	302 666	186 729	14 068	899 675
Kapitāls un rezerves	101 239	-	-	-	101 239
Mazākuma interese	-	-	952	-	952
Kopā pasīvi un kapitāls	497 451	302 666	187 681	14 068	1 001 866
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	100 758	(87 872)	(10 382)	(2 504)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	(125 149)	115 091	5 037	5 021	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	(927)	(17 405)	19 313	(981)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	(1 301)	722	1 305	(726)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(26 619)	10 536	15 273	810	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2016		8.17	11.84		
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa					
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		

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tabulās zemāk ir sniegta Grupas ārvalstu valūtu maiņas riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas 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% apmērā (10% 2015). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību USD valūtai ir EUR/USD svārstīgums 2016.gada laikā. Krievijas rubļos pozīcijām ir būtiskā ietekme uz Grupas peļņas un zaudējumu aprēķinu kopš ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) iekļaušanas Grupā 2014.gadā. Iespējamās RUB kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (2015. gadā – 20%). Par iemeslu noteikt šādu iespējamo svārstību Krievijas rubļiem kalpo 2016. gada vēsturiskie dati, RUB/EUR maiņas kurss uz 2016. gada beigām un prognozes 2017.gadam.

Grupa	31.12.2016			31.12.2015		
	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu		Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	
		Ietekme uz kapitālu			Ietekme uz kapitālu	
Valūta	%	EUR'000	EUR'000	%	EUR'000	EUR'000
USD	10	1 053	(33)	10	818	(31)
	(10)	(1 053)	27	(10)	(818)	25
RUB	15	2 291	6 449	15	1 406	7 289
	(15)	(2 291)	(4 767)	(15)	(1 406)	(5 462)

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski uz 2016.gada 31.decembri un 2015.gada 31.decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu:

Uz 2016.g. 31.decembri - Banka	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	193 385	2 760	1 028	2 828	200 001
Prasības pret kredītiestādēm	3 042	18 956	6 428	7 288	35 714
Atvasinātie finanšu instrumenti	763	-	-	-	763
Kredīti un debitoru parādi	170 751	65 948	4 159	359	241 217
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	259 955	73 255	-	-	333 210
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	492	18 991	-	-	19 483
Ieguldījumu īpašums	6 308	-	-	-	6 308
Pamatlīdzekļi	35 532	-	-	-	35 532
Nemateriālie aktīvi	948	-	-	-	948
Pārdošanai turētie aktīvi	541	-	-	-	541
Pārējie aktīvi	3 151	1 258	24	26	4 459
Kopā aktīvi	674 868	181 168	11 639	10 501	878 176
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	398	1 489	5 479	1	7 367
Atvasinātie finanšu instrumenti	316	2	-	-	318
Noguldījumi	393 614	260 672	18 060	13 992	686 338
Pakārtotās saistības	18 811	16 845	-	-	35 656
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	14 476	-	-	38 849
Atlikto nodokļu saistības	792	-	-	-	792
Pārējas saistības	3 859	145	22	14	4 040
Kopā pasīvi	442 163	293 629	23 561	14 007	773 360
Kapitāls un rezerves	104 816	-	-	-	104 816
Kopā pasīvi un kapitāls	546 979	293 629	23 561	14 007	878 176
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	127 889	(112 461)	(11 922)	(3 506)	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(125 149)	115 092	5 036	5 021	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	(877)	1 603	255	(981)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(1 301)	722	1 305	(726)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	562	4 956	(5 326)	(192)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2016		3.71	3.99		
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka					
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		

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2016.gada 31.decembri Bankas atklātā pozīcija bija 4.44 % no 1. un 2.līmeņa kapitāla (2015: 8.1%).

Zemāk tabulā ir sniegta Bankas ārvalstu valūtu riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret eiro svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Banka	31.12.2016			31.12.2015		
	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	Ietekme uz kapitālu	Valūtas kursu izmaiņas	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu	Ietekme uz kapitālu
Valūta	%	EUR'000	EUR'000	%	EUR'000	EUR'000
USD	10	496	(32)	10	188	(31)
	(10)	(496)	26	(10)	(188)	25
RUB	15	799	7 714	15	1 285	3 983
	(15)	(799)	(5 701)	(15)	(1 285)	(5 697)

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas nepareizi izveidotu biznesa procesu, iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko kļūmju, personāla nesankcionēto darbību dēļ vai ārējo notikumu ietekmes rezultātā, un iekļauj juridisko risku.

Grupa ir izveidojusi komplekso operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka procedūras operacionālā riska noteikšanai un novērtēšanai, kā arī operacionālā riska pārvaldīšanas un ziņošanas sistēmu. Grupai ir operacionālā riska notikumu datu bāze.

Operacionālo risku pārvalda saskaņā ar Grupas Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Politikas galvenie principi un operacionālā riska pārvaldīšanas principi ir šādi:

- a) skaidri aprakstītas un noteiktas procedūras un Bankas darbinieku amata apraksti, kā arī to precīza ievērošana;
- b) Bankas darbinieku pilnvaru sadalījums viņu funkcionālo pienākumu izpildes gaitā;
- c) Risku pārvaldīšanas pārvaldes iesaistīšana jaunu produktu izstrādē un izmaiņu ieviešana esošajos produktos;
- d) Bankas personāla mācību organizēšana, tostarp seminārus, kas aptver to darbinieku visbiežāk pieļauto kļūdu analīzi un šo kļūdu novēršanas paņēmieni izskaidrošanu;
- e) darbiniekiem tiek regulāri organizētas mācības un kursi galveno operacionālo risku jomā;
- f) regulāras iekšējās kontroles procesu pārbaudes;
- g) ziņojumu par operacionāliem riskiem sagatavošana Padomei, Valdei, risku direktoram un viceprezidentiem;
- h) ikdienas kontrole pār operacionālajiem riskiem un notikumu reģistrācija datu bāzē tiešsaistē turpmākai analīzei;
- i) Iekšējā audita regulāri veiktās pārbaudes, tostarp IT sistēmu auditoru veiktās IT sistēmu pārbaudes.

Papildus Grupa pielieto šādas procedūras operacionālā riska mazināšanai:

- tiesības piekļūt IT sistēmām ir strikti ierobežotas, lietotāju darbības tiek kontrolētas;

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- tiesības piekļūt klientu informācijai arī ir ierobežotas;
- tiek veiktas datu rezerves kopēšana, nokopētie dati tiek glabāti;
- Grupas īpašums, transports un pamatlīdzekļi ir nodrošināti.

Risku pārvaldīšanas nodaļa atbild par Bankas un Grupas operacionālā riska novērtēšanu un ziņošanu par tiem. Riska līmenis tiek analizēts un par to tiek ziņots šādi:

•ziņojumi par būtiskiem riska notikumiem – Valdei un Risku direktoram katru mēnesi, Padomei – katru ceturksni;

•pusgada ziņojumi – Valdei, Risku direktoram un viceprezidentiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam Grupa pielieto pamatrādītāja pieeju.

8. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	35 180	18 415	47 308	23 326
Kredīti un debitoru parādi	23 001	13 567	28 589	14 174
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	7 249	3	8 666	226
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	4 225	4 225	7 874	7 874
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	351	351	405	405
Prasības pret kredītiestādēm	273	203	1 101	580
Pārējie procentu ienākumi	81	66	673	67
Procentu un līdzīgi izdevumi	19 358	7 772	21 999	6 737
Nebanku noguldījumi	12 185	2 067	16 303	1 718
Pakārtotie depozīti	2 748	2 155	2 199	2 199
Subordinētie parāda vērtspapīri	2 156	2 156	1 454	1 454
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	1 611	895	1 911	1 364
Saistības pret kredītiestādēm	499	499	12	2
Pārējie procentu izdevumi	159	-	120	-
Neto procentu ienākumi	15 822	10 643	25 309	16 589

2016.gada 31.decembrī Grupā kredītiem ar samazinātu vērtību tika uzkrāti procentu ienākumi 2 268 tūkstoši eiro (2015: 2 331 tūkstoši eiro). 2016.gada 31.decembrī Bankā kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāti procentu ienākumi 688 tūkstoši eiro (2015: 1 223 tūkstoši eiro).

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
9. KOMISIJAS NAUDAS UN LĪDZĪGI IENĀKUMI/IZDEVUMI

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	19 813	16 373	16 787	13 766
Norēķinu kartes	5 505	3 872	7 523	3 799
Aktīvu pārvaldīšana	1 597	-	853	-
Komunālie maksājumi	1 021	1 020	1 300	1 299
Skaidrās naudas izmaksa	793	461	1 475	537
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	618	621	728	738
Akreditīvu un inkaso komisija	139	139	171	171
Fiduciārie darījumi	30	31	23	23
Pārējie komisijas naudas ienākumi	472	207	664	205
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	29 988	22 724	29 524	20 538
Norēķinu kartes	2 527	2 305	2 246	1 988
Korespondentbanku pakalpojumi	1 105	953	1 377	1 209
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	560	431	473	473
Pārējie komisijas naudas izdevumi	30	4	23	6
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4 222	3 693	4 119	3 676

10. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	1 077	(211)	2 165	449
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>1 356</i>	<i>68</i>	<i>2 272</i>	<i>547</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	882	76	1 213	14
Neto pārvērtēšanas rezultāts	474	(8)	1 059	533
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	<i>(279)</i>	<i>(279)</i>	<i>(107)</i>	<i>(98)</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(279)	(279)	(331)	(237)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	224	139
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	22 006	17 773	8 522	11 189
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	24 076	19 843	6 785	9 395
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(2 070)	(2 070)	1 737	1 794
Neto peļņa (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(7 670)	(7 639)	(4 344)	(1 057)
Kopā	15 413	9 923	6 343	10 581

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	590	590	3 785	3 785
Investīcijas kapitāla vērtspapīru instrumentos	(4 276)	(51)	1 203	(472)
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (akcijas)	10 744	10 744	-	-
Kopā	7 058	11 283	4 988	3 313

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

12. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI / IZDEVUMI

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tipogrāfijas pakalpojumi	18 240	-	17 885	-
Alternatīvas enerģijas ražošana	5 343	-	-	-
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	1 885	512	2 418	512
Soda nauda no klientiem	800	261	734	247
Citi ienākumi	2 893	975	8 116	859
Pārējie darbības ienākumi	29 161	1 748	29 153	1 618
Ražošanas izmaksas	13 435	-	14 691	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	1 040	1 039	2 060	2 060
Neto zaudējumi no nekustamo īpašumu pārdošanas	245	-	802	3
Dalības maksas	893	878	464	458
Pārējie	734	5	2 795	9
Pārējie darbības izdevumi	16 347	1 922	20 812	2 530

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	29 831	14 818	34 530	16 296
Personāla atalgojums	22 414	11 054	23 439	11 196
Padomes un Valdes atalgojums	2 026	970	5 266	2 452
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	5 391	2 794	5 825	2 648
Pārējie izdevumi	21 117	13 095	22 192	12 964
Profesionālie pakalpojumi	5 933	4 341	5 748	2 815
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	3 030	1 241	2 074	1 272
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	2 035	337	1 863	321
Īre	1 322	625	1 692	707
PVN	1 254	1 133	1 948	1 571
Nekustamā īpašuma nodoklis	1 205	98	695	87
Komandējumi	1 039	202	1 330	177
Apsardze	675	410	804	412
Reklāmas pakalpojumi	653	333	774	432
Citi administratīvie izdevumi	3 971	4 375	5 264	5 170
Kopā	50 948	27 913	56 722	29 260

2016. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 516, kā arī 3 Padomes un 4 Valdes locekļi, un 616 darbinieki, 3 Padomes un 4 Valdes locekļi.

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.

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) *Ienākuma nodokļa komponenti*

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	1 839	-	417	-
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	608	608	987	987
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas	(216)	-	-	-
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(278)	-	(2 068)	-
Kopā	1 953	608	(664)	987

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	15 913	10 035	(13 038)	(9 408)
Sagaidāmais uzņēmumu ienākuma nodoklis (15%)	2 387	1 505	(1 956)	(1 411)
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>				
(Ar nodokli neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	(897)	(1 125)	2 946	2 867
Ārvalstīs samaksātais nodoklis	370	370	987	987
Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās	53	-	(223)	-
Iepriekšējo taksācijas periodu korekcijas	(51)	-	-	-
Pārējie	233	-	-	-
Pārņemtie zaudējumi	(142)	(142)	(2 418)	(1 456)
Kopā	1 953	608	(664)	987
Efektīvā nodokļa likme	12%	6%	5%	-10%

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2016.gada Latvijā noteikto Uzņēmumu ienākuma nodokļa 15% likmi. Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz Uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās ir aprēķināta dēļ atšķirīgās nodokļu likmes - 20% Armēnijā un Krievijā, 20% Lielbritānijā, 12.5% Kiprā.

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

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Atliktā nodokļa aktīvi gada sākumā	-	-	-	-
Pārskata gada atliktā nodokļa aktīvu palielinājums/(samazinājums), kas atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā	216	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi gada beigās	216	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	1 970	-	2 409	-
Pārskata gada atliktā nodokļa saistību palielinājums/(samazinājums)	(286)	-	(461)	-
Valūtas kursa starpības	8	-	22	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	1 692	-	1 970	-
Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā	773	773	596	596
Visaptverošos ienākumos tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa neto palielinājums/(samazinājums)	34	19	177	177
Atliktais nodoklis biznesa apvienošanas rezultātā	964	-	-	-
Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada beigās	1 771	792	773	773
Kopā	3 463	792	2 743	773

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Grupa	2016		2015	
	Atlikto	Atlikto	Atlikto	Atlikto
	nodokļu	nodokļu	nodokļu	nodokļu
	aktīvi	saistības	aktīvi	saistības
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredīti klientiem	460	(354)	-	(986)
Nolietojums un amortizācija	8	(4 446)	-	(1 770)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	62	-	108	-
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	6 069	-	5 294	-
Uzkrājumi atvaļinājumiem	87	-	166	-
Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi	-	(4 233)	-	(4 864)
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(11)	-	-
Pārdošanai turētie aktīvi	60	-	-	-
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	466	-	-	-
Pārējie	356	-	183	(101)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	7 568	(9 044)	5 751	(7 721)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	216	(1 692)	-	(1 970)
Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(1 771)	-	(773)
Kopā	216	(3 463)	-	(2 743)

Banka	2016		2015	
	Atlikto	Atlikto	Atlikto	Atlikto
	nodokļu	nodokļu	nodokļu	nodokļu
	aktīvi	saistības	aktīvi	saistības
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nolietojums un amortizācija	-	(2 625)	-	(2 381)
Uzkrātie nodokļu zaudējumi	6 066	-	6 309	-
Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi	-	(4 233)	-	(4 701)
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	6 066	(6 858)	6 309	(7 082)
Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	(792)	-	(773)

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRI

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē	19 304	11 027	19 402	12 942
Prasības pret centrālajām bankām	195 250	188 974	25 958	17 684
Kopā	214 554	200 001	45 360	30 626

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. 2016. un 2015.gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summas bija attiecīgi 6 415 tūkstoši eiro un 8 482 tūkstoši eiro. Banka ievēro šīs prasības.

Atlikumi Krievijas Bankā ir līdzekļi, kas izvietoti Bankas korespondentkontā. Atbilstoši Krievijas Bankas noteikumiem Bankas vidējais mēneša atlikums korespondentkontā nedrīkst būt mazāks par obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta, pamatojoties uz rezervju bāzē ietverto saistību vidējo mēneša atlikumu. Pēc stāvokļa uz 2016.gada 31.decembri Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 231 tūkstoši eiro (uz 2015.gada 31.decembri: 892 tūkstoši eiro). Banka ievēro šo noteikumu.

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	39 691	32 948	132 580	130 391
LR reģistrētās kredītiestādes	458	458	1 104	1 104
OECD reģistrētās kredītiestādes	22 258	22 206	126 544	126 054
Pārējo valstu kredītiestādes	16 975	10 284	4 932	3 233
Terminprasības	2 804	2 766	64 841	62 453
LR reģistrētās kredītiestādes	633	633	180	180
OECD reģistrētās kredītiestādes	69	69	60 273	60 273
Pārējo valstu kredītiestādes	2 102	2 064	4 388	2 000
Kopā	42 495	35 714	197 421	192 844

Uz 2016.gada 31.decembri Bankai ir iekļāti depozīti garantijas nodrošināšanai 134 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015: 568 tūkstoši eiro) un depozīts POS terminālu darbības nodrošināšanai 633 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015: 736 tūkstoši eiro), Forex darījumiem 2 miljoni eiro (31.12.2015: nulle), maksājumu sistēmai 38 un nulle tūkstoši eiro (31.12.2015: nulle).

Uz 2016.gada 31.decembri Grupas un Bankas kredīti un prasības pret bankām nebija nokavētas, un to vērtība nebija samazināta.

2016.gadā Bankas vidējās nominālās procentu likmes bija sekojošas: USD 0.13%, EUR (0.32)%, RUB 7.39%, GBP 0%; 2015: USD 0.10%, EUR 0.02%, RUB 12.39%, GBP 0.03%

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	96 544	-	67 369	109
OECD valstu parāda vērtspapīri	550	-	569	-
Pārējo valstu parāda vērtspapīri	95 994	-	66 800	109
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1	-	1	-
OECD valstu vērtspapīri	-	-	-	-
Pārējo valstu vērtspapīri	1	-	1	-
Kopā	96 545	-	67 370	109

18. 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	31.12.2016			31.12.2015		
	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)	753	307	152 373	1 798	269	70 874
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	66	9	2 568	-	74	790
Citi atvasinātie instrumenti						
Opcijas līgumi	-	2	1 755	11	4	113
Kopā	819	318	156 696	1 809	347	71 777

Banka	31.12.2016			31.12.2015		
	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)	697	307	133 260	1 795	241	66 044
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	66	9	2 568	-	74	790
Citi atvasinātie instrumenti						
Opcijas līgumi	-	2	1 755	11	4	113
Kopā	763	318	137 583	1 806	319	66 947

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	246 576	214 606	248 103	179 685
Privātiem uzņēmumiem	206 627	192 907	232 803	181 455
Privātpersonām	52 342	20 167	59 817	23 380
Finanšu kompānijām	37 576	37 434	14 609	14 609
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums)	(49 969)	(35 902)	(59 126)	(39 759)
Debitoru parādi	27 895	26 611	66 203	66 203
Finanšu kompānijām	27 895	26 611	68 143	68 143
Privātpersonām	67	-	-	-
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums)	(67)	-	(1 940)	(1 940)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	274 471	241 217	314 306	245 888

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	246 576	214 606	248 103	179 685
Latvijas rezidentiem	49 723	81 098	116 302	116 421
OECD valstu rezidentiem	924	26	1 500	188
Pārējo valstu rezidentiem	245 898	169 384	189 427	102 835
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums)	(49 969)	(35 902)	(59 126)	(39 759)
Debitoru parādi	27 895	26 611	66 203	66 203
Latvijas rezidentiem	2	2	2	2
OECD valstu rezidentiem	18 092	16 880	18 982	18 982
Pārējo valstu rezidentiem	9 868	9 729	49 159	49 159
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums)	(67)	-	(1 940)	(1 940)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	274 471	241 217	314 306	245 888

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	90 216	127 210	80 243	70 531
Hipotekārie kredīti	54 224	63 608	60 273	65 097
Komerckredīti	53 886	3 437	63 182	24 667
Kredītkaršu kredīti	17 508	3 379	18 735	3 739
Patēriņa kredīti	8 555	1 734	9 392	2 740
Finanšu līzings	7 646	804	87	87
Reverse repo darījumi	899	899	548	548
Citi kredīti	13 642	13 535	15 643	12 276
Neto kredīti	246 576	214 606	248 103	179 685

2016.februārī Grupa zaudēja kontroli pār dažiem ieguldījumiem, kā rezultātā Grupa pārtrauca ieguldījumu īpašuma atzīšanu, bet Banka – pārdošanai pieejamo ieguldījumu atzīšanu, kuru patiesā vērtība bija 15 076 tūkstoši eiro, to vietā atzīstot kredītu, kura sākotnējā patiesā vērtība ir 15 076 tūkstoši eiro (atbilstoši starptautiskajiem grāmatvedības standartiem IAS 39).

Kā nodrošinājumu „Reverse repo” darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības 1 380 tūkstoši eiro (31.12.2015: 1 975 tūkstoši eiro), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Uz 2016.gada 31.decembri, tie nav pārdoti vai pārķīlāti (31.12.2015: nulle).

2016.gadā 31.decembrī Grupai un Bankai ir ieķīlāts depozīts norēķinu karšu darbības nodrošināšanai, attiecīgi 7 266 un 6 055 tūkstoši eiro (31.12.2015: 6 003 tūkstoši eiro). 2016.gadā 31.decembrī Grupai un Bankai ir ieķīlāts depozīts Forex darījumu nodrošināšanai, attiecīgi 5 438 un 5 391 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015: 4 350 tūkstoši eiro); maksājumu sistēmai, attiecīgi 26 un nulle tūkstoši eiro (31.12.2015: nulle).

Bankas vidējās nominālās procentu likmes 2016.gadā bija: USD 12.90%, EUR 4.12%, RUB 8.33%, GBP 6.31%; 2015: USD 10.64%, EUR 4.48%, RUB 29.96%, GBP 4.41%

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	8 384	893	98	98
Līdz 1 gadam	1 108	391	44	44
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 231	502	54	54
Ilgāk par 5 gadiem	4 045	-	-	-
Nenopelnītie ienākumi	738	89	11	11
Līdz 1 gadam	134	46	9	9
No 1 gada līdz 5 gadiem	306	43	2	2
Ilgāk par 5 gadiem	298	-	-	-
Minimālo līzina maksājumu patreizējā vērtība	7 646	804	87	87
Līdz 1 gadam	974	345	35	35
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 925	459	52	52
Ilgāk par 5 gadiem	3 747	-	-	-

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kreditu sadalījums pēc nodrošinājuma				
Nekustamais īpašums	172 651	183 774	111 764	92 459
Kustamais īpašums	29 079	24 265	71 544	60 713
Vērtspapīri (akcijas un obligācijas)	8 354	1 235	727	724
Noguldījumi	164	9	13 132	13 106
Citi (nenodrošināti)	43 215	5 323	50 936	12 683
Neto kredīti	253 463	214 606	248 103	179 685

20. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS IZDEVUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze.

Grupa	Uz 2015.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) EUR'000	Noraksti- tās summas EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2016.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	25 221	(89)	(7 351)	795	18 576
Komerckredīti	9 158	(461)	(1 597)	1 253	8 353
Patēriņa kredīti	9 072	(202)	(501)	548	8 917
Kredītkaršu kredīti	12 255	(1 253)	(4 471)	2 261	8 792
Finanšu līzings	431	80	(380)	-	131
Hipotēkārie kredīti	778	4 477	(385)	23	4 893
Citi kredīti	2 211	(1 625)	(313)	34	307
Uzkrājumi kredītiem	59 126	927	(14 998)	4 914	49 969
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	(1 882)	-	9	67
Citi uzkrājumi	991	289	(1 007)	11	284
Kopā	62 057	(666)	(16 005)	4 934	50 320

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	18 576	-	18 576	44 325
Komerckredīti	8 234	119	8 353	27 677
Patēriņa kredīti	8 637	280	8 917	9 796
Kredītkaršu kredīti	8 156	636	8 792	10 006
Finanšu līzings	131	-	131	879
Hipotekārie kredīti	4 783	110	4 893	12 445
Citi kredīti	306	1	307	346
Uzkrājumi kredītiem	48 823	1 146	49 969	105 474
Uzkrājumi debitoru parādiem	67	-	67	67
Citi uzkrājumi	279	5	284	279
Kopā	49 169	1 151	50 320	105 820

Grupa	Uz 2014.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums)	Norakstī-tās summas	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	Uz 2015.gada 31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	19 684	8 149	(2 424)	(188)	25 221
Komerckredīti	7 958	6 824	(5 082)	(542)	9 158
Patēriņa kredīti	12 428	1 033	(4 080)	(309)	9 072
Kredītkaršu kredīti	9 164	5 260	(761)	(1 408)	12 255
Finanšu līzings	442	(2)	(9)	-	431
Hipotekārie kredīti	685	377	(297)	13	778
Citi kredīti	477	1 769	-	(35)	2 211
Uzkrājumi kredītiem	50 838	23 410	(12 653)	(2 469)	59 126
Uzkrājumi debitoru parādiem	-	1 940	-	-	1 940
Citi uzkrājumi	520	793	(378)	56	991
Kopā	51 358	26 143	(13 031)	(2 413)	62 057

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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
Hipotēkārie kredīti	623	155	778	1 105
Citi kredīti	2 123	88	2 211	10 841
Uzkrājumi kredītiem	52 776	6 350	59 126	129 093
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	-	1 940	36 446
Citi uzkrājumi	991	-	991	1 175
Kopā	55 707	6 350	62 057	166 714

Grupa	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	855	(25 640)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(16 943)	(36 240)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	17 609	10 097
Norakstīto aktīvu atgūšana	189	503

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze.

Banka	Uz 2015.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) EUR'000	Norakstī-tās summas EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2016.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	22 439	29	(7 351)	111	15 228
Komerckredīti	4 770	(1 024)	(1 597)	44	2 193
Patēriņa kredīti	7 039	(397)	(287)	-	6 355
Kredītkaršu kredīti	2 626	4	(296)	1	2 335
Finanšu līzings	431	80	(381)	-	130
Hipotēkārie kredīti	616	8 931	-	2	9 549
Citi kredīti	1 838	(1 463)	(226)	(37)	112
Uzkrājumi kredītiem	39 759	6 160	(10 138)	121	35 902
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	(1 915)	(25)	-	-
Citi uzkrājumi	540	38	(531)	(12)	35
Kopā	42 239	4 283	(10 694)	109	35 937

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 2016.gada 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	15 228	-	15 228	64 499
Komerckredīti	2 193	-	2 193	4 802
Patēriņa kredīti	6 332	23	6 355	7 169
Kredītkaršu kredīti	2 320	15	2 335	2 573
Finanšu līzings	130	-	130	879
Hipotēkārie kredīti	9 549	-	9 549	28 378
Citi kredīti	112	-	112	112
Uzkrājumi kredītiem	35 864	38	35 902	108 412
Citi uzkrājumi	35	-	35	35
Kopā	35 899	38	35 937	108 447

Banka	Uz 2014.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums)	Noraksti-tās summas	Arvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	Reorganizācija	Uz 2015.gada 31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	18 228	6 439	(2 424)	196	-	22 439
Komerckredīti	8 861	2 973	(4 947)	178	(2 295)	4 770
Patēriņa kredīti	11 354	(218)	(4 097)	-	-	7 039
Kredītkaršu kredīti	3 281	100	(761)	6	-	2 626
Finanšu līzings	-	1	-	-	430	431
Hipotēkārie kredīti	608	208	(204)	4	-	616
Citi kredīti	160	1 664	-	14	-	1 838
Uzkrājumi kredītiem	42 492	11 167	(12 433)	398	(1 865)	39 759
Uzkrājumi debitoru parādiem	-	1 940	-	-	-	1 940
Citi uzkrājumi	482	167	(165)	56	-	540
Kopā	42 974	13 274	(12 598)	454	(1 865)	42 239

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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
Hipotēkārie kredīti	616	-	616	1 099
Citi kredīti	1 838	-	1 838	10 556
Uzkrājumi kredītiem	39 671	88	39 759	111 380
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	-	1 940	36 446
Citi uzkrājumi	540	-	540	723
Kopā	42 151	88	42 239	148 549

Banka	2016 EUR'000	2015 EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(3 988)	(12 770)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(16 669)	(14 939)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	12 386	1 665
Norakstīto aktīvu atgūšana	295	504

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	89 040	89 040	229 579	229 579
Latvija	4 977	4 977	-	-
OECD valstu rezidenti	28 730	28 730	196 259	196 259
Pārējo valstu rezidenti	55 333	55 333	33 320	33 320
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 339	161 930	18 859	158 825
LR reģistrēti fondi	-	151 591	-	139 966
ES valstīs reģistrēti fondi	7 288	7 288	7 531	7 531
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	3 051	3 051	11 328	11 328
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	82 240	5 344	87 685
Banka (citu valstu rezidenti)	-	53 618	-	43 099
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	14 864	-	23 852
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	10 684	-	612
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	3 074	-	4 447
Privātie uzņēmumi (LR rezidenti)	-	-	5 344	-
Privātie uzņēmumi (citu valstu rezidenti)	-	-	-	15 675
Kopā	99 379	333 210	253 782	476 089

Banka/Grupa uzskata pārdošanai pieejamos kapitāla ieguldījumus par tādiem, kuru vērtība ir samazinājusies, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām vai ja pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam.

2016. un 2015.gada laikā Banka/Grupa atzina vērtības samazināšanās rezultātā radušos zaudējumus attiecībā uz šādiem ieguldījumiem:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Investīcijas:				
Norvik Malta Sicav Plc	2 166	2 166	-	-
Nākotnes Īpašumu Fonds	-	3 950	-	13 864
Tatfondbank	947	947	-	-
"Балтикс" ООО	-	-	-	1 123
Kopā:	3 113	7 063	-	14 987

2017.gada 3.martā Krievijas Federācijas Centrālā Banka (Krievijas Banka) atsauca bankas licenci publiskajai akciju sabiedrībai "Tatfondbank" jeb PAO "Tatfondbank" (Reģ. Nr.3058).

Pēc stāvokļa uz 2016.gada 31.decembri Bankai pieder PAO "Tatfondbank" obligācijas ar to nominālo vērtību 1 miljona ASV dolāra apmērā. Ņemot vērā iepriekš minēto, Banka/Grupa ir pieņēmusi lēmumu pilnībā norakstīt zaudējumus šos aktīvus 2016.gada decembrī.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sekojošajā tabulā ir parādīts pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezerves kustība.

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2014.gada 31.decembri	(4 161)	(4 517)
Neto pārvērtēšana	14 817	(4 386)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	-	14 987
Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas	(4 988)	(3 313)
Uz 2015.gada 31.decembri	5 668	2 771
Neto pārvērtēšana	(3 021)	12 084
Vērtības samazināšanas zaudējumi	3 113	7 063
Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas	(7 058)	(11 283)
Uz 2016.gada 31.decembri	(1 298)	10 635

Uz 2016. un 2015.gada 31.decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība 31.12.2016 EUR'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā 31.12.2016 %	Bilances vērtība 31.12.2015 EUR'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā 31.12.2015 %
ПАО "Норвик Банк"	RU	Finanšu pakalpojumi	53 618	97.75	43 099	97.75
AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV	Finanšu pakalpojumi	-	0	8 848	100
"Sport Leasing" SIA	LV	Finanšu pakalpojumi	3	100	-	0
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	3 074	100	4 447	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	10 684	100	612	100
"NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS" SIA	LV	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	-	100	-	100
AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV	Finanšu pakalpojumi	14 861	100	15 004	100
"Allurine" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	100	5 578	100
"Olerinia" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	100	6 693	100
"Балтикс" ООО *	RU	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	-	0	3 404	0
Kopā			82 240		87 685	

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

2016. gadā Banka pārdevusi meitas uzņēmumu AS "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" savam meitas uzņēmumam "Norvik Banka UK" Limited. Darījuma rezultātā grupas sastāvs nav mainīts.

Tabulā zemāk sniegta informācija par meitas uzņēmuma nekontrolējošās daļas līdzdalību Grupā:

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Meitas uzņēmums	Uzņēmējdarbības vieta	Nekontrolējošās līdzdalības daļa	Peļņa/ zaudējumi, kas attiecas uz nekontrolējošo līdzdalību EUR'000	Meitas uzņēmuma uzkrātā nekontrolējošā līdzdalība EUR'000
31.12.2016 ПАО "Норвик Банк"	Krievija	2.25%	94	952
31.12.2015 ПАО "Норвик Банк"	Krievija	2.25%	(75)	652

ПАО "Норвик Банк" balance	31.12.2016 EUR'000	31.12.2015 EUR'000
Aktīvi	212 818	173 805
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām un citām bankām	20 929	18 078
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	95 497	66 134
Kredīti un debitoru parādi	71 687	68 775
Materiālie aktīvi	18 744	14 853
Pārējie aktīvi	5 961	5 965
Saistības	170 525	143 743
Noguldījumi	168 725	143 014
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	-	28
Pārējās saistības	1 800	701
Peļņa/(zaudējumi)	4 194	(3 339)
Kopējie visaptverošie ienākumi	20 435	12 644

22. NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA

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, nemateriālās vērtības (Goodwill) samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Nemateriālās vērtības vērtības samazināšanās pārbaude attiecas uz meitas uzņēmumu ПАО “Норвик Банк”.

2014.gadā Grupa atzina nemateriālo vērtību (goodwill) 9 858 tūkstošu euro apmērā saistībā ar iegādi.

Aktīvu atgūstamā summa (ieskaitot nemateriālo vērtību (goodwill)) tika noteikta, pamatojoties uz lietošanas vērtības aprēķinu. Šajā aprēķinā tiek izmantotas budžeta naudas plūsmas pirms nodokļiem prognozes nākamajam pārskata gadam, ko apstiprina vadība, un vēl prognozes 5 gadu periodam kopumā.

Galvenie pieņēmumi, kuri tika izmantoti lietošanas vērtības aprēķinā 2016.gadam:

- EBITDA: 6 169 tūkstoši eiro 2017. gadā un turpmākie EBITDA paaugstinājumi vidēji 10.3% gadā;
- diskonta likme (WACC): 14.66%.

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Grupas aktīvu kopējā tīrā bilances vērtība, kura tika pārbaudīta uz vērtības samazināšanos, ir 53 618 tūkstoši eiro, un tajā ietilpst neapgrozāmi aktīvi (tostarp, nemateriālā vērtība (goodwill)) un tīrais apgrozāmais kapitāls. Atbilstoši vadības novērtējumam atgūstamā summa, kas noteikta pamatojoties uz lietošanas vērtības aprēķinu, pārsniedz aktīvu kopējo tīro bilances vērtību par 1 033 tūkstošiem eiro.

Vadība noteica EBITDA, CAPEX, diskonta likmi (WACC) piecu gadu prognozes periodam kā visjutīgākos galvenos pieņēmumus. Gada EBITDA, CAPEX, diskonta likme (WACC) balstās uz Grupas iepriekšējiem darbības rezultātiem, faktiskajiem darbības rezultātiem 2016.gadā, apstiprināto budžetu 2017.gadam un vadības prognozēm attiecībā uz tirgus attīstību.

Šādu individuālo izmaiņu katrā no galvenajiem pieņēmumiem, rezultātā atgūstamā summa pietuvinātos bilances vērtībai 2016.gada 31.decembrī:

- EBITDA samazinājums par 1% 2017.gadā un turpmāk;
- CAPEX palielinājums par 4.5% 2017.gadā un turpmāk;
- diskonta likmes palielinājums (WACC) līdz 14.87%.

Rezultātā, nemateriālās vērtības (goodwill) bilances vērtības samazināšana uz 2016.gada 31.decembri netika veikta.

23. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu rezidenti	19 483	19 483	19 802	19 802
Kopā	19 483	19 483	19 802	19 802

2016.gada 31.decembrī Bankai bija ieķīlāta summa ārvalstu valūtu darījumiem 18 990 tūkstošu eiro apmērā (2015: 13 779 tūkstoši eiro).

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nemateriālie aktīvi	5 853	826	352	308
aktīviem	122	122	43	43
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	5 975	948	395	351

Nākamajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Nemateriālie aktīvi	Avansi par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
EUR `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2015. gada 31.decembri	2 599	43	2 642
Iegādātie	5 747	140	5 887
Izslēgtie	(45)	(61)	(106)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1		1
Uz 2016. gada 31.decembri	8 302	122	8 424
Nolietojums			
Uz 2015. gada 31.decembri	2 247	-	2 247
Nolietojums/ korekcija	246	-	246
Izslēgtie	(44)	-	(44)
Uz 2016. gada 31.decembri	2 449	-	2 449
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2015. gada 31.decembri	352	43	395
Uz 2016. gada 31.decembri	5 853	122	5 975
Grupa	Nemateriālie aktīvi	Avansi samaksātie par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
EUR `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2014. gada 31.decembri	2 469	-	2 469
Iegādātie	138	89	227
Izslēgtie	(9)	(46)	(55)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1	-	1
Uz 2015. gada 31.decembri	2 599	43	2 642
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	355	-	355
Uz 2015. gada 31.decembri	352	43	395

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
EUR`000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2015. gada 31.decembri	3 284	43	3 327
Iegādātie	739	141	880
Izslēgtie	(11)	(62)	(73)
Uz 2016. gada 31.decembri	4 012	122	4 134
Nolietojums			
Uz 2015. gada 31.decembri	2 976	-	2 976
Nolietojums	220	-	220
Izslēgtie	(10)	-	(10)
Uz 2016. gada 31.decembri	3 186	-	3 186
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2015. gada 31.decembri	308	43	351
Uz 2016. gada 31.decembri	826	122	948
Banka	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

25. MEITAS UZŅĒMUMA IEGĀDE

2016.gada februārī Grupa, proti, *SIF "Nākotnes Īpašumu Fonds"*, ieguva 100% uzņēmuma *Ansager Global Limited* daļas atbilstoši līgumam ar mazākuma akcionāru. Uzņēmumam *Ansager Global Limited* uz tā Grupā

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

iekļaušanas brīdī piederēja šādi ar enerģētikas biznesu saistītie uzņēmumi: 100% SIA "Winergy" (LV) daļas (kopā ar meitas uzņēmumiem SIA "Venti" (LV), SIA "Stribog" (LV), SIA "Njord" (LV)); 100% "Wind One OU" (EE) daļas; 100% SIA "Arsenal Energy" (LV) daļas; 100% SIA "Ošmaļi Energy" (LV) daļas; 100% "Thor Holdings Ltd" (CY) daļas; 100% SIA "Uku Investments" (LV) daļas.

2016.gada 31.decembrī Grupu bija pametušas tādas kompānijas kā *Ansager Global Limited*, *Ihor Holdings Ltd*, *SIA Ošmaļi Energy*, *SIA Arsenal Energy*. Apvienojot kompānijas *SIA Venti*, *SIA Stribog*, *SIA Njord*, tās tika pievienotas *SIA Winergy*.

Iegādātie meitas uzņēmumi:	Galvenā darbība	Iegādes datums	Ar	Nodotā atlīdzība, EUR'000
			balsstiesībām iegādātās kapitāla daļas	
Winergy group Alternatīvās enerģijas ražošana (konsolidācija)	(vēja ģeneratori)	17.02.2016	100.00%	-
		Winergy grupa		
Iegādāto aktīvu un saistību patiesā vērtība		EUR'000		
Aktīvs		52 109		
Apgrozāmie līdzekļi		149		
Nauda un naudas ekvivalenti		149		
Ilgtermiņa aktīvi		51 960		
Pamatlīdzekļi		40 000		
Nemateriālie aktīvi		5 000		
Pārējie aktīvi		6 960		
Saistības		(45 945)		
Īstermiņa saistības		(40 809)		
Saistības pret citām kredītiestādēm		(40 809)		
Ilgtermiņa saistības		(5 136)		
Atliktā nodokļa saistības		(964)		
Pārējās saistības		(4 172)		
Kopā		6 164		
Atlīdzība		-		
Pozitīvā nemateriālā vērtība iegādes rezultātā		6 164		

Grupas iegādāto pamatlīdzekļu un nemateriālo vērtību patiesā vērtība tika noteikta atbilstoši vērtējumam, kuru noteica starptautiskās konsultāciju firmas neatkarīgs vērtētājs. Grupā iekļautā enerģētikas sektora uzņēmumu aktīvu un saistību summa ir atspoguļota augstāk.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Ieguldījumu īpašums tiek uzrādīts pēc tā patiesās vērtības, pamatojoties uz sertificētā vērtētāja, kuram ir pieredze līdzīgu objektu vērtēšanā, novērtējumu, kas tiek veikts neilgi pirms vai pēc pārskata datuma. Patiesā vērtība ir cena, kas būtu saņemta aktīva pārdošanas gadījumā vai samaksāta saistību nodošanas gadījumā, tirgus dalībniekiem slēdzot parasto darījumu novērtēšanas datumā.

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2016.gada 31.decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
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
Iegāde	6 743	-
Uzlabojumi	96	-
Pārdošana **	(19 984)	-
Pārklasifikācija	(1 778)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(6 469)	83
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	7 327	-
Uz 2016. gada 31.decembri	92 577	6 308

* Ieskaitot divas ēkas (korporatīvie centri Raiņa bulvārī 11 un Elizabetes ielā 15, Rīgā). Pārklasificēts no „Ieguldījuma īpašumi” uz „Pamatlīdzekļi”

** Ieskaitot 15 076 tūkstoši eiro, sakarā ar kontroles zaudēšanu (skat.19.pielikumu).

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupas/Bankas ieguldījumu īpašuma sadalījums pa izmantošanas veidiem:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nepabeigtās celtniecības objekti	26 951	-	20 807	-
Zeme	26 324	-	29 053	-
Ražošanas objekti, noliktavas	13 668	6 308	17 828	6 225
Ofisu telpas	12 420	-	23 357	-
Dzīvokļi	5 526	-	6 109	-
Viesnīcas un restorāni	2 444	-	2 433	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	1 888	-	2 843	-
Atpūtas kompleksi	-	-	440	-
Pārējie	3 356	-	3 772	-
Kopā	92 577	6 308	106 642	6 225

* - Ieskaitot nepabeigto būvniecību Mozhaisk viesnīcā, Krievijā.

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 1 885 tūkstošus eiro (31.12.2015: 2 418 tūkstoši eiro) / 512 tūkstošus eiro (31.12.2015: 512 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 875 tūkstošus eiro (31.12.2015: 1 157 tūkstoši eiro) / 14 tūkstošus eiro (31.12.2015: 14 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 741 tūkstotus eiro (31.12.2015: 213 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 2016. gada 31.decembri sastādīja 167 tūkstošus eiro (uz 31.12.2014. 59 059 tūkstoši eiro).

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme un ēkas	95 996	33 118	48 849	17 465
Transportlīdzekļi	306	204	445	254
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	13 053	1 712	12 035	514
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	1 444	498	3 673	1 626
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	146	-	156	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	110 945	35 532	65 158	19 859

Grupas pamatlīdzekļi *Zeme un ēkas* tiek uzskaitīti pārvērtētajā vērtībā. Grupas pamatlīdzekļu novērtējumu veica sertificēti vērtētāji. Atkarībā no pamatlīdzekļu 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.

Materiālo pamatlīdzekļu kategorijā *Zemes gabali un ēkas* bilances vērtība, kura tiktu atzīta, ja aktīvs būtu uzskaitīts, izmantojot iegādes izmaksu metodi, būtu 74 234 tūkstoši eiro Grupas materiālajiem pamatlīdzekļiem un 25 801 tūkstoši eiro Bankas materiālajiem pamatlīdzekļiem (2015: 18 784 tūkstoši eiro Grupas materiālajiem pamatlīdzekļiem un 9 071 tūkstotis eiro Bankas materiālajiem pamatlīdzekļiem).

Pēc Bankas jaunu biroju ēku atvēršanas 2016.gadā Elizabetes ielā 15 un Raiņa bulvārī 11, Rīga, daļa no atbrīvotajām telpām E. Birznieka-Upīša ielā 21a, Rīga, tika iznomātas. Šobrīd ēkā E. Birznieka-Upīša ielā 21, Rīga, vēl turpinās remontdarbi. Tiklīdz remontdarbi būs pabeigti, daļa ēkas tiks izmantota kā biroju telpas Bankas darbiniekiem, daļa – kopstrādes (*co-working*) centra ierīkošanai. 2017.gada 3.ceturksnī ir ieplānota nodošana ekspluatācijā. Banka turpina uzskaitīt abus norādītos aktīvus kategorijā "Pamatlīdzekļi", jo Banka turpina aizņemt būtisku daļu platības administratīvajiem mērķiem.

Daļa no Grupai piederošā pamatlīdzekļu agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem. Grupas bilances posteņi "Pamatlīdzekļi" iekļauto pārņemto nekustamo īpašumu bilances vērtība uz 2016. gada 31. decembri sastādīja 40 000 tūkstošus eiro (2015: 6 308 tūkstoši eiro).

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2016.g. 31.decembrī:

Banka	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaks a par pamat- līdzekļiem	Kopā
EUR'000					
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība					
Uz 2015. gada 31.decembri	24 205	468	5 523	1 626	31 822
Iegādātie	16 303	-	1 661	3 178	21 142
Pārvērtēšana	440	-	-	-	440
Izslēgtie	-	(31)	(814)	(4 306)	(5 151)
Uz 2016. gada 31.decembri	40 948	437	6 370	498	48 253
Nolietojums un vērtības samazināšanās					
Uz 2015. gada 31.decembri	6 740	214	5 009	-	11 963
Nolietojums	952	50	452	-	1 454
Vērtības samazināšana	399	-	-	-	399
Vērtības samazināšanas apvērse	(261)	-	-	-	(261)
Izslēgtie	-	(31)	(803)	-	(834)
Uz 2016. gada 31.decembri	7 830	233	4 658	-	12 721
Neto uzskaites vērtība					
Uz 2015. gada 31.decembri	17 465	254	514	1 626	19 859
Uz 2016. gada 31.decembri	33 118	204	1 712	498	35 532

Banka	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmaks a par pamat- līdzekļiem	Kopā
EUR'000					
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība					
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 apvērse	(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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

28. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI

Vadība apstiprināja plānu pārdot visus nekustamā īpašuma objektus, kas saņemti kā aizdevuma nodrošinājums 5 756 tūkstošu eiro apmērā (2015: 1 796 tūkstošu eiro apmērā) Grupai un Bankai 541 tūkstoša eiro apmērā (2015: 541 tūkstoša eiro apmērā). Grupa aktīvi piedāvā šos aktīvus un sagaida, ka pārdošanas darījums tiks noslēgts līdz 2017.gada 31.decembrim.

Kategorijā Aktīvi turēti pārdošanai Bankā/Grupā ir atspoguļoti nekustamo īpašumu objekti, kas iepriekš kalpoja par izsniegto kredītu nodrošinājumiem, bet tika atsavināti klientu saistību dzēšanai.

29. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Spot darījumi	399	399	727	727
Norēķini pēc norēķinu kartēm	48	48	373	372
Pārējie debitori	5 134	1 235	4 333	5 664
Nefinanšu aktīvi:				
Krājumi	4 985	-	1 826	-
Nākamo periodu izdevumi	1 254	972	1 430	1 007
PVN	3 283	51	2 929	24
Uzkrātie ienākumi	2 063	169	670	241
Atliktā nodokļa aktīvi	216	-	1 116	-
Pārējie debitori	10 868	1 585	32 464	3 485
Kopā	28 250	4 459	45 868	11 520

Uz 2016.gada 31.decembri Bankas/Grupas Pārējos aktīvos bija apgrūtinātas summas:

- 3 372 tūkstoši eiro bija arestēti SIA Winergy kontā, skat. 5.pielikumu (2015.gadā: nulle);
- 96 tūkstoši eiro bija ieķīlāti komunāliem un komunikāciju pakalpojumiem (2015.gadā: 116 tūkstoši eiro);
- 1 143 tūkstoši eiro bija arestēti Deutsche Bank Trust Company Americas kontā (2015.gadā: 3 638 tūkstoši eiro).

30. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	3 961	3 961	2 188	2 188
Kredīti	3 961	3 961	2 188	2 188
Pasīvi pārvaldīšanā	3 961	3 961	2 188	2 188
Nefinanšu sabiedrības	3 961	3 961	2 188	2 188

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 (skat.9.pielikumu).

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu	7 359	7 363	1 809	1 827
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	6 268	6 268	1 486	1 486
OECD reģistrētās kredītiestādes	11	11	26	26
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	1 080	1 084	297	315
Termiņsaistības	4	4	104	4
OECD reģistrētās kredītiestādes	4	4	4	4
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	100	-
Kopā	7 363	7 367	1 913	1 831

Bankas vidējās nominālās likmes 2016.gadā bija: USD 0.01%, RUB 6.37%. 2015.gadā visām valūtām bija 0%.

32. NOGULDĪJUMI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi	525 975	492 804	696 025	667 156
Uzņēmumi	356 754	338 358	508 014	493 403
Privātpersonas	165 977	152 301	181 989	171 860
Sabiedriskās organizācijas	1 778	1 040	4 326	986
Valsts nefinanšu sabiedrības	873	512	1 076	287
Vietējās valdību iestādes	593	593	620	620
Termiņnoguldījumi	261 898	193 534	261 947	173 757
Uzņēmumi	21 981	76 789	27 660	40 863
Privātpersonas	238 404	116 515	233 158	132 665
Sabiedriskās organizācijas	331	230	392	229
Valsts nefinanšu sabiedrības	1 182	-	737	-
Emitētās parādzīmes	286	-	-	-
Uz pieprasījumu	286	-	-	-
Kopā	788 159	686 338	957 972	840 913

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	525 975	492 804	696 025	667 156
Latvijas rezidenti	109 700	111 367	105 244	106 725
OECD valstu rezidenti	114 474	114 680	111 458	111 507
Pārējo valstu rezidenti	301 801	266 757	479 323	448 924
Termiņnoguldījumi	261 898	193 534	261 947	173 757
Latvijas rezidenti	118 185	176 801	106 270	128 023
OECD valstu rezidenti	1 134	1 134	2 024	2 024
Pārējo valstu rezidenti	142 579	15 599	153 653	43 710
Emitētās parādzīmes	286	-	-	-
Pārējo valstu rezidenti	286	-	-	-
Kopā	788 159	686 338	957 972	840 913

Bankas vidējās nominālās termiņnoguldījumu procentu likmes 2016.gadā bija: EUR 0.41%, USD 0.10%, RUB 0.82%, GBP 0.02%, CHF 0.01%; 2015: EUR 0.30%, USD 0.10%, RUB 1.10%, GBP 0.07%, CHF 0.02%.

33. PAKĀRTOTIE NOGULDĪJUMI

Uz 2016. un 2015.gada 31.decembri Bankas subordinētā kapitāla noguldītāji ir šādi:

31.12.2016		Grupa			Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 364	3.85 - 7	2017-2022	2 364	3.85 - 7	2017-2022
Rezidenti	USD	5 384	4 - 7	2017-2020	5 384	4 - 7	2017-2020
Nerezidenti	EUR	16 447	4 - 7	2017-2025	16 447	4 - 7	2017-2025
Nerezidenti	USD	16 649	4 - 12	2017-2040	11 461	4 - 7	2017-2024
Kopā		40 844			35 656		

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		

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

2016. un 2015.gada 31.decembrī bija sekojoši Bankas subordinētie parāda vērtspapīri:

31.12.2016

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	2014.08.08	2022.08.08	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	2014.10.24	2021.10.24	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	2014.12.19	2022.12.19	6	1 300	3	1 303
LV0000801660	USD	2015.02.27	2020.02.27	6.2	13 756	719	14 475
LV0000801678	EUR	2015.02.27	2020.02.27	6	10 000	7	10 007
LV0000802031	EUR	2016.03.10	2022.03.10	6	10 000	35	10 035
Kopā:							38 849

31.12.2015

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā 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	USD	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

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

35. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Spot darījumi	1 207	1 207	515	515
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	88	88	69	69
Norēķini pēc norēķinu kartēm	590	120	370	325
Pārējie kreditori	6 277	499	8 345	4 378
Nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības	1 674	694	1 283	680
Uzkrātie izdevumi	2 160	1 387	2 196	1 855
Nākamo periodu ienākumi	3 696	3	1 931	4
Pārējie kreditori	4 987	42	6 808	404
Kopā	20 679	4 040	21 517	8 230

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2016		31.12.2015	
	Skaitis `000	EUR'000	Skaitis `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

Uz 2016.gada 31.decembri un 2015.gadu bija sekojoši Bankas akcionāri:

	31.12.2016			31.12.2015		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000
Akcionārs (valsts)						
G. Guseļņikovs (LV)	83 705 780	38.31	50 224	69 926 787	32.003	41 956
G. Guseļņikovs* (LV)	125 985 339	57.66	75 591	120 656 539	55.219	72 394
D.D. Arčers * (US)	-	0.00	-	19 107 793	8.745	11 465
Citi (individuāli mazāk nekā 5%)	8 812 381	4.03	5 287	8 812 381	4.033	5 287
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

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

Uz 2016.gada 31.decembri un 2015.gadā Banku pilnībā kontrolēja G.Guseļņikova kungs.

37. PEĻŅA / 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 2016. un 2015.gada 31.decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2016	Grupa 31.12.2015
Tīrā peļņa/(zaudējumi) (EUR'000)	13 866	(12 323)
Parasto akciju vidējais svērtais skaits ('000)	218 504	207 369
Peļņa/(zaudējumi) uz vienu akciju (EUR)	0.06	(0.06)

38. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	214 554	200 001	45 360	30 626
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	39 691	32 948	195 806	192 469
Kopā	254 245	232 949	241 166	223 095

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

39. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	8 957	3 276	13 000	3 730
Garantijas un galvojumi	8 957	3 276	12 908	3 638
Pārējie	-	-	92	92
Ārpusbilances saistības	21 261	5 182	18 428	12 493
Neizmantotās kredītlinijas	21 261	5 182	18 235	12 300
Akreditīvi	-	-	193	193
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	30 218	8 458	31 428	16 223

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 preci.

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

2016.gada septembrī FKTK uzsākusi iepļānoto auditu par Bankas darbības atbilstību "Likuma par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas (naudas atmazgāšanu) un terorisma finansēšanas novēršanu" un "Klientu padziļinātās izpētes noteikumu" prasībām.

Uz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumu process turpinās, un gala pārskats ar audita rezultātiem vēl nav saņemts. Neskatoties uz to, ka šis fakts rada nenoteiktību attiecībā uz šo procesu potenciālo ietekmi nākotnē, Bankas vadība apliecina, ka audita rezultāti neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības pret klientiem un partneriem. Kopumā Banka ievēro saistošus tiesību aktus un noteikumus, arī attiecībā uz naudas atmazgāšanu un terorisma finansēšanu. Bankas iekšējā kontroles sistēma tiek pastāvīgi pilnveidota un attīstīta, turklāt Bankā tiek veikti nepieciešamie pasākumi, kas vērsti uz visu klientu aizdomīgu un neparastu darījumu novēršanu.

40. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kura tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Banka un Grupa atklāj informāciju par aktīvu patieso vērtību ar mērķi salīdzināt tos ar bilances vērtību. Šādu finanšu instrumentu patiesā vērtība galvenokārt tiek novērtēta pamatojoties uz publiski kotētām cenām.

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

- finanšu aktīviem un saistībām, 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 vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījuma norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādām saistībām tikt pielīdzinātām otrā līmeņa kapitālam;
- finanšu aktīvu un saistību 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;

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

- patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

Patiesās vērtības 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.

Tabulas 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 uzrādītas tabulās tikai ilustratīviem mērķiem, bilancē ir uzrādīta šo ieguldījumu amortizācijas vērtība.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Banka un Grupa, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto dažādus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- 1.līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvajā tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst likvidie vērtspapīri, biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti un nauda kasē;
- 2.līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi;
- 3.līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet neizmantojot tirgus datus, šeit ietilpst termiņnoguldījumi un kredīti, ka arī ieguldījumi fondos.

(a) Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā

				31.12.2016	
Grupa	Balances vērtība	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	214 554	19 304	195 250	-	214 554
Prasības pret kredītiestādēm	42 495	-	42 495	-	42 495
Kredīti un debitoru parādi	274 471	-	-	284 253	284 253
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 483	19 648	-	-	19 648
Pārējie finanšu aktīvi	5 581	-	-	5 581	5 581
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	7 363	-	7 363	-	7 363
Noguldījumi	788 159	-	788 606	-	788 606
Pakārtotie noguldījumi	40 844	-	-	40 844	40 844
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 849	-	-	38 849	38 849
Pārējās finanšu saistības	8 162	-	-	8 162	8 162

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

				31.12.2016	
Banka	Balances vērtība	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	200 001	11 026	188 975	-	200 001
Prasības pret kredītiestādēm	35 714	-	35 714	-	35 714
Kredīti un debitoru parādi	241 217	-	-	244 503	244 503
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 483	19 648	-	-	19 648
Pārējie finanšu aktīvi	1 682	-	-	1 682	1 682
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	7 367	-	7 367	-	7 367
Noguldījumi	686 338	-	686 898	-	686 898
Pakārtotie noguldījumi	35 656	-	-	35 656	35 656
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	38 849	-	-	38 849	38 849
Pārējās finanšu saistības	1 914	-	-	1 914	1 914
				31.12.2015	
Grupa	Balances vērtība	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	45 360	19 402	25 958	-	45 360
Prasības pret kredītiestādēm	197 421	-	197 421	-	197 421
Kredīti un debitoru parādi	314 306	-	-	314 337	314 337
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 802	19 802	-	-	19 802
Pārējie finanšu aktīvi	5 433	-	-	5 433	5 433
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	1 913	-	1 913	-	1 913
Noguldījumi	957 972	-	959 688	-	959 688
Pakārtotie noguldījumi	38 135	-	-	38 135	38 135
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	28 354	-	-	28 354	28 354
Pārējās finanšu saistības	9 299	-	-	9 299	9 299

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Balances vērtība EUR'000	31.12.2015			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Patiesā vērtība
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	30 626	12 942	17 684	-	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	192 844	-	192 844	-	192 844
Kredīti un debitoru parādi	245 888	-	-	242 721	242 721
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 802	19 802	-	-	19 802
Pārējie finanšu aktīvi	6 763	-	-	6 763	6 763
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	1 831	-	1 831	-	1 831
Noguldījumi	840 913	-	840 908	-	840 908
Pakārtotie noguldījumi	38 135	-	-	38 135	38 135
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	28 354	-	-	28 354	28 354
Pārējās finanšu saistības	5 287	-	-	5 287	5 287

(b) Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa				
Finanšu aktīvi	185 585	3 784	7 374	196 743
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	96 545	-	-	96 545
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	819	-	819
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	89 040	2 965	7 374	99 379
Finanšu saistības	2	316	-	318
Atvasinātie finanšu instrumenti	2	316	-	318
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa				
Finanšu aktīvi	295 231	3 528	24 202	322 961
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	65 640	1 730	-	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 798	-	1 809
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	229 580	-	24 202	253 782
Finanšu saistības	4	343	-	347
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	343	-	347

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri - Banka				
Finanšu aktīvi	89 040	3 728	241 205	333 973
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	763	-	763
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	89 040	2 965	241 205	333 210
Finanšu saistības	2	316	-	318
Atvasinātie finanšu instrumenti	2	316	-	318
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka				
Finanšu aktīvi	229 700	1 795	246 509	478 004
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	109	-	-	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 795	-	1 806
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	229 580	-	246 509	476 089
Finanšu saistības	4	315	-	319
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	315	-	319

2015.gada 31.decembrī Banka un Grupa atspoguļoja ieguldījumu VISA Europe 3.kategorijā, proti, vērtības noteikšanai izmantoja tirgū nepieejamus datus. Minētā ieguldījuma vērtība bija noteikta 11.3 miljonu eiro apmērā. 2016.gada pirmajā pusgadā notika VISA Europe akciju apmaiņa uz VISA Inc privilēģētajām akcijām. Nākotnē pastāv iespēja apmainīt VISA Inc privilēģētās akcijas pret VISA Inc parastajām akcijām, kas kļuva par pamatu VISA Inc privilēģēto akciju iekļaušanu 2.kategorijā, attiecīgi vērtības noteikšanai Banka un Grupa izmanto tirgus datus, proti, VISA Inc parasto akciju tirgus cenas. Minētā ieguldījuma vērtība bija noteikta 3 miljonu eiro apmērā.

2015.gada un 2016.gada 3.līmeņa izmaiņas atspoguļotas sekojošā tabulā:

Pārdošanai pieejami vērtspapīri	Grupa 3. līmenis	Banka 3. līmenis
EUR'000		
Uz 2014.g. 31.decembri	8 730	244 680
Iegāde	3 452	27 643
Pārdošana	(453)	(18 039)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	-	(14 987)
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	1 203	(472)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	11 270	7 684
Uz 2015.g. 31.decembri	24 202	246 509
Iegāde	-	9 718
Atzīšanas pārtraukšana	(5 344)	(25 775)
Pāklasifikācija uz 3. līmeni	569	569
Pāklasifikācija no 3. līmeņa	(10 744)	(10 744)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(3 113)	(7 063)
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	6 468	10 693
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(4 664)	17 298
Uz 2016.g. 31.decembri	7 374	241 205

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) Nefinanšu aktīvi, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	95 996	-	95 996
Ieguldījumu īpašums	-	92 577	-	92 577

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Total
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	48 849	-	48 849
Ieguldījumu īpašums	-	106 642	-	106 642

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Total
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2016.g. 31.decembri - Banka				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	33 118	-	33 118
Ieguldījumu īpašums	-	6 308	-	6 308

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Total
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	17 465	-	17 465
Ieguldījumu īpašums	-	6 225	-	6 225

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.

41. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

2016.gada 31.decembrī tika veikts Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenārajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (KPR).

Kredītriska un tirgus riska kapitāla prasību noteikšanai Bankai un Grupai piemēro standartizētās pieejas, un parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasību nosaka lietojot termiņa metodi.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai 2016.gada 31.decembrī tika aprēķināti sekojoši:

		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%	235 622	-	235 622	-
	50%	3 749	1 875	3 749	1 875
	100%	14 199	14 199	7 923	7 923
	150%	1 943	2 915	1 943	2 915
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	100%	12 491	12 491	-	-
Publiskā sektora struktūras	100%	11 520	11 520	10 605	10 605
Iestādes	20%	21 423	4 285	21 372	4 274
	50%	526	263	525	262
	100%	180	180	180	180
Komercesabiedrības	20%	138	28	138	28
	50%	111	55	111	55
	100%	320 776	320 776	247 724	247 724
	150%	7 578	11 367	6 831	10 247
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	75%	4 157	3 118	4 157	3 118
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	100%	3 203	3 203	1 169	1 169
	150%	8 216	12 323	4 812	7 218
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	100%	7 289	7 289	116 533	116 533
Kapitāla vērtspapīri	100%	91 842	91 842	60 566	60 566
Citi posteņi	0%	19 304	-	11 026	-
	20%	2 846	569	2 846	569
	100%	110 788	110 788	64 054	64 054
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		877 901	609 086	801 886	539 315

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai 2015.gada 31.decembrī tika aprēķināti sekojoši:

		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 vai vietējās pašpārvaldes	100%	14 140	14 140	-	-
Publiskā sektora struktūras	100%	12 998	12 998	12 053	12 053
Iestādes	20%	188 173	37 635	187 683	37 537
	50%	720	360	720	360
Komerccabiedrības	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
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	75%	5 280	3 960	5 280	3 960
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	100%	17 842	17 842	17 353	17 353
	150%	9 214	13 821	6 623	9 934
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	100%	7 531	7 531	141 349	141 349
Kapitāla vērtspapīri	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 ārpusbilances posteņi		1 026 096	632 145	948 319	559 586

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	131 102	131 102	131 102	131 102
Citas rezerves	10	10	10	10
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(38 106)	(50 846)	(21 986)	(40 762)
Pārskata gada nesadalītā peļņa vai zaudējumi	10 764	9 427	(16 468)	(10 395)
Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi	(5 989)	15 123	(12 076)	7 150
Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(286)	(201)	-	-
Nemateriālā vērtība	(10 265)	(9 858)	(10 265)	(9 858)
Citi nemateriālie aktīvi	(956)	(948)	(361)	(351)
Atliktā nodokļa aktīvi	(216)	-	(1 122)	-
Citas pārejas posma korekcijas	(2 952)	(6 048)	(5 014)	(4 290)
Mazākuma līdzdalība	-	-	581	-
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(421)	(421)	(5 975)	(5 975)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	82 685	87 340	58 426	66 631

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Otrā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	46 706	46 706	46 461	46 461
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(421)	(421)	(5 975)	(5 975)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	46 285	46 285	40 486	40 486

Pašu kapitāls	128 970	133 625	98 912	107 117
----------------------	----------------	----------------	---------------	----------------

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kopsavilkums				
Kreditriskā kapitāla prasība	48 727	43 145	50 572	44 767
Tirgus riskā kapitāla prasība	11 529	476	8 046	716
Operacionālā riskā kapitāla prasība	9 435	6 243	10 241	5 984
Kopējais kapitāla rādītājs	14.80%	21.44%	11.49%	16.65%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	9.49%	14.01%	6.79%	10.36%

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, Bankai noteiktais līmenis sastāda 13.7%, un Grupai noteiktais līmenis ir 10.5% (8% minimālais plus 2.5% saglabāšanas rezerve). Tādējādi Banka uztur kopējā kapitāla un pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāja nepieciešamo minimumu gan individuālā, gan Grupas līmenī. Aprēķini balstīti saskaņā ar Bankas iekšējām atskaitēm, kuras tiek iesniegtas Bankas galvenajai vadībai.

AS "NORVIK BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

42. 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:

				31.12.2016	31.12.2015
Grupa	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilance s posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		3 256	521	3 777	2 953
Kreditī un debitoru parādi, neto		3 256	521	3 777	2 953
Galvenā vadība un akcionārs	0 - 23	1 716	350	2 066	1 054
Pārējās saistītās puses	0 - 24	1 540	171	1 711	1 899
Saistības		3 185	-	3 185	13 802
Noguldījumi		706	-	706	11 368
Galvenā vadība un akcionārs	0	310	-	310	1 398
Pārējās saistītās puses	0 - 10	706	-	706	9 970
Pakārtotie noguldījumi		1 468	-	1 468	1 423
Galvenā vadība un akcionārs	6	50	-	50	50
Pārējās saistītās puses	6 - 7	1 418	-	1 418	1 373
Subordinētie parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 011
Pārējās saistītās puses	6	1 011	-	1 011	1 011

				31.12.2016	31.12.2015
Banka	Procentu likme (minimālā - maksimālā) %	Bilances vērtība EUR'000	Ārpusbilance s posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		44 634	2 290	46 924	17 147
Kreditī un debitoru parādi, neto		44 634	2 290	46 924	17 147
Galvenā vadība un akcionārs	4 - 23	656	164	820	674
Meitas uzņēmumi	0 - 24	42 563	1 985	44 548	14 866
Pārējās saistītās puses	0 - 24	1 415	141	1 556	1 607
Saistības		63 755	-	63 755	33 398
Noguldījumi		61 276	-	61 276	30 964
Galvenā vadība un akcionārs	0	260	-	260	1 385
Meitas uzņēmumi	0 - 1.75	60 618	-	60 618	24 813
Pārējās saistītās puses	0 - 0.1	398	-	398	4 766
Pakārtotie noguldījumi		1 468	-	1 468	1 423
Galvenā vadība un akcionārs	6	50	-	50	50
Pārējās saistītās puses	6 - 7	1 418	-	1 418	1 373
		-	-	-	-
Subordinētie parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 011
Pārējās saistītās puses	6	1 011	-	1 011	1 011

AS "NORVIK BANKA"**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

2016.gada 31.decembrī, Bankas riska darījumu summa ar saistītām pusēm ir 7 369 tūkstoši eiro vai 5.6% 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.

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

	2016		2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Galvenās vadības, citu augstākā līmeņa vadītāju un akcionāra atlīdzība	(3 388)	(1 202)	(6 500)	(2 594)
Procentu ienākumi	143	781	86	328
Procentu izdevumi	(156)	(313)	(1 432)	(181)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	2 370
Maksu un komisijas naudas ienākumi	23	29	16	76
Maksu un komisijas naudas izdevumi	(1)	(1)	(1)	(1)
Citi ienākumi	24	1 048	1	1 036
Citi izdevumi	-	(10)	(2)	-
Peļņa vai (-) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	-	(51)	-	(472)
Vērtības samazinājums (-) vai vērtības samazinājuma apvērse finanšu aktīviem, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	-	(3 950)	-	787
Uzkrājumi (-) vai uzkrājumu apvērse	-	(11 546)	-	(14 987)
Peļņa vai (-) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām, neto	17	337	(37)	2 650
Citi administratīvie izdevumi	(2)	(2 449)	-	(3 126)
	(3 340)	(17 327)	(7 869)	(14 114)

43. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Kā jau bija ziņots 5.pielikumā, 2016.gada laikā notikušas būtiskas izmaiņas attiecībā uz meitas uzņēmuma SIA "Winergy" īpašumu. 2017.gada sākumā SIA "Winergy" guvusi piekļuvi vēl 2 miljoniem eiro arestēto naudas līdzekļu, kuri tika pārskaitīti no arestētā konta AS "Norvik Banka" norēķinu kontā.

2017.gada 27.martā Banka paziņoja presei, par iesaistīšanos investoru konsorciā, kurā izskatīja iespēju iegādāties ПАО Сбербанк (Ukraina) akcijas. Šī finanšu pārskata publicēšanas brīdī minētais potenciālais darījums nav ietekmējis Bankas finanšu rādītājus.

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS Norvik Banka akcionāriem

Ziņojums par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums ar iebildēm

Mūsaprāt, izņemot rindkopas *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* punktos 1 un 2 minēto apstākļu ietekmi un punktos 3, 4 un 5 minēto apstākļu iespējamo ietekmi, pievienotajā gada pārskatā ietvertie AS Norvik Banka un tās meitas sabiedrību (Grupa) konsolidētie finanšu pārskati un AS Norvik Banka (Banka) finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 109. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ietver:

- Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Pamatojums atzinumam ar iebildēm

- 1) 2015. gada 31. decembrī, pārvērtējot Krievijas rubļos izteikto aktīvu vērtību uz eiro, Grupa un Banka piemēroja RUB/EUR valūtas kursu, kas atšķīrās no piemērojamā gada beigu kursa. Ja Grupa un Banka 2015. gada 31. decembrī būtu piemērojusi gada beigu kursu, Grupas pārskata par finanšu stāvokli postenis "Ieguldījumu īpašumi" un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenis "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" samazinātos par EUR 4,449 tūkstošiem, Grupas un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenis "Kredīti un debitoru parādi" samazinātos par EUR 3,957 tūkstošiem un postenis "Uzkrātie zaudējumi" palielinātos par EUR 8,406 tūkstošiem 2015. gada 31. decembrī. Arī Grupas un Bankas zaudējumi pirms nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, un peļņa pirms nodokļiem konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, palielinātos par EUR 8,406 tūkstošiem.
- 2) Grupa un Banka nav atzinusi pietiekamus uzkrājumus kredītu un ieguldījumu īpašumu vērtības samazināšanai 2016. gada 31. decembrī. Tādējādi, konsolidētā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņi "Kredīti un debitoru parādi" būtu jāsamazina par attiecīgi EUR 4,663 tūkstošiem un EUR 9,819 tūkstošiem, konsolidētā pārskata par finanšu stāvokli postenis "Ieguldījumu īpašumi" būtu jāsamazina par EUR 5,156 tūkstošiem un konsolidētā un bankas pārskata par finanšu stāvokli postenis "Atliktā nodokļa saistības" ir jāsamazina par EUR 1,473 tūkstošiem 2016. gada 31. decembrī, un Grupas un Bankas peļņa pirms nodokļiem un peļņa pēc nodokļiem ir jāsamazina par EUR 8,346 tūkstošiem gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī.

- 3) 2015. gada 31. decembrī konsolidētā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī “Kredīti un debitoru parādi” bija iekļauta ekspozīcija vēja enerģijas sektoram EUR 48,510 tūkstošu apmērā. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus attiecībā uz šo ekspozīciju 2015. gada 31. decembrī dēļ būtiskas nenoteiktības, kas saistīta ar šo ekspozīciju saistīto uzņēmumu tiesas prāvu iznākumu tajā laikā. Tādēļ mēs nevarējām noteikt, vai būtu nepieciešami kādi labojumi konsolidētā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņos “Kredīti un debitoru parādi” un “Uzkrātie zaudējumi” 2015. gada 31. decembrī un vērtības samazināšanās zaudējumiem gados, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.
- 4) 2015. gada 31. decembrī konsolidētā pārskata par finanšu stāvokli postenī “Ieguldījumu īpašumi” bija iekļauts ieguldījums viesnīcas biznesā Krievijā EUR 20,118 tūkstošu apmērā. 2015. gada 31. decembrī Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī “Kredīti un debitoru parādi” bija iekļauts kredīts viesnīcas biznesam Krievijā neto vērtībā EUR 7,208 tūkstoši un postenī “Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” bija iekļauts ieguldījums viesnīcas biznesā Krievijā EUR 10,425 tūkstošu apmērā. Šī ziņojuma sagatavošanas datumā viesnīca vēl nebija uzsākusi darbību. 2015. gada 31. decembrī nebija pieejami uzticami šo aktīvu patiesās vērtības vērtēšanas ziņojumi. Tādēļ mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par viesnīcu biznesa atgūstamo vērtību 2015. gada 31. decembrī. Tādējādi, mēs nevarējām noteikt, kādi labojumi būtu nepieciešami konsolidētā pārskata par finanšu stāvokli posteņos “Ieguldījumu īpašumi” un “Uzkrātie zaudējumi” un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņos “Kreditori un debitoru parādi”, “Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” un “Uzkrātie zaudējumi” 2015. gada 31. decembrī. Tādēļ mēs arī nevarējām noteikt, kādi labojumi būtu nepieciešami vērtības samazināšanās zaudējumiem gados, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.
- 5) 2015. gada 31. decembrī konsolidētā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī “Kredīti un debitoru parādi” bija iekļauti kredīti divu darbojošos viesnīcu biznesam Krievijā neto vērtībā EUR 34,506 tūkstoši. Viesnīcas ir iekļātas kā nodrošinājums minētajiem kredītiem. 2015. gada 31. decembrī nebija pieejami uzticami šo aktīvu patiesās vērtības vērtēšanas ziņojumi. Tādēļ mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par viesnīcu biznesa atgūstamo vērtību 2015. gada 31. decembrī. Tādējādi, mēs nevarējām noteikt vērtības samazinājumu, ja tāds būtu, kas būtu jāatzīst konsolidētā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņos “Kredīti un debitoru parādi” un “Uzkrātie izdevumi” 2015. gada 31. decembrī, un ietekmi uz konsolidēto un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinu gados, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju*.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGESP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGESP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 4. pielikuma sadaļu "Darbības turpināšanas apsvērumi", kurā aprakstīta būtiska nenoteiktība saistībā ar nepieciešamību veiksmīgi īstenot Bankas apstiprināto stratēģiju. Šis apstāklis, kā arī citi 4. pielikumā minētie apstākļi, norāda uz to, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņošana par citu informāciju

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 8. lappusei,
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 10. lappusē,

bet tā neietver konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvertu citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Cita informācija satur būtiskas neatbilstības mūsu ziņojuma *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļā minēto iemeslu dēļ.

Vadības un personu, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, atbildība par Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Grupas un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Grupas un Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Grupu vai Banku, vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Grupas un Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Grupas un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētie un Bankas finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz Bankas un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa un Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie un Bankas finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsuprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2017. gada 3. aprīlī