

**Akciju sabiedrība**  
***“NORVIK BANKA”***

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati,  
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības  
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu  
pārskatu standartiem par gadu,  
kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī  
un neatkarīgā revidenta ziņojums

**AS “NORVIK BANKA”**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**SATURS**

---

|                                                          | <b>Lapa</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------|
| Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums | 3 – 8       |
| Konsolidētais nefinanšu ziņojums                         | 9 – 14      |
| Padomes un Valdes locekļi                                | 15          |
| Paziņojums par Bankas vadības atbildību                  | 16          |
| Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:                 |             |
| Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins     | 17          |
| Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats   | 18          |
| Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli    | 19          |
| Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats      | 20          |
| Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats             | 21          |
| Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats          | 22 – 23     |
| Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi         | 24 – 127    |
| Neatkarīgā revidenta ziņojums                            | 128 – 139   |

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

Augsti godātie akcionāri, klienti un partneri!

2017.gads AS "Norvik Bankai" (Banka) bijis dinamisks gads ar aktīvāku fokusēšanos uz Latvijas biznesa attīstību, sevišķu uzmanību pievēršot klientu grupai - senioriem, kuras finanšu vajadzības citas bankas ne vienmēr saprot un apmierina. Vienlaikus Banka turpināja efektīvizācijas un jaunu biznesa iespēju attīstības darbus, lai spētu būt vēl konkurētspējīgāka intensīvajā finanšu sektora konkurencē.

2017.gadā Bankas tīrie pamatdarbības ienākumi bija 44.5 miljoni eiro (2016.gadā – 50.7 miljoni eiro), bet Bankas gada zaudējumi sastādīja 43.9 miljonus eiro (2016.gadā – peļņa 9.4 miljoni eiro). Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu Bankas tīrie pamatdarbības ienākumi palielinājās par 4.5 miljoniem eiro (11.3%), neņemot vērā 2016.gadā saņemto 10.7 miljonus eiro kompensāciju no Visa Inc.

**Situācija Latvijas un pasaules ekonomikā**

Atbilstoši Latvijas Bankas vērtējumiem, 2017.gadā Latvijas tautsaimniecības izaugsme bijusi straujāka, nekā gaidīts, izraisot pakāpenisku IKP kāpuma prognožu palielināšanos gan septembrī, gan decembrī. Spēcīga ekonomiskā izaugsme gaidāma arī turpmāk, tomēr tās temps palēnināsies, mērenāk augot gan ārējam pieprasījumam, gan investīciju ieplūdei. Spēcīgais pieprasījuma kāpums Lietuvā, Igaunijā un Polijā, kā arī straujais Krievijas tautsaimniecības atveseļošanās temps 2018. gadā mazināsies, savukārt pieprasījuma pieaugums Apvienotajā Karalistē palēninās jau pašlaik. Gan privāto, gan ES fondu investīciju ieplūdes aktivitāte joprojām būs augsta, bet 2017. gada neierasti straujo kāpumu noteica zemā bāze investīcijām transportlīdzekļos, kā arī nedzīvojamās ēkās un inženierbūvēs.

Inflācijas dinamika kopumā atbilst prognozētajai – naftas cenu pieaugumu pasaules tirgos kompensēja eiro vērtības nostiprināšanās attiecībā pret ASV dolāru, bet globālās pārtikas cenas stabilizējās. 2018. gadā inflāciju būtiski ietekmēs tiesību aktu grozījumi – netiešo nodokļu likmju un minimālās algas palielināšana. 2018. gada inflācija kopumā paredzama līdzīga 2017. gadā vērotajai, mazinoties pārtikas, bet augot pamatinflācijas devumam spēcīgā iekšzemes pieprasījuma un darbaspēka izmaksu kāpuma dēļ.

Lai gan darba tirgū vērojama ierobežotā darbaspēka piedāvājuma radītais spiediens uz darba samaksu īstermiņā labvēlīgi ietekmē iedzīvotāju rīcībā esošos ienākumus un patēriņu, tas vājina uzņēmumu konkurētspēju un samazina ekonomiskās izaugsmes izredzes vidējā termiņā. Darba samaksas fonda īpatsvars pievienotajā vērtībā jau ir tuvu ES vidējam līmenim, un Latvija pakāpeniski zaudē zemo algu konkurētspējas priekšrocību. Tāpēc noturīgas ekonomiskās izaugsmes stiprināšanai vidējā termiņā īpaši svarīgs ir investīciju ieplūdes kāpums produktīvos sektoros (gan privāto, gan valdības, t.sk. ES fondu, investīciju devums), kā arī strukturālās reformas cilvēkkapitāla kvalitātes uzlabošanai, uzsver Latvijas Bankas ekonomisti.

**Bankas jaunie produkti**

Tika turpināts aktīvs darbs pie jaunu produktu un pakalpojumu izstrādes. Sekojot līdzi tirgus tendencēm, sadarbībā ar Mastercard Banka izveidoja un klientiem sāka piedāvāt jauna dizaina norēķinu kartes ar bezkontakta tehnoloģijas funkciju. Tāpat veiksmīgi tirgū tika laists produkts „Jelgavas pilsētnieka karte”, kas tika realizēts sadarbībā ar Jelgavas pilsētas domi. Tā ļauj iegūt tādas priekšrocības kā iespēju apmaksāt braucienus sabiedriskajā transportā, izmantojot Jelgavas domes piešķirtos atvieglojumus, skolēniem apmaksāt pusdienas skolā, kā arī iespēju norēķināties ar karti par pirkumiem gan veikalos, gan internetā.

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

**Senioru segments**

Banka 3.ceturksnī noslēdza piecu gadu sadarbības līgumu ar Latvijas Pensionāru federāciju, paredzot federācijai ne tikai finansiālu atbalstu, bet arī senioru iesaisti Norvik Bankas izstrādātā nodarbinātības programmā.

**Filiāļu tīkls**

Pārskata gadā Banka turpināja optimizēt un modernizēt savu filiāļu tīklu, atverot jaunus vai rekonstruējot esošos klientu apkalpošanas centrus saskaņā ar bankas jaunā interjera konceptu. Pārskata perioda beigās bankas filiāļu tīklā bija 54 klientu apkalpošanas centri un filiāles.

**Pensiju fondu pārvaldīšanas bizness**

Pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldīšanas bizness (AS "Norvik ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", Norvik IPS) turpināja veiksmīgi attīstīties, klientu skaitam pieaugot par vairāk kā 3 tūkstošiem personu.

Norvik IPS pārvaldīto pensiju plānu dalībnieku skaits sasniedza 83 319 personas (2016.gada 31.decembrī – 80 151 persona), bet pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga līdz 134.73 miljoniem eiro (2016.gadā – 104.94 miljoni eiro).

Turklāt, pateicoties profesionālam investīciju pārvaldīšanas darbam, Norvik IPS pensiju plāni nodrošināja labākos ienesīguma rādītājus starp visiem pensiju 2. līmeņa pārvaldniekiem.

**ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija)**

2017. gadā oktobrī Banka noslēdza darījumu par ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija) pārdošanu, kā rezultātā 2018. gadā Grupa zaudēja kontroli pār meitas uzņēmumu ПАО "Норвик Банк". Detalizētu informāciju skatīt 6.pielikumā. Šis darījums tika noslēgts Grupas ekspozīcijas Krievijas Federācijā samazināšanas politikas ietvaros. Meitas uzņēmuma pārdošana ievērojami samazināja Grupas kapitāla slodzi un uzlaboja Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

**Vadības komandas izmaiņas**

Gada nogalē Anders Fogh Rasmusens tika iecelts AS Norvik Banka padomes priekšsēdētāja vietnieka amatā. Laika posmā no 2009 – 2014.gadam A.Rasmusens bija NATO ģenerālsekretārs un kā Dānijas premjerministrs no 2001 – 2009. gadam. Pirms tam viņš bija nodokļu ministrs un ekonomikas ministrs Dānijas valdībā.

3. ceturksnī Norvik Banka veikusi izmaiņas Bankas Padomes sastāvā – tai pievienojies tiesību zinātņu doktors Augusts Hanings. Studējis Minsterē un Freiburgā, Vestfālenes Minsteres Vilhelma universitātē ieguvis jurista izglītību, ar izcilību aizstāvēdams doktora disertāciju tiesību zinātnēs. Dr. Augusts Hanings profesionālo karjeru saistījis ar darbu valsts pārvaldē, bijis Vācijas (VFR) Iekšlietu ministrijas Valsts sekretārs, savukārt, sākot ar 2010.gadu, darbojies kā jurists un tiesību konsultants.

Bankas komandai pērn pievienojusies Latvijas Biznesa attīstības vadītāja Laura Poča-Rozenblūma. Šo lēmumu noteica Bankas stratēģiskās biznesa attīstības prioritātes, kas saistītas ar Norvik Bankas klātbūtnes attīstību Latvijas tirgū. Laurai Počai-Rozenblūmai ir vairāk kā piecpadsmit gadu ilga pieredze, kas iegūta, strādājot finanšu sektorā. Karjeru L.Poča-Rozenblūma sākusī toreizējā Hansabankā, tad ieņēmusi vadošus amatus Swedbank, gan Latvijā, gan starptautiskā līmenī, kā arī, pirms pievienošanās Norvik Bankai, bijusi daļa no Nordea bankas vadības komandas. L.Poča-Rozenblūma ieguvusi Maģistra grādu ekonomikā Rīgas Tehniskajā universitātē, Bakalaura grādu inženierzinātnēs un ekonomikā RTU, kā arī studējusi mazo un vidējo uzņēmumu vadību.

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

**Cīņa ar naudas atmazgāšanu**

2017.gadā Norvik Banka turpināja strādāt, lai stiprinātu savas iekšējās politikas un korporatīvo pārvaldību cīņā ar naudas atmazgāšanu (Anti-money laundering – AML). Banka ieviesa 2016.gada ASV auditoru kompānijas veiktā AML audita rekomendācijas, izveidojot ASV prasībām atbilstošu vidi, saskaņotu ar vietējo regulatoru prasībām. Norvik Banka arī fokusējās uz jauno normatīvo aktu prasību un FKTK rekomendāciju ieviešanu.

Lai stiprinātu IT atbalstu AML prasību ievērošanai, Banka iegādājās ārējā IT pakalpojumu sniedzēja FICO-Tonbeller risinājumu Siron, kas nodrošina sankciju ievērošanas analīzi, KYC ("Zini savu klientu") un transakciju monitoringu. 2017.gada maijā Siron bija pilnībā ieviests. Papildus tam, 2017.gada vidū Norvik Banka ir iegādājusies no Accuity (Reed Consulting Business International), kas ir viens no pasaules vadošajiem biznesa datu un satura nodrošinātājiem, papildinātu sankciju analīzes un sarakstu funkcionalitāti.

Norvik Banka pievērsa īpašu uzmanību darbinieku AML apmācībām un nodrošināja gan iekšējās, gan ārējās mācības darbiniekiem, ieskaitot ACAMS sertifikātus.

**Winergy**

Par pozitīvu notikumu var uzskatīt SIA "Winergy" iekļaušanos Grupas sastāvā, kas notika, pateicoties mazākuma akcionāra kapitālieguldījumiem. Kopš aktīva kļūšanas par Grupas sastāvdaļu līdz 2017. gada beigām tika dzēsta enerģētikas nozares aizdevumu pamatsumma 6 miljonu eiro apmērā un samaksāti procentu ieņēmumi 1.7 miljonu eiro apmērā. Banka jau iepriekš tika informējusi par saviem plāniem attiecībā uz šo aktīvu un, saskaņā ar 2017.gadā pieņemto lēmumu, īstenoja virkni pasākumu, kuru mērķis bija sagatavot aktīvu pārdošanai un meklēt potenciālos investorus. Šobrīd ir vairāki ieinteresēti investori, kas pagaidām vēl turpina pārbaudīt tehnisko dokumentāciju, aktīva tehnisko stāvokli un uzņēmuma finanšu atskaites. Bankas vadība plāno pārdot šo aktīvu 2018.gadā. Aktīva pārdošana būtiski ietekmēs Bankas/Grupas bilanci un dos iespēju ievērojami samazināt riska aktīvu noslodzi un palielināt Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

**Winergy lietas tiesvedība**

2018.gada sākumā tiesai tika nodota krimināllieta, kurā septiņas personas apsūdzētas par liela apjoma krāpniecību SIA Winergy projekta ieviešanā. Banka šajā procesā ir atzīta par cietušo pusi.

**Informācija par prasības iesniegšanu ICSID**

2017.gada 12.decembrī Banka un tās kontrolējošie akcionāri iesniedza šķīrējtiesas prasību pret Latvijas Republiku Starptautiskajā investīciju strīdu noregulēšanas centrā (ICSID). ICSID, kas ir dibināts Pasaules Bankas paspārnē, ir galvenais forums starptautisko investīciju strīdu, kas rodas pamatojoties uz starptautiskajām tiesībām, risināšanai. Pēc Bankas šķīrējtiesas prasības reģistrācijas tiks izveidota ICSID šķīrējtiesas kolēģija, lai izskatītu Bankas un tās akcionāru prasības. ICSID šķīrējtiesas kolēģija pieņems lēmumu, pamatojoties uz starptautiskajām tiesībām, un tās galīgais lēmums būs saistošs un nekavējoties izpildāms.

Banka un tās kontrolējošie akcionāri ir vērsušies šķīrējtiesā pēc negodīgas, patvaļīgas, nepareizi motivētas un nepamatotas regulatīvās pieejas, ko attiecībā pret Banku īstenoja Latvijas iestādes pretēji Latvijas pienākumiem saskaņā ar starptautiskajām tiesībām. Šķīrējtiesas prasības iesniegšana ir notikusi pēc neveiksmīgajām sarunām starp Latvijas valdību un Banku, kuru laikā no Bankas puses tika piedāvāti vairāki risinājumi, lai panāktu savstarpēju vienošanos un, kas neprasītu finansiālus izdevumus. Banka un tās kontrolējošie akcionāri saglabā cerību panākt savstarpēji pieņemamu izlīguma vienošanos ar Latvijas valdību, bet uzsāka šķīrējtiesas procesu, lai aizsargātu un īstenotu savas likumiskās tiesības. Prasības iesniegšana nekādā veidā neietekmē Norvik Bankas darbības plānus.

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

**Dalība konferencēs un dalīšanās ar zināšanām**

2017.gadā Norvik Banka piedalījās vairākās konferencēs Latvijā un ārzemēs – Eiropā, Āzijā, Ziemeļamerikā un pasākumu saraksts ietver tādus vārdus kā SIBOS konference, "Atlantis" biznesa forums, InTax Expo, Black Sea Oil Trade konference, InvestPro. Šie pasākumi ir laba iespēja Bankai dalīties ar savām zināšanām un izveidot jaunas biznesa attiecības.

Norvik Banka uzsāka jaunu kopprojektu ar MiM-Kyiv un Ukrainas "Private Banking Club". Projekts, kura nosaukums ir "Norvik Seasons", ietvēra diskusijas, lekcijas un jautājumu, atbilžu sesijas visa 2017.gada garumā. Jautājumu loks skāra tādas tēmas kā jaunumus Eiropas banku regulējošā vidē, modernās tehnoloģijas banku industrijā, MIFID II standartu ieviešanu, PSD2 normas un citus aktuālos banku nozares jautājumus. Norvik Bankas speciālisti dalījās savā pieredzē ar biznesa augstskolu studentiem, Ukrainas ekspertiem un uzņēmējiem. Decembrī Rīgā viesojās Ukrainas banku speciālistu grupa.

Viens no lielākajiem 2017.gada notikumiem Bankai bija Digital Freedom Festival, kas notika novembrī Rīgā. Banka bija viens no galvenajiem sponsoriem un organizēja vairākas diskusijas festivāla ietvaros. Banku vadītāji un eksperti dalījās viedokļiem par kriptovalūtu perspektīvām, jaunajām tehnoloģijām, kibernetiķu un banku sistēmu.

**Finanšu rādītāji**

Bankas bilances galvenie rādītāji ir sekojoši:

- kopējais aktīvu apjoms uz 2017.gada 31.decembri sasniedza 789 miljonus eiro, kas ir par 89 miljoniem eiro mazāk salīdzinājumā ar 2016.gada 31.decembra rādītājiem, ko galvenokārt noteica klientu noguldījumu atlikumu samazināšanās;
- klientu kredītportfelis 2017.gada beigās sasniedza 214 miljonus eiro (samazinājums par 27.6 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2016.gada rādītājiem);
- likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās bija 61.33% (2016.gada 31.decembrī – 59.45%).

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%).

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- neto procentu ienākumi 2017.gadā samazinājās līdz 7.3 miljoniem eiro, salīdzinot ar 10.6 miljoniem eiro 2016.gadā, ko noteica Bankas bilances apjoma samazinājums;
- neto komisijas naudas ienākumi 2017.gadā demonstrēja pieaugumu 14.4% apmērā, palielinoties līdz 21.8 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 19.0 miljoniem eiro 2016.gadā;
- neto peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas sastādīja 1.7 miljonus eiro, demonstrējot pieaugumu gandrīz trīs reizēs;
- 2017.gadā papildus tika atzīti kredītu un investīciju portfeļa vērtības samazināšanas zaudējumi 52 miljonu eiro apmērā (salīdzinot ar 11.2 miljoniem eiro 2016. gadā), kuri galvenokārt saistīti ar meitas uzņēmuma ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija) 85% akciju pārdošanas darījumu.

Tādējādi Bankas neto zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas 2017.gadā bija 43.3 miljoni eiro (salīdzinājumā ar neto peļņu pirms nodokļu aprēķināšanas 10.0 miljonu eiro apmērā 2016.gadā).

Grupas peļņas/zaudējumu aprēķinā 2017.gadā papildus tika atzīti ieguldījumu īpašumu vērtības samazināšanas zaudējumi 18.0 miljonu eiro apmērā, kā arī tika atzīta negatīvā nemateriālā vērtība 9.9 miljonu eiro apmērā sakarā ar meitas uzņēmuma pārdošanu.

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

Bankas zverinātam revidentam SIA PricewaterhouseCoopers pārskata gadā tika aprēķināta atlīdzība 298 tūkstoši eiro, proti:

- Gada/pusgada pārskata revīzija – 296 tūkstoši eiro;
- Ar gada/pusgada pārskata revīziju nesaistīto uzdevumu veikšana – 2 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 zaudējumi pārskata periodā bija 43 905 tūkstoši eiro, bet iepriekšējos periodos uzkrātie visaptverošie zaudējumi – 26 296 tūkstoši eiro.

Attiecībā uz akciju/kapitāla pozīciju galvenie rādītāji ir šādi:

- Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2017.gada 31.decembrī bija 14.24%, salīdzinoši ar 2016.gada 31.decembri – 21.44% un minimālajām regulatora prasībām 14.00% apmērā;
- Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2017.gada 31.decembrī bija 10.41%, salīdzinoši ar 2016.gada 31.decembri – 14.80% un minimālajām regulatora prasībām 13.55% apmērā.

Pārskata periodā dividendes netika izmaksātas, 2018.gadā pārskata perioda peļņas sadale arī nav plānota.

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.

Nākamajā periodā Banka plāno fokusēties uz kapitāla pietiekamības rādītāju palielināšanu un uz lielas finanšu ekspozīcijas samazināšanu, īpaši Winergy gadījumā, pārdodot to.

**Notikumi pēc pārskata perioda beigām**

No pārskata perioda beigām līdz šī pārskata publicēšanas datumam Latvijas banku sektors pieredzējis vienas no dinamiskākajām pārmaiņām. Pēc ASV institūciju (FinCEN) ziņojuma publicēšanas par ABLV banku, tirgū bija vērojama turbulence, kas gan pakāpeniski mazinājās un Norvik Banku būtiski neietekmēja, lai arī bija vērojama lielāka klientu aktivitāte, jautājot par notikumiem. Bankas vadībā, filiāļu darbinieki un kontaktu centra speciālisti aktīvi iesaistījās atbilžu sniegšanā un skaidrošanas darbā.

"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.

**PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS**

---

2017.gada 31.decembra Padomes sastāvs un Valdes sastāvs un to izmaiņas ir uzrādītas šī finanšu pārskata 15.lapaspusē.

2017.gada sākumā Grupa nodarbināja 1 589 darbiniekus (Banka – 619), bet 2017.gada 31.decembrī Grupa nodarbināja 1 364 darbiniekus (Banka – 614).

Uzticība atmaksājas!



---

Padomes priekšsēdētājs  
G.Guseļņikovs



---

Valdes priekšsēdētājs  
O.R.Bramvels

Rīgā, 2018. gada 08.jūnijā



## NEFINANŠU ZIŅOJUMS

---

### Konsolidētais nefinanšu ziņojums

#### Biznesa modelis

Norvik Banka ir Latvijā bāzēta universāla banka, kurai ir vairāk kā 109 000 klientu, no kuriem 94% ir rezidenti, bet 6% - starptautiskie klienti. Abiem klientu segmentiem Banka piedāvā pilnu bankas produktu klāstu - sākot no ikdienas maksājumu nodrošināšanas līdz pat sarežģītiem finanšu produktiem, ieskaitot apdrošināšanas produktu piedāvājumu, kas tiek piedāvāti sadarbībā ar Bankas partneriem.

2017. gada otrā puse tika veltīta, lai skaidri definētu Bankas primārā darbības virziena, kas ir *Latvijas Bizness*, stratēģijas attīstību un pozicionēšanu finanšu sektorā, kur bankas proaktīvi uzrunā tikai savus mērķa klientus, Norvik Banka piedāvā finanšu risinājumus visiem, kam šie pakalpojumi ir nepieciešami, neatkarīgi no klienta finansiālā stāvokļa, sociālā statusa vai vecuma. Norvik Banka rūpējas par sabiedrību un cilvēkiem, kuriem finanšu konsultācijas ir nepieciešamas visvairāk. Banka ir gatava sniegt savus pakalpojumus, piedāvājot plašu produktu klāstu, piemērojot to klientu vajadzībām, un atbalstot klientus, lai uzlabotu viņu dzīves līmeni, sniedzot iespēju dalīties ar savu pieredzi un savstarpēji mijiedarboties.

Lai nodrošinātu plašu klāstu ikdienas un individuāli pielāgotu finanšu pakalpojumu, Bankai ir plašs filiāļu tīkls ar 53 filiālēm un pieejami digitālie risinājumi. Norvik Banka apkalpo šādus klientu segmentus: privātpersonas, uzņēmumus, pašvaldības, starptautiskos klientus - privātpersonas un uzņēmumus, VIP kategorijas klientus. Saviem klientiem Banka piedāvā sekojošu produktu klāstu: norēķinu kontus, internetbanku, kredītkartes un debetkartes (arī *premium* klases kartes), pakalpojumu komplektus, 2. pensiju līmeņa kapitāla pārvaldību, ieguldījumu produktus, vērtspapīru tirdzniecības pakalpojumus, valūtas maiņu, skaidras naudas darījumus, naudas pārskatījumus (gan iekšzemes, gan starptautiskus), īstermiņa kredītproduktus, tirdzniecības finansēšanas risinājumus, garantiju pakalpojumus, brokeru pakalpojumus, maržinālo tirdzniecību, seifu pakalpojumus, kā arī dažādus piedāvājumus no bankas sadarbības partneriem ar izdevīgākiem nosacījumiem. Pamata klientu grupa, kuru Banka šobrīd apkalpo visplašāk, ir Latvijas krievvalodīgie iedzīvotāji un Latvijas seniori. Tā kā 11 000 Norvik Bankas klientu ir vecāki par 80 gadiem, Banka ir izstrādājusi šo klientu vajadzībām īpaši atbilstošus produktus, piemēram, senioru telefona līniju klientu informācijas centrā, pēctecības kontu, pilnvaru ģimenes locekļiem vai apkalpošanas iespējas klienta mājās.

Otrs bankas darbības virziens ir *Starptautiskais Bizness*, kas specializējas lielu korporatīvo klientu un privātpersonu, ar ievērojamu kapitālu, apkalpošana starptautiskajā tirgū, piemēram, ES un NVS. Starptautiskais Bizness galvenokārt apkalpo klientus, kas atrodas Kiprā, Krievijā un Ukrainā. Šo valstu klientu apkalpošanu stingri reglamentē Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) un Finanšu darbību darba grupas (FATF) noteikumi, kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvie noteikumi Nr. 234 un labojumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā. Norvik Banka savā darbībā ievēro Nulles tolerances principu attiecībā pret augsta riska klientiem un sankciju ievērošanas noteikumu prasības, tādējādi nodrošinot, ka banka izpilda ne tikai Latvijas un ES nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasības, bet arī ASV likuma "Par Banku slepenību" normas un starptautisko labo praksi starptautisko klientu apkalpošanas jomā.

## NEFINANŠU ZIŅOJUMS

---

### Dalīšanas ar kompetenci

Martā notikušajās Lielbritānijas Tirdzniecības kameras Latvijā ("BritCham" - "The British Chamber of Commerce in Latvia") vēlēšanās atkārtoti valdes sastāvā ievēlēts Norvik Bankas valdes priekšsēdētājs Olivers Bramvels.

Lielbritānijas Tirdzniecības kamera Latvijā ("BritCham") dibināta 1996.gadā, un tā ir viena no lielākajām ārvalstu uzņēmēju apvienībām Latvijā. Tās biedru vidū ir uzņēmumi gan no Latvijas un Lielbritānijas, gan citām valstīm.

Novembrī Liepājā notika Latvijas lielākās uzņēmēju biedrības Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras (LTRK) vadības tikšanās ar īpaši aicinātiem Top 50 uzņēmējiem Liepājā, lai pārrunātu biznesa vides pilnveidošanas iespējas reģionā dažādās nozarēs. Šī ir kārtējā LTRK Kurzemes biedru biznesa kluba tikšanās, kura organizēta sadarbībā ar Liepājas domi un Norvik Bankas atbalstu.

### Procedūras un politikas

Sociālo atbildību īstenošanai Banka darbojas saskaņā ar politiku un procedūru virkni. Pamata politikas ir sekojošas:

#### Personāla politika

Politikas mērķis ir nodrošināt efektīvu personāla vadības jautājumu risināšanas praksi Bankā saskaņā ar tajā pastāvošajām korporatīvajām vērtībām, ētikas standartiem un ilgtermiņa interesēm, lai sekmīgi sasniegtu Bankas mērķus un realizētu tās stratēģiju, neveicinot riska uzņemšanos virs Bankas noteiktā līmeņa un nodrošinot atbilstošu kapitāla pietiekamību

Politikā ir aprakstītas svarīgāko Bankas personāla vadības procesu vadlīnijas: personāla plānošana, personāla atlase, jauno darbinieku integrācija, personāla motivācija, atalgojuma sistēma, darba izpildes novērtēšana, mācības un darbinieku attīstība, darbinieku karjeras vadība.

#### Bankas profesionālās rīcības un ētikas standarti un interešu konfliktu pārvaldīšanas politika

Banka ar šīs Politikas palīdzību nosaka Bankas un Bankas grupas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus un izvirza šādus mērķus interešu konfliktu novēršanas jomā:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai Banka spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības interešu konflikta novēršanas jomā;
- minimizēt visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas saistīti ar interešu konfliktiem un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību un reputāciju;
- identificēt un novērst interešu konfliktus, lai Banka savā darbībā spētu nodrošināt augstus godīguma standartus un taisnīgu attieksmi pret visiem klientiem.

#### Interesu konfliktu novēršanas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, Politika

Politikas mērķis ir noteikt un identificēt galvenos apstākļus, kas izraisa vai var izraisīt Interesu konfliktu ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitā, un kas savukārt var radīt apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku Klientu interesēm, kā arī noteikt Bankas darbības, kas jāveic, lai pēc iespējas novērstu vai mazinātu šo iespējamo Interesu konfliktu un tā negatīvās sekas.

## NEFINANŠU ZIŅOJUMS

---

### Dāvanu pieņemšanas politika

Politika izstrādāta, lai noteiktu Darbinieka pienākumu objektīvi un taisnīgi pieņemt lēmumus par Dāvanu vai Priekšrocību piedāvājumu pieņemšanu vai noraidīšanu, galvenokārt izslēdzot iespēju negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju un nonākt Interesu konfliktā.

Politika nosaka Dāvanu un Priekšrocību piedāvājumu pieņemšanas vai noraidīšanas kritērijus, principus, limitus un paredz pieņemto Dāvanu un Priekšrocību piedāvājumu reģistra izveidi un uzturēšanu.

### Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika

Politikas mērķis ir noteikt Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, un Banka attiecīgajā jomā izvirza šādus mērķus:

- radīt efektīvu Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas sistēmu, lai Banka spētu ievērot visus Bankas darbību regulējošos Ārējos normatīvos aktus un ar Bankas darbību saistītos pašregulējošo institūciju noteiktos standartus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus labākās prakses standartus;
- identificēt un novērst neatbilstības Bankas darbībā, lai Banka nodrošinātu likumīgu darbību, veidot uzticamas un drošas Bankas reputāciju, balstoties uz labāko banku praksi.

### Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politika

Politika izstrādāta, ievērojot LR spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktās prasības, kā arī labo praksi NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā un tās mērķi ir sekojoši:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai Banka spētu izpildīt visas LR spēkā esošo normatīvo aktu prasības NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā;
- maksimāli mazināt iespējamus riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu un Sankciju neievērošanu un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību;
- tuvināt Bankas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā.

### Reputācijas riska pārvaldīšanas politika

Politikas mērķis ir izveidot reputācijas riska pārvaldīšanas sistēmu, lai:

- radītu, uzturētu un aizsargātu labu Bankas reputāciju,
- ievērotu Bankas darbību regulējošus likumus, noteikumus un standartus,
- nodrošinātu Bankas klientu, akcionāru, noguldītāju un darījumu partneru likumīgo interešu ievērošanu.

### Operacionālā riska pārvaldīšanas politika

Politikas mērķis ir samazināt līdz minimumam Bankas iespējamus zaudējumus, kas varētu rasties Operacionālā riska notikuma rezultātā: t.i. neadekvātu vai neveiksmīgu iekšējo procesu rezultātā, vai arī cilvēku, sistēmu, kā arī ārējo notikumu dēļ.

Politika nosaka (definē) Bankas Operacionālā riska rašanās avotus un objektus, ka arī izveido efektīvus Operacionālā riska pārvaldīšanas principus un metodes.

### Pretkorupcija

Banka pievienojas un parakstīja Latvijas Komercbanku Asociācijas ģenerālo Pretkorupcijas memorandu.

## NEFINANŠU ZIŅOJUMS

---

### Digitālā attīstība

2. ceturksnī, parakstot sadarbības līgumu, Norvik Banka jau otro gadu kļuva par "Digital Freedom Festival" oficiālo banku, lai kopīgi veicinātu izpratni par finanšu tehnoloģiju un inovāciju attīstību reģionā.

Oktobrī veiksmīgi tika aizvadīts otrais festivāls, kas pulcēja vairāk nekā 1300 tehnoloģiju un startup uzņēmumu pārstāvjus, ekspertus, viedokļu līderus, investorus, žurnālistus un studentus no 36 valstīm. *Norvik Investors Lounge* tika aizvadītas 7 diskusijas, kas aicināja klausītājus padomāt par finanšu nozari nākotnes perspektīvā.

"Digital Freedom Festival" sadarbībā ar Norvik Banku rīkoja diskusiju arī par naudu un kiberdrošību, kurā vērtēja biometrijas kā autorizācijas līdzekļa drošību, apsprieda "lielo datu" (big data) radītos izaicinājumus, diskutēja par to, kādā mērā digitālā dzīve ir kļuvusi par neatņemamu mūsu ikdienas sastāvdaļu, kā arī kiberdrošības likumdošanu un valsts lomu kibervides kontrolē.

### Darba devējs

Norvik Banka tika atzīta par 18. iekārotāko darba vietu valstī. Aptauju veica vadošais personāla atlases uzņēmums "CV-Online Latvia" un balsojumā par labākajiem darba devējiem piedalījās gandrīz 12 000 cilvēku.

Ar mērķi veidot saliedētu kolektīvu ar pozitīvu iekšējo atmosfēru, Norvik Banka kā darba devējs domā arī par iekšējās bankas dzīves pilnveidošanu un uzturēšanu. Veidojot kopības sajūtu, bankas darbiniekiem tiek piedāvāta iespēja kopīgi svinēt dažādus svētkus – Lieldienas, 8.marts, Līgo, Ziemassvētki, kā arī jau par tradīciju ir kļuvušas kopīgās bankas dzimšanas dienas svinības Elizabetes ielas biroja pagalmā.

Lai mudinātu darbiniekus dzīvot veselīgi ikdienā un vairāk pievērsties sporta aktivitātēm ārpus darba laika, bankai ir izveidota sava futbola komanda, kurā bankas darbinieki aizvada regulārus treniņus, kā arī piedalās dažādos turnīros. Latvijas Komercbanku un citu finanšu struktūru futzāla turnīrā Norvik Bankas komanda uzrādīja lieliskus rezultātus.

Tāpat jau vairākus gadus bankas darbinieki piedalās Lattelecom Rīgas maratonā, kur startē gan īsajā 6 km distancē, gan pusmaratona un maratona distancēs.

Veicinot veselīga dzīves veida kustību, Norvik Bankas Personāla departaments ir ieviesis iniciatīvu "Augļu diena", kuras ietvaros katru nedēļu darbiniekiem tiek piedāvāti svaigi augļi kā svarīgs vitamīnu avots.

### NORVIK Akadēmija

2017.gada novembrī tika uzsākta Norvik Akadēmijas vadītāju apmācības Moduļu programma. Ir paredzēti 7 moduļi, katrs aizņem vienu pilnu darba dienu. Apmācība notiek reizi mēnesī, nelielās grupās, lai katrs vadītājs varētu ne tikai noklausīties saistošu tēmu, bet arī sniegt savu viedokli un pieredzi par to, un arī izpildīt praktiskos uzdevumus. Šobrīd Vadītāju moduļu apmācības procesā ir iesaistījušies 56 vadītāji, pārējiem mācības sāksies 2018. gada aprīlī-maijā.

## **NEFINANŠU ZIŅOJUMS**

---

2017. gadā tika organizēta top-vadītāju sesija, kuras laikā izkristalizējās Norvik Bankas kvalitātes, kuras, vienlaicīgi, uzskatām par mūsu vērtībām: Cilvēcīgums, Dinamiskums un Ātra pielāgošanās.

Tā pat sāka darboties Valdes Moduļu apmācība. No pieciem paredzētiem moduļiem ir notikuši jau trīs.

Norvik Akadēmija regulāri, vismaz reizi divos mēnešos, organizē Biznesa brokastis, kurās piedalās Valde, vadošie speciālisti un jaunie darbinieki. Parasti Biznesa brokastīs notiek iepazīšanās ar jauniem darbiniekiem un kāds interesants lektors piedāvā īsu ieskatu kādā no bankai aktuālajām tēmām.

### **Atbalsts senioriem**

Banka oktobrī noslēdza piecu gadu sadarbības līgumu ar Latvijas Pensionāru federāciju, paredzot federācijai ne tikai finansiālu atbalstu, bet arī senioru iesaisti Norvik Bankas izstrādātā nodarbinātības programmā.

Senioru nodarbinātības programma paredzēja 2017.gadā darbā Norvik Bankā uzņemt vismaz trīs seniorus, bet 2018.gadā – aptuveni vēl 50 seniorus kā padomniekus finanšu konsultācijām bankas filiālēs visā Latvijā.

Jaunā iniciatīva nodarbinātības jomā paredz senioru iesaisti aktīvā darbā Norvik Bankā kā padomniekiem bankas filiālēs. Senioriem būs iespēja izvēlēties savām iespējām atbilstošu darba laiku, apgūt zināšanas par jaunākajiem bankas digitālajiem finanšu risinājumiem un savas zināšanas nodot citiem bankas klientiem – senioriem.

Programma palīdzēs senioru iekļaušanai sabiedriskajā dzīvē, tostarp darba tirgū. Kā liecina Centrālās Statistikas pārvaldes dati, 2016.gadā 40% no visiem Latvijas iedzīvotājiem bija vecāki par 50 gadiem. Turklāt iedzīvotāji vecuma grupā no 50 līdz 61 gadam veido trešdaļu no visiem darbaspējas vecuma cilvēkiem. Gan Latvijas, gan arī visas Eiropas sabiedrības noveco, un, senioru iesaiste darba tirgū ir aktuāls jautājums valstiskā līmenī.

Kā norāda seniore, kas pirmā uzsāks darbu Norvik Bankā un turpmāk vadīs senioru programmu, Lidija Dzene: "Man kā seniorei ir svarīgi atrasties aprītē un palīdzēt citiem – tie ir būtiskākie iemesli, kāpēc uzsāku darbu Norvik Bankā. Vēlos sniegt savu artavu sabiedrībai, un šis ir lielisks veids, kā to darīt."

Tāpat Norvik Bankas un Latvijas Pensionāru federācijas sadarbība paredz dažādu pasākumu organizēšanu senioriem, finanšu konsultācijas, kā arī citas Norvik Bankas īstenotas iniciatīvas senioru dzīves kvalitātes uzlabošanai.

### **Labdarība**

2017.gadā Norvik Banka noslēgusi sadarbības līgumu ar MTG TV Latvia, kļūstot par labdarības akciju "Eņģeļi pār Latviju" un "Labestības diena" partneri.

Maijā tika aizvadīts labdarības akcijas Labestības diena noslēguma koncerts, ko organizēja LNT, Bērnu slimnīcas fonds, Norvik Banka, Rimi un Supernetto veikalu tīkli. Tajā saziēdoti 76 378,85 eiro, kas ļāva palīdzēt visiem 29 šogad projektā iesaistītajiem bērniem. Akcijas ietvaros arī tika uzlabotas uzgaidāmās telpas un ierīkotas rotaļu istabas Bērnu slimnīcā, lai mazajiem pacientiem ārstu apmeklējumu padarītu pēc iespējas mierīgāku un priecīgāku.

## **NEFINANŠU ZIŅOJUMS**

---

Projekta "Eņģeļi pār Latviju", kura centrālā tēma – palīdzība bērniem ar autiskā spektra traucējumiem. Tās ietvaros decembra nogalē norisinājās labdarības koncerts, kura laikā tika savākti ziedojumi 143 090,76 eiro apmērā.

Paralēli lielajam projektam, Norvik Bankas darbinieki iniciēja un realizēja vēl vienu projektu "Norvik Ziemassvētku labdarības tirdziņš", kurā pret ziedojumiem varēja iegādāties dažādus bankas darbinieku darinājumus – kūkas, rotas, adījumus, rotaļlietas u.c. Tirdziņā kopumā tika saziēdoti 580,32 eiro. Visa šī nauda tiks ieskaitīta Bērnu slimnīcas fondā, projekta "Eņģeļi pār Latviju" ietvaros.

Arī Norvik Bankas lielākajās filiālēs varēja ziedot ikviens, kuram ir tāda vēlme, ievietojot savu ziedojumu speciālās ziedojumu kastītēs. Vēlāk visa saziēdotā nauda tika ieskaitīta Bērnu slimnīcas fonda bankas kontā.

### **Atbalsts kultūrai**

Norvik Bankas 25. jubilejas gada ietvaros, maija sākumā, Londonas Apollo Theatre bija skatāms starptautisku atzinību guvušais iestudējums BRODSKIS/BARIŠŅIKOVŠ. Nobela prēmijas laureāta literatūrā dzejnieka Josifa Brodskā dzeju režisora Alvja Hermana iestudējumā, kuru atbalstīja latviešu komanda, interpretēja Rīgā dzimušais un nesen Latvijas pilsonību ieguvušais, izcilais baletdejojotājs Mihails Barišņikovs.

Savukārt jau aprīlī Norvik Bankas telpās Raiņa bulvārī 11, Rīgā, bija skatāma fotoekspozīcija no Jaunā Rīgas teātra iestudējuma "Brodskis/ Barišņikovs" mēģinājumu procesa. Norvik Bankas telpās aplūkojamo desmit fotogrāfiju autori bija mākslinieki Jānis Deinats un Pāvels Antonovs. Ekspozīcija, kas notika ar Baryshnikov Productions Ltd, un Jaunā Rīgas teātra atbalstu, ļāva ielūkoties izrādes tapšanas procesā gan Rīgā, gan Ņujorkā.

Sīkāka informācija par darbību ir sniegta Norvik grupas 2017. gada finanšu pārskatā.

**PADOMES UN VALDES LOCEKĻI**

| Vārds                          | Amats                             | Iecelšanas datums |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| G.Guseļņikovs                  | Padomes priekšsēdētājs            | 19/12/2013        |
| I.Smoļins                      | Padomes priekšsēdētāja vietnieks* | 15/05/2015        |
| Dr. August Gustav Paul Hanning | Padomes loceklis                  | 16/06/2017        |
| Peter Michael Odintsov         | Padomes loceklis                  | 24/11/2017        |
| Anders Fogh Rasmussen          | Padomes loceklis**                | 20/11/2017        |

\* - No 05/02/2018 Padomes loceklis

\*\* - No 05/02/2018 Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Pārskata periodā šādas personas atkāpās no amata:

22/11/2017 Padomes loceklis A.Ruselis ir atkāpies no amata.

Pārskata periodā tika ieceltas šādas personas:

- Padomes loceklis Dr. August Gustav Paul Hanning,
- Padomes loceklis Peter Michael Odintsov,
- Padomes loceklis Anders Fogh Rasmussen.

**Bankas Valdes sastāvs 2017.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        |
| D.Kalmikovs        | Valdes loceklis       | 05/08/2016        |
| L.Poča-Rozenblūma* | Valdes locekle        | 28/07/2017        |

Pārskata periodā šādas personas atkāpās no amata:

20/12/2017 Valdes loceklis S.Goraščenko ir atkāpies no amata.

Pārskata periodā L.Poča-Rozenblūma tika iecelta par Valdes locekli.

\*Uz šī finanšu pārskata publicēšanas datumu Valdes locekle L.Poča-Rozenblūma ir atbrīvota no ieņemamā Valdes locekles amata Bankas Valdē no 2018.gada 9.marta.

Padomes un Valdes vārdā:

  
Padomes priekšsēdētājs  
G.Guseļņikovs

  
Valdes priekšsēdētājs  
O.R.Bramvels

Rīgā, 2018.gada 08.jūnijā

**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 2017.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2017.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 17. līdz 127. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017.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 "Kredītiestāžu 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, 2018.gada 08.jūnijā



## PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

|                                                                                  | Pielikums | 2017            |                 | 2016          |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|                                                                                  |           | Grupa           | Banka           | Grupa         | Banka         |
|                                                                                  |           | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000       | EUR'000       |
| Procentu un līdzīgi ienākumi                                                     |           | 14 673          | 15 348          | 18 090        | 18 415        |
| Procentu un līdzīgi izdevumi                                                     |           | (8 009)         | (8 072)         | (7 768)       | (7 772)       |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                                    | <b>8</b>  | <b>6 664</b>    | <b>7 276</b>    | <b>10 322</b> | <b>10 643</b> |
| Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi                                             | 9         | 28 086          | 26 040          | 24 305        | 22 724        |
| Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi                                             | 9         | (4 283)         | (4 266)         | (3 707)       | (3 693)       |
| Dividenžu ienākumi                                                               | 28        | 57              | 2 897           | 27            | 27            |
| Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem                       | 10        | 8 847           | 10 463          | 12 400        | 9 923         |
| Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem     | 11        | 1 701           | 1 469           | 7 058         | 11 283        |
| Pārējie darbības ienākumi                                                        | 12        | 32 402          | 1 979           | 28 542        | 1 748         |
| Pārējie darbības izdevumi                                                        | 12        | (18 375)        | (1 365)         | (16 294)      | (1 922)       |
| Administratīvie izdevumi                                                         | 13        | (46 568)        | (33 438)        | (38 967)      | (27 913)      |
| Nolietojums un amortizācija                                                      | 24,26     | (5 342)         | (2 229)         | (4 952)       | (1 674)       |
| Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums                                        | 25        | (18 040)        | (158)           | (7 078)       | 83            |
| Meitas uzņēmuma iegādes rezultāts                                                |           | -               | -               | 6 164         | -             |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājums                         | 21        | (2 548)         | (43 817)        | (3 113)       | (7 063)       |
| Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazinājums                                   |           | (156)           | (96)            | (189)         | -             |
| Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums                                              | 26        | (158)           | -               | (55)          | (138)         |
| Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības                               |           | (8)             | (8)             | (5)           | (5)           |
| Pārējo aktīvu vērtības samazinājums                                              |           | (822)           | -               | (950)         | -             |
| Finanšu aktīvu vērtības samazinājums                                             | 20        | (13 694)        | (8 078)         | 280           | (3 988)       |
| <b>Peļņa vai (-) zaudējumi pirms nodokļiem</b>                                   |           | <b>(32 237)</b> | <b>(43 331)</b> | <b>13 788</b> | <b>10 035</b> |
| Ienākuma nodokļa izdevumi                                                        | 14        | 143             | (583)           | (1 258)       | (608)         |
| <b>Gada peļņa vai (-) zaudējumi no turpināmām darbībām</b>                       |           | <b>(32 094)</b> | <b>(43 914)</b> | <b>12 530</b> | <b>9 427</b>  |
| <b>Pārtrauktā darbība</b>                                                        |           |                 |                 |               |               |
| Peļņa/(zaudējumi) no pārtrauktām darbībām                                        | 28        | (15 621)        | -               | 1 430         | -             |
| <b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>                                             |           | <b>(47 715)</b> | <b>(43 914)</b> | <b>13 960</b> | <b>9 427</b>  |
| <b>Attiecināms uz:</b>                                                           |           |                 |                 |               |               |
| <b>Mātesuzņēmuma īpašnieki</b>                                                   |           |                 |                 |               |               |
| Gada peļņa vai (-) zaudējumi no turpināmām darbībām                              |           | (32 127)        | -               | 12 436        | -             |
| Gada (-) zaudējumi no pārtrauktām darbībām                                       |           | (15 621)        | -               | 1 430         | -             |
| <b>Gada peļņa vai (-) zaudējumi kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem</b> |           | <b>(47 748)</b> | <b>-</b>        | <b>13 866</b> | <b>-</b>      |
| <b>Nekontrolējošā līdzdalība</b>                                                 |           |                 |                 |               |               |
| Gada peļņa vai (-) zaudējumi no turpināmām darbībām                              |           | 33              | -               | 94            | -             |
| Peļņa/zaudējumi uz vienu akciju (EUR)                                            | 37        | (0.22)          | -               | 0.06          | -             |

Pielikumi no 24. līdz 127. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 17. līdz 127. lapai 2018.gada 08.jūnijā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs  
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs  
O.R.Bramvels

## VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATI

|                                                                                                               | Pielikums | 2017            |                 | 2016           |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
|                                                                                                               |           | Grupa           | Banka           | Grupa          | Banka         |
|                                                                                                               |           | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000       |
| <b>Peļņa/zaudējumi par gadu</b>                                                                               |           | <b>(47 715)</b> | <b>(43 914)</b> | <b>13 960</b>  | <b>9 427</b>  |
| <b>Posteņi, kurus nevar pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</b>                                           |           |                 |                 |                |               |
| Peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem                                                           | 26        | 1 070           | -               | 1 307          | 374           |
| Pārējās izmaiņas                                                                                              |           | 629             | ( 43)           | -              | -             |
| Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu                                         |           | -               | -               | 46             | 46            |
| Atliktā nodokļa pārklasificēšana, kas saistīta ar materiāliem pamatlīdzekļiem, sakarā ar izmaiņām likumdošanā |           | 1 771           | 792             | -              | -             |
|                                                                                                               |           | <b>3 470</b>    | <b>749</b>      | <b>1 353</b>   | <b>420</b>    |
| <b>Posteņi, kurus var pārklasificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</b>                                             |           |                 |                 |                |               |
| <u>Pārrēķins ārvalstu valūtā peļņa/(zaudējumi)</u>                                                            |           |                 |                 |                |               |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā peļņa/(zaudējumi)                                         |           | (6 508)         | -               | 14 599         | -             |
|                                                                                                               |           | <b>(6 508)</b>  | <b>-</b>        | <b>14 599</b>  | <b>-</b>      |
| <u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u>                                                                    |           |                 |                 |                |               |
| Neto pārvērtēšana                                                                                             |           | 91              | (43 088)        | (3 021)        | 12 084        |
| Vērtības samazināšanas zaudējumi                                                                              | 21        | 2 548           | 43 817          | 3 113          | 7 063         |
| Neto realizētā (peļņa) no pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošanas                                               | 11        | (1 701)         | (1 469)         | (7 058)        | (11 283)      |
|                                                                                                               |           | <b>938</b>      | <b>( 740)</b>   | <b>(6 966)</b> | <b>7 864</b>  |
| <b>Pārējie visaptverošie ienākumi/zaudējumi</b>                                                               |           | <b>(2 100)</b>  | <b>9</b>        | <b>8 986</b>   | <b>8 284</b>  |
| <b>Gada kopējie visaptverošie ienākumi/(zaudējumi)</b>                                                        |           | <b>(49 815)</b> | <b>(43 905)</b> | <b>22 946</b>  | <b>17 711</b> |
| Attiecināms uz:                                                                                               |           |                 |                 |                |               |
| Mātesuzņēmuma īpašniekiem                                                                                     |           | (49 778)        | -               | 22 647         | -             |
| Nekontrolējošo līdzdalību                                                                                     |           | ( 37)           | -               | 299            | -             |

Pielikumi no 24. līdz 127. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 17. līdz 127. lapai 2018.gada 08.jūnijā 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 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**PĀRSKATI PAR FINANŠU STĀVOKLI**

|                                                          |           | 31.12.2017     |                | 31.12.2016       |                |
|----------------------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|                                                          | Pielikums | Grupa          | Banka          | Grupa            | Banka          |
|                                                          |           | EUR'000        | EUR'000        | EUR'000          | EUR'000        |
| <b>Aktīvi</b>                                            |           |                |                |                  |                |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām           | 15        | 131 978        | 131 977        | 214 554          | 200 001        |
| Prasības pret kredītiestādēm                             | 16        | 54 041         | 53 755         | 42 495           | 35 714         |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi              | 17        | -              | -              | 96 545           | -              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 18        | 384            | 384            | 819              | 763            |
| Kredīti un debitoru parādi                               | 19        | 172 580        | 213 653        | 274 471          | 241 217        |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi                      | 21        | 142 559        | 318 249        | 99 379           | 333 210        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi               | 23        | 16 705         | 16 705         | 19 483           | 19 483         |
| Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis          |           | 110            | -              | 352              | -              |
| Ieguldījumu īpašums                                      | 25        | 67 086         | 6 150          | 92 577           | 6 308          |
| Pamatlīdzekļi                                            | 26        | 93 214         | 37 302         | 110 945          | 35 532         |
| Nemateriālā vērtība                                      | 22        | 407            | -              | 10 265           | -              |
| Pārējie nemateriālie aktīvi                              | 24        | 6 325          | 1 114          | 5 975            | 948            |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                | 27        | 1 143          | 445            | 5 756            | 541            |
| Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)               | 28        | 205 037        | -              | -                | -              |
| Pārējie aktīvi                                           | 29        | 26 550         | 9 359          | 28 250           | 4 459          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                       |           | <b>918 119</b> | <b>789 093</b> | <b>1 001 866</b> | <b>878 176</b> |
| <b>Pasīvi</b>                                            |           |                |                |                  |                |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm    | 31        | 2 059          | 2 062          | 7 363            | 7 367          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 18        | 1 199          | 1 199          | 318              | 318            |
| Noguldījumi                                              | 32        | 613 468        | 662 293        | 788 159          | 686 338        |
| Pakārtotie noguldījumi                                   | 33        | 21 309         | 21 309         | 40 844           | 35 656         |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri                 | 34        | 37 096         | 37 096         | 38 849           | 38 849         |
| Atliktā nodokļa saistības                                | 14        | 117            | -              | 3 463            | 792            |
| Saistības kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem  | 28        | 172 343        | -              | -                | -              |
| Pārējās saistības                                        | 35        | 18 213         | 4 223          | 20 679           | 4 040          |
| <b>Kopā pasīvi</b>                                       |           | <b>865 804</b> | <b>728 182</b> | <b>899 675</b>   | <b>773 360</b> |
| <b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b>      |           |                |                |                  |                |
| Apmaksātais pamatkapitāls                                | 36        | 131 102        | 131 102        | 131 102          | 131 102        |
| Rezerves kapitāls                                        |           | 10             | 10             | 10               | 10             |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve                      |           | 9 662          | 4 898          | 6 697            | 4 488          |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve |           | ( 360)         | 9 895          | (1 298)          | 10 635         |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve                   |           | (23 383)       | -              | (17 066)         | -              |
| Uzkrātie (zaudējumi)                                     |           | (65 570)       | (84 994)       | (18 206)         | (41 419)       |
| <b>Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b> |           | <b>51 461</b>  | <b>60 911</b>  | <b>101 239</b>   | <b>104 816</b> |
| Nekontrolējošā līdzdalība                                | 21        | 854            | -              | 952              | -              |
| <b>Kopā kapitāls</b>                                     |           | <b>52 315</b>  | <b>60 911</b>  | <b>102 191</b>   | <b>104 816</b> |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                           |           | <b>918 119</b> | <b>789 093</b> | <b>1 001 866</b> | <b>878 176</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                             |           |                |                |                  |                |
| <b>Saistības pret klientiem un iespējamās saistības</b>  |           |                |                |                  |                |
| Iespējamās saistības                                     |           | 3 249          | 3 249          | 8 957            | 3 276          |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem                   |           | 3 553          | 3 556          | 21 261           | 5 182          |
| <b>Ārpusbilances posteņi kopā</b>                        | 39        | <b>6 802</b>   | <b>6 805</b>   | <b>30 218</b>    | <b>8 458</b>   |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)                                  |           | ( 4.97)        | ( 5.27)        | 1.31             | 1.00           |

Pielikumi no 24. līdz 127. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 17. līdz 127. lapai 2018.gada 08.jūnijā ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde.

Padomes priekšsēdētājs  
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs  
O.R.Bramvets

**AS "NORVIK BANKA"**
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**
**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

| Grupa                                                                                                          | Pielikums | Apmaksātais pamatkapitāls<br>EUR'000 | Rezerves kapitāls<br>EUR'000 | Attiecināms uz īpašniekiem                                    |                                                                     |                                                   |                               |                                 |                                      | Kopā Grupas kapitāls<br>EUR'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                |           |                                      |                              | Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem<br>EUR'000 | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve<br>EUR'000 | Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve<br>EUR'000 | Uzkrātie zaudējumi<br>EUR'000 | Kopā Bankas kapitāls<br>EUR'000 | Nekontrolējošā līdzdalība<br>EUR'000 |                                 |
| 2016. gada 01. janvārī                                                                                         |           | 131 102                              | 10                           | 5 456                                                         | 5 668                                                               | (31 222)                                          | (32 421)                      | 78 593                          | 652                                  | 79 245                          |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts                                                     | 21        | -                                    | -                            | -                                                             | (6 966)                                                             | -                                                 | -                             | (6 966)                         | -                                    | (6 966)                         |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*                                                                        |           | -                                    | -                            | 246                                                           | -                                                                   | 14 156                                            | -                             | 14 402                          | 197                                  | 14 599                          |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšana                                                                                     | 26        | -                                    | -                            | 1 299                                                         | -                                                                   | -                                                 | -                             | 1 299                           | 8                                    | 1 307                           |
| Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu                                          |           | -                                    | -                            | 46                                                            | -                                                                   | -                                                 | -                             | 46                              | -                                    | 46                              |
| 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                                                              |           | -                                    | -                            | ( 350)                                                        | -                                                                   | -                                                 | 349                           | ( 1)                            | 1                                    | -                               |
| 2016. gada 31. decembrī                                                                                        |           | 131 102                              | 10                           | 6 697                                                         | (1 298)                                                             | (17 066)                                          | (18 206)                      | 101 239                         | 952                                  | 102 191                         |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts                                                     | 21        | -                                    | -                            | -                                                             | 938                                                                 | -                                                 | -                             | 938                             | -                                    | 938                             |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*                                                                        |           | -                                    | -                            | ( 121)                                                        | -                                                                   | (6 317)                                           | -                             | (6 438)                         | ( 70)                                | (6 508)                         |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšana                                                                                     | 26        | -                                    | -                            | 1 070                                                         | -                                                                   | -                                                 | -                             | 1 070                           | -                                    | 1 070                           |
| Atliktā nodokļa pārklassificēšana, kas saistīta ar materiāliem pamatlīdzekļiem, sakarā ar izmaiņām likumdošanā |           | -                                    | -                            | 1 771                                                         | -                                                                   | -                                                 | -                             | 1 771                           | -                                    | 1 771                           |
| Citas izmaiņas                                                                                                 |           | -                                    | -                            | 629                                                           | -                                                                   | -                                                 | -                             | 629                             | -                                    | 629                             |
| Pārējie visaptverošie ienākumi                                                                                 |           | -                                    | -                            | 3 349                                                         | 938                                                                 | (6 317)                                           | -                             | (2 030)                         | ( 70)                                | (2 100)                         |
| Pārskata gada zaudējumi                                                                                        |           | -                                    | -                            | -                                                             | -                                                                   | -                                                 | (47 748)                      | (47 748)                        | 33                                   | (47 715)                        |
| Pārskata gada visaptverošie ienākumi                                                                           |           | -                                    | -                            | 3 349                                                         | 938                                                                 | (6 317)                                           | (47 748)                      | (49 778)                        | ( 37)                                | (49 815)                        |
| Samaksātās dividendes                                                                                          |           | -                                    | -                            | -                                                             | -                                                                   | -                                                 | -                             | -                               | ( 62)                                | ( 62)                           |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija                                                              |           | -                                    | -                            | ( 384)                                                        | -                                                                   | -                                                 | 384                           | -                               | 1                                    | 1                               |
| 2017. gada 31. decembrī                                                                                        |           | 131 102                              | 10                           | 9 662                                                         | ( 360)                                                              | (23 383)                                          | (65 570)                      | 51 461                          | 854                                  | 52 315                          |

\* 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 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

| Banka                                                                                                          | Pielikums | Apmaksātais pamatkapitāls<br>EUR'000 | Rezerves kapitāls<br>EUR'000 | Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem<br>EUR'000 | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve<br>EUR'000 | Uzkrātie zaudējumi<br>EUR'000 | Kopā kapitāls<br>EUR'000 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| <b>2016. gada 01. janvārī</b>                                                                                  |           | <b>131 102</b>                       | <b>10</b>                    | <b>4 379</b>                                                  | <b>2 771</b>                                                        | <b>(51 157)</b>               | <b>87 105</b>            |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts                                                     | 21        | -                                    | -                            | -                                                             | 7 864                                                               | -                             | 7 864                    |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve                                                                            | 26        | -                                    | -                            | 374                                                           | -                                                                   | -                             | 374                      |
| Atliktais nodoklis, kas attiecas uz pamatlīdzekļu pārvērtēšanas summu                                          |           | -                                    | -                            | 46                                                            | -                                                                   | -                             | 46                       |
| <b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>                                                                          |           | -                                    | -                            | <b>420</b>                                                    | <b>7 864</b>                                                        | -                             | <b>8 284</b>             |
| Pārskata gada peļņa                                                                                            |           | -                                    | -                            | -                                                             | -                                                                   | 9 427                         | 9 427                    |
| <b>Pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>                                                                    |           | -                                    | -                            | <b>420</b>                                                    | <b>7 864</b>                                                        | <b>9 427</b>                  | <b>17 711</b>            |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija                                                              |           | -                                    | -                            | ( 311)                                                        | -                                                                   | 311                           | -                        |
| <b>2016. gada 31. decembrī</b>                                                                                 |           | <b>131 102</b>                       | <b>10</b>                    | <b>4 488</b>                                                  | <b>10 635</b>                                                       | <b>(41 419)</b>               | <b>104 816</b>           |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts                                                     | 21        | -                                    | -                            | -                                                             | ( 740)                                                              | -                             | ( 740)                   |
| Atliktā nodokļa pārklassificēšana, kas saistīta ar materiāliem pamatlīdzekļiem, sakarā ar izmaiņām likumdošanā |           | -                                    | -                            | 792                                                           | -                                                                   | -                             | 792                      |
| Citas izmaiņas                                                                                                 | 26        | -                                    | -                            | ( 43)                                                         | -                                                                   | -                             | ( 43)                    |
| <b>Pārējie visaptverošie ienākumi</b>                                                                          |           | -                                    | -                            | <b>749</b>                                                    | <b>( 740)</b>                                                       | -                             | <b>9</b>                 |
| Pārskata gada zaudējumi                                                                                        |           | -                                    | -                            | -                                                             | -                                                                   | (43 914)                      | (43 914)                 |
| <b>Pārskata gada visaptverošie ienākumi</b>                                                                    |           | -                                    | -                            | <b>749</b>                                                    | <b>( 740)</b>                                                       | <b>(43 914)</b>               | <b>(43 905)</b>          |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija                                                              |           | -                                    | -                            | ( 339)                                                        | -                                                                   | 339                           | -                        |
| <b>2017. gada 31. decembrī</b>                                                                                 |           | <b>131 102</b>                       | <b>10</b>                    | <b>4 898</b>                                                  | <b>9 895</b>                                                        | <b>(84 994)</b>               | <b>60 911</b>            |

Pielikumi no 24. līdz 127. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 17. līdz 127.lapai 2018.gada 08.jūnijā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde

Padomes priekšsēdētājs  
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs  
O.R.Bramvels

## NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

|                                                                                                               |           | 2017             |                  | 2016             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                               | Pielikums | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā                                                                         |           |                  |                  |                  |                  |
| Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no turpināmām darbībām                        |           | (32 237)         | (43 331)         | 13 788           | 10 035           |
| Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām                       |           | (15 621)         | -                | 1 430            | -                |
| Korekcijas par:                                                                                               |           |                  |                  |                  |                  |
| Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana                                  |           | 5 792            | 2 676            | 5 568            | 2 289            |
| Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanas (samazinājums)/pieaugums                                      | 20        | 13 918           | 8 302            | ( 91)            | 4 283            |
| Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi                                                                |           | 822              | -                | 950              | -                |
| Procentu ieņēmumi                                                                                             |           | (14 673)         | (15 348)         | (18 090)         | (18 415)         |
| Procentu izdevumi                                                                                             |           | 8 009            | 8 072            | 7 768            | 7 772            |
| Dividenžu ieņēmumi                                                                                            |           | ( 57)            | (2 897)          | ( 27)            | ( 27)            |
| Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumi                                                                |           | 158              | -                | 400              | 399              |
| Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse                                                        |           | -                | -                | ( 345)           | ( 261)           |
| Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi                                                     |           | 156              | 96               | 189              | -                |
| Peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai turētiem aktīviem                                                             |           | 38               | -                | -                | -                |
| Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi                                    |           | 8                | 8                | 5                | 5                |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi                                           |           | 2 548            | 43 817           | 3 113            | 7 063            |
| Meitas uzņēmuma (iegāde)                                                                                      |           | -                | -                | (6 164)          | -                |
| Nemateriālās vērtības samazinājums                                                                            |           | 9 858            | -                | -                | -                |
| (Peļņa)/zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas                                            | 11        | (1 701)          | (1 469)          | (7 058)          | (11 283)         |
| Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi                                                                | 10        | (11 744)         | (13 252)         | 4 798            | 7 639            |
| Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums                                                                     | 25        | 18 040           | 158              | 7 078            | ( 83)            |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos |           |                  |                  |                  |                  |
| Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)                                                          |           | (16 686)         | (13 168)         | 13 312           | 9 416            |
| Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)                                           |           | 1 528            | 1 490            | (1 128)          | (2 330)          |
| Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)                                                            |           | 7 121            | -                | (29 173)         | 109              |
| Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)                                                          |           | 433              | 379              | 990              | 1 043            |
| Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums/ (pieaugums)                                                            |           | 20 783           | 20 918           | 27 094           | 2 754            |
| Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)                                                                       |           | ( 759)           | -                | -                | -                |
| Saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)                                                                 |           | 173              | (4 937)          | 11 624           | 7 022            |
| Klientu noguldījumu pieaugums/(samazinājums)                                                                  |           | (5 304)          | (5 305)          | 4 951            | 5 037            |
| Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)                                                          |           | (5 581)          | (25 170)         | (164 272)        | (154 570)        |
| Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)                                                                      |           | 881              | 881              | ( 29)            | ( 1)             |
|                                                                                                               |           | ( 365)           | 176              | ( 817)           | (4 184)          |
| Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā                                                    |           |                  |                  |                  |                  |
| Saņemtie procenti                                                                                             |           | 2 224            | (24 736)         | (137 448)        | (135 704)        |
| (Samaksātie) procenti                                                                                         |           | 12 502           | 13 177           | 18 292           | 15 722           |
| Saņemtās dividendes                                                                                           |           | (6 982)          | (7 045)          | (6 850)          | (7 280)          |
| (Samaksātās) dividendes mazākuma akcionāriem                                                                  |           | 57               | 2 897            | 27               | 27               |
| (Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis                                                                      |           | ( 62)            | -                | -                | -                |
|                                                                                                               |           | ( 682)           | ( 583)           | (1 441)          | ( 608)           |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā                                   |           |                  |                  |                  |                  |
|                                                                                                               |           | 7 057            | (16 290)         | (127 420)        | (127 843)        |

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

|                                                                                           | Pielikums | 2017            |                 | 2016           |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|                                                                                           |           | Grupa           | Banka           | Grupa          | Banka          |
|                                                                                           |           | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000        |
| <b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>                                       |           |                 |                 |                |                |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)                                              | 24, 26    | (5 677)         | (4 655)         | (11 403)       | (6 006)        |
| Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana                                             | 24, 26    | -               | -               | 298            | -              |
| Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums                                    |           | 472             | 472             | 314            | 314            |
| Ieguldījuma īpašuma (iegāde)                                                              | 25        | (1 467)         | -               | (6 839)        | -              |
| Ieguldījuma īpašumu pārdošana                                                             | 25        | 4 358           | -               | 3 704          | -              |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums                                           |           | 298 838         | 313 800         | 386 405        | 390 816        |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)                                            |           | (350 275)       | (350 275)       | (239 532)      | (241 255)      |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) /pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā</b> |           | <b>(53 751)</b> | <b>(40 658)</b> | <b>132 947</b> | <b>143 869</b> |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                                      |           |                 |                 |                |                |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                                               |           | -               | -               | 10 491         | 10 491         |
| Akciju emisija                                                                            |           | -               | -               | -              | -              |
| Pakārtoto noguldījumu pieaugums                                                           |           | 400             | 400             | 420            | 420            |
| Pakārtoto noguldījumu (samazinājums)                                                      |           | (17 607)        | (12 873)        | (3 311)        | (3 311)        |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>                |           | <b>(17 207)</b> | <b>(12 473)</b> | <b>7 600</b>   | <b>7 600</b>   |
| <b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums</b>                                 |           | <b>(63 901)</b> | <b>(69 421)</b> | <b>13 127</b>  | <b>23 626</b>  |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā                                             |           | 254 245         | 232 949         | 241 166        | 223 095        |
| Naudas ekvivalentu samazinājums no pārtauktajām darbībām                                  |           | (24 580)        | -               | (1 097)        | -              |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa                                                      |           | 18 931          | 20 880          | 1 049          | (13 772)       |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>                                      | 38        | <b>184 695</b>  | <b>184 408</b>  | <b>254 245</b> | <b>232 949</b> |

Pielikumi no 24. līdz 127. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatus no 17. līdz 127. lapai 2018.gada 08.jūnijā ir apstiprinājuši 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 31.decembrī ir 54 klientu apkalpošanas centri un pārstāvniecība Apvienotajā Karalistē (2016.gada 31.decembrī – 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](http://www.norvik.eu).

Finanšu pārskati tika sagatavoti balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu.

**2. GRUPAS DARBĪBAS VIDE**

**Riska darījumi Krievijas Federācijā**

Pēc reālā IKP krituma par 0.2% 2016.gadā, Krievijas Federācijas IKP pieaugums 2017.gadā bija 1.5%. Tika gaidīts, ka reālais IKP pieaugums pārsniegs 2.0%, taču gada dinamiku sabojāja vājie dati gada beigās. Ceturtajā ceturksnī negatīvu dinamiku uzrādīja rūpniecība. Salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu, rūpnieciskās ražošanas kritums bija 1.7% gadā, savukārt kritums apstrādes sektorā bija 2.2%. Rūpnieciskās ražošanas kritumu izraisīja izdevumu samazināšana aizsardzības sektoram. Vairākām nozarēm sliktākais mēnesis bija decembris. Lielākais kritums tika reģistrēts mašīnbūvniecībā – 8.7%.

Krievijas ekonomiku visa 2017.gada garumā atbalstīja stabili augstas Brent markas naftas cenas, kuras uz gada beigām pārsniedza 70 ASV dolārus/barelu. OPEC, ar aktīvu Krievijas līdzdalību, pagarināja vienošanos par naftas ieguves ierobežošanu līdz 2018.gada martam, kas pozitīvi ietekmēja arī naftas tirgu. Pēc iepriekšējā gada rezultātiem Brent markas naftas cena pieauga par 17.7%.

Tādu faktoru kopums, kā ierobežots pieprasījums no patērētāju puses, nostiprinājies rublis un pārtikas importa preču cenu samazināšanās, veicināja ātru inflācijas samazināšanos 2017.gadā. Gada inflācija sasniedza rekordzemus rādītājus un 2017.gadā tā bija 2.5%. Šāda inflācijas dinamika un inflācijas gaidu samazināšanās kļuva par galvenajiem faktoriem, kas noteica pamatlīkmes samazināšanos no 10.00% līdz 7.75% uz 2017.gada beigām un papildus 25 bāzes punktiem līdz 7.50% šī gada februārī. Turklāt ir sagaidāms, ka Krievijas Centrālā Banka turpinās atbalstīt mēreni stingru monetāro politiku, ņemot vērā prognozēto potenciālu, ka likmes līdz 2020.gadam pakāpeniski pazemināsies līdz 6.5 - 7.0%, ar nosacījumu, ka gada inflācija un inflācijas gaidas būs 4.0% robežās. 2017.gadā rublis nostiprinājās pret dolāru par 5.9%, pret eiro – samazinājās par 7.1%. Šāda Krievijas valūtas dinamika pret dolāru un eiro atspoguļo kopējo dolāra un eiro dinamiku 2017.gadā. Rubļa kurss pret dolāru joprojām ir 56.0 - 61.0 robežās. Vidējā termiņa tendence ir lejupslīdoša. Pērnā gada lielāko daļu rublis stabili turējās sāniskajā dinamikā pret vienoto Eiropas valūtu – 67.0 - 71.0 robežās. Uz iepriekšējā gada beigām un 2018.gada sākumu rubļa kurss nostiprinājās pie šī koridora augšējās atzīmes. Pateicoties naftas cenu kāpumam, kas tradicionāli sniedza rublim būtisku atbalstu, palielinājās Krievijas Federācijas zelta un ārvalstu valūtas rezerves. 2017.gada laikā rezerves pieaugušas no 390 miljardiem ASV dolāru līdz 432 miljardiem ASV dolāru.

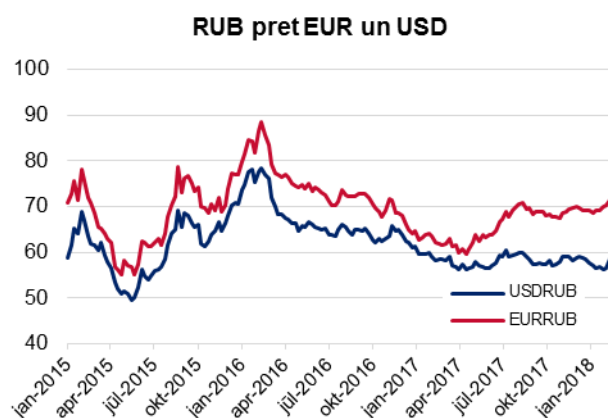
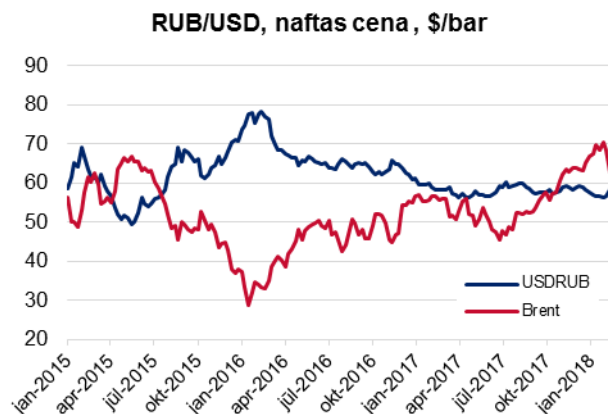
Kopumā Krievijas ekonomikas un valsts finanšu aktīvu 2018.gada nākotnes prognozes ir daudzpusīgas. Kā pozitīvos faktorus var minēt globālās izaugsmes turpināšanos, kas veicina pieprasījumu pēc izejvielām. Negatīvu ietekmi rada pasaules finanšu sistēmas destabilizācijas riski,



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

lielajām centrālajām bankām nosakot stingrāku monetāro politiku, kā arī iespējamā nenoteiktība naftas tirgū pēc OPEC vienošanas termiņa beigām.



Uz 2017.gada 31.decembri Grupai ir aktīvi, kas nav saistīti ar Bankas pamatdarbību (neprofila aktīvi), kas uzskaitīti lielākoties slēgtā investīciju fonda "Nākotnes Īpašumu Fonds" bilancē 132 388 tūkstošu eiro apmērā. (2016.gada 31.decembrī sastādīja 151 591 tūkstoti 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 (KF) un ar tiem saistītajiem profila un neprofila riskiem.

2017. gada beigās tika noslēgts līgums par ПАО "Норвик Банк" (Krievija) akciju kontrolpaketes pārdošanu. Darījums tika noslēgts KF aktīvu ekspozīcijas samazināšanas pasākumu ietvaros un saskaņots ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un KF Centrālo banku. Darījums tika pabeigts 2018. gada februārī un tā rezultātā Banka pārdeva 85% meitas bankas akciju un zaudēja kontroli pār šo uzņēmumu. Bankas īpašumā palika 15% akciju, kas pāries jaunajam īpašniekam 5 gadu laikā. Darījums tika pabeigts, atzīstot ievērojamu zaudējumu summu Bankas/Grupas bilancē, kas izveidojās pārvērtējot aktīvu līdz pārdošanas vērtībai (Skat. 21.pielikumu). Jāatzīmē, ka aktīva pārdošana ievērojami uzlaboja Grupas 1. līmeņa kapitāla pietiekamības rādītāju (8.78%). Turklāt arī samazinājās KF ģeopolitisko risku ietekme uz Banku. Aktīvu pārdošana ļaus ievērojami samazināt lielu riska darījumu apjomu.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

2017. gadā Banka paturēja lielāko daļu Krievijas izcelsmes aktīvu, tostarp:

- 1) slēgto ieguldījumu fondu (SIF) "Nākotnes Īpašumu Fonds", ieskaitot aktīvus, kas izvietoti Krievijā, ar bilances vērtību 24 332 tūkstoši eiro (uz 2016. gada 31. decembri – 29 178 tūkstoši eiro).
- 2) Krievijas komerciālā nekustamā īpašuma attīstītāju kredītus un debitoru parādus par kopējo neto saistību summu 84 miljoni eiro uz 2017. gada 31. decembri un 95.2 miljoni eiro uz 2016. gada 31. decembri, tai skaitā, viesnīcas dažās lielākajās Krievijas pilsētās:

|                              | <u>31.12.2017</u>    | <u>31.12.2016</u>    |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                              | <u>EUR'000</u>       | <u>EUR'000</u>       |
| Maskava un Maskavas reģions  | 37 406               | 43 724               |
| Perma                        | 7 086                | 7 690                |
| Kirova                       | 16 568               | 17 737               |
| Jekaterinburga               | 16 614               | 18 840               |
| Tomska                       | 6 490                | 7 211                |
| <b>Kopā neto ekspozīcija</b> | <b><u>84 164</u></b> | <b><u>95 202</u></b> |

Kopējā Grupā un Bankā izvietoto depozītu, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, summa 2017. gada 31. decembrī sastādīja attiecīgi 24.4 miljonus eiro un 24.4 miljonus eiro vai apmēram 3.97% (samazinājums sakarā ar ieguldījuma meitas sabiedrībā pārdošanu) un 3.68% no kopējās depozītu bāzes. Kopējā Grupā un Bankā izvietoto depozītu, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, summa 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 prasību summā pret Krievijas Federāciju ir iekļauts šāds aktīvs: nepabeigtais viesnīcas "Hilton Mozhaisk Borodino Hotel & Spa" būvprojekts. Tā ir 5 zvaigžņu SPA kūrortviesnīca ar 160 numuriem, 9 hektāru platībā, ekoloģiski tīrā rajonā Maskavas apgabalā 100 km attālumā no Maskavas apvedceļa. Bankas līmenī attiecīgā summa ir atspoguļota bilances pozīcijā "Kredīti un debitoru parādi" 7.5 miljonu eiro apmērā un pozīcijā "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" 12.2 miljonu eiro apmērā. Grupas līmenī tas ir atspoguļots pozīcijā "Ieguldījumu īpašums" 20 miljonu eiro apmērā. Šobrīd viesnīcas komplekss vēl nav nodots ekspluatācijā. Banka meklē finansējumu no malas, kas ir vajadzīgs, lai pabeigtu labiekārtošanas darbu pēdējo posmu un nodotu objektu ekspluatācijā.

Kā jau tika ziņots iepriekš, Bankas/Grupas vadība ir pieņēmusi lēmumu samazināt aizdevuma līdzekļu ieguldīšanu Krievijas aktīvos. Patreiz tiek turpināts darbs pie aktīvu pārdošanas un aizdevumu refinansēšanas. Turklāt Krievijas aizdevumu refinansēšana ļaus būtiski samazināt lielus riska darījumus.

### **Jūtīguma analīze**

2017.gada 31.decembrī Bankas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta neto prasību ekspozīcija 44.3 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **vēja enerģētikas industriju** (2016: 45.0 miljoni eiro).

Grupas vadība ir novērtējusi kredīta atgūstamo summu pamatojoties uz uzņēmuma vērtību, ko noteicis neatkarīgs vērtēšanas eksperts. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Pirms nodoņu diskonta likme esošajam vēja parkam – 6.41% (2016: 7.46%);

Pirms nodoņu diskonta likme attīstības vēja parkam – 8.49% (2016: 8.22%);

Elektrības pārdošanas cena\* – 110 EUR/MWh.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

Ja pirms nodoku diskonta likme palielinātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 7.41% un attīstības vēja parkam līdz 9.49%, tad uzņēmuma vērtība samazinātos no 46.48 līdz 42.06 miljoniem eiro. Tad būtu nepieciešams papildus izveidot uzkrājumus 2.23 miljonu eiro apmērā; (2016: ja pirms nodoku diskonta likme 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).

Ja pirms nodoku diskonta likme pazeminātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 5.41% un attīstības vēja parkam līdz 7.49%, tad uzņēmuma vērtība palielinātos no 46.48 līdz 51.59 miljoniem eiro. Tas ļautu bilanciņā atcelt uzkrājumus 3.32 miljonu eiro apmērā; (2016: pirms nodoku diskonta likme 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 bilanciņā atcelt uzkrājumus 7.2 miljonu eiro apmērā).

2017.gada 31.decembrī Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļautas prasības bruto ekspozīcijā 58.8 miljonu eiro apmērā un „Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” 12.4 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **viesnīcu darbību** Krievijā (2016: gadā: "Kredīti un debitoru parādi" 56.8 miljoni eiro un "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" 14.9 miljoni eiro). 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 54 eiro līdz 122 eiro (2016: no 76 eiro līdz 260 eiro);

Noslogojuma likme – no 40% līdz 72.6% (2016: no 50% līdz 71%);

Diskontēšanas likme – no 14.15% līdz 16.17% (2016: no 17.8% līdz 21.7%), multiplikators – 4.21% (2016: kapitalizācijas likme -13.3%) .

Ja Vidējā dienas svērtā likme (ADR) mainītos par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 5 miljoniem eiro. Ja Vidējā dienas svērtā likme (ADR) samazinātos, tas varētu novest pie turpmākās uzkrājumu summas palielināšanās 4.9 miljonu eiro apmērā (2016: ja likme (ADR) tiktu mainīta par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 8.5 miljoniem eiro. Ja likme (ADR) tiktu samazināta, tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas palielināšanās par 3,9 miljoniem EUR). Ja likme (ADR) palielinātos, turpmāk tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas samazināšanās 3.7 miljonu eiro apmērā (2016: ja likme (ADR) tiktu palielināta, turpmāk tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas samazināšanās 4.5 miljonu eiro apmērā).

2017.gada 31.decembrī Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta prasības bruto ekspozīcija 64.9 miljoni eiro apmērā attiecībā uz **komercīpašumu** Krievijā (2016: 53.1 miljoni eiro). Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtējumos izmantotie pieņēmumi:

Gada īres maksa par m2 – no 71 eiro līdz 473 eiro (2016: no 150 eiro līdz 552 eiro);

Pārdošanas cena par m2 – no 510 eiro līdz 4 444 eiro (2016: no 2 300 eiro līdz 5 310 eiro);

Diskontēšanas likme – no 13.2% līdz 15.49% (2016: no 15.3% līdz 17.3%); kapitalizācijas likme no 10.0% līdz 12.0% (2016: no 7.0% līdz 13.0%).

Ja Gada īres maksa par m2 un Pārdošanas cena par m2 samazinātos par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 2.1 miljoniem eiro. Ja Gada īres maksa par m2 palielinātos, nodrošinājuma vērtība palielinātos par 2.5 miljoniem eiro (2016: ja Gada īres maksa par m2 un Pārdošanas cena par m2 tiktu mainīta par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 2.2 miljoniem eiro).

Gada īres maksas par m2 un Pārdošanas cenas par m2 samazinājums par 5% palielinātu attiecīgo aizdevumu uzkrājumus par 0.74 miljoniem eiro (2016: ja Gada īres maksa par m2 un Pārdošanas cena par m2 tiktu samazināta, tas varētu novest pie aizdevumu uzkrājumu summas palielināšanās

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

par 0.09 miljoniem eiro). Bet, ja Gada īres maksa par m2 un Pārdošanas cena par m2 palielinātos par 5%, tas varētu samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu 0.72 miljonu eiro apmērā (2016: ja Gada īres maksa par m2 un Pārdošanas cena par m2 tiktu palielināta, tas varētu novest pie aizdevumu uzkrājumu summas samazināšanās par 2.9 miljoniem eiro).

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

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

Uz 2017.gada 31.decembri Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļautas bruto riska darījumi 137.5 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **kredītiem Krievijā** (viesnīcu darbība, komercīpašums un pārējie) un „Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” 12.4 miljoni eiro (2016: "Kredīti un debitoru parādi" 139.9 miljonu eiro apmērā un "Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi" 14.9 miljoni eiro).

Krievijas rubļa kursa vājināšanās par 10% novestu pie uzkrājumu palielināšanu attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 3.57 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 1.45 miljoniem eiro;

Krievijas rubļa nostiprināšanās par 10% ļautu atcelt uzkrājumus attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 3.9 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 3.6 miljoniem eiro.

2016. gadā:

Krievijas rubļa kursa vājināšanās par 15% novestu pie uzkrājumu palielināšanu 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 miljonu 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.

### **3. GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATI**

#### **Sagatavošanas pamati**

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

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam, izņemot finanšu instrumentus kas peļņas/zaudējumu aprēķinā novērtēti patiesajā vērtībā, pārdošanai pieejamos finanšu instrumentus, tai skaitā līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, novērtēšanu patiesajā vērtībā, un nekustamā īpašuma, kas ietilpst pamatlīdzekļu

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

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 2017.gada 31.decembrī.

**Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2017. gadā, un tiem nav ietekmes uz Bankas darbību un šiem finanšu pārskatiem:**

Grozījumi 12. SGS "Ienākuma nodokļi" – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017.gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 7. SGS "Naudas plūsmu pārskats" – par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1.janvārī vai vēlāk).

**Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:**

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 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). Iegūtie 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 kredīta zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīta 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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts ievieš ieņēmumu atzīšanu kopā ar preču vai pakalpojumu nodošanu pircējam, atbilstoši darījuma cenai. Ja atsevišķās preces un pakalpojumi tiek apvienoti piedāvājumu pakās, katras atsevišķās preces vai pakalpojuma pārdošana ir atzīstama kā atsevišķs darījums un jebkādas līguma atlaides parasti ir jāattiecinā uz katru darījuma elementu. Darījumiem ar mainīgu atlīdzību ir jāatzīst minimālo summu kas nav pakļauta būtiskam atcelšanas riskam. Izmaksas, kas saistītas ar klientu līgumu noslēgšanu ir kapitalizējamas un amortizējamas līguma darbības laikā. 15.SFPS ieviešanai nebūs ietekmes uz nākamā gada finanšu pārskatiem.

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).

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1.janvārī vai vēlāk). Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Visi nomas līgumi nodrošina līzīngā ņēmējam tiesības izmantot aktīvu un, ja nomas maksājumi tiek veikti noteiktā laika periodā, iekļauj arī finansēšanas komponenti. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzīngā devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzīngā devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas.

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

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 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 sākas 2018. gada 1.janvārī vai vēlāk).

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 sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

17. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

23. SFPIK "Nenoteiktība ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi" – ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- SFPS 3 - "Biznesa apvienošana".
- SFPS 11 - "Vienošanās par sadarbību".
- SGS 12 - "Ienākuma nodokļi".
- SGS 23 - "Aizņēmumu izmaksas".

Plāna Grozījumi, Ierobežojumi vai Norēķini - 19. SGS uzlabojumi (izdoti 2018.gada 7.februārī un spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019.gada 1.janvārī vai vēlāk). Uzlabojumos ir noteikts, kā noteikt pensiju izdevumus, kad notiek izmaiņas definētā pabalstu pensiju plānā. Ja notiek izmaiņas plānā - grozījumi, ierobežojumi vai izmaiņas norēķinos, 19. SGS prasa no jauna novērtēt definēto pabalstu neto saistības vai aktīvus. Uzlabojumi paredz, ka ir nepieciešams izmantot atjauninātos pieņēmumus no šī pārvērtējuma, lai noteiktu kārtējās pakalpojuma izmaksas un neto procentus no datuma, kad ir veikti izmaiņas, līdz pārskata perioda beigām. Pirms grozījumiem 19. SGS nebija precizēts, kā noteikt šos izdevumus periodam pēc datuma, kad ir veikti izmaiņas plānos. Paredzot, ka tiks izmantoti atjaunotie pieņēmumi, sagaidāms, ka šie grozījumi sniegs lietderīgu informāciju finanšu pārskatu lietotājiem.

Grupas un Bankas vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupas un Bankas vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Grupas un Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot IFRS 9.

Bankas vadība ir veikusi SFPS 9 ieviešanas novērtējumu un ir atzinusi attiecīgās izmaiņas kapitālā uz 2018.gada 1.janvāri. Tā rezultātā tika atzīti papildu finanšu aktīvu paredzamie zaudējumi 1 246 tūkstošu eiro apmērā Bankai / Grupai:

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka/Grupa, EUR'000                                  | Mērījumu kategorija |        | Uzskaites vērtība<br>SGS 39                   | Ietekme                            | Uzskaites vērtība<br>SFPS 9 |                                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|--------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|
|                                                       | SGS 39              | SFPS 9 | (Slēguma bilance<br>2017.gada<br>31.decembrī) | Sagaidāmie<br>kredītu<br>zaudējumi | Reklasif<br>ikācija         | (Sākuma bilance<br>2018.gada<br>01.janvārī) |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti</b>                    | L&R                 | AC     | <b>14 938</b>                                 | -                                  | -                           | <b>14 938</b>                               |
| <b>Obligātie naudas atlikumi Centrālajā bankā</b>     | L&R                 | AC     | <b>117 039</b>                                | ( 6)                               | -                           | <b>117 039</b>                              |
| ieguldījumi parāda vērtspapīros                       | AFS                 | FVOCI  | 128 616                                       | ( 251)                             | -                           | 128 365                                     |
| ieguldījumi parāda vērtspapīros                       | HTM                 | AC     | 16 705                                        | -                                  | -                           | 16 705                                      |
| <b>Kopējie ieguldījumi parāda vērtspapīros</b>        |                     |        | <b>145 321</b>                                | <b>( 251)</b>                      | -                           | <b>145 070</b>                              |
| ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros                | AFS                 | FVOCI  | 190 623                                       | -                                  | -                           | 190 623                                     |
| <b>Kopējie ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros</b> |                     |        | <b>190 623</b>                                | -                                  | -                           | <b>190 623</b>                              |
| <b>Saistības pret citām bankām</b>                    | L&R                 | AC     | <b>53 755</b>                                 | <b>( 176)</b>                      | -                           | <b>53 579</b>                               |
| Aizdevumi un avansi klientiem                         | L&R                 | AC     | 215 938                                       | ( 813)                             | -                           | 215 125                                     |
| <b>Kopā aizdevumi un avansi klientiem</b>             |                     |        | <b>215 938</b>                                | <b>( 813)</b>                      | -                           | <b>215 125</b>                              |
| Citi finanšu aktīvi                                   | L&R                 | AC     | 1 777                                         | -                                  | -                           | 1 777                                       |
| <b>Kopā citi finanšu aktīvi</b>                       |                     |        | <b>1 777</b>                                  | -                                  | -                           | <b>1 777</b>                                |
| <b>Kopā finanšu aktīvi</b>                            |                     |        | <b>739 391</b>                                | <b>(1 246)</b>                     | -                           | <b>738 145</b>                              |

kur:

- L&R –Kredīti un debitoru parādi,
- AFS –Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi,
- HTM –Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi,
- AC –Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi,
- FVOCI –Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu citos visaptverošos ienākumos

**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.



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

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 kapitāla daļa, kas attiecināma uz līdzdalības daļu, kura nav ne tiešā, ne netiešā Bankas valdījumā. Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir atsevišķs Grupas 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 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Norvik Grupa 31.12.2017.                              |                                          |                                       |                                       |        |                                                                          |                                       |                      |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| Nosaukums                                             | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums         | Daja pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2017 | Daja pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2016 | 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          |
| ПАО Норвик Банк                                       | AS Norvik Banka                          | 97.75                                 | 97.75                                 | RU     | 610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.,Россия                   | Finanšu pakalpojumi                   | 1024300004739        |
| SPORT LEASING SIA                                     | AS Norvik Banka                          | 100                                   | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                                      | Finanšu pakalpojumi                   | 40203018685          |
| COLEUM INC LIMITED                                    | AS Norvik Banka                          | 100                                   | 0                                     | CY     | Cyprus, Nicos, Lamprou Katsoni,27,Irini Court 1ST Floor, Flat/Office 102 | Finanšu pakalpojumi                   | HE 372093            |
| 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          |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Nosaukums                 | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums         | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2017 | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2016 | Valsts | Adrese                                | Tautsaimniecības nozare                                          | Reģistrācijas numurs |
|---------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 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, Jāņsili | Poligrāfija un ierakstu reproducēšana                            | 40103219845          |
| KRASTA SIA                | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 100                                   | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011   | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                  | 40103669801          |
| 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              | Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība                   | 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          |
| 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          |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Nosaukums               | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums         | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2017 | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2016 | Valsts | Adrese                                                              | Tautsaimniecības nozare                                         | Reģistrācijas numurs |
|-------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|
| 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        |
| UKU INVESTMENTS SIA     | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 100                                   | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050                             | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                 | 40103551673          |
| WINERGY SIA             | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 100                                   | 100                                   | 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                                   | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050                             | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                 | 40003769469          |
| NORWIND SIA             | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 100                                   | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-8, LV-1050                              | Elektroenerģ..gāzes apgāde,siltumapgāde un gaisa kondicionēšana | 40103966460          |
| EYESURF LIMITED         | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 100                                   | 100                                   | CY     | Cyprus, Limassol, Agiou Andreou,332 Patrician CH, 3035              | Finanšu pakalpojumi                                             | HE 343592            |
| Орион ООО               | EYESURF LIMITED                          | 99.9999975                            | 99.9999975                            | RU     | г.Москва, ул.Шаболовка д.10, 1190049                                | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                 | 5077746753497        |
| MADORA SIA *            | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 0                                     | 0                                     | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                                 | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                 | 40103214354          |
| DAYS SIA*               | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds | 0                                     | 0                                     | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                                 | Operācijas ar nekustamo īpašumu                                 | 50103219851          |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Nosaukums             | Pārvaldītājsabiedrības nosaukums           | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2017 | Daļa pamatkapitālā<br>(%), 31.12.2016 | Valsts | Adrese                                                        | Tautsaimniecības nozare                             | Reģistrācijas numurs |
|-----------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
| SERENITY SIA*         | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds   | 0                                     | 0                                     | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                           | Operācijas ar nekustamo īpašumu                     | 40103296045          |
| LANATA SIA *          | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds   | 0                                     | 0                                     | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                           | Operācijas ar nekustamo īpašumu                     | 40103214284          |
| SEASTONE SIA          | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds   | 0                                     | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                           | Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana          | 40103679763          |
| WIND ONE OU           | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds   | likvidēts                             | *                                     | EE     | Tartu, MNT 7-7, Estonia, 10145                                | Finanšu pakalpojumi                                 | 12023503             |
| ACCOUNTING LAB SIA    | Norvik ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS | likvidēts                             | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                           | Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi | 40103259956          |
| NORVIK EURASIA AIF AS | AS Norvik Banka                            | likvidēts                             | 100                                   | LV     | Rīga, Elizabetes 15-1, LV-1010                                | Finanšu pakalpojumi                                 | 40103934446          |
| OLERINIA LIMITED      | AS Norvik Banka                            | likvidēts                             | 100                                   | CY     | Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, Lemesos,3035 | Finanšu pakalpojumi                                 | HE329149             |
| ALLURINE LIMITED      | AS Norvik Banka                            | likvidēts                             | 100                                   | CY     | Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, Lemesos,3035 | Finanšu pakalpojumi                                 | HE329342             |
| HOMELINK SIA          | Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds   | likvidēts                             | 100                                   | LV     | Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011                           | Operācijas ar nekustamo īpašumu                     | 40103220172          |

\* 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 turētie 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 kapitāla instrumentus. Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesā vērtībā. Turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot kotēto 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. Grupa atzīst tirdzniecības vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu, izmantojot norēķinu dienas datumu.

#### *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 pieejamie vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētās investīcijas vai finanšu aktīvi, kas atspoguļoti pēc to 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.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

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

### ***Kredīti un debitoru parādi***

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

Kredīti ir uzrādīti bilanci pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, 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”) bilanci 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 bilanci kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, „Subordinētie 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 PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### ***Finanšu aktīvu un finanšu saistību norakstīšana no balances***

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai 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.

### ***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 balances 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 balances 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 balances 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 balances 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 balances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.



FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

**Krājumi**

Izejvielas, materiāli un preces pārdošanai finanšu pārskatā tiek novērtēti izmantojot FIFO metodi. Krājumi bilancē uzrādīti zemākajā no neto pārdošanas vērtības un pašizmaksas. Inventarizācija bilancē ir norādīta zemākajā no divām metodēm: neto pārdošanas vērtības vai izmaksu metodes. 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.

**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.25.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 (zeme un ēkas), 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%               |
| <br><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, izņemot ēkas, kas attiecas pie pamatlīdzekļu klases "vēsturiski nozīmīgās ēkas", kuru patieso vērtību ir grūti noteikt sakarā ar to unikālītāti, tāpēc tos uzskaita amortizētajā iegādes 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

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

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 (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 un pārtrauktās darbības***

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.

Pārtrauktā darbība ir attiecināma uz meitas sabiedrību, kas tiek izslēgta no Grupas 2018. gadā pārdošanas rezultātā. Šis aktīvs tiek atspoguļots patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas (Skat.28.pielikumu). Ieņēmumi un naudas plūsma no pārtrauktām darbībām, ja tādas ir, tiek uzrādīti atsevišķi no turpināmām darbībām ar salīdzināmiem rādītājiem.

***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 (diskonts, prēmija vai cits) starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes (ieskaitot darījumus ar negatīvu likmi) metodes. Negatīvie procenti finanšu aktīvos tiek atzīti procentu izdevumos.

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 (peļņas vai zaudējumu aprēķina pozīcija „Citi pamatdarbības ienākumi”) 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 faktiskisku kontroli pār pārdotajām precēm;
- var ticami novērtēt ieņēmumu summu;

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

- ir ticams, ka Sabiedrībā ieplūdīs 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 maksājuma veikšanas datuma. (Peļņas vai zaudējumu aprēķina pozīcija "Citi darbības izdevumi")

### ***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 bruto ienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

### ***Nodokļi***

Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kurās meitas uzņēmumi veic saimniecisko darbību. Atliktais nodoklis ir noteikts, izmantojot bilances saistību metodi pārnestajiem nodokļu zaudējumiem un īslaicīgām starpībām, kas rodas starp aktīvu un pasīvu nodokļu bāzi un to bilances uzskaites vērtību. Saskaņā ar sākotnējās atzīšanas uzņēmumu, atliktais nodoklis nav reģistrēts īslaicīgām starpībām aktīvu vai pasīvu sākotnējā atzīšanā, izņemot uzņēmējdarbības apvienošanām, ja darījums, kad sākotnēji reģistrēts, neietekmē ne grāmatvedības peļņu, ne ar nodokli apliekamo peļņu. Atliktais nodokļa bilances posteņus novērtē, izmantojot nodokļa likmi pārskata perioda beigās. To izmantošana paredzama periodā, kad pagaidu starpība izzudīs vai pārnestie nodokļu zaudējumi tiks izmantoti. Atliktais nodokļa aktīvi un atliktais nodokļa saistības tiek ieskaitītas tikai atsevišķu Grupas uzņēmumu līmenī.

Atliktais nodokļa aktīvus atskaitāmām pagaidu starpībām un pārnestos nodokļu zaudējumus atzīst tikai tiktāl, ciktāl ir ticams, ka nākotnē būs pieejama ar nodokli apliekama peļņa, pret kuru tos varēs izmantot.

Atliktais nodoklis netiek atzīts no pēc iegādes nesadalītās peļņas un citām pēc iegādes kustībām meitas uzņēmumu rezervēs, kurās Grupa kontrolē meitu uzņēmumu politiku dividendžu jomā, un iespējams, ka atšķirības neizzudīs, izmaksājot dividendes, vai citu iemeslu dēļ tuvākajā nākotnē.

2017. gada 28. jūlijā tika pieņemts jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš paredz, ka, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ar uzņēmuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta. Jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā vairs nepastāv normas, kas rada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi. Likuma pārejas noteikumi paredz, ka nodokļa maksātāji varēs izmantot līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļu zaudējumus nākamā 5 taksācijas gadu laikā, samazinot maksājamo nodokli par sadalīto peļņu ne vairāk kā 50% apmērā katru gadu, kā arī izmantot apliekamās peļņas samazināšanai līdz 2017. gada 31. decembrim izveidotos uzkrājumus, par kuriem attiecīgajos taksācijas periodos ir palielināts apliekamais ienākums, par to samazinājuma summu. Šādas summas, ja tādas pastāv, nerada atliktais nodokļa aktīvus 2017. gada 31. decembrī un turpmāk, jo situācijā, kad pastāv atšķirīgas nodokļa likmes sadalītajai peļņai un nesadalītajai peļņai, atlikto nodokli aprēķina pēc

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Ņemot vērā pastāvošos apstākļus, vairs nav nepieciešamība uz 2017.gada 31.decembri atzīt atlikto nodokli. Tādējādi uz 2016.gada 31. decembri atzītais atliktais nodoklis 2017.gadā tika attiecināts pret to pašu posteni akcionāru pašu kapitālā, kurā uzrādīts, kad to atzina.

Sākot ar 2018. taksācija gadu, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem). Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali.

***Uzkrājumi***

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

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

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

***Pārējās saistības***

Pārējās kreditoru saistības tiek uzskaitītas ja darījuma partneris ir izpildījis līgumā noteiktās saistības un tiek uzrādītas amortizētajā iegādes vērtībā.

***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, postenī "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;

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

- 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);
- 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:

|         | <b>Valūtas kurss<br/>2017.gada 31.decembrī</b> | <b>Valūtas kurss<br/>2016.gada 31.decembrī</b> |
|---------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| USD/EUR | 1.1993                                         | 1.0541                                         |
| RUB/EUR | 69.392                                         | 64.30                                          |

**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 nākamos periodus, tad izmaiņas tiek atzītas grāmatvedības aplēsēs gan pārskata, gan nākamajos periodos.

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

*Darbības turpināšanas apsvērumi*

Grupa un Banka noslēdza 2017.gadu ar 47 748 tūkstošiem euro neto zaudējumiem un attiecīgi—43 914 tūkstošiem euro lieliem zaudējumiem. Galvenie zaudējumu iemesli bija izveidotie uzkrājumi klientiem izsniegto aizdevumu un klientu parādu (Grupas un Bankas līmenī), pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (tikai Bankas līmenī) un ieguldījumu īpašumu (tikai Grupas līmenī) vērtības samazinājumam.

2017.gada 31.decembrī Grupas un Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītājs bija attiecīgi 6.46% un 9.15%, un Grupas un Bankas kopējais kapitāla rādītājs bija attiecīgi 10.41% un 14.24%. Tādējādi, gada beigās Grupa un Banka neizpildīja FKTK noteiktās pirmā līmeņa kapitāla rādītāja minimālās prasības attiecīgi 10.788% un 11.125% apmērā un FKTK noteikto minimālo kopējā kapitāla rādītāju 13.55% apmērā Grupas līmenī. Kapitāla rādītāji uzlabojās pēc aktīva pārdošanas 2018. gada februārī, un pēc šī gada beigām FKTK noteica Grupai jaunas prasības, t.i. jānodrošina pirmā līmeņa kapitāla rādītājs 8.29% apmērā līdz 2018.gada 30.aprīlim un 10.79% apmērā līdz 2018. gada 30. septembrim. 2018. gada 30. aprīlī Grupas un Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītājs bija attiecīgi 8.78% un 9.78%, un Grupas un Bankas kopējais kapitāla rādītājs bija attiecīgi 13.76% un 14.72%. Līdz ar to šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā Grupa un Banka bija izpildījusi pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

rādītāja prasības. Skatīt 6. pielikumu "Kapitāla pietiekamība un turpmākie apsvērumi" un 41. pielikumu "Kapitāla pietiekamības aprēķins".

Gada beigās Grupa un Banka bija pārkāpušas arī lielo riska darījumu limitus.

Banka veic šādus pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību noteiktajiem pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla rādītājiem un samazinātu lielo riska darījumu ekspozīcijas:

Bankas vadība turpina veikt darbības, kas nepieciešamas, lai sagatavotu pārdošanai vienu no tās lielākajām ekspozīcijām - SIA "Winergy" un meklētu potenciālos investorus. Patreiz ir identificēti vairāki ieinteresēti investori, kas turpina iepazīties ar tehniskajiem dokumentiem (detalizētu informāciju skatīt 6. pielikumā).

Bankas vadība turpina strādāt pie Krievijas aizdevumu ekspozīcijas samazināšanas. Tādējādi, refinansēšana vai pārdošana pozitīvi ietekmēs Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju (detalizētu informāciju skatīt 6. pielikumā); darījumu, daļēji vai pilnībā, ir paredzēts pabeigt līdz 2018. gada septembra beigām.

Banka turpina izstrādāt Bankas beztermiņa obligāciju emisijas prospektu. Beztermiņa obligācijas tiks izmantotas, lai palielinātu Bankas pirmā līmeņa kapitālu (detalizētu informāciju skatīt 6. pielikumā).

Lai stiprinātu Bankas kapitālu, vadība arī apsver iespēju apvienoties ar citu kredītiestādi Latvijā.

Ņemot vērā pēdējos notikumus Latvijā saistībā ar nerezidentu klientiem un tiesisko nenoteiktību attiecībā uz nerezidentu biznesu, zemāk minēti daži punkti attiecībā uz Bankas uzņēmējdarbības modeli un stratēģiskajiem plāniem.

Kopš 2017.gada vidus Banka ir pakļauta normatīvajam Administratīvajam Līgumam (Līgums) par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanu (NILLN) un saskaņā ar šo Līgumu Bankai bija pienākums iesniegt datus par tās klientu portfeli, Bankas procesiem un procedūrām vairākiem neatkarīgiem NILLN auditoriem. Minētās revīzijas bija saistītas ar noteiktu klientu (Čaulas kompānija) definīcijām, Bankas lietoto riska skaitliskā novērtējuma sistēmu, kā arī „Navigant Consulting Inc.” 2016.gadā paveiktā darba papildu revīziju atbilstoši ASV Likumam par banku slepenību. Visas trīs revīzijas ir veikuši Lielā četrinieka revīzijas uzņēmumi. Turklāt, Līgums noteica vairākas prasības Bankas biznesa modelim, galvenokārt attiecībā uz Čaulas kompāniju kredītu apgrozījuma īpatsvaru kopējā Bankas portfeli. Šobrīd minētais rādītājs ir aptuveni 60% un Līgums paredzēja šī īpatsvara samazinājumu zem 20% četru gadu laikā. Šāda samazinājuma ietekme tika ņemta vērā stratēģiski plānojot darbību un prognozējamo bilanci un ienākumus no Starptautiskā biznesa. Tiek izmantota 2017. gada novembrī aktualizētās NILLN regulas Čaulas veidojuma definīcija, kas attiecas uz tiem uzņēmumiem, kas a) nespēj Bankai dokumentāri pierādīt savas ikdienas uzņēmējdarbības aktivitātes, b) atrodas jurisdikcijā, kas nepieprasa iesniegt gada finanšu pārskatus, un c) kuras uzņēmējdarbības adrese ir reģistrēta citā jurisdikcijā nekā juridiskā adrese.

Ņemot vērā tirgus vētru, kas sekoja pēc ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) ziņojuma par ABLV banku publikācijas 2018.gada 13.februārī, kā arī tuvākajā laikā paredzēto ASV dolāru tīrvērtes banku samazinājumu, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) un Finanšu ministra publiskās piezīmes saistībā ar nerezidentu klientiem un Čaulas kompānijām, mēs sagaidām, ka regulators izvirzīs daudz agresīvākas prasības. 2018. gada 9. maijā stājās spēkā grozījumi likumā „Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums” nosakot aizliegumu finanšu iestādēm uzturēt biznesa attiecības vai veikt jebkādus darījumus ar Čaulas kompānijām, kas atbilst definīcijai, kas aprakstīta iepriekšējās rindkopas a) un b) apakšpunktos.

Neskatoties uz iepriekšminēto, Bankas vadība jau strādā pie agresīvāka plāna Čaulas kompāniju īpatsvara samazinājumam klientu portfeli – darbs, kas tika uzsākts jau 2017.gadā, tiks turpināts paātrinātā režīmā.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

2018. gada 5. aprīlī Banka iesniedza FKTK pārskatītu darbības stratēģiju, kurā ir noteikts, ka Banka koncentrēsies uz Latvijas biznesa segmentu, zemākas riska kategorijas klientiem-nerezidentiem un turpinās strādāt pie lielo riska ekspozīciju samazināšanas, lai atbalstītu pirmā līmeņa kapitāla rādītāju Grupas līmenī.

Minēto faktoru ietekme apvienojumā ar gaidāmo ASV dolāru tīrvērtes līdzekļu samazinājumu tika ņemta vērā mūsu pārplānotajā 2018.gada finanšu plānā, un mēs paredzam iespēju saņemt par 5.2 miljoniem euro mazāku peļņu nekā sākotnēji plānots, ar iespējamu nerezidentu saistību samazinājumu vēl par 59 miljoniem euro vai 24%. Paredzams, ka nākotnes ienākumi/saistības stabilizēsies 2019.gadā un turpmāk. Neraugoties uz papildus tirgus turbulenci, riska mazināšanas prasības, kas stāsies spēkā 2018. gadā, tiks izpildītas tāpat kā iepriekš. Mēs ceram, ka, pateicoties mūsu klientu apkalpošanas komandas bagātajai pieredzei un augsti kvalificētajiem NILLN nodaļas darbiniekiem, šīs turbulences ietekme tiks ierobežota, izņemot iepriekšminēto ietekmi uz peļņu un zaudējumiem.

Runājot par jauno biznesu vai gaidāmā normatīvā spiediena novēršanu, kopš 2016.gada Banka ir strādājusi pie iespējām atkāpties no tranzīta klientu apkalpošanas modeļa un pāriet uz klientu apkalpošanas modeli, kas balstās uz ieguldījumiem. Tas nozīmē, ka mēs meklējam iespējas apkalpot pārticīgas personas (piemēram, no "Forbes" 500 bagātāko cilvēku saraksta) un kontrolēt sabiedrības un pamata aktīvus, kā Banka atbalstot viņu uzņēmumu apvienošanas un pārņemšanas prasības un darījumus. Šāds modelis ir bijis ļoti veiksmīgs ASV, Lielbritānijas un citos galvenajos tirgos, un pat ierobežotos apmēros, mēs redzējām tā rezultātus pēdējo divu gadu laikā. Neskatoties uz gaidāmo straujo klientu skaita samazinājumu, tiks ievērojami uzlabota NILLN kvalitāte (risku mazināšana) un ienākumu plūsmas kļūs mērķtiecīgākas.

2017. gada vidū Banka pieņēma darbā senioru komandu no vietējā tirgus segmenta, lai atbalstītu mūsu Latvijas biznesa virziena izaugsmi – Bankai ir plašākais mazumtirdzniecības tīkls valstī (63 klientu apkalpošanas centri) un vairāk nekā 100 000 Latvijas rezidentu klienti, kurus mēs apkalpojam gan tiešsaistē, gan klātienē. Sākotnējais biznesa virziena atjaunināšanas mērķis bija triju gadu laikā divkāršot klientu portfeli un līdz ar to ienākumu plūsmu. Ņemot vērā minēto, Latvijas biznesa virziena komandai bija uzdots paātrināt šo procesu, kas nodrošinās, ka Starptautiskā biznesa virziena negatīvās sekas tiks absorbētas 2-3 gadu laikā.

Bankas spēja turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību ir lielā mērā atkarīga no tā, vai tiek nodrošināta atbilstība prudenciālajiem rādītājiem (kapitāla pietiekamības rādītājiem un lielo riska darījumu limitiem), kā arī Darbības atjaunošanas plāna izpildes noteiktajos termiņos un spējas īstenot pārskatīto stratēģiju atbilstoši iepriekš tekstā aprakstītajam. Grupas un Bankas finanšu pārskati tiek gatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un neiekļauj korekcijas, tai skaitā aktīvu un pasīvu novērtējumu, kas varētu būt nepieciešams gadījumā, ja darbības turpināšanas pieņēmums nebūtu piemērojams.

Bankas portfeļa likviditātes stresa pārbaudes tiek veiktas kā daļa no regulārām (vismaz reizi gadā) stresa pārbaudēm iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma procesa (ICAAP) ietvaros, kā arī jaunā iekšējās likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Gan drastiska īstermiņa, gan mērena vidēja termiņa testēšana, pierāda, ka Banka spēj likvidēt īstermiņa un vidēja termiņa aktīvus, piemēram, vērtspapīrus un uz nakti noslēgtās finanšu ķēles, lai nodrošinātu noguldītāju maksājumus. To apliecināja tirgus turbulence 2018. gada februāra vidū un Banka ir veikusi papildus stresa testēšanu likviditātes rādītājiem 2018. gada 5. aprīļa prezentācijā FKTK. Bankas vadība ir pārliecināta, ka, ja nepieciešams, ilgtermiņā varētu likvidēt papildus aktīvus, priekšlaicīgi atmaksājot vai pārdodot aizdevumus, lai gan atkarībā no tirgus situācijas, iespējams, ar diskontu no bilances vērtības.

Tādējādi, Bankas vadība secina, ka ir finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Nenoteiktība pastāv, jo īsā laika periodā Bankai ir jāveic virkne pasākumu, lai uzlabotu prudenciālos rādītājus, un bažas pastāv attiecībā uz to vai Banka spēs īstenot pārskatīto Stratēģiju īsā un vidējā termiņā. Stratēģijas īstenošana ir atkarīga no spējas īsā termiņā

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

samazināt neprofila aktīvu ekspozīciju un no spējas pielāgot uzņēmējdarbības modeli (darījumu ar čaulas uzņēmumiem likvidācija, utt.), kā arī nodrošināt, ka tā gūst pietiekamu peļņu no Bankas pamatdarbības.

*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 kļūlas 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 un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) patiesā vērtība*

Ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) novērtējumā tiek izmantota ienākumu kapitalizācijas metode.

Ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz vērtējumiem, ko sagatavo starptautiskais vērtēšanas uzņēmums katra 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. Šie novērtējumi tiek regulāri salīdzināti ar faktiskiem datiem par tirgus ienesīgumu, faktiskiem Grupas darījumiem un darījumiem saskaņā ar tirgus datiem.



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

**5. TIESVEDĪBA**

(a)

3 961 tūkstoši USD (ekvivalents 3 638 tūkstoši eiro) tika arestēti Bankas kontā, kas atvērts Deutsche Bank Trust Company Americas (kā iepriekš minēts Vadības ziņojumos pie 2014., 2015., 2016. gada pārskatiem).

2017.gada 14.novembrī starp prasītāju kompāniju "GOLDEN HORN SHIPPING" un Banku tika noslēgts mierizlīgums, kura ietvaros Banka samaksāja kompānijai "GOLDEN HORN SHIPPING" kompensāciju 120 tūkstošus ASV dolārus. 2017. gada 17.novembrī U.S. District Court Southern District of New York tiesnesis Otken atcēla arestu Norvik Bankas naudas līdzekļiem Deutsche Bankā. Tiesas lēmums ir izpildīts.

(b)

Kompānija Parmas Corporation LLC Sanktpēterburgas arbitražas tiesā cēlusi prasību par aizdevuma parāda 3 391 tūkstoši eiro piedziņu pret aizņēmēju SIA „L-Serviss”. Kompānija Parmas Corporation LLC prasījuma tiesības pamato ar 2012.gada 29.oktobra cesijas līgumu, ar kuru Norvik Malta Sicav Plc. savas prasījuma tiesības pret SIA „L-Serviss” nodevusi kompānijai Parmas Corporation LLC. Ar Sanktpēterburgas arbitražas tiesas 2017.gada 29.decembra lēmumu kompānijas Parmas Corporation LLC prasība ir apmierināta pilnā apmērā. Tiesas lēmums nav stājies likumīga spēkā, jo atbildētājs SIA „L-Serviss” iesniedza apelācijas sūdzību. Norvik Malta Sicav Plc. likvidators cēlis prasību Londonas starptautiskā arbitražas tiesā (LCIA) pret kompāniju Parmas Corporation LLC par cesijas līguma atzīšanu par spēkā neesošu. Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskai lietai.

(c)

2017.gada martā SIA "Winergy" darījumu partneris šķīrējtiesā cēlis prasību pret SIA "Winergy" par līgumsoda 250 tūkstoši eiro piedziņu. Saskaņā ar šķīrējtiesas 2017.gada 5.jūnija spriedumu no SIA „Winergy” par labu prasītājam piedzīts līgumsods 250 tūkstoši eiro apmērā un šķīrējtiesas procesa izdevumi 19.6 tūkstoši eiro apmērā, pavisam kopā 269.6 tūkstoši eiro. Spriedumu SIA „Winergy” uzskata par pilnībā nepamatotu un iebildīs pret izpildu raksta izsniegšanu sprieduma piespiedu izpildei. Uz pārskata sastādīšanas brīdi prasītājs ar pieteikumu par izpildu raksta izsniegšanu šķīrējtiesas sprieduma piespiedu izpildei tiesā nav vērsies. Saistībā ar iepriekš minēto šķīrējtiesas lietu SIA „Winergy”, uzskatot vienošanos par šķīrējtiesas klauzulu un līguma grozījumus par līgumsoda pielīgšanu par spēkā neesošiem, SIA „Winergy” tiesā ir cēlusi prasību pret darījuma partneri par šķīrējtiesas līguma un līguma grozījumu atzīšanu par spēkā neesošiem. Par iesniegto prasības pieteikumu tiesā ierosināta civillieta un lietas izskatīšana nozīmēta uz 2018.gada septembri.

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija (VARAM) Administratīvajā tiesā ir iesniegusi pieteikumu pret SIA „Winergy” par noslēgtā līguma īstenošanu, izpildes pareizību un pienākuma uzlikšanu SIA „Winergy” atmaksāt saņemto finansējumu 2 134 tūkstošu eiro apmērā. Ar Administratīvās apgabaltiesas spriedumu VARAM pieteikums apmierināts un SIA „Winergy” uzlikts par pienākumu atmaksāt VARAM saņemto finansējumu 2 134 tūkstošu eiro apmērā. SIA „Winergy” par iepriekš minēto spriedumu ir iesniegusi kasācijas sūdzību Augstākās tiesas Administratīvo lietu departamentam. Kasācijas sūdzība uz pārskata sagatavošanas brīdi nav izskatīta. Saistībā ar iepriekš minētā finansējuma saņemšanu iztiesāšanās tiesā atrodas krimināllieta pret bijušajām SIA „Winergy” amatpersonām. Krimināllietas ietvaros VARAM ir pieteikusi mantisko kompensāciju atprasāmā finansējuma apmērā, un saskaņā ar procesa virzītāja lēmumiem ir piemērots arests SIA „Winergy” naudas līdzekļiem 1 343 tūkstošu eiro apmērā.

Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskai lietai.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

**6. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA UN TURPMĀKIE PLĀNI**

2017. gadā Banka iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijai aktualizētu Bankas/Grupas kapitāla stiprināšanas plānu. Šajā plānā Banka ir paredzējusi vairākus attīstības scenārijus. Plāna galvenie pasākumi ir šādi:

- prasību samazināšana pret Krievijas Federācijas tiesību subjektiem;
- Grupas aktīva (SIA "Winergy") pārdošana. SIA "Winergy" darbība ir saistīta ar elektroenerģijas ražošanu un pārdošanu;
- Bankas beztermiņa obligāciju, kuras ir iespējams konvertēt par 1. līmeņa kapitālu, emisija;
- subordinēto noguldījumu konvertēšana;
- jaunu investoru piesaistīšana.

Par pozitīvu 2016. gada notikumu var uzskatīt SIA "Winergy" iekļaušanos Grupas sastāvā, kas notika, pateicoties mazākuma akcionāra kapitālieguldījumiem. Kopš aktīva kļūšanas par Grupas sastāvdaļu līdz 2017. gada beigām tika dzēsta enerģētikas nozares aizdevumu pamatsumma 6 miljonu eiro apmērā un samaksāti procentu ieņēmumi 1.7 miljonu eiro apmērā. Banka jau iepriekš tika informējusi par saviem plāniem attiecībā uz šo aktīvu un, saskaņā ar 2017. gadā pieņemto lēmumu, īstenoja virkni pasākumu, kuru mērķis bija sagatavot aktīvu pārdošanai un meklēt potenciālos investorus. Šobrīd ir vairāki ieinteresēti investori, kas pagaidām vēl turpina pārbaudīt tehnisko dokumentāciju, aktīva tehnisko stāvokli un uzņēmuma finanšu atskaites. Bankas vadība plāno pārdot šo aktīvu 2018. gadā. Aktīva pārdošana būtiski ietekmēs Bankas/Grupas bilanci un dos iespēju ievērojami samazināt riska aktīvu noslodzi un palielināt Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Ievērojama Bankas/Grupas riska daļa atrodas Krievijas Federācijā. Pēdējo gadu laikā ir tikusi novērota izteikta rubļa nepastāvība, kas būtiski ietekmēja Bankas/Grupas finanšu rādītājus iepriekšējos periodos. Bankas vadība ir pieņēmusi lēmumu par šo prasību samazināšanu. Viens no galvenajiem Bankas uzdevumiem 2017. gadā bija aizdevumu, kas izsniegti pret Krievijā esoša nekustamā īpašuma ķīlu, refinansēšana, kā arī Grupas aktīvu, kas izvietoti Krievijā, pārdošana. 2018. gadā Banka pārdeva vienu no šādiem aktīviem, proti, 85% no savā īpašumā esošajām akcijām meitsabiedrības bankā "ПАО Норвик Банк", paredzot atlikušo 15% pārdošanu 5 gadu laikā. Pārdodot 85% no īpašumā esošajām akcijām, Banka ir atteikusies no visiem ar šo aktīvu saistītajiem ieguvumiem un riskiem, kā arī kontroles pār to. Banka turpina savā bilancē uzskaitīt ieguldījumu saistītajā uzņēmumā 15% apmērā no sākotnējā ieguldījuma, bet vairs neveic konsolidācijas procedūras. Šī aktīva pārdošana atsaucās arī uz Bankas finanšu rezultātiem un Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju. (skat.41.pielikumu). Bankas vadība turpina samazināt savu pakļautību Krievijas Federācijā esošu kredītsaistību riskam. Refinansēšana vai pārdošana palīdzēs mazināt riskus, kas saistīti ar strauju valūtas kursa pazemināšanos un pozitīvi ietekmēs Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Turpinās darbs pie Bankas beztermiņa obligāciju emisijas prospekta sagatavošanas. Saskaņā ar emisijas prospektu beztermiņa obligācijas ir paredzēts izmantot Bankas/Grupas 1. līmeņa kapitāla palielināšanai. Katras atsevišķās Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar:

- Emitenta aktīvu un pasīvu termiņstruktūras uzlabošanu;
- līdzekļu piesaistīšanu Emitenta 1. līmeņa papildus kapitāla palielināšanai un Emitenta darbībai nepieciešamā likviditātes apjoma papildināšanai un uzturēšanai.

Banka turpina izmantot subordinēto kapitālu – 2017. gadā subordinēto noguldījumu un subordinēto obligāciju bilances vērtība samazinājās no 74.5 miljoniem eiro līdz 58.4 miljoniem eiro.

Saskaņā ar "Bāzeles III" regulējumu, 2. līmeņa kapitāla izmantošana, lai aprēķinātu kapitālu riska darījumu limitu noteikšanai, ir ierobežota līdz 1/3 no 1. līmeņa kapitāla 2017. gadā un 1/3 no 1. līmeņa kapitāla 2018. gadā. Pašreiz Banka neplāno palielināt 2. līmeņa kapitālu un kapitāla stiprināšanas plāni paredz subordinēto noguldījumu plānveida samazināšanu.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

Kā iepriekšējos gados, tā arī 2017. gadā Banka veiksmīgi īstenoja vērtspapīru ieguldīšanas un pārdošanas operācijas. Šo operāciju kopējā peļņa 2017. gadā bija 5 miljoni eiro.

2017. gadā viens no svarīgākajiem uzdevumiem bija pārņemto aktīvu pārdošana, no kuriem daļa tika pārdoti. 2017. gadā pārdoto aktīvu vērtība bija 5 miljoni eiro – tika pārdots 1 uzņēmums (uz nomaksu) un 6 nekustamā īpašuma objekti.

Pēdējā gada laikā Banka turpināja veikt nozīmīgas pārmaiņas bankas darbā – 2017. gada vasarā Banka daudz spēcīgāk pievērsās Latvijas biznesa attīstībai, liekot īpašu uzsvaru uz senioru finanšu vajadzībām jo Banka uzskata, ka banku tirgū šī klientu grupa nesajem pietiekamu uzmanību un viņiem pielāgotus finanšu pakalpojumus. Senioru segmenta klienti novērtē, ka varam piedāvāt pakalpojumus visplašākajā filiāļu tīklā Latvijā. Tika uzsākta sadarbība ar Latvijas Pensionāru federāciju un izveidota senioru nodarbinātības programma.

Banka ir pārskatījusi procesus un efektivitāti, bankas vadības komanda 2017.gada vasarā tika ievērojami stiprināta. Tai pievienojās Laura Poča-Rozenblūma, kas ir Latvijas biznesa vadītāja un valdes locekle. Viņai ir ievērojama pieredze finanšu sektorā, iepriekš darbojoties Swedbank un Nordea. Arī daudzi citi vadošie speciālisti ir pievienojušies bankas komandai no citām bankām, galvenokārt no skandināvu banku vides.

2018. gadā Banka plāno pieturēties pie iepriekš apstiprinātās stratēģijas uzņēmumu un privātpersonu kredīšanā, t.i. piekopt konservatīvu nostāju attiecībā uz kredītriska pārvaldību.

2017. gada beigās Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs (skat.41 pielikumu) bija 14.24% (Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs – 10.41%). Pēc meitas bankas pārdošanas kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedza 14.72% Bankas līmenī un 13.76% Grupas līmenī.

Banka turpina strādāt pie investoru piesaistīšanas, lai palielinātu akciju kapitālu, kas ir 1. līmeņa kapitāla pamatelements un veido pamatu uzņēmējdarbības paplašināšanai. Papildus 1. līmeņa kapitāls dos iespēju gūt papildu peļņu.

Bankas/Grupas kapitāla stiprināšanai Bankas vadība izskata iespēju apvienoties ar vēl vienu kredītiestādi Latvijā.

## **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.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

*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)) (uzņēmums ir izslēgts no konsolidācijas grupas uz pārskata sagatavošanas datumu) 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.

*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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Bankai ir viegli realizējama vērtspapīru portfelis, kurš varētu tikts pārdots vai iekļāts neparedzētas situācijas gadījumā. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā.

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta un Padomē apstiprināta Bankas „Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas 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, pārvalda likviditātes portfeļu ilgtermiņa likviditātes pozīciju nodrošināšanai un Bankas spējas visu saistību pildīšanas uzturēšanai stresa scenārija gadījumā, kā arī iesniedz pārskatus vadībai. Resursu pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes stresa testēšanu un iesniedz stresa testu rezultātus Valdei un Padomei. Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu un pārraudzību.

Banka uzrauga un nodrošina likviditāti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā līmenī: Banka uztur likvidus 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 likvidos aktīvus ar visām saistībām ar atlikušo termiņu, kas vienāds ar 30 dienām vai mazāk. Likviditātes aprēķinā likvidi aktīvi ir nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksāspējīgām kredītiestādēm, kas izvietotas uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, ka arī ieguldījumi vērtspapīros, 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:

|                        | 2017  | 2016  |
|------------------------|-------|-------|
|                        | %     | %     |
| 31.decembrī            | 61.33 | 59.45 |
| Vidējais perioda laikā | 62.23 | 61.46 |
| Visaugstākais          | 68.20 | 66.58 |
| Viszemākais            | 57.76 | 57.44 |

## 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 vēsturiskai 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 vēsturiskai pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Grupa                                                                                | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Nav<br>noteikts<br>termiņš<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri</b>                                                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām                                       | 131 978                                   | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 131 978         |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                         | 52 973                                    | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 068                                 | 54 041          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                      | 351                                       | 33                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 384             |
| Kredīti un debitoru parādi                                                           | 11 961                                    | 1 915                                 | 5 196                                 | 21 702                                      | 60 539                              | 51 525                         | 19 742                                | 172 580         |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi                                                  | 128 616                                   | -                                     | -                                     | -                                           | 5 102                               | 8 841                          | -                                     | 142 559         |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                                           | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 16 705                                | 16 705          |
| Pārējie aktīvi                                                                       | 764                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 2 346                                 | 3 110           |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                                                              |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis                                      | 110                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 110             |
| Ieguldījumu īpašums                                                                  | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 67 086                                | 67 086          |
| Pamatlīdzekļi                                                                        | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 93 214                                | 93 214          |
| Nemateriālā vērtība                                                                  | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 407                                   | 407             |
| Nemateriālie aktīvi                                                                  | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 6 325                                 | 6 325           |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | 1 143                                       | -                                   | -                              | -                                     | 1 143           |
| Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)                                           | -                                         | 205 037                               | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 205 037         |
| Pārējie aktīvi                                                                       | 11 163                                    | 329                                   | 2 097                                 | 806                                         | 6 091                               | 4                              | 2 950                                 | 23 440          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                   | <b>337 916</b>                            | <b>207 314</b>                        | <b>7 293</b>                          | <b>23 651</b>                               | <b>71 732</b>                       | <b>60 370</b>                  | <b>209 843</b>                        | <b>918 119</b>  |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                             |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm                                | 475                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 584                                 | 2 059           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                      | 1 132                                     | 67                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 1 199           |
| Noguldījumi                                                                          | 166 199                                   | 27 838                                | 54 410                                | 94 548                                      | 270 139                             | 228                            | 106                                   | 613 468         |
| Pakārtotie noguldījumi                                                               | -                                         | 615                                   | 100                                   | 549                                         | 15 064                              | 4 981                          | -                                     | 21 309          |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri                                             | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | 37 096                              | -                              | -                                     | 37 096          |
| Pārējās saistības                                                                    | 721                                       | -                                     | -                                     | -                                           | 3 538                               | -                              | 2                                     | 4 261           |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                                                           |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Atlikto nodokļu saistības                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 117                                   | 117             |
| Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem                             | -                                         | 172 343                               | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 172 343         |
| Pārējās saistības                                                                    | 9 151                                     | 990                                   | 45                                    | 1 390                                       | 1 490                               | 886                            | -                                     | 13 952          |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                | <b>177 678</b>                            | <b>201 853</b>                        | <b>54 555</b>                         | <b>96 487</b>                               | <b>327 327</b>                      | <b>6 095</b>                   | <b>1 809</b>                          | <b>865 804</b>  |
| Ārpusbilances posteņi                                                                | 3 181                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 3 181           |
| <b>Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)</b> | <b>157 057</b>                            | <b>5 461</b>                          | <b>(47 262)</b>                       | <b>(72 836)</b>                             | <b>(255 595)</b>                    | <b>54 275</b>                  | <b>208 034</b>                        |                 |
| <b>Likviditātes kopējā pozīcija</b>                                                  | <b>157 057</b>                            | <b>162 518</b>                        | <b>115 256</b>                        | <b>42 420</b>                               | <b>(213 175)</b>                    | <b>(158 900)</b>               | <b>49 134</b>                         |                 |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Grupa                                                                                | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Nav<br>noteikts<br>termiņš<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri</b>                                                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                  |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                  |
| 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 pieejami 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            |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                                                              |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                  |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                   | <b>398 008</b>                            | <b>45 493</b>                         | <b>30 746</b>                         | <b>59 167</b>                               | <b>118 690</b>                      | <b>83 737</b>                  | <b>266 025</b>                        | <b>1 001 866</b> |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                             |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                  |
| 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            |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                                                           |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                  |
| Atlikto nodokļu saistības                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 463                                 | 3 463            |
| Pārējās saistības                                                                    | 7 819                                     | 139                                   | 907                                   | 1 892                                       | 594                                 | 1 166                          | -                                     | 12 517           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                | <b>175 664</b>                            | <b>69 203</b>                         | <b>96 256</b>                         | <b>149 939</b>                              | <b>377 078</b>                      | <b>25 777</b>                  | <b>5 758</b>                          | <b>899 675</b>   |
| Ārpusbilances posteņi                                                                | 26 757                                    | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 26 757           |
| <b>Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)</b> | <b>195 587</b>                            | <b>(23 710)</b>                       | <b>(65 510)</b>                       | <b>(90 772)</b>                             | <b>(258 388)</b>                    | <b>57 960</b>                  | <b>260 267</b>                        |                  |
| <b>Likviditātes kopējā pozīcija</b>                                                  | <b>195 587</b>                            | <b>171 877</b>                        | <b>106 367</b>                        | <b>15 595</b>                               | <b>(242 793)</b>                    | <b>(184 833)</b>               | <b>75 434</b>                         |                  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka                                                                                | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Nav<br>noteikts<br>termiņš<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri</b>                                                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām                                       | 131 977                                   | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 131 977         |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                         | 52 687                                    | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 068                                 | 53 755          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                      | 351                                       | 33                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 384             |
| Kredīti un debitoru parādi                                                           | 11 242                                    | 1 910                                 | 5 192                                 | 29 235                                      | 66 456                              | 79 876                         | 19 742                                | 213 653         |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi                                                   | 128 616                                   | 31 814                                | -                                     | -                                           | 5 102                               | 152 717                        | -                                     | 318 249         |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                                           | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 16 705                                | 16 705          |
| Pārējie aktīvi                                                                       | 773                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 004                                 | 1 777           |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                                                              |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Ieguldījumu īpašums                                                                  | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 6 150                                 | 6 150           |
| Pamatlīdzekļi                                                                        | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 37 302                                | 37 302          |
| Nemateriālie aktīvi                                                                  | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 114                                 | 1 114           |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | 445                                         | -                                   | -                              | -                                     | 445             |
| Pārējie aktīvi                                                                       | 3 180                                     | -                                     | -                                     | -                                           | 4 311                               | -                              | 91                                    | 7 582           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                   | <b>328 826</b>                            | <b>33 757</b>                         | <b>5 192</b>                          | <b>29 680</b>                               | <b>75 869</b>                       | <b>232 593</b>                 | <b>83 176</b>                         | <b>789 093</b>  |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                             |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm                                | 478                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 1 584                                 | 2 062           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                      | 1 132                                     | 67                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 1 199           |
| Noguldījumi                                                                          | 169 853                                   | 27 932                                | 54 655                                | 95 389                                      | 273 237                             | 228                            | 40 999                                | 662 293         |
| Pakārtotie noguldījumi                                                               | -                                         | 615                                   | 100                                   | 549                                         | 15 064                              | 4 981                          | -                                     | 21 309          |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri                                             | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | 37 096                              | -                              | -                                     | 37 096          |
| Pārējās saistības                                                                    | 721                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 2                                     | 723             |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                                                           |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Atlikto nodokļu saistības                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | -               |
| Pārējās saistības                                                                    | 2 688                                     | -                                     | -                                     | 812                                         | -                                   | -                              | -                                     | 3 500           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                | <b>174 872</b>                            | <b>28 614</b>                         | <b>54 755</b>                         | <b>96 750</b>                               | <b>325 397</b>                      | <b>5 209</b>                   | <b>42 585</b>                         | <b>728 182</b>  |
| Ārpusbilances posteņi                                                                | 3 181                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 3 181           |
| <b>Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)</b> | <b>150 773</b>                            | <b>5 143</b>                          | <b>(49 563)</b>                       | <b>(67 070)</b>                             | <b>(249 528)</b>                    | <b>227 384</b>                 | <b>40 591</b>                         |                 |
| <b>Likviditātes kopējā pozīcija</b>                                                  | <b>150 773</b>                            | <b>155 916</b>                        | <b>106 353</b>                        | <b>39 283</b>                               | <b>(210 245)</b>                    | <b>17 139</b>                  | <b>57 730</b>                         |                 |



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka                                                                                | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Nav<br>noteikts<br>termiņš<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri</b>                                                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                                                                |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| 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           |
| <b>Nefinanšu aktīvi</b>                                                              |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                                   | <b>347 007</b>                            | <b>18 785</b>                         | <b>2 753</b>                          | <b>33 498</b>                               | <b>54 300</b>                       | <b>340 980</b>                 | <b>80 853</b>                         | <b>878 176</b>  |
| <b>Finanšu saistības</b>                                                             |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| 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           |
| <b>Nefinanšu saistības</b>                                                           |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                                       |                 |
| Atlikto nodokļu saistības                                                            | -                                         | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 792                                   | 792             |
| Pārējās saistības                                                                    | 1 432                                     | -                                     | -                                     | 694                                         | -                                   | -                              | -                                     | 2 126           |
| <b>Kopā saistības</b>                                                                | <b>146 787</b>                            | <b>39 359</b>                         | <b>56 394</b>                         | <b>96 454</b>                               | <b>355 903</b>                      | <b>19 423</b>                  | <b>59 040</b>                         | <b>773 360</b>  |
| Ārpusbilances posteņi                                                                | 4 998                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | -                                     | 4 998           |
| <b>Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)</b> | <b>195 222</b>                            | <b>(20 574)</b>                       | <b>(53 641)</b>                       | <b>(62 956)</b>                             | <b>(301 603)</b>                    | <b>321 557</b>                 | <b>21 813</b>                         |                 |
| <b>Likviditātes kopējā pozīcija</b>                                                  | <b>195 222</b>                            | <b>174 648</b>                        | <b>121 007</b>                        | <b>58 051</b>                               | <b>(243 552)</b>                    | <b>78 005</b>                  | <b>99 818</b>                         |                 |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**FINANŠU SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE**

Šī tabula atspoguļo Grupas un Bankas bilanci un ārpusbilanci uzskaitīto saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem, izņemot pieprasījumu noguldījumus, kuru termiņu sadalījums atbilst Grupas un Bankas vēsturiskai pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu.

Saistības uzrāda nediskontētās naudas plūsmas, balstoties uz vēsturisko pieredzi:

| <b>Finanšu saistības</b>                              | <b>Līdz 1 mēnesim ieskaitot</b> | <b>No 1 līdz 3 mēnešiem</b> | <b>No 3 līdz 6 mēnešiem</b> | <b>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</b> | <b>No 1 līdz 5 gadiem</b> | <b>5 gadi un vairāk</b> | <b>Kopā</b>    |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       | <b>EUR'000</b>                  | <b>EUR'000</b>              | <b>EUR'000</b>              | <b>EUR'000</b>                    | <b>EUR'000</b>            | <b>EUR'000</b>          | <b>EUR'000</b> |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa</b>                 |                                 |                             |                             |                                   |                           |                         |                |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm | 2 062                           | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 2 062          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                       | 824                             | 15                          | -                           | -                                 | -                         | -                       | 839            |
| - Līgumā paredzētie kreditoru parādi                  | 291 621                         | 12 076                      | -                           | -                                 | -                         | -                       | 303 697        |
| - Līgumā paredzētie debitoru parādi                   | (290 797)                       | (12 061)                    | -                           | -                                 | -                         | -                       | (302 858)      |
| Noguldījumi                                           | 165 922                         | 28 346                      | 54 231                      | 96 138                            | 272 326                   | 98                      | 617 061        |
| Pakārtotie noguldījumi                                | 82                              | 815                         | 333                         | 1 011                             | 17 233                    | 5 313                   | 24 787         |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri              | 44                              | 651                         | 11                          | -                                 | 36 390                    | -                       | 37 096         |
| Citas finanšu saistības                               | 4 261                           | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 4 261          |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>173 195</b>                  | <b>29 827</b>               | <b>54 575</b>               | <b>97 149</b>                     | <b>325 949</b>            | <b>5 411</b>            | <b>686 106</b> |
| Finanšu garantijas                                    | 3 249                           | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 3 249          |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 3 553                           | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 3 553          |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>6 802</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>6 802</b>   |

| <b>Finanšu saistības</b>                              | <b>Līdz 1 mēnesim ieskaitot</b> | <b>No 1 līdz 3 mēnešiem</b> | <b>No 3 līdz 6 mēnešiem</b> | <b>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</b> | <b>No 1 līdz 5 gadiem</b> | <b>5 gadi un vairāk</b> | <b>Kopā</b>    |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                       | <b>EUR'000</b>                  | <b>EUR'000</b>              | <b>EUR'000</b>              | <b>EUR'000</b>                    | <b>EUR'000</b>            | <b>EUR'000</b>          | <b>EUR'000</b> |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa</b>                 |                                 |                             |                             |                                   |                           |                         |                |
| 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          |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>172 294</b>                  | <b>71 858</b>               | <b>97 823</b>               | <b>143 766</b>                    | <b>394 468</b>            | <b>40 135</b>           | <b>920 344</b> |
| Finanšu garantijas                                    | 8 957                           | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 8 957          |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 21 261                          | -                           | -                           | -                                 | -                         | -                       | 21 261         |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>30 218</b>                   | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>-</b>                          | <b>-</b>                  | <b>-</b>                | <b>30 218</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Banka</b>                 |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                 |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm | 2 062                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 2 062           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                       | 824                                       | 15                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 839             |
| - <i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>           | 291 621                                   | 12 076                                | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 303 697         |
| - <i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>            | (290 797)                                 | (12 061)                              | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | (302 858)       |
| Noguldījumi                                           | 170 331                                   | 68 552                                | 55 044                                | 96 429                                      | 275 470                             | 98                             | 665 924         |
| Pakārtotie noguldījumi                                | 82                                        | 815                                   | 333                                   | 1 011                                       | 17 233                              | 5 313                          | 24 787          |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri              | 44                                        | 651                                   | 11                                    | -                                           | 36 390                              | -                              | 37 096          |
| Citas finanšu saistības                               | 723                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 723             |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>174 066</b>                            | <b>70 033</b>                         | <b>55 388</b>                         | <b>97 440</b>                               | <b>329 093</b>                      | <b>5 411</b>                   | <b>731 431</b>  |
| Finanšu garantijas                                    | 3 249                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 249           |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 3 556                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 556           |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>6 805</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                       | <b>6 805</b>    |

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Banka</b>                 |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                 |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm | 7 378                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 7 378           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                       | 407                                       | ( 34)                                 | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 373             |
| - <i>Līgumā paredzētie kreditoru parādi</i>           | 448 018                                   | 821                                   | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 448 839         |
| - <i>Līgumā paredzētie debitoru parādi</i>            | (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           |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>147 222</b>                            | <b>43 227</b>                         | <b>111 066</b>                        | <b>90 540</b>                               | <b>371 369</b>                      | <b>23 740</b>                  | <b>787 164</b>  |
| Finanšu garantijas                                    | 3 276                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 276           |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 5 182                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 5 182           |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>8 458</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                       | <b>8 458</b>    |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.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.

Saistības uzrāda nediskontētās naudas plūsmas, balstoties uz līguma termiņiem:

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam | No 1<br>līdz 5<br>gadiem | 5 gadi un<br>vairāk | Kopā           |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| Uz 2017.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 | 2 062                          | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 2 062          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                       | 824                            | 15                         | -                          | -                                | -                        | -                   | 839            |
| - Līgumā paredzētie kreditoru parādi                  | 291 621                        | 12 076                     | -                          | -                                | -                        | -                   | 303 697        |
| - Līgumā paredzētie debitoru parādi                   | (290 797)                      | (12 061)                   | -                          | -                                | -                        | -                   | (302 858)      |
| Noguldījumi                                           | 495 803                        | 11 438                     | 20 644                     | 53 109                           | 35 969                   | 98                  | 617 061        |
| Pakārtotie noguldījumi                                | 82                             | 815                        | 333                        | 1 011                            | 17 233                   | 5 313               | 24 787         |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri              | 44                             | 651                        | 11                         | -                                | 36 390                   | -                   | 37 096         |
| Citas finanšu saistības                               | 4 261                          | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 4 261          |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>503 076</b>                 | <b>12 919</b>              | <b>20 988</b>              | <b>54 120</b>                    | <b>89 592</b>            | <b>5 411</b>        | <b>686 106</b> |
| Finanšu garantijas                                    | 3 249                          | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 3 249          |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 3 553                          | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 3 553          |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>6 802</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                         | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>6 802</b>   |

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam | No 1<br>līdz 5<br>gadiem | 5 gadi un<br>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          |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>586 784</b>                 | <b>40 056</b>              | <b>57 233</b>              | <b>92 744</b>                    | <b>103 392</b>           | <b>40 135</b>       | <b>920 344</b> |
| Finanšu garantijas                                    | 8 957                          | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 8 957          |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 21 261                         | -                          | -                          | -                                | -                        | -                   | 21 261         |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>30 218</b>                  | <b>-</b>                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                         | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>30 218</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Uz 2017.g. 31.decembri - Banka                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                 |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm | 2 062                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 2 062           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                       | 824                                       | 15                                    | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 839             |
| - Līgumā paredzētie kreditoru parādi                  | 291 621                                   | 12 076                                | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 303 697         |
| - Līgumā paredzētie debitoru parādi                   | (290 797)                                 | (12 061)                              | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | (302 858)       |
| Noguldījumi                                           | 502 340                                   | 51 550                                | 21 211                                | 53 109                                      | 37 616                              | 98                             | 665 924         |
| Pakārtotie noguldījumi                                | 82                                        | 815                                   | 333                                   | 1 011                                       | 17 233                              | 5 313                          | 24 787          |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri              | 44                                        | 651                                   | 11                                    | -                                           | 36 390                              | -                              | 37 096          |
| Citas finanšu saistības                               | 723                                       | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 723             |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>506 075</b>                            | <b>53 031</b>                         | <b>21 555</b>                         | <b>54 120</b>                               | <b>91 239</b>                       | <b>5 411</b>                   | <b>731 431</b>  |
| Finanšu garantijas                                    | 3 249                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 249           |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 3 556                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 556           |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>6 805</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                       | <b>6 805</b>    |

| Finanšu saistības                                     | Līdz 1<br>mēnesim<br>ieskaitot<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 3<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 3<br>līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | No 1<br>līdz 5<br>gadiem<br>EUR'000 | 5 gadi un<br>vairāk<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Uz 2016.g. 31.decembri - Banka                        |                                           |                                       |                                       |                                             |                                     |                                |                 |
| 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           |
| <b>Kopā nediskontētās finanšu saistības</b>           | <b>531 866</b>                            | <b>13 715</b>                         | <b>73 461</b>                         | <b>43 373</b>                               | <b>101 009</b>                      | <b>23 740</b>                  | <b>787 164</b>  |
| Finanšu garantijas                                    | 3 276                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 3 276           |
| Sniegtās aizdevumu saistības                          | 5 182                                     | -                                     | -                                     | -                                           | -                                   | -                              | 5 182           |
| <b>Kopā</b>                                           | <b>8 458</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                            | <b>-</b>                       | <b>8 458</b>    |

**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.

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;

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

- 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. Valde un 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.

PAO NORVIK Bank (Krievija):

Mazā kredītu komiteja Retail jautājumos un Mazā kredītu komiteja korporatīvā biznesa jautājumos pieņem lēmumus par kredītu piešķiršanu par kopējo summu līdz, attiecīgi, 1 miljonam 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 pārsniedz 10%, tos apstiprina ПАО “Норвик Банк”, kura lielākoties (5 no 7 locekļiem) sastāv no AS Norvik Bankas vadības.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Galvenais vērtēšanas kritērijs iespējamai aizdevuma piešķiršanai ir klienta kredītspēja. 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 kredītu 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.

|                                                                      | <b>31.12.2017</b> |                | <b>31.12.2016</b> |                |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                      | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   |
|                                                                      | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>389 379</b>    | <b>604 523</b> | <b>538 773</b>    | <b>632 069</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm                                         | 54 041            | 53 755         | 42 495            | 35 714         |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi                          | -                 | -              | 96 545            | -              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                      | 384               | 384            | 819               | 763            |
| Kredīti un debitoru parādi                                           | 172 580           | 213 653        | 274 471           | 241 217        |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi                                  | 142 559           | 318 249        | 99 379            | 333 210        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                           | 16 705            | 16 705         | 19 483            | 19 483         |
| Citi finanšu aktīvi                                                  | 3 110             | 1 777          | 5 581             | 1 682          |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>6 802</b>      | <b>6 805</b>   | <b>30 218</b>     | <b>8 458</b>   |
| Garantijas                                                           | 3 249             | 3 249          | 8 957             | 3 276          |
| Sniegtās aizdevumu saistības                                         | 3 553             | 3 556          | 21 261            | 5 182          |
| <b>Kopā</b>                                                          | <b>396 181</b>    | <b>611 328</b> | <b>568 991</b>    | <b>640 527</b> |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

|                                                                      | Latvija       | OECD<br>valstis | Krievija      | Citas valstis  | Kopā           |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|                                                                      | EUR'000       | EUR'000         | EUR'000       | EUR'000        | EUR'000        |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri – Grupa</b>                                |               |                 |               |                |                |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>59 395</b> | <b>149 816</b>  | <b>65 893</b> | <b>114 275</b> | <b>389 379</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm                                         | 527           | 39 752          | 7 103         | 6 659          | 54 041         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                      | 333           | 19              | 3             | 29             | 384            |
| Kredīti un debitoru parādi                                           | 41 672        | 14 206          | 41 714        | 74 988         | 172 580        |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi                                  | 15 365        | 77 614          | 16 989        | 32 591         | 142 559        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                           | -             | 16 705          | -             | -              | 16 705         |
| Citi finanšu aktīvi                                                  | 1 498         | 1 520           | 84            | 8              | 3 110          |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>5 224</b>  | <b>974</b>      | <b>136</b>    | <b>468</b>     | <b>6 802</b>   |
| <b>Kopā</b>                                                          | <b>64 619</b> | <b>150 790</b>  | <b>66 029</b> | <b>114 743</b> | <b>396 181</b> |

|                                                                      | Latvija       | OECD<br>valstis | Krievija*      | Citas valstis  | Kopā           |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                      | EUR'000       | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000        | EUR'000        |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri – Grupa</b>                                |               |                 |                |                |                |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>49 810</b> | <b>94 647</b>   | <b>269 124</b> | <b>125 192</b> | <b>538 773</b> |
| 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          |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>5 597</b>  | <b>141</b>      | <b>23 869</b>  | <b>611</b>     | <b>30 218</b>  |
| <b>Kopā</b>                                                          | <b>55 407</b> | <b>94 788</b>   | <b>292 993</b> | <b>125 803</b> | <b>568 991</b> |

\* ietver ПАО "Норвик Банк" aktīvus.



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                                                                     | Latvija        | OECD<br>valstis | Krievija       | Citas valstis  | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                     | EUR'000        | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000        | EUR'000        |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Banka</b>                               |                |                 |                |                |                |
| <b>Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>214 847</b> | <b>159 181</b>  | <b>105 140</b> | <b>125 355</b> | <b>604 523</b> |
| Prasības pret kredītiestādēm                                        | 523            | 39 752          | 6 996          | 6 484          | 53 755         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                     | 333            | 19              | 3              | 29             | 384            |
| Kredīti un debitoru parādi                                          | 65 669         | 14 206          | 49 254         | 84 524         | 213 653        |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi                                 | 147 756        | 87 379          | 48 803         | 34 311         | 318 249        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                          | -              | 16 705          | -              | -              | 16 705         |
| Citi finanšu aktīvi                                                 | 566            | 1 120           | 84             | 7              | 1 777          |
| <b>Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>5 227</b>   | <b>974</b>      | <b>136</b>     | <b>468</b>     | <b>6 805</b>   |
| <b>Kopā</b>                                                         | <b>220 074</b> | <b>160 155</b>  | <b>105 276</b> | <b>125 823</b> | <b>611 328</b> |

|                                                                     | Latvija        | OECD<br>valstis | Krievija       | Citas valstis  | Kopā           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                     | EUR'000        | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000        | EUR'000        |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Banka</b>                               |                |                 |                |                |                |
| <b>Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>236 857</b> | <b>102 640</b>  | <b>146 813</b> | <b>145 759</b> | <b>632 069</b> |
| 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          |
| <b>Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>5 646</b>   | <b>141</b>      | <b>2 061</b>   | <b>610</b>     | <b>8 458</b>   |
| <b>Kopā</b>                                                         | <b>242 503</b> | <b>102 781</b>  | <b>148 874</b> | <b>146 369</b> | <b>640 527</b> |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

|                                                                      | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                      | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>       | <b>389 379</b>   | <b>604 523</b>   | <b>538 773</b>   | <b>632 069</b>   |
| Finanšu pakalpojumi                                                  | 77 248           | 263 332          | 111 466          | 283 627          |
| Kreditīestādes                                                       | 88 544           | 86 916           | 94 754           | 112 705          |
| Apstrādes rūpniecība                                                 | 16 125           | 49 713           | 82 140           | 67 354           |
| Valsts vadība                                                        | 127 483          | 127 483          | 73 758           | 60 263           |
| Privātpersonas                                                       | 9 357            | 8 655            | 33 708           | 11 027           |
| Tirdzniecība                                                         | 4 115            | 468              | 20 734           | 807              |
| Transports                                                           | 11 942           | 11 942           | 19 637           | 18 328           |
| Celtniecība                                                          | 2 764            | 2 762            | 15 956           | 297              |
| Citi                                                                 | 51 801           | 53 252           | 86 620           | 77 661           |
| <b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b> | <b>6 802</b>     | <b>6 805</b>     | <b>30 218</b>    | <b>8 458</b>     |
| <b>Kopā</b>                                                          | <b>396 181</b>   | <b>611 328</b>   | <b>568 991</b>   | <b>640 527</b>   |

Papildus informācija par finanšu aktīvu veidiem ir sniegta arī 16.,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 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 nekustamo īpašumu), nedrīkst pārsniegt 30% no kredītu portfeļa apjoma (izņemot kredītus bez nodrošinājuma). 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.

***Kredītu un debitoru parādu kvalitāte***

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

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, aprēķināt 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 atskaides perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Valdei un Padomei tiek regulāri ziņots par kredītu portfeļa kvalitāti.

Vērtības samazināšanas indikācijas noteikšana ir balstīta uz finanšu instrumenta bilances vērtības un patiesās vērtības salīdzinājumu. Nepastāvīgo finanšu un kapitāla tirgu dēļ tirgus cena ne vienmēr ir drošs avots vērtības samazināšanās rādītājiem. Ja iespējams, Grupa izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētās tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumus no vērtības samazināšanās, Bankas vadība sagatavo aplēses par iespējamām izmaiņām nākotnes naudas plūsmā konkrētam finanšu instrumentam, pamatojoties uz finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzi.

Sīkāka informācija par uzkrājumiem, kas veikti bezcerīgiem parādiem, sniegta 20. pielikumā "Finanšu aktīvu vērtības samazinājums"

### ***Nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību klientu kredītu un debitoru parādu 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 2017.gada 31.decembrī un 2016.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 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2017**

| <b>Grupa, EUR'000</b>                                       | <b>Hipotēkārie kredīti</b> | <b>Industriālie kredīti</b> | <b>Komerckredīti</b> | <b>Patēriņa kredīti</b> | <b>Kreditkaršu kredīti</b> | <b>Reverse repo darījumi</b> | <b>Finanšu līzings</b> | <b>Citi kredīti</b> | <b>Debitoru parādi</b> | <b>Kopā</b>     |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|-----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b>                 | <b>33 239</b>              | <b>17 171</b>               | <b>1 255</b>         | <b>636</b>              | <b>2 266</b>               | <b>848</b>                   | <b>10 077</b>          | <b>11 301</b>       | <b>17 849</b>          | <b>94 642</b>   |
| <i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>      | 28 182                     | 13 465                      | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>41 647</b>   |
| <i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i> | -                          | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | 5 466                  | 9 182               | 8 960                  | <b>23 608</b>   |
| <i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>       | 3 505                      | 3 706                       | 1 255                | -                       | 5                          | 848                          | 4 565                  | 10                  | 8 889                  | <b>22 783</b>   |
| <i>Patēriņa un kreditkaršu kredīti fiziskajām personām</i>  | -                          | -                           | -                    | 636                     | 2 261                      | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>2 897</b>    |
| <i>Hipotekārie kredīti fiziskajām personām</i>              | 1 552                      | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>1 552</b>    |
| <i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>                  | -                          | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | 46                     | 2 109               | -                      | <b>2 155</b>    |
| <b>Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību</b>               | <b>6 970</b>               | <b>6 659</b>                | <b>364</b>           | <b>97</b>               | <b>156</b>                 | <b>-</b>                     | <b>8</b>               | <b>113</b>          | <b>-</b>               | <b>14 367</b>   |
| <i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>                           | 211                        | -                           | -                    | 97                      | 156                        | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>464</b>      |
| <i>No 61 līdz 90 dienām</i>                                 | 6                          | 3 486                       | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | 113                 | -                      | <b>3 605</b>    |
| <i>No 91 līdz 180 dienām</i>                                | 1 578                      | 268                         | -                    | -                       | -                          | -                            | 8                      | -                   | -                      | <b>1 854</b>    |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i>                                 | 5 175                      | 2 905                       | 364                  | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>8 444</b>    |
| <b>Ar samazinātu vērtību (individuāli)</b>                  | <b>12 130</b>              | <b>79 379</b>               | <b>4 151</b>         | <b>6 049</b>            | <b>2 308</b>               | <b>-</b>                     | <b>579</b>             | <b>97</b>           | <b>-</b>               | <b>104 693</b>  |
| <i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>                           | 11 415                     | 54 654                      | 15                   | 42                      | -                          | -                            | 10                     | -                   | -                      | <b>66 136</b>   |
| <i>No 31 līdz 60 dienām</i>                                 | -                          | 15 169                      | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>15 169</b>   |
| <i>No 61 līdz 90 dienām</i>                                 | 40                         | 3 099                       | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | <b>3 139</b>    |
| <i>No 91 līdz 180 dienām</i>                                | -                          | 2 989                       | -                    | 5 991                   | 2 308                      | -                            | 4                      | -                   | -                      | <b>11 292</b>   |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i>                                 | 675                        | 3 468                       | 4 136                | 16                      | -                          | -                            | 565                    | 97                  | -                      | <b>8 957</b>    |
| <b>(Uzkrājumi)</b>                                          | <b>(5 417)</b>             | <b>(26 337)</b>             | <b>(1 743)</b>       | <b>(5 474)</b>          | <b>(2 077)</b>             | <b>-</b>                     | <b>( 58)</b>           | <b>( 98)</b>        | <b>-</b>               | <b>(41 204)</b> |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                 | <b>46 922</b>              | <b>76 872</b>               | <b>4 027</b>         | <b>1 308</b>            | <b>2 653</b>               | <b>848</b>                   | <b>10 606</b>          | <b>11 413</b>       | <b>17 849</b>          | <b>172 498</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2017**

| <b>Bank, EUR'000</b>                                        | <b>Hipotekārie kredīti</b> | <b>Industriālie kredīti</b> | <b>Komerckredīti</b> | <b>Patēriņa kredīti</b> | <b>Kredītkaršu kredīti</b> | <b>Reverse repo darījumi</b> | <b>Finanšu līzings</b> | <b>Citi kredīti</b> | <b>Debitoru parādi</b> | <b>Kopā</b>     |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|-----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b>                 | <b>33 206</b>              | <b>50 971</b>               | <b>1 459</b>         | <b>636</b>              | <b>2 266</b>               | <b>848</b>                   | <b>-</b>               | <b>11 371</b>       | <b>17 849</b>          | <b>118 606</b>  |
| <i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>      | 28 182                     | 33 255                      | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | 61 437          |
| <i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i> | -                          | 13 981                      | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | 9 182               | 8 960                  | 32 123          |
| <i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>       | 3 472                      | 3 735                       | 1 459                | -                       | 5                          | 848                          | -                      | 80                  | 8 889                  | 18 488          |
| <i>Patēriņa un kredītkaršu kredīti fiziskajām personām</i>  | -                          | -                           | -                    | 636                     | 2 261                      | -                            | -                      | -                   | -                      | 2 897           |
| <i>Hipotekārie kredīti fiziskajām personām</i>              | 1 552                      | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | 1 552           |
| <i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>                  | -                          | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | 2 109               | -                      | 2 109           |
| <b>Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību</b>               | <b>6 304</b>               | <b>6 659</b>                | <b>233</b>           | <b>97</b>               | <b>156</b>                 | <b>-</b>                     | <b>8</b>               | <b>113</b>          | <b>-</b>               | <b>13 570</b>   |
| <i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>                           | 209                        | -                           | -                    | 97                      | 156                        | -                            | -                      | -                   | -                      | 462             |
| <i>No 31 līdz 60 dienām</i>                                 | -                          | -                           | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | -               |
| <i>No 61 līdz 90 dienām</i>                                 | -                          | 3 486                       | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | 113                 | -                      | 3 599           |
| <i>No 91 līdz 180 dienām</i>                                | 1 578                      | 268                         | -                    | -                       | -                          | -                            | 8                      | -                   | -                      | 1 854           |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i>                                 | 4 517                      | 2 905                       | 233                  | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | 7 655           |
| <b>Ar samazinātu vērtību (individuāli)</b>                  | <b>29 999</b>              | <b>79 379</b>               | <b>4 151</b>         | <b>6 049</b>            | <b>2 308</b>               | <b>-</b>                     | <b>579</b>             | <b>98</b>           | <b>-</b>               | <b>122 563</b>  |
| <i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>                           | 29 284                     | 54 654                      | 15                   | 42                      | -                          | -                            | 10                     | -                   | -                      | 84 005          |
| <i>No 31 līdz 60 dienām</i>                                 | -                          | 15 169                      | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | 15 169          |
| <i>No 61 līdz 90 dienām</i>                                 | 40                         | 3 099                       | -                    | -                       | -                          | -                            | -                      | -                   | -                      | 3 139           |
| <i>No 91 līdz 180 dienām</i>                                | -                          | 2 989                       | -                    | 5 991                   | 2 308                      | -                            | 4                      | -                   | -                      | 11 292          |
| <i>Vairāk kā 180 dienas</i>                                 | 675                        | 3 468                       | 4 136                | 16                      | -                          | -                            | 565                    | 98                  | -                      | 8 958           |
| <b>(Uzkrājumi)</b>                                          | <b>(15 744)</b>            | <b>(16 016)</b>             | <b>(1 743)</b>       | <b>(5 474)</b>          | <b>(2 077)</b>             | <b>-</b>                     | <b>( 58)</b>           | <b>( 98)</b>        | <b>-</b>               | <b>(41 210)</b> |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                 | <b>53 765</b>              | <b>120 993</b>              | <b>4 100</b>         | <b>1 308</b>            | <b>2 653</b>               | <b>848</b>                   | <b>529</b>             | <b>11 484</b>       | <b>17 849</b>          | <b>213 529</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2016**

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

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2016**

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

**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 2017.gada 31.decembrī ir 17 780 tūkstoši eiro (2016.gadā – 24 822 un 19 671 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 2017.gada 31.decembri un 2016.gada decembri pārējie finanšu aktīvi (aizņēmumi un debitoru parādi bankām, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi; iespējamās saistības un saistības) nebija klasificēti ne kā nokavētie, ne kā ar samazinātu vērtību.

Zemāk tabula atspoguļo Bankas un Grupas kredītu analīzi 2017.gada 31.decembrī un 2016.gada 31.decembrī:



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2017**

| <b>Grupa, EUR'000</b>                       | Nauda kasē un<br>prasības pret<br>centrālajām<br>bankām | Prasības pret<br>kreditīestādēm | Tirdzniecības<br>nolūkā turētie<br>finanšu aktīvi | Atvasinātie<br>finanšu<br>instrumenti | Pārdošanai<br>pieejamie<br>finanšu aktīvi | Līdz termiņa<br>beigām turētie<br>finanšu aktīvi | Pārējie<br>finanšu<br>aktīvi | <b>Kopā</b>    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b> | <b>131 978</b>                                          | <b>54 041</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>384</b>                            | <b>142 559</b>                            | <b>16 705</b>                                    | <b>3 110</b>                 | <b>348 777</b> |
| <i>No Aaa līdz Aa3</i>                      | -                                                       | 2 691                           | -                                                 | 1                                     | 59 616                                    | 16 705                                           | 20                           | 79 033         |
| <i>No A1 līdz A3</i>                        | 117 039                                                 | 35 733                          | -                                                 | -                                     | 27 779                                    | -                                                | -                            | 180 551        |
| <i>No Baa1 līdz Baa3</i>                    | -                                                       | 7 470                           | -                                                 | -                                     | 18 703                                    | -                                                | -                            | 26 173         |
| <i>No Ba1 līdz Ba3</i>                      | -                                                       | 5 914                           | -                                                 | -                                     | 17 167                                    | -                                                | 5                            | 23 086         |
| <i>No B1 līdz B3</i>                        | -                                                       | 1 595                           | -                                                 | 25                                    | 6 192                                     | -                                                | -                            | 7 812          |
| <i>No Caa1 un zemāk</i>                     | -                                                       | 3                               | -                                                 | -                                     | 2 920                                     | -                                                | -                            | 2 923          |
| <i>Bez reitinga</i>                         | 14 939                                                  | 635                             | -                                                 | 358                                   | 10 182                                    | -                                                | 3 085                        | 29 199         |
| Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)        | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | 13                           | 13             |
| (Uzkrājumi)                                 | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | ( 13)                        | ( 13)          |
| <b>Kopā neto aktīvi</b>                     | <b>131 978</b>                                          | <b>54 041</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>384</b>                            | <b>142 559</b>                            | <b>16 705</b>                                    | <b>3 110</b>                 | <b>348 777</b> |

**31.12.2017**

| <b>Banka, EUR'000</b>                       | Nauda kasē un<br>prasības pret<br>centrālajām<br>bankām | Prasības pret<br>kreditīestādēm | Tirdzniecības<br>nolūkā turētie<br>finanšu aktīvi | Atvasinātie<br>finanšu<br>instrumenti | Pārdošanai<br>pieejamie<br>finanšu aktīvi | Līdz termiņa<br>beigām turētie<br>finanšu aktīvi | Pārējie<br>finanšu<br>aktīvi | <b>Kopā</b>    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b> | <b>131 977</b>                                          | <b>53 755</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>384</b>                            | <b>318 249</b>                            | <b>16 705</b>                                    | <b>1 777</b>                 | <b>522 847</b> |
| <i>No Aaa līdz Aa3</i>                      | -                                                       | 2 691                           | -                                                 | 1                                     | 59 616                                    | 16 705                                           | 20                           | 79 033         |
| <i>No A1 līdz A3</i>                        | 117 039                                                 | 35 732                          | -                                                 | -                                     | 27 779                                    | -                                                | -                            | 180 550        |
| <i>No Baa1 līdz Baa3</i>                    | -                                                       | 7 471                           | -                                                 | -                                     | 18 703                                    | -                                                | -                            | 26 174         |
| <i>No Ba1 līdz Ba3</i>                      | -                                                       | 5 914                           | -                                                 | -                                     | 17 167                                    | -                                                | 5                            | 23 086         |
| <i>No B1 līdz B3</i>                        | -                                                       | 1 314                           | -                                                 | 25                                    | 6 191                                     | -                                                | -                            | 7 530          |
| <i>No Caa1 un zemāk</i>                     | -                                                       | 2                               | -                                                 | -                                     | 2 920                                     | -                                                | -                            | 2 922          |
| <i>Bez reitinga</i>                         | 14 938                                                  | 631                             | -                                                 | 358                                   | 185 873                                   | -                                                | 1 752                        | 203 552        |
| Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)        | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | 13                           | 13             |
| (Uzkrājumi)                                 | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | ( 13)                        | ( 13)          |
| <b>Kopā neto aktīvi</b>                     | <b>131 977</b>                                          | <b>53 755</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>384</b>                            | <b>318 249</b>                            | <b>16 705</b>                                    | <b>1 777</b>                 | <b>522 847</b> |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA 31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**31.12.2016**

| <b>Grupa, EUR'000</b>                       | Nauda kasē un<br>prasības pret<br>centrālajām<br>bankām | Prasības pret<br>kreditīestādēm | Tirdzniecības<br>nolūkā turētie<br>finanšu aktīvi | Atvasinātie<br>finanšu<br>instrumenti | Pārdošanai<br>pieejamie<br>finanšu aktīvi | Līdz termiņa<br>beigām turētie<br>finanšu aktīvi | Pārējie<br>finanšu<br>aktīvi | <b>Kopā</b>    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b> | <b>214 554</b>                                          | <b>42 495</b>                   | <b>96 545</b>                                     | <b>819</b>                            | <b>99 379</b>                             | <b>19 483</b>                                    | <b>5 581</b>                 | <b>478 856</b> |
| <i>No Aaa līdz Aa3</i>                      | -                                                       | 141                             | -                                                 | -                                     | 18 976                                    | 18 991                                           | -                            | <b>38 108</b>  |
| <i>No A1 līdz A3</i>                        | 188 974                                                 | 21 914                          | -                                                 | -                                     | 8 000                                     | -                                                | -                            | <b>218 888</b> |
| <i>No Baa1 līdz Baa3</i>                    | -                                                       | 7 484                           | 12 175                                            | -                                     | 4 431                                     | -                                                | -                            | <b>24 090</b>  |
| <i>No Ba1 līdz Ba3</i>                      | 6 276                                                   | 10 195                          | 70 996                                            | -                                     | 39 917                                    | -                                                | -                            | <b>127 384</b> |
| <i>No B1 līdz B3</i>                        | -                                                       | 1 190                           | 11 209                                            | -                                     | 16 696                                    | 492                                              | -                            | <b>29 587</b>  |
| <i>No Caa1 un zemāk</i>                     | -                                                       | 12                              | -                                                 | -                                     | 1 020                                     | -                                                | -                            | <b>1 032</b>   |
| <i>Bez reitinga</i>                         | 19 304                                                  | 1 559                           | 2 165                                             | 819                                   | 10 339                                    | -                                                | 5 581                        | <b>39 767</b>  |
| Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)        | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | 35                           | <b>35</b>      |
| (Uzkrājumi)                                 | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | ( 35)                        | <b>( 35)</b>   |
| <b>Kopā neto aktīvi</b>                     | <b>214 554</b>                                          | <b>42 495</b>                   | <b>96 545</b>                                     | <b>819</b>                            | <b>99 379</b>                             | <b>19 483</b>                                    | <b>5 581</b>                 | <b>478 856</b> |

**31.12.2016**

| <b>Banka, EUR'000</b>                       | Nauda kasē un<br>prasības pret<br>centrālajām<br>bankām | Prasības pret<br>kreditīestādēm | Tirdzniecības<br>nolūkā turētie<br>finanšu aktīvi | Atvasinātie<br>finanšu<br>instrumenti | Pārdošanai<br>pieejamie<br>finanšu aktīvi | Līdz termiņa<br>beigām turētie<br>finanšu aktīvi | Pārējie<br>finanšu<br>aktīvi | <b>Kopā</b>    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību</b> | <b>200 001</b>                                          | <b>35 714</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>763</b>                            | <b>333 210</b>                            | <b>19 483</b>                                    | <b>1 682</b>                 | <b>590 853</b> |
| <i>No Aaa līdz Aa3</i>                      | -                                                       | 141                             | -                                                 | -                                     | 18 976                                    | 18 991                                           | -                            | <b>38 108</b>  |
| <i>No A1 līdz A3</i>                        | 188 974                                                 | 21 914                          | -                                                 | -                                     | 8 000                                     | -                                                | -                            | <b>218 888</b> |
| <i>No Baa1 līdz Baa3</i>                    | -                                                       | 1 738                           | -                                                 | -                                     | 4 431                                     | -                                                | -                            | <b>6 169</b>   |
| <i>No Ba1 līdz Ba3</i>                      | -                                                       | 10 088                          | -                                                 | -                                     | 39 917                                    | -                                                | -                            | <b>50 005</b>  |
| <i>No B1 līdz B3</i>                        | -                                                       | 422                             | -                                                 | -                                     | 16 696                                    | 492                                              | -                            | <b>17 610</b>  |
| <i>No Caa1 un zemāk</i>                     | -                                                       | 12                              | -                                                 | -                                     | 1 020                                     | -                                                | -                            | <b>1 032</b>   |
| <i>Bez reitinga</i>                         | 11 027                                                  | 1 399                           | -                                                 | 763                                   | 244 170                                   | -                                                | 1 682                        | <b>259 041</b> |
| Ar samazinātu vērtību (bez reitinga)        | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | 35                           | <b>35</b>      |
| (Uzkrājumi)                                 | -                                                       | -                               | -                                                 | -                                     | -                                         | -                                                | ( 35)                        | <b>( 35)</b>   |
| <b>Kopā neto aktīvi</b>                     | <b>200 001</b>                                          | <b>35 714</b>                   | <b>-</b>                                          | <b>763</b>                            | <b>333 210</b>                            | <b>19 483</b>                                    | <b>1 682</b>                 | <b>590 853</b> |

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, kura ir izslēgta no konsolidācijas grupas uz pārskata sagatavošanas datumu 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 jutīguma, 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 neto pozīcijām, parādu vērtspapīru termiņu.

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas peļņas vai zaudējuma aprēķina un pašu kapitālu jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām ar nosacījumu, ka citi mainīgie lielumi ir pastāvīgi.

Procentu likmes jutīguma analīzē izmantotās metodes ir palikušas nemainīgas salīdzinājumā ar 2016.gadu.

Finanšu rezultāta jutīgums 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.

Pārvērtēšanas caur pašu kapitālu jutīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2017.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. 2016.gada un 2017.gadā Bankai nebija turētie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (parāda vērtspapīri) denominēti RUB, līdz ar to pārvērtēšana caur pašu kapitālu jutīgumu RUB ir vienāds ar nulli. Ietekme uz Grupas kapitāla jutīgumu ir tāda pati, jo tikai Bankai ir turētie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ar fiksēto procentu likmi, kuri tiek pārvērtēti caur kapitālu.

Peļņas/zaudējumu jutīgums tiek aprēķināts, pārvērtējot uz 2017.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. Uz 2017.gada 31.decembri Bankai bija līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi (parāda vērtspapīri), kuri ir denominēti tikai ASV dolāros.

Ietekme uz Grupas peļņas/zaudējumu jutīgumu 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 2016.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) izslēgšanas no Grupas uz pārskata sagatavošanas datumu, jutīguma analīze pret RUB netika veikta, jo aktīvi un pasīvi no pārtrauktās darbības tiek norādīti kā pret procentu likmju izmaiņām nejūtīgie.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| 2017.gada 31.decembrī |                                                | Banka                                       | Grupa                                       | Pašu kapitāla jutīgums        |                                             |                                 |                 | Peļņas/zaudēju<br>ma aprēķina<br>jutīgums<br>EUR'000 |
|-----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| Valūta                | Palielinājums/<br>samazinājums<br>pamatpunktos | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | Vairāk par 1<br>gadu<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |                                                      |
| EUR                   | 100                                            | ( 572)                                      | ( 574)                                      | -                             | -                                           | (3 039)                         | (3 039)         | -                                                    |
| USD                   | 100                                            | (1 453)                                     | (1 450)                                     | ( 17)                         | -                                           | (4 202)                         | (4 219)         | ( 218)                                               |

| 2017.gada 31.decembrī |                                                | Banka                                       | Grupa                                       | Pašu kapitāla jutīgums        |                                             |                                 |                 | Peļņas/zaudēju<br>ma aprēķina<br>jutīgums<br>EUR'000 |
|-----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| Valūta                | Palielinājums/<br>samazinājums<br>pamatpunktos | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | Vairāk par 1<br>gadu<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |                                                      |
| EUR                   | ( 100)                                         | 572                                         | 574                                         | -                             | -                                           | 3 039                           | 3 039           | -                                                    |
| USD                   | ( 100)                                         | 1 453                                       | 1 450                                       | 17                            | -                                           | 4 202                           | 4 219           | 218                                                  |

| 2016.gada 31.decembrī |                                                | Banka                                       | Grupa                                       | Pašu kapitāla jutīgums        |                                             |                                 |                 | Peļņas/zaudēju<br>ma aprēķina<br>jutīgums<br>EUR'000 |
|-----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| Valūta                | Palielinājums/<br>samazinājums<br>pamatpunktos | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | Vairāk par 1<br>gadu<br>EUR'000 | Kopā<br>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        |                                             |                                 |                 | Peļņas/zaudēju<br>ma aprēķina<br>jutīgums<br>EUR'000 |
|-----------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| Valūta                | Palielinājums/<br>samazinājums<br>pamatpunktos | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Finanšu<br>rezultāta<br>jutīgums<br>EUR'000 | Līdz 6<br>mēnešiem<br>EUR'000 | No 6<br>mēnešiem<br>līdz 1 gadam<br>EUR'000 | Vairāk par 1<br>gadu<br>EUR'000 | Kopā<br>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                                       | -                             | -                                           | -                               | -               | -                                                    |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

**Ārvalstu valūtas risks**

Ārvalstu valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība svārstīsies ārvalstu valūtu kursa izmaiņu dēļ. Grupa veic darbību dažādās ārvalstu valūtās, ne tikai Bankas vai attiecīgā Grupas uzņēmuma funkcionālajā valūtā. Ārvalstu valūtas risks rodas no aktīvu un pasīvu, kas ir denominēti ārvalstu valūtā, disbalances jeb no neto atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas. Ārvalstu valūtas risks tiek pārvaldīts, pārvaldot neto atklāto ārvalstu valūtas pozīciju.

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.

Ārvalstu risku mazināšanai Bankas Valde pastiprina normatīvu un nosaka zemāko procentu attiecībā pret atklātās pozīcijas atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās. 2017. gadā bija spēkā stingrāki limiti valūtu pozīcijām, sadalot visas bankas valūtas 3 grupās un nosakot atsevišķu limitu katrai valūtai atkarībā no tās grupas. Neskatoties uz to, ka šis normatīvs ir attiecināms tikai uz banku (to nepieprasa FKTK), bankas Valde var ierobežot arī meitas uzņēmumu ārvalstu valūtu atklāto pozīciju.

Attiecībā uz meitas banku Krievijā (kura ir izslēgta no konsolidācijas uz pārskata datumu) nacionālās prasības pret ārvalstu valūtu atklātajām pozīcijām ir līdzīgas. 2016. un 2017.gadā bankas ievēroja šos limitus.

Papildus, lai ierobežotu spekulatīvā rakstura atklātās pozīcijas, Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka *stop loss* (zaudējumu fiksēšanas) un limitus dīleru pozīcijām. Lai izvairītos no zaudējumiem nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Kapitāla tirgus pārvalde pastāvīgi pārvalda atklātās pozīcijas un kontrolē atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem. Atklātā ārvalstu valūtas pozīcija tiek pārvaldīta ar ārvalstu valūtas maiņas darījumu (spot darījumi vai mijmaiņas līgumi) palīdzību. Risku pārvaldīšanas nodaļa katru dienu kontrolē atbilstību noteiktajiem limitiem un katru mēnesi novērtē valūtas risku.

Ārvalstu valūtas riska mazināšanai un kontrolei tiek noteikti sekojošie pamatprincipi:

- Visās Bankas operācijās un darbības sfērās tiek izmantoti Kapitāla tirgus pārvaldes noteiktie, vai ar Kapitāla tirgus pārvaldi saskaņotie ārvalstu valūtu kursi. Kapitāla tirgus pārvalde nosaka fiksētos un tekošos ārvalstu valūtas kursus:
  - fiksētie tiek izmantoti visu Bankas struktūrvienību darbā ar Bankas klientiem skaidrās un bezskaidrās naudas operāciju veikšanai. Fiksētie kursi dienas laikā var tikt mainīti,
  - tekošie kursi tiek izmantoti darījuma partneriem savstarpēji vienojoties, kā arī saskaņā ar noslēgtiem līgumiem, kuri paredz noteiktu bāzes kursu izmantošanu.
- Balances aktīvi un pasīvi katrā atsevišķā ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti euro valūtā katras Bankas darba dienas beigās: pārvērtēšanai tiek izmantots Eiropas Centrālās Bankas noteiktais kurss šajā dienā; speciālie uzkrājumi aktīviem un ārpusbilances saistībām konkrētā valūtā ir jāveido šajā valūtā.
- Bankas uzskaites sistēma nodrošina, ka jebkurā laika momentā atklātās valūtas pozīcijas aprēķins objektīvi atspoguļo valūtas risku.
- Banka nodrošina visu operāciju un darījumu savlaicīgu atspoguļošanu bilancē.

Valūtas riska jutīguma analīzē izmantotās metodes netika mainītas salīdzinājumā ar 2016.gadu.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski uz 2017.gada 31.decembri un 2016.gada 31.decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Grupas ārvalstu valūtas maiņas riska jutīguma analīze ir sniegta tabulās zemāk:

|                                                                                  | EUR             | USD             | RUB            | Citas<br>valūtas | Kopā           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|
| Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa                                                   | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000          | EUR'000        |
| <b>Aktīvi</b>                                                                    |                 |                 |                |                  |                |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām                                   | 121 815         | 3 166           | 865            | 6 132            | 131 978        |
| Prasības pret kredītiestādēm                                                     | 3 188           | 41 272          | 2 357          | 7 224            | 54 041         |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi                                      | -               | -               | -              | -                | -              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                  | 384             | -               | -              | -                | 384            |
| Kredīti un debitoru parādi                                                       | 116 038         | 55 869          | 583            | 90               | 172 580        |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi                                               | 55 965          | 86 594          | -              | -                | 142 559        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                                       | -               | 16 705          | -              | -                | 16 705         |
| Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis                                  | -               | -               | -              | 110              | 110            |
| Ieguldījumu īpašums                                                              | 67 086          | -               | -              | -                | 67 086         |
| Pamatlīdzekļi                                                                    | 93 064          | -               | -              | 150              | 93 214         |
| Nemateriālā vērtība                                                              | 407             | -               | -              | -                | 407            |
| Nemateriālie aktīvi                                                              | 6 318           | -               | -              | 7                | 6 325          |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                                        | 1 143           | -               | -              | -                | 1 143          |
| Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)                                       | 12 895          | 22 497          | 168 127        | 1 518            | 205 037        |
| Pārējie aktīvi                                                                   | 14 238          | 1 333           | 1 785          | 9 194            | 26 550         |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                               | <b>492 541</b>  | <b>227 436</b>  | <b>173 717</b> | <b>24 425</b>    | <b>918 119</b> |
| <b>Pasīvi</b>                                                                    |                 |                 |                |                  |                |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm                            | 17              | 2 039           | 3              | -                | 2 059          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                                  | 1 199           | -               | -              | -                | 1 199          |
| Noguldījumi                                                                      | 346 356         | 243 193         | 9 357          | 14 562           | 613 468        |
| Pakārtotās saistības                                                             | 7 510           | 13 799          | -              | -                | 21 309         |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                                      | 24 373          | 12 723          | -              | -                | 37 096         |
| Atlikto nodokļu saistības                                                        | 45              | 72              | -              | -                | 117            |
| Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem                         | 1 914           | 3 312           | 167 112        | 5                | 172 343        |
| Pārējās saistības                                                                | 15 284          | 104             | 863            | 1 962            | 18 213         |
| <b>Kopā pasīvi</b>                                                               | <b>396 698</b>  | <b>275 242</b>  | <b>177 335</b> | <b>16 529</b>    | <b>865 804</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                             | 51 461          | -               | -              | -                | 51 461         |
| Mazākuma interese                                                                | -               | -               | 854            | -                | 854            |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                                   | <b>448 159</b>  | <b>275 242</b>  | <b>178 189</b> | <b>16 529</b>    | <b>918 119</b> |
| <b>Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija</b>                                 | <b>44 382</b>   | <b>(47 806)</b> | <b>(4 472)</b> | <b>7 896</b>     |                |
| Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija ( <i>Spot</i> )                              | (17 744)        | 20 155          | 483            | (2 894)          |                |
| Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija ( <i>Swap</i> ) | (55 312)        | 54 295          | 1 518          | ( 501)           |                |
| Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija ( <i>Forward</i> )       | ( 521)          | ( 446)          | 1 382          | ( 415)           |                |
| <b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>                          | <b>(29 195)</b> | <b>26 198</b>   | <b>(1 089)</b> | <b>4 086</b>     |                |
| <b>Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2017</b>                        |                 | <b>33.85</b>    | <b>1.41</b>    |                  |                |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                                                                                  | EUR             | USD             | RUB             | Citas<br>valūtas | Kopā             |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa                                                   | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000         | EUR'000          | EUR'000          |
| <b>Aktīvi</b>                                                                    |                 |                 |                 |                  |                  |
| 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           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                               | <b>598 209</b>  | <b>214 794</b>  | <b>177 299</b>  | <b>11 564</b>    | <b>1 001 866</b> |
| <b>Pasīvi</b>                                                                    |                 |                 |                 |                  |                  |
| 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            |
| Pārējās saistības                                                                | 15 831          | 178             | 4 651           | 19               | 20 679           |
| <b>Kopā pasīvi</b>                                                               | <b>396 212</b>  | <b>302 666</b>  | <b>186 729</b>  | <b>14 068</b>    | <b>899 675</b>   |
| Kapitāls un rezerves                                                             | 101 239         | -               | -               | -                | 101 239          |
| Mazākuma interese                                                                | -               | -               | 952             | -                | 952              |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                                   | <b>497 451</b>  | <b>302 666</b>  | <b>187 681</b>  | <b>14 068</b>    | <b>1 001 866</b> |
| <b>Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija</b>                                 | <b>100 758</b>  | <b>(87 872)</b> | <b>(10 382)</b> | <b>(2 504)</b>   |                  |
| 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)           |                  |
| <b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>                          | <b>(26 619)</b> | <b>10 536</b>   | <b>15 273</b>   | <b>810</b>       |                  |
| <b>Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2016</b>                        |                 | <b>8.17</b>     | <b>11.84</b>    |                  |                  |

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% 2016). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību USD valūtai ir 2018.gada prognoze.

Krievijas rubļu pozīcijām ir bijusi ietekme uz Bankas un Grupas kapitālu kamēr meitas banka ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) tika iekļauta Grupā. Uz pārskata datumu, tās aktīvi

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

un pasīvi uzrādīti kā pārtrauktas darbības, jo uzņēmums uz pārskata datumu tika izslēgts no konsolidācijas, līdz ar to ietekme uz Bankas un Grupas kapitālu netiek vērtēta.

| Grupa<br>Valūta | 31.12.2017                        |                                               |                                   | 31.12.2016                        |                                               |                                      |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|
|                 | Valūtas<br>kursu<br>izmaiņas<br>% | peļņas un<br>zaudējumu<br>aprēķinu<br>EUR'000 | ietekme uz<br>kapitālu<br>EUR'000 | Valūtas<br>kursu<br>izmaiņas<br>% | peļņas un<br>zaudējumu<br>aprēķinu<br>EUR'000 | ietekme<br>uz<br>kapitālu<br>EUR'000 |
| USD             | 10                                | 2 620                                         | -                                 | 10                                | 1 053                                         | ( 33)                                |
|                 | ( 10)                             | (2 620)                                       | -                                 | ( 10)                             | (1 053)                                       | 27                                   |
| RUB             | 15                                | ( 163)                                        | -                                 | 15                                | 2 291                                         | 6 449                                |
|                 | ( 15)                             | 163                                           | -                                 | ( 15)                             | (2 291)                                       | (4 767)                              |



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski uz 2017.gada 31.decembri un 2016.gada 31.decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu:

|                                                                         | EUR            | USD             | RUB            | Citas<br>valūtas | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|
| Uz 2017.g. 31.decembri - Banka                                          | EUR'000        | EUR'000         | EUR'000        | EUR'000          | EUR'000        |
| <b>Aktīvi</b>                                                           |                |                 |                |                  |                |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām                          | 121 814        | 3 167           | 865            | 6 131            | 131 977        |
| Prasības pret kredītiestādēm                                            | 3 185          | 41 006          | 2 357          | 7 207            | 53 755         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                         | 384            | -               | -              | -                | 384            |
| Kredīti un debitoru parādi                                              | 157 897        | 55 084          | 583            | 89               | 213 653        |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi                                      | 231 656        | 86 593          | -              | -                | 318 249        |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi                              | -              | 16 705          | -              | -                | 16 705         |
| Ieguldījumu īpašums                                                     | 6 150          | -               | -              | -                | 6 150          |
| Pamatlīdzekļi                                                           | 37 302         | -               | -              | -                | 37 302         |
| Nemateriālie aktīvi                                                     | 1 114          | -               | -              | -                | 1 114          |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                               | 445            | -               | -              | -                | 445            |
| Pārējie aktīvi                                                          | 3 676          | 1 285           | 11             | 4 387            | 9 359          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                      | <b>563 623</b> | <b>203 840</b>  | <b>3 816</b>   | <b>17 814</b>    | <b>789 093</b> |
| <b>Pasīvi</b>                                                           |                |                 |                |                  |                |
| Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm                   | 17             | 2 042           | 3              | -                | 2 062          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                         | 1 199          | -               | -              | -                | 1 199          |
| Noguldījumi                                                             | 394 942        | 243 264         | 9 501          | 14 586           | 662 293        |
| Pakārtotās saistības                                                    | 7 510          | 13 799          | -              | -                | 21 309         |
| Emitētie parāda vērtspapīri                                             | 24 373         | 12 723          | -              | -                | 37 096         |
| Pārējās saistības                                                       | 3 780          | 97              | 194            | 152              | 4 223          |
| <b>Kopā pasīvi</b>                                                      | <b>431 821</b> | <b>271 925</b>  | <b>9 698</b>   | <b>14 738</b>    | <b>728 182</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                    | 60 911         | -               | -              | -                | 60 911         |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                          | <b>492 732</b> | <b>271 925</b>  | <b>9 698</b>   | <b>14 738</b>    | <b>789 093</b> |
| <b>Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija</b>                        | <b>70 891</b>  | <b>(68 085)</b> | <b>(5 882)</b> | <b>3 076</b>     |                |
| Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)                              | (17 744)       | 20 155          | 483            | (2 894)          |                |
| Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap) | (55 312)       | 54 295          | 1 518          | ( 501)           |                |
| Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)       | ( 521)         | ( 446)          | 1 382          | ( 415)           |                |
| <b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>                 | <b>(2 686)</b> | <b>5 919</b>    | <b>(2 499)</b> | <b>( 734)</b>    |                |
| <b>Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2017</b>               |                | <b>7.21</b>     | <b>3.04</b>    |                  |                |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Uz 2016.g. 31.decembri - Banka                                          | EUR            | USD              | RUB             | Citas<br>valūtas | Kopā           |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|
|                                                                         | EUR'000        | EUR'000          | EUR'000         | EUR'000          | EUR'000        |
| <b>Aktīvi</b>                                                           |                |                  |                 |                  |                |
| 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          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                                                      | <b>674 868</b> | <b>181 168</b>   | <b>11 639</b>   | <b>10 501</b>    | <b>878 176</b> |
| <b>Pasīvi</b>                                                           |                |                  |                 |                  |                |
| 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            |
| Pārējās saistības                                                       | 3 859          | 145              | 22              | 14               | 4 040          |
| <b>Kopā pasīvi</b>                                                      | <b>442 163</b> | <b>293 629</b>   | <b>23 561</b>   | <b>14 007</b>    | <b>773 360</b> |
| Kapitāls un rezerves                                                    | 104 816        | -                | -               | -                | 104 816        |
| <b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>                                          | <b>546 979</b> | <b>293 629</b>   | <b>23 561</b>   | <b>14 007</b>    | <b>878 176</b> |
| <b>Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija</b>                        | <b>127 889</b> | <b>(112 461)</b> | <b>(11 922)</b> | <b>(3 506)</b>   |                |
| 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)           |                |
| <b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>                 | <b>562</b>     | <b>4 956</b>     | <b>(5 326)</b>  | <b>( 192)</b>    |                |
| <b>Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2016</b>               |                | <b>3.71</b>      | <b>3.99</b>     |                  |                |

Uz 2017.gada 31.decembri Bankas atklātā pozīcija bija 7.61 % no 1. un 2.līmeņa kapitāla (2016: 4.44%).

Bankas ārvalstu valūtu riska jūtīguma analīze ir atspoguļota turpmākajās tabulās, kurās ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu svārstības pret eiro, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% 2016). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību USD valūtai ir EUR/USD prognoze 2018.gadam. Krievijas rubļos pozīcijām ir bijusi ietekme uz Bankas un Grupas kapitālu kamēr meitas banka ПАО "Норвик Банк" (bijušā Вятка-банк ОАО) (Krievija) tika iekļauta Grupā. Uz pārskata datumu, tās aktīvi un pasīvi klasificēti kā pārtrauktās darbības, jo uzņēmums uz pārskata datumu tika izslēgts no konsolidācijas, līdz ar to ietekme uz Bankas un Grupas kapitālu netiek vērtēta.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka<br>Valūta | 31.12.2017                        |                                                             |                                   | 31.12.2016                        |                                                             |                                      |
|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                 | Valūtas<br>kursu<br>izmaiņas<br>% | Ietekme uz<br>peļņas un<br>zaudējumu<br>aprēķinu<br>EUR'000 | Ietekme uz<br>kapitālu<br>EUR'000 | Valūtas<br>kursu<br>izmaiņas<br>% | Ietekme uz<br>peļņas un<br>zaudējumu<br>aprēķinu<br>EUR'000 | Ietekme<br>uz<br>kapitālu<br>EUR'000 |
| USD             | 10<br>( 10)                       | 592<br>( 592)                                               | -<br>-                            | 10<br>( 10)                       | 496<br>( 496)                                               | ( 32)<br>26                          |
| RUB             | 15<br>( 15)                       | ( 375)<br>375                                               | -<br>-                            | 15<br>( 15)                       | 799<br>( 799)                                               | 7 714<br>(5 701)                     |

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

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

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.

**Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks)**

Banka un grupa pārvalda NILLTF risku saskaņā ar "Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju atbilstības politika". Politika nosaka klienta identifikācijas, klientu uzticamības un uzskaites pamatprincipus. Izmantojot šo politiku, Banka ir izvirzījusi šādus mērķus attiecībā uz klientu un finanšu darījumu atbilstību:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai banka spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- maksimāli mazināt visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, kas var negatīvi ietekmēt bankas darbību un reputāciju;
- pēc iespējas tuvināt bankas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- paaugstināt bankas darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās.

Politika un procedūras balstās uz ES, Latvijas likumdošanu un FKTK noteikumiem, ka arī balstās uz rūpīgu klientu un labuma guvēju (juridiskām personām) identifikāciju, pielietojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju klientu tipa vai iesaistīto operāciju novērtēšanai, savācot un analizējot informāciju par klientu bankas operācijām, regulāri pārskatot klienta failus un saimnieciskās darbības.

2017.gadā Norvik Banka turpināja strādāt, lai stiprinātu savas iekšējās politikas un korporatīvo pārvaldību cīņā ar naudas atmazgāšanu (Anti-money laundering – AML). Banka ieviesa 2016.gada ASV auditoru kompānijas veiktā AML audita rekomendācijas, izveidojot ASV prasībām atbilstošu vidi, saskaņotu ar vietējo regulatoru prasībām. Norvik Banka arī fokusējās uz jauno normatīvo aktu prasību un FKTK rekomendāciju ieviešanu.

Lai stiprinātu IT atbalstu AML prasību ievērošanai, Banka iegādājās ārējā IT pakalpojumu sniedzēja FICO-Tonbeller risinājumu Siron, kas nodrošina sankciju ievērošanas analīzi, KYC ("Zini savu klientu") un transakciju monitoringu. 2017.gada maijā Siron bija pilnībā ieviests. Papildus tam, 2017.gada vidū Norvik Banka ir iegādājusies no Accuity (Reed Consulting Business International), kas ir viens no pasaules vadošajiem biznesa datu un satura nodrošinātājiem, papildinātu sankciju analīzes un sarakstu funkcionalitāti.

Norvik Banka pievērsa īpašu uzmanību darbinieku AML apmācībām un nodrošināja gan iekšējās, gan ārējās mācības darbiniekiem, ieskaitot ACAMS sertifikātus.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**8. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

|                                                 | 2017             |                  | 2016             |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Procentu un līdzīgi ienākumi</b>             | <b>14 673</b>    | <b>15 348</b>    | <b>18 090</b>    | <b>18 415</b>    |
| Kredīti un debitoru parādi                      | 11 025           | 11 754           | 13 170           | 13 567           |
| Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri | 24               | -                | 58               | 3                |
| Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri         | 2 896            | 2 896            | 4 225            | 4 225            |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi      | 331              | 331              | 351              | 351              |
| Prasības pret kredītiestādēm                    | 287              | 286              | 206              | 203              |
| Pārējie procentu ienākumi                       | 110              | 81               | 80               | 66               |
| <b>Procentu un līdzīgi izdevumi</b>             | <b>8 009</b>     | <b>8 072</b>     | <b>7 768</b>     | <b>7 772</b>     |
| Nebanku noguldījumi                             | 2 218            | 2 409            | 1 904            | 2 067            |
| Pakārtotie depozīti                             | 1 886            | 1 886            | 2 155            | 2 155            |
| Subordinētie parāda vērtspapīri                 | 2 256            | 2 256            | 2 156            | 2 156            |
| Maksājumi noguldījumu garantiju fondā           | 895              | 895              | 895              | 895              |
| Saistības pret kredītiestādēm                   | 626              | 626              | 499              | 499              |
| Pārējie procentu izdevumi                       | 128              | -                | 159              | -                |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                   | <b>6 664</b>     | <b>7 276</b>     | <b>10 322</b>    | <b>10 643</b>    |

2017.gada 31.decembrī Bankas un Grupas kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāti procentu ienākumi, attiecīgi 798 tūkstoši eiro un 729 tūkstoši eiro (Banka 2016: 688 tūkstoši eiro un Grupa 2016: 2 268 tūkstoši eiro).

**9. KOMISIJAS NAUDAS UN LĪDZĪGI IENĀKUMI/IZDEVUMI**

|                                             | 2017             |                  | 2016             |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi       | 18 712           | 18 723           | 16 362           | 16 373           |
| Norēķinu kartes                             | 3 449            | 3 449            | 3 872            | 3 872            |
| Aktīvu pārvaldīšana                         | 2 055            | -                | 1 597            | -                |
| Komunālie maksājumi                         | 904              | 904              | 1 020            | 1 020            |
| Skaidrās naudas izmaksa                     | 584              | 584              | 461              | 461              |
| Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem       | 516              | 518              | 618              | 621              |
| Akreditīvu un inkaso komisija               | 172              | 172              | 139              | 139              |
| Fiduciārie darījumi (30.pielikums)          | 855              | 855              | 30               | 31               |
| Pārējie komisijas naudas ienākumi           | 839              | 835              | 206              | 207              |
| <b>Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi</b> | <b>28 086</b>    | <b>26 040</b>    | <b>24 305</b>    | <b>22 724</b>    |
| Norēķinu kartes                             | 2 963            | 2 963            | 2 305            | 2 305            |
| Korespondentbanku pakalpojumi               | 954              | 954              | 953              | 953              |
| Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi | 331              | 331              | 431              | 431              |
| Pārējie komisijas naudas izdevumi           | 35               | 18               | 18               | 4                |
| <b>Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi</b> | <b>4 283</b>     | <b>4 266</b>     | <b>3 707</b>     | <b>3 693</b>     |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

|                                                                                                           | 2017             |                  | 2016             |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                           | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem</b>             | <b>( 65 )</b>    | <b>( 47 )</b>    | <b>( 237 )</b>   | <b>( 211 )</b>   |
| <b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>                                         | <b>( 18 )</b>    | <b>-</b>         | <b>42</b>        | <b>68</b>        |
| Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)                                                                      | ( 63 )           | -                | 76               | 76               |
| Neto pārvērtēšanas rezultāts                                                                              | 45               | -                | ( 34 )           | ( 8 )            |
| <b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>                                                  | <b>( 47 )</b>    | <b>( 47 )</b>    | <b>( 279 )</b>   | <b>( 279 )</b>   |
| Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)                                                                      | ( 47 )           | ( 47 )           | ( 279 )          | ( 279 )          |
| Neto pārvērtēšanas rezultāts                                                                              | -                | -                | -                | -                |
| <b>Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas</b> | <b>(2 832)</b>   | <b>(2 742)</b>   | <b>17 435</b>    | <b>17 773</b>    |
| Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)                                                                     | (2 321)          | (2 231)          | 19 505           | 19 843           |
| Neto pārvērtēšanas rezultāts                                                                              | ( 511 )          | ( 511 )          | (2 070)          | (2 070)          |
| <b>Neto peļņa (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas</b>                                 | <b>11 744</b>    | <b>13 252</b>    | <b>(4 798)</b>   | <b>(7 639)</b>   |
| <b>Kopā</b>                                                                                               | <b>8 847</b>     | <b>10 463</b>    | <b>12 400</b>    | <b>9 923</b>     |

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

|                                                            | 2017             |                  | 2016             |                  |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                            | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu | 1 702            | 1 702            | 590              | 590              |
| Investīcijas kapitāla vērtspapīru instrumentos             | ( 1 )            | ( 233 )          | (4 276)          | ( 51 )           |
| Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (akcijas)                | -                | -                | 10 744           | 10 744           |
| <b>Kopā</b>                                                | <b>1 701</b>     | <b>1 469</b>     | <b>7 058</b>     | <b>11 283</b>    |

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

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**12. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI / IZDEVUMI**

|                                      | 2017             |                  | 2016             |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                      | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Tipogrāfijas pakalpojumi             | 23 671           | -                | 18 240           | -                |
| Alternatīvas enerģijas ražošana      | 5 885            | -                | 5 343            | -                |
| Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres | 1 293            | 512              | 1 870            | 512              |
| Pārējie                              | 1 553            | 1 467            | 3 089            | 1 236            |
| <b>Pārējie darbības ienākumi</b>     | <b>32 402</b>    | <b>1 979</b>     | <b>28 542</b>    | <b>1 748</b>     |
| Ražošanas izmaksas                   | 16 471           | -                | 13 435           | -                |
| Aizdevumu atgūšanas izdevumi         | 429              | 429              | 1 039            | 1 039            |
| Neto zaudējumi no nekustamo īpašumu  | 455              | -                | 245              | -                |
| Dalības maksas                       | 860              | 832              | 893              | 878              |
| Pārējie                              | 160              | 104              | 682              | 5                |
| <b>Pārējie darbības izdevumi</b>     | <b>18 375</b>    | <b>1 365</b>     | <b>16 294</b>    | <b>1 922</b>     |

**13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

|                                                | 2017             |                  | 2016             |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Personāla izdevumi</b>                      | <b>24 900</b>    | <b>16 489</b>    | <b>22 136</b>    | <b>14 818</b>    |
| Personāla atalgojums                           | 17 626           | 11 783           | 16 261           | 11 054           |
| Padomes un Valdes atalgojums                   | 2 826            | 1 602            | 1 899            | 970              |
| iemaksas                                       | 4 448            | 3 104            | 3 976            | 2 794            |
| <b>Pārējie izdevumi</b>                        | <b>21 668</b>    | <b>16 949</b>    | <b>16 831</b>    | <b>13 095</b>    |
| Profesionālie pakalpojumi                      | 8 285            | 8 055            | 5 682            | 4 341            |
| Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari     | 1 636            | 1 378            | 1 430            | 1 241            |
| Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi | 2 251            | 1 042            | 1 778            | 337              |
| PVN                                            | 1 709            | 1 213            | 1 172            | 1 133            |
| Sodi                                           | 1 378            | 1 329            | 92               | 2                |
| Īre                                            | 777              | 568              | 853              | 625              |
| Nekustamā īpašuma nodoklis                     | 748              | 136              | 901              | 98               |
| Komandējumi                                    | 841              | 208              | 953              | 202              |
| Apsardze                                       | 494              | 375              | 539              | 410              |
| Reklāmas pakalpojumi                           | 938              | 684              | 460              | 333              |
| Citi administratīvie izdevumi                  | 2 611            | 1 961            | 2 971            | 4 373            |
| <b>Kopā</b>                                    | <b>46 568</b>    | <b>33 438</b>    | <b>38 967</b>    | <b>27 913</b>    |

2017. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 513 (tai skaitā 561 ПАО "Норвик Банк"), kā arī 4 Padomes un 5 Valdes locekļi, un 620 darbinieki, 4 Padomes un 5 Valdes locekļi.

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.

Banka maksā valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmai saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir noteiktu iemaksu plāns, saskaņā ar kuru Banka maksā likumā noteiktās fiksētās iemaksas, un tai nav

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

juridisku vai konstruktīvu pienākumu maksāt papildu iemaksas, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nespēj apmaksāt saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta rīkojumiem valsts fondēto pensiju shēmas finansēšanai tiek izmantoti 71,99% (2016: 69,99%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām.

Īstermiņa darbinieku pabalsti, ieskaitot algas un valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājuma pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Bankas zverinātam revidentam SIA PricewaterhouseCoopers pārskata gadā tika aprēķināta atlīdzība 298 tūkstoši eiro, proti:

- Gada/pusgada pārskata revīzija – 296 tūkstoši eiro;
- Ar gada/pusgada pārskata revīziju nesaistīto uzdevumu veikšana – 2 tūkstoši eiro.

## 14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

## a) Ienākuma nodokļa komponentes

|                                         | 2017             |                  | 2016             |                  |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                         | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi   | 24               | -                | 1 144            | -                |
| Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis | 583              | 583              | 608              | 608              |
| Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas         | 216              | -                | ( 216)           | -                |
| Atliktā nodokļa saistību izmaiņas       | ( 966)           | -                | ( 278)           | -                |
| <b>Kopā</b>                             | <b>( 143)</b>    | <b>583</b>       | <b>1 258</b>     | <b>608</b>       |

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

|                                                                                                         | 2017             |                  | 2016             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                         | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas</b>                                                                | <b>(32 237)</b>  | <b>(43 331)</b>  | <b>13 788</b>    | <b>10 035</b>    |
| Sagaidāmais uzņēmumu ienākuma nodoklis (15%)                                                            | (4 836)          | (6 500)          | 2 068            | 1 505            |
| <i>Nodokļu korekcijas par:</i>                                                                          | -                | -                | -                | -                |
| (Ar nodokli neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi                                               | 4 532            | 6 568            | (1 273)          | (1 125)          |
| Ārvalstīs samaksātais nodoklis                                                                          | 583              | 583              | 370              | 370              |
| Atšķirīgu procentu likmju ietekme uz uzņēmumu ienākuma nodokli no meitas uzņēmumiem citās jurisdikcijās | ( 116)           | -                | 53               | -                |
| Iepriekšējo taksācijas periodu korekcijas                                                               | -                | -                | ( 51)            | -                |
| No meitas uzņēmuma pārdošanas                                                                           | -                | -                | -                | -                |
| Pārējie                                                                                                 | 95               | -                | 233              | -                |
| Pārņemtie zaudējumi                                                                                     | ( 401)           | ( 68)            | ( 142)           | ( 142)           |
| <b>Kopā</b>                                                                                             | <b>( 143)</b>    | <b>583</b>       | <b>1 258</b>     | <b>608</b>       |
| <b>Efektīvā nodokļa likme</b>                                                                           | <b>0%</b>        | <b>-1%</b>       | <b>9%</b>        | <b>6%</b>        |

Uz 2017. gada 31. decembri Banka ir uzkrājusi zaudējumus uzņēmumu ienākuma nodokļa piemērošanai 44 546 tūkst. eiro apmērā. Likuma pārejas noteikumi nosaka, ka nodokļa maksātājiem būs tiesības izmantot uzkrātos zaudējumus nākamo piecu gadu laikā un samazināt par sadalīto peļņu maksājamo nodokli ne vairāk kā 50% apmērā.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts saskaņā ar 2017.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:

|                                                                                                            | 2017             |                  | 2016             |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                            | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Atliktā nodokļa aktīvi gada sākumā                                                                         | 216              | -                | -                | -                |
| Pārskata gada atliktā nodokļa aktīvu palielinājums/(samazinājums), kas atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā | ( 216)           | -                | 216              | -                |
| <b>Atliktā nodokļa aktīvi gada beigās</b>                                                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>216</b>       | <b>-</b>         |
| Atliktā nodokļa saistības gada sākumā                                                                      | 1 692            | -                | 1 970            | -                |
| Pārskata gada atliktā nodokļa saistību palielinājums/(samazinājums)                                        | ( 957)           | -                | ( 286)           | -                |
| Atliktā nodokļa saistības (samazinājums) sakarā ar izmaiņām likumdošanā                                    | ( 609)           | -                | -                | -                |
| Valūtas kursa starpības                                                                                    | ( 9)             | -                | 8                | -                |
| <b>Atliktā nodokļa saistības gada beigās</b>                                                               | <b>117</b>       | <b>-</b>         | <b>1 692</b>     | <b>-</b>         |
| Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā                              | 1 771            | 792              | 773              | 773              |
| Visaptverošos ienākumos tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa neto palielinājums/(samazinājums)           | (1 771)          | ( 792)           | 34               | 19               |
| Atliktais nodoklis biznesa apvienošanas rezultātā                                                          | -                | -                | 964              | -                |
| <b>Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada beigās</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>1 771</b>     | <b>792</b>       |
| <b>Kopā</b>                                                                                                | <b>117</b>       | <b>-</b>         | <b>3 463</b>     | <b>792</b>       |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

| Grupa                                                                | 2017                         |                      | 2016                         |                      |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
|                                                                      | Atlikto                      | Atlikto nodokļu      | Atlikto                      | Atlikto nodokļu      |
|                                                                      | nodokļu<br>aktīvi<br>EUR'000 | saistības<br>EUR'000 | nodokļu<br>aktīvi<br>EUR'000 | saistības<br>EUR'000 |
| Kredīti klientiem                                                    | -                            | ( 149)               | 460                          | ( 354)               |
| Nolietojums un amortizācija                                          | 15                           | -                    | 8                            | (4 446)              |
| Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības                                | -                            | 56                   | 62                           | -                    |
| Uzkrātie nodokļu zaudējumi                                           | -                            | -                    | 6 069                        | -                    |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem                                             | 6                            | -                    | 87                           | -                    |
| Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi                                     | -                            | -                    | -                            | (4 233)              |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                                      | -                            | -                    | -                            | ( 11)                |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                            | -                            | -                    | 60                           | -                    |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi                          | -                            | -                    | 466                          | -                    |
| Pārējie                                                              | -                            | ( 45)                | 356                          | -                    |
| <b>Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)</b>                | <b>21</b>                    | <b>( 138)</b>        | <b>7 568</b>                 | <b>(9 044)</b>       |
| <b>Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)</b>                       | <b>-</b>                     | <b>( 117)</b>        | <b>216</b>                   | <b>(1 692)</b>       |
| Visaptverošos ienākumos tieši atzītais<br>uzņēmumu ienākuma nodoklis | -                            | -                    | -                            | (1 771)              |
| <b>Kopā</b>                                                          | <b>-</b>                     | <b>( 117)</b>        | <b>-</b>                     | <b>(3 463)</b>       |

| Banka                                                 | 2017                         |                      | 2016                         |                      |
|-------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
|                                                       | Atlikto                      | Atlikto nodokļu      | Atlikto                      | Atlikto nodokļu      |
|                                                       | nodokļu<br>aktīvi<br>EUR'000 | saistības<br>EUR'000 | nodokļu<br>aktīvi<br>EUR'000 | saistības<br>EUR'000 |
| Nolietojums un amortizācija                           | -                            | -                    | -                            | (2 625)              |
| Uzkrātie nodokļu zaudējumi                            | -                            | -                    | 6 066                        | -                    |
| Neatzītie atliktā nodokļa aktīvi                      | -                            | -                    | -                            | (4 233)              |
| <b>Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>             | <b>6 066</b>                 | <b>(6 858)</b>       |
| <b>Neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)</b>        | <b>-</b>                     | <b>-</b>             | <b>-</b>                     | <b>( 792)</b>        |

**15. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM**

|                                  | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                  | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Nauda kasē                       | 14 939           | 14 938           | 19 304           | 11 027           |
| Prasības pret centrālajām bankām | 117 039          | 117 039          | 195 250          | 188 974          |
| <b>Kopā</b>                      | <b>131 978</b>   | <b>131 977</b>   | <b>214 554</b>   | <b>200 001</b>   |

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. 2017. un 2016.gada 31.decembrī Bankas obligāto

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

rezervju prasību summas bija attiecīgi 6 278 tūkstoši eiro un 6 415 tūkstoši eiro. Banka ievēro šīs prasības.

**16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

|                                 | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Prasības uz pieprasījumu</b> | <b>40 466</b>    | <b>40 180</b>    | <b>39 691</b>    | <b>32 948</b>    |
| LR reģistrētās kredītiestādes   | 527              | 523              | 458              | 458              |
| OECD reģistrētās kredītiestādes | 27 242           | 27 242           | 22 258           | 22 206           |
| Pārējo valstu kredītiestādes    | 12 697           | 12 415           | 16 975           | 10 284           |
| <b>Terminprasības</b>           | <b>13 575</b>    | <b>13 575</b>    | <b>2 804</b>     | <b>2 766</b>     |
| LR reģistrētās kredītiestādes   | -                | -                | 633              | 633              |
| OECD reģistrētās kredītiestādes | 12 510           | 12 510           | 69               | 69               |
| Pārējo valstu kredītiestādes    | 1 065            | 1 065            | 2 102            | 2 064            |
| <b>Kopā</b>                     | <b>54 041</b>    | <b>53 755</b>    | <b>42 495</b>    | <b>35 714</b>    |

Uz 2017.gada 31.decembri Bankai ir iekļāti depozīti garantijas nodrošināšanai 65 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2016: 134 tūkstoši eiro) un depozīts POS terminālu darbības nodrošināšanai nulle tūkstošu eiro apmērā (31.12.2016: 633 tūkstoši eiro), Forex darījumiem 1 miljons eiro (31.12.2016: 2 miljoni eiro), maksājumu sistēmai nulle tūkstoši eiro (31.12.2016: 38 tūkstoši eiro un nulle).

Uz 2017.gada 31.decembri Grupas un Bankas kredīti un prasības pret bankām nebija nokavētas, un to vērtība nebija samazināta.

2017.gadā Bankas vidējās efektīvās procentu likmes bija sekojošas: USD 0.61%, EUR (0.37)%, RUB 7.54%, GBP 0.04%; 2016: USD 0.13%, EUR (0.32)%, RUB 7.39%, GBP 0%

**17. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

|                                                                   | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                   | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>96 544</b>    | <b>-</b>         |
| OECD valstu parāda vērtspapīri                                    | -                | -                | 550              | -                |
| Pārējo valstu parāda vērtspapīri                                  | -                | -                | 95 994           | -                |
| <b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>1</b>         | <b>-</b>         |
| OECD valstu vērtspapīri                                           | -                | -                | -                | -                |
| Pārējo valstu vērtspapīri                                         | -                | -                | 1                | -                |
| <b>Kopā</b>                                                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>96 545</b>    | <b>-</b>         |

**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

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Nr. 575/2013 prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

| Grupa                                                | 31.12.2017 |              |                  | 31.12.2016 |            |                  |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|------------------|------------|------------|------------------|
|                                                      | Aktīvi     | Saistības    | Nosacītā vērtība | Aktīvi     | Saistības  | Nosacītā vērtība |
|                                                      | EUR'000    | EUR'000      | EUR'000          | EUR'000    | EUR'000    | EUR'000          |
| <b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>               |            |              |                  |            |            |                  |
| Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap) | 362        | 1 195        | 132 212          | 753        | 307        | 152 373          |
| Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)                | 22         | 4            | 3 245            | 66         | 9          | 2 568            |
| <b>Citi atvasinātie instrumenti</b>                  |            |              |                  |            |            |                  |
| Opcijas līgumi                                       | -          | -            | -                | -          | 2          | 1 755            |
| <b>Kopā</b>                                          | <b>384</b> | <b>1 199</b> | <b>135 457</b>   | <b>819</b> | <b>318</b> | <b>156 696</b>   |

| Banka                                                | 31.12.2017 |              |                  | 31.12.2016 |            |                  |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|------------------|------------|------------|------------------|
|                                                      | Aktīvi     | Saistības    | Nosacītā vērtība | Aktīvi     | Saistības  | Nosacītā vērtība |
|                                                      | EUR'000    | EUR'000      | EUR'000          | EUR'000    | EUR'000    | EUR'000          |
| <b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>               |            |              |                  |            |            |                  |
| Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap) | 362        | 1 195        | 132 212          | 697        | 307        | 133 260          |
| Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)                | 22         | 4            | 3 245            | 66         | 9          | 2 568            |
| <b>Citi atvasinātie instrumenti</b>                  |            |              |                  |            |            |                  |
| Opcijas līgumi                                       | -          | -            | -                | -          | 2          | 1 755            |
| <b>Kopā</b>                                          | <b>384</b> | <b>1 199</b> | <b>135 457</b>   | <b>763</b> | <b>318</b> | <b>137 583</b>   |

**19. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**

|                                                                    | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                    | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Neto kredīti</b>                                                | <b>154 731</b>   | <b>195 804</b>   | <b>246 576</b>   | <b>214 606</b>   |
| Privātiem uzņēmumiem                                               | 69 351           | 111 131          | 206 627          | 192 907          |
| Privātpersonām                                                     | 17 577           | 16 831           | 52 342           | 20 167           |
| Finanšu kompānijām                                                 | 109 105          | 109 105          | 37 576           | 37 434           |
| Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums) | (41 302)         | (41 263)         | (49 969)         | (35 902)         |
| <b>Debitoru parādi</b>                                             | <b>17 849</b>    | <b>17 849</b>    | <b>27 895</b>    | <b>26 611</b>    |
| Finanšu kompānijām                                                 | 17 849           | 17 849           | 27 895           | 26 611           |
| Privātpersonām                                                     | -                | -                | 67               | -                |
| Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums) | -                | -                | ( 67)            | -                |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                        | <b>172 580</b>   | <b>213 653</b>   | <b>274 471</b>   | <b>241 217</b>   |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                                                                    | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                    | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums</b>         |                  |                  |                  |                  |
| <b>Neto kredīti</b>                                                | <b>154 731</b>   | <b>195 804</b>   | <b>246 576</b>   | <b>214 606</b>   |
| Latvijas rezidentiem                                               | 50 569           | 74 566           | 49 723           | 81 098           |
| OECD valstu rezidentiem                                            | 17               | 16               | 924              | 26               |
| Pārējo valstu rezidentiem                                          | 145 447          | 162 485          | 245 898          | 169 384          |
| Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums) | (41 302)         | (41 263)         | (49 969)         | (35 902)         |
| <b>Debitoru parādi</b>                                             | <b>17 849</b>    | <b>17 849</b>    | <b>27 895</b>    | <b>26 611</b>    |
| Latvijas rezidentiem                                               | 2                | 2                | 2                | 2                |
| OECD valstu rezidentiem                                            | 14 197           | 14 197           | 18 092           | 16 880           |
| Pārējo valstu rezidentiem                                          | 3 650            | 3 650            | 9 868            | 9 729            |
| Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (20. pielikums) | -                | -                | ( 67)            | -                |
| <b>Kopā neto kredīti un debitoru parādi</b>                        | <b>172 580</b>   | <b>213 653</b>   | <b>274 471</b>   | <b>241 217</b>   |

|                              | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Kredītu veidu analīze</b> |                  |                  |                  |                  |
| Industriālie kredīti         | 76 872           | 120 993          | 90 216           | 127 210          |
| Hipotēkārie kredīti          | 46 878           | 53 765           | 54 224           | 63 608           |
| Komerckredīti                | 4 027            | 4 101            | 53 886           | 3 437            |
| Kredītkaršu kredīti          | 2 695            | 2 695            | 17 508           | 3 379            |
| Patēriņa kredīti             | 1 391            | 1 389            | 8 555            | 1 734            |
| Finanšu līzings              | 10 607           | 529              | 7 646            | 804              |
| Reverse repo darījumi        | 848              | 848              | 899              | 899              |
| Citi kredīti                 | 11 413           | 11 484           | 13 642           | 13 535           |
| <b>Neto kredīti</b>          | <b>154 731</b>   | <b>195 804</b>   | <b>246 576</b>   | <b>214 606</b>   |

Kā nodrošinājumu „Reverse repo” darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības 1 235 tūkstoši eiro (31.12.2016: 1 380 tūkstoši eiro), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Uz 2017.gada 31.decembri, tie nav pārdoti vai pārķīlāti (31.12.2016: nulle).

2017.gadā 31.decembrī Grupai un Bankai ir iekļāts depozīts norēķinu karšu darbības nodrošināšanai 5 796 tūkstoši eiro (31.12.2016: 7 266 un 6 055 tūkstoši eiro). 2017.gadā 31.decembrī Grupai un Bankai ir iekļāts depozīts Forex darījumu nodrošināšanai 5 853 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2016: 5 438 un 5 391 tūkstoši eiro); maksājumu sistēmai nulle tūkstoši eiro (31.12.2016: 26 un nulle tūkstoši eiro).

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2017.gadā bija: USD 9.36%, EUR 4.04%, RUB 4.73%, GBP 12.16%; 2016: USD 12.90%, EUR 4.12%, RUB 8.33%, GBP 6.31%

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                                                      | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                      | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Finanšu līzings</b>                               |                  |                  |                  |                  |
| <b>Bruto investīcijas</b>                            | <b>11 867</b>    | <b>581</b>       | <b>8 384</b>     | <b>893</b>       |
| Līdz 1 gadam                                         | 1 017            | 179              | 1 108            | 391              |
| No 1 gada līdz 5 gadiem                              | 3 630            | 402              | 3 231            | 502              |
| Ilgāk par 5 gadiem                                   | 7 220            | -                | 4 045            | -                |
| <b>Nenopelnītie ienākumi</b>                         | <b>1 260</b>     | <b>52</b>        | <b>738</b>       | <b>89</b>        |
| Līdz 1 gadam                                         | 185              | 33               | 134              | 46               |
| No 1 gada līdz 5 gadiem                              | 514              | 19               | 306              | 43               |
| Ilgāk par 5 gadiem                                   | 561              | -                | 298              | -                |
| <b>Minimālo līzings maksājumu patreizējā vērtība</b> | <b>10 607</b>    | <b>529</b>       | <b>7 646</b>     | <b>804</b>       |
| Līdz 1 gadam                                         | 832              | 146              | 974              | 345              |
| No 1 gada līdz 5 gadiem                              | 3 116            | 383              | 2 925            | 459              |
| Ilgāk par 5 gadiem                                   | 6 659            | -                | 3 747            | -                |

| Grupa                        | 31.12.2017                                                |                                             |                                                             |                                             |                 |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------|
|                              | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>pārsniedz kredīta vērtību |                                             | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>nepārsniedz kredīta vērtību |                                             | Kopā<br>kredīti |
|                              | Kredītu neto<br>summa<br>EUR'000                          | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība<br>EUR'000 | Kredītu neto<br>summa<br>EUR'000                            | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība<br>EUR'000 |                 |
| <b>Kredītu veidu analīze</b> |                                                           |                                             |                                                             |                                             |                 |
| Industriālie kredīti         | 71 092                                                    | 78 558                                      | 5 780                                                       | 5 014                                       | <b>76 872</b>   |
| Hipotekārie kredīti          | 44 762                                                    | 53 848                                      | 2 116                                                       | 1 399                                       | <b>46 878</b>   |
| Komerckredīti                | 4 011                                                     | 16 019                                      | 16                                                          | -                                           | <b>4 027</b>    |
| Kredītkaršu kredīti          | 4                                                         | 56                                          | 2 691                                                       | -                                           | <b>2 695</b>    |
| Patēriņa kredīti             | 48                                                        | 243                                         | 1 343                                                       | 17                                          | <b>1 391</b>    |
| Finanšu līzings              | 10 607                                                    | 16 517                                      | -                                                           | -                                           | <b>10 607</b>   |
| Reverse repo darījumi        | 848                                                       | 1 235                                       | -                                                           | -                                           | <b>848</b>      |
| Citi kredīti                 | 10 811                                                    | 12 355                                      | 602                                                         | 114                                         | <b>11 413</b>   |
| <b>Neto kredīti</b>          | <b>142 183</b>                                            | <b>178 831</b>                              | <b>12 548</b>                                               | <b>6 544</b>                                | <b>154 731</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                       |                                                           | 31.12.2017                       |                                                             |                                  |                 |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|                       | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>pārsniedz kredīta vērtību |                                  | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>nepārsniedz kredīta vērtību |                                  |                 |
| Banka                 | Kredītu neto<br>summa                                     | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība | Kredītu neto<br>summa                                       | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība | Kopā<br>kredīti |
|                       | EUR'000                                                   | EUR'000                          | EUR'000                                                     | EUR'000                          | EUR'000         |
| Kredītu veidu analīze |                                                           |                                  |                                                             |                                  |                 |
| Industriālie kredīti  | 104 862                                                   | 123 658                          | 16 131                                                      | 5 844                            | 120 993         |
| Hipotēkārie kredīti   | 51 648                                                    | 71 217                           | 2 117                                                       | 1 399                            | 53 765          |
| Komerckredīti         | 4 085                                                     | 14 960                           | 16                                                          | -                                | 4 101           |
| Kredītkaršu kredīti   | 4                                                         | 56                               | 2 691                                                       | -                                | 2 695           |
| Patēriņa kredīti      | 46                                                        | 242                              | 1 343                                                       | 17                               | 1 389           |
| Finanšu līzings       | 529                                                       | 874                              | -                                                           | -                                | 529             |
| Reverse repo darījumi | 848                                                       | 1 236                            | -                                                           | -                                | 848             |
| Citi kredīti          | 10 811                                                    | 11 560                           | 673                                                         | 114                              | 11 484          |
| Neto kredīti          | 172 833                                                   | 223 803                          | 22 971                                                      | 7 374                            | 195 804         |

| Grupa                 | 31.12.2016                                                |                                             |                                                             |                                             |                                |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|
|                       | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>pārsniedz kredīta vērtību |                                             | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>nepārsniedz kredīta vērtību |                                             | Kopā<br>kredīti<br><br>EUR'000 |
|                       | Kredītu<br>neto<br>summa<br>EUR'000                       | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība<br>EUR'000 | Kredītu<br>neto<br>summa<br>EUR'000                         | Nodrošinājuma<br>patiesā vērtība<br>EUR'000 |                                |
|                       |                                                           |                                             |                                                             |                                             |                                |
|                       |                                                           |                                             |                                                             |                                             |                                |
| Kredītu veidu analīze |                                                           |                                             |                                                             |                                             |                                |
| Industriālie kredīti  | 21 203                                                    | 36 483                                      | 69 013                                                      | 52 317                                      | 90 216                         |
| Hipotēkārie kredīti   | 11 509                                                    | 19 459                                      | 42 715                                                      | 40 230                                      | 54 224                         |
| Komerckredīti         | 31 563                                                    | 75 777                                      | 22 323                                                      | 5 686                                       | 53 886                         |
| Kredītkaršu kredīti   | 192                                                       | 483                                         | 17 316                                                      | 977                                         | 17 508                         |
| Patēriņa kredīti      | 2 883                                                     | 3 398                                       | 5 672                                                       | 653                                         | 8 555                          |
| Finanšu līzings       | 7 567                                                     | 11 099                                      | 79                                                          | 30                                          | 7 646                          |
| Reverse repo darījumi | 899                                                       | 1 380                                       | -                                                           | -                                           | 899                            |
| Citi kredīti          | 2 317                                                     | 3 235                                       | 11 325                                                      | 10 055                                      | 13 642                         |
| Neto kredīti          | 78 133                                                    | 151 314                                     | 168 443                                                     | 109 948                                     | 246 576                        |

| 31.12.2016                   |                                                           |                 |                                                             |                 |                 |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Banka                        | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>pārsniedz kredīta vērtību |                 | Kredīti kuriem nodrošinājums<br>nepārsniedz kredīta vērtību |                 | Kopā<br>kredīti |
|                              | Kredītu<br>neto                                           | Nodrošinājuma   | Kredītu<br>neto                                             | Nodrošinājuma   |                 |
|                              | summa                                                     | patiesā vērtība | summa                                                       | patiesā vērtība |                 |
|                              | EUR'000                                                   | EUR'000         | EUR'000                                                     | EUR'000         |                 |
| <b>Kredītu veidu analīze</b> |                                                           |                 |                                                             |                 |                 |
| Industriālie kredīti         | 58 562                                                    | 76 827          | 68 648                                                      | 52 317          | 127 210         |
| Hipotēkārie kredīti          | 20 912                                                    | 37 946          | 42 696                                                      | 40 230          | 63 608          |
| Komerckredīti                | 3 436                                                     | 15 790          | 1                                                           | -               | 3 437           |
| Kredītkaršu kredīti          | 9                                                         | 27              | 3 370                                                       | -               | 3 379           |
| Patēriņa kredīti             | 70                                                        | 525             | 1 664                                                       | 20              | 1 734           |
| Finanšu līzings              | 725                                                       | 1 241           | 79                                                          | 30              | 804             |
| Reverse repo darījumi        | 899                                                       | 1 380           | -                                                           | -               | 899             |
| Citi kredīti                 | 2 394                                                     | 3 063           | 11 141                                                      | 10 054          | 13 535          |
| <b>Neto kredīti</b>          | <b>87 007</b>                                             | <b>136 799</b>  | <b>127 599</b>                                              | <b>102 651</b>  | <b>214 606</b>  |

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

## 20. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS IZDEVUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota finanšu aktīvu uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze:

| Grupa                          | Uz<br>2017.gada<br>01.janvāri | Uzkrājumu<br>pieaugums/<br>(samazinājums) | Norakstī-<br>tās<br>summas | Arvalstu<br>valūtas<br>pārvērtēšanas<br>rezultāts | Pārklasifi-<br>cēšana uz<br>pārtrauktām<br>darbībām | Uz<br>2017.gada<br>31.decembri |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                | EUR'000                       | EUR'000                                   | EUR'000                    | EUR'000                                           | EUR'000                                             | EUR'000                        |
| Industriālie kredīti           | 18 576                        | 12 717                                    | (1 389)                    | ( 261)                                            | (3 306)                                             | 26 337                         |
| Komerckredīti                  | 8 353                         | 18                                        | ( 259)                     | ( 167)                                            | (6 201)                                             | 1 744                          |
| Patēriņa kredīti               | 8 917                         | ( 245)                                    | ( 606)                     | -                                                 | (2 562)                                             | 5 504                          |
| Kredītkaršu kredīti            | 8 792                         | ( 59)                                     | ( 169)                     | ( 7)                                              | (6 457)                                             | 2 100                          |
| Finanšu līzings                | 131                           | ( 25)                                     | ( 48)                      | -                                                 | -                                                   | 58                             |
| Hipotēkārie kredīti            | 4 893                         | 1 350                                     | ( 721)                     | ( 61)                                             | -                                                   | 5 461                          |
| Citi kredīti                   | 307                           | -                                         | -                          | ( 14)                                             | ( 195)                                              | 98                             |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b>     | <b>49 969</b>                 | <b>13 756</b>                             | <b>(3 192)</b>             | <b>( 510)</b>                                     | <b>(18 721)</b>                                     | <b>41 302</b>                  |
| Uzkrājumi debitoru<br>parādiem | 67                            | -                                         | -                          | -                                                 | ( 67)                                               | -                              |
| Citi uzkrājumi                 | 284                           | 162                                       | ( 56)                      | 1                                                 | ( 162)                                              | 229                            |
| <b>Kopā</b>                    | <b>50 320</b>                 | <b>13 918</b>                             | <b>(3 248)</b>             | <b>( 509)</b>                                     | <b>(18 950)</b>                                     | <b>41 531</b>                  |

| Grupa                       | Individuālais<br>vērtības<br>samazinājums | Vērtības<br>samazinājums<br>pamatojoties<br>uz portfeļa bāzi | Kopā<br>uzkrājumi | Finanšu aktīvu, kas individuāli tika<br>noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu<br>vērtību, kopējā summa pirms<br>uzkrājumu atskaitīšanas |
|-----------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uz 2017.gada 31.decembri    | EUR'000                                   | EUR'000                                                      | EUR'000           | EUR'000                                                                                                                                    |
| Industriālie kredīti        | 26 337                                    | -                                                            | 26 337            | 79 379                                                                                                                                     |
| Komerckredīti               | 1 743                                     | 1                                                            | 1 744             | 4 151                                                                                                                                      |
| Patēriņa kredīti            | 5 474                                     | 30                                                           | 5 504             | 6 049                                                                                                                                      |
| Kredītkaršu kredīti         | 2 077                                     | 23                                                           | 2 100             | 2 308                                                                                                                                      |
| Finanšu līzings             | 58                                        | -                                                            | 58                | 579                                                                                                                                        |
| Hipotēkārie kredīti         | 5 417                                     | 44                                                           | 5 461             | 12 130                                                                                                                                     |
| Citi kredīti                | 98                                        | -                                                            | 98                | 97                                                                                                                                         |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b>  | <b>41 204</b>                             | <b>98</b>                                                    | <b>41 302</b>     | <b>104 693</b>                                                                                                                             |
| Uzkrājumi debitoru parādiem | -                                         | -                                                            | -                 | -                                                                                                                                          |
| Citi uzkrājumi              | 229                                       | -                                                            | 229               | 248                                                                                                                                        |
| <b>Kopā</b>                 | <b>41 433</b>                             | <b>98</b>                                                    | <b>41 531</b>     | <b>104 941</b>                                                                                                                             |



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

| Grupa                          | Uz<br>2016.gada<br>01.janvāri<br>EUR'000 | Uzkrājumu<br>pieaugums/<br>(samazinājums)<br>EUR'000 | Norakstī-<br>tās<br>summas<br>EUR'000 | Arvalstu<br>valūtas<br>pārvērtēšanas<br>rezultāts<br>EUR'000 | Pārklasifi-<br>cēšana uz<br>pārtrauktām<br>darbībām<br>EUR'000 | Uz<br>2016.gada<br>31.decembri<br>EUR'000 |
|--------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Industriālie kredīti           | 25 221                                   | 71                                                   | (7 351)                               | 795                                                          | ( 160)                                                         | 18 576                                    |
| Komerckredīti                  | 9 158                                    | (1 064)                                              | (1 597)                               | 1 253                                                        | 603                                                            | 8 353                                     |
| Patēriņa kredīti               | 9 072                                    | ( 405)                                               | ( 501)                                | 548                                                          | 203                                                            | 8 917                                     |
| Kreditkaršu kredīti            | 12 255                                   | 4                                                    | (4 471)                               | 2 261                                                        | (1 257)                                                        | 8 792                                     |
| Finanšu līzings                | 431                                      | 80                                                   | ( 380)                                | -                                                            | -                                                              | 131                                       |
| Hipotēkārie kredīti            | 778                                      | 4 477                                                | ( 385)                                | 23                                                           | -                                                              | 4 893                                     |
| Citi kredīti                   | 2 211                                    | (1 464)                                              | ( 313)                                | 34                                                           | ( 161)                                                         | 307                                       |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b>     | <b>59 126</b>                            | <b>1 699</b>                                         | <b>(14 998)</b>                       | <b>4 914</b>                                                 | <b>( 772)</b>                                                  | <b>49 969</b>                             |
| Uzkrājumi debitoru<br>parādiem | 1 940                                    | (1 940)                                              | -                                     | 9                                                            | 58                                                             | 67                                        |
| Citi uzkrājumi                 | 991                                      | 150                                                  | (1 007)                               | 11                                                           | 139                                                            | 284                                       |
| <b>Kopā</b>                    | <b>62 057</b>                            | <b>( 91)</b>                                         | <b>(16 005)</b>                       | <b>4 934</b>                                                 | <b>( 575)</b>                                                  | <b>50 320</b>                             |

| Grupa                           | Individuālais<br>vērtības<br>samazinājums<br>EUR'000 | Vērtības<br>samazinājums<br>pamatojoties<br>uz portfeļa bāzi<br>EUR'000 | Kopā<br>uzkrājumi<br>EUR'000 | Finanšu aktīvu, kas individuāli tika<br>noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu<br>vērtību, kopējā summa pirms<br>uzkrājumu atskaitīšanas<br>EUR'000 |
|---------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Uz 2016.gada 31.decembri</b> | <b>EUR'000</b>                                       | <b>EUR'000</b>                                                          | <b>EUR'000</b>               | <b>EUR'000</b>                                                                                                                                        |
| 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                                                                                                                                                 |
| Kreditkaršu kredīti             | 8 156                                                | 636                                                                     | 8 792                        | 10 006                                                                                                                                                |
| Finanšu līzings                 | 131                                                  | -                                                                       | 131                          | 879                                                                                                                                                   |
| Hipotēkārie kredīti             | 4 783                                                | 110                                                                     | 4 893                        | 12 445                                                                                                                                                |
| Citi kredīti                    | 306                                                  | 1                                                                       | 307                          | 346                                                                                                                                                   |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b>      | <b>48 823</b>                                        | <b>1 146</b>                                                            | <b>49 969</b>                | <b>105 474</b>                                                                                                                                        |
| Uzkrājumi debitoru parādiem     | 67                                                   | -                                                                       | 67                           | 67                                                                                                                                                    |
| Citi uzkrājumi                  | 279                                                  | 5                                                                       | 284                          | 279                                                                                                                                                   |
| <b>Kopā</b>                     | <b>49 169</b>                                        | <b>1 151</b>                                                            | <b>50 320</b>                | <b>105 820</b>                                                                                                                                        |

| Grupa                                                         | 2017<br>EUR'000 | 2016<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts</b> | <b>(13 694)</b> | <b>280</b>      |
| Uzkrājumu pieaugums (kredīti)                                 | (15 418)        | (14 677)        |
| Uzkrājumu samazinājums (kredīti)                              | 1 500           | 14 768          |
| Norakstīto aktīvu atgūšana                                    | 224             | 189             |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota finanšu aktīvu uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze:

| Banka                      | Uz<br>2017.gada<br>01.janvāri<br>EUR'000 | Uzkrājumu<br>pieaugums/<br>(samazinājums)<br>EUR'000 | Norakstī-<br>tās<br>summas<br>EUR'000 | Ārvalstu<br>valūtas<br>pārvērtēšanas<br>rezultāts<br>EUR'000 | Uz<br>2017.gada<br>31.decembri<br>EUR'000 |
|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Industriālie kredīti       | 15 228                                   | 2 439                                                | (1 390)                               | ( 261)                                                       | 16 016                                    |
| Komerckredīti              | 2 193                                    | ( 41)                                                | ( 242)                                | ( 167)                                                       | 1 743                                     |
| Patēriņa kredīti           | 6 355                                    | ( 251)                                               | ( 600)                                | -                                                            | 5 504                                     |
| Kredītkaršu kredīti        | 2 335                                    | ( 59)                                                | ( 169)                                | ( 7)                                                         | 2 100                                     |
| Finanšu līzings            | 130                                      | ( 25)                                                | ( 47)                                 | -                                                            | 58                                        |
| Hipotēkārie kredīti        | 9 549                                    | 6 202                                                | -                                     | ( 7)                                                         | 15 744                                    |
| Citi kredīti               | 112                                      | -                                                    | -                                     | ( 14)                                                        | 98                                        |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b> | <b>35 902</b>                            | <b>8 265</b>                                         | <b>(2 448)</b>                        | <b>( 456)</b>                                                | <b>41 263</b>                             |
| Citi uzkrājumi             | 35                                       | 37                                                   | ( 56)                                 | ( 3)                                                         | 13                                        |
| <b>Kopā</b>                | <b>35 937</b>                            | <b>8 302</b>                                         | <b>(2 504)</b>                        | <b>( 459)</b>                                                | <b>41 276</b>                             |

| Banka                      | Individuālais<br>vērtības<br>samazinājums<br>EUR'000 | Vērtības<br>samazinājums<br>pamatojoties<br>uz portfeļa bāzi<br>EUR'000 | Kopā<br>uzkrājumi<br>EUR'000 | Finanšu aktīvu, kas individuāli tika<br>noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu<br>vērtību, kopējā summa pirms<br>uzkrājumu atskaitīšanas<br>EUR'000 |
|----------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uz 2017.gada 31.decembri   |                                                      |                                                                         |                              |                                                                                                                                                       |
| Industriālie kredīti       | 16 016                                               | -                                                                       | 16 016                       | 79 379                                                                                                                                                |
| Komerckredīti              | 1 743                                                | -                                                                       | 1 743                        | 4 151                                                                                                                                                 |
| Patēriņa kredīti           | 5 474                                                | 30                                                                      | 5 504                        | 6 049                                                                                                                                                 |
| Kredītkaršu kredīti        | 2 077                                                | 23                                                                      | 2 100                        | 2 308                                                                                                                                                 |
| Finanšu līzings            | 58                                                   | -                                                                       | 58                           | 579                                                                                                                                                   |
| Hipotēkārie kredīti        | 15 744                                               | -                                                                       | 15 744                       | 29 999                                                                                                                                                |
| Citi kredīti               | 98                                                   | -                                                                       | 98                           | 98                                                                                                                                                    |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b> | <b>41 210</b>                                        | <b>53</b>                                                               | <b>41 263</b>                | <b>122 563</b>                                                                                                                                        |
| Citi uzkrājumi             | 13                                                   | -                                                                       | 13                           | 13                                                                                                                                                    |
| <b>Kopā</b>                | <b>41 223</b>                                        | <b>53</b>                                                               | <b>41 276</b>                | <b>122 576</b>                                                                                                                                        |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka                      | Uz<br>2016.gada<br>01.janvāri<br>EUR'000 | Uzkrājumu<br>pieaugums/<br>(samazinājums)<br>EUR'000 | Norakstī-<br>tās<br>summas<br>EUR'000 | Arvalstu<br>valūtas<br>pārvērtēšanas<br>rezultāts<br>EUR'000 | Uz<br>2016.gada<br>31.decembri<br>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                                       |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b> | <b>39 759</b>                            | <b>6 160</b>                                         | <b>(10 138)</b>                       | <b>121</b>                                                   | <b>35 902</b>                             |
| Uzkrājumi debitoru         | 1 940                                    | (1 915)                                              | ( 25)                                 | -                                                            | -                                         |
| Citi uzkrājumi             | 540                                      | 38                                                   | ( 531)                                | ( 12)                                                        | 35                                        |
| <b>Kopā</b>                | <b>42 239</b>                            | <b>4 283</b>                                         | <b>(10 694)</b>                       | <b>109</b>                                                   | <b>35 937</b>                             |

| Banka                      | Individuālais<br>vērtības<br>samazinājums<br>EUR'000 | Vērtības<br>samazinājums<br>pamatojoties<br>uz portfeļa bāzi<br>EUR'000 | Kopā<br>uzkrājumi<br>EUR'000 | Finanšu aktīvu, kas individuāli tika<br>noteikti kā finanšu aktīvi ar samazinātu<br>vērtību, kopējā summa pirms<br>uzkrājumu atskaitīšanas<br>EUR'000 |
|----------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uz 2016.gada 31.decembri   |                                                      |                                                                         |                              |                                                                                                                                                       |
| 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                                                                                                                                                   |
| <b>Uzkrājumi kredītiem</b> | <b>35 864</b>                                        | <b>38</b>                                                               | <b>35 902</b>                | <b>108 412</b>                                                                                                                                        |
| Citi uzkrājumi             | 35                                                   | -                                                                       | 35                           | 35                                                                                                                                                    |
| <b>Kopā</b>                | <b>35 899</b>                                        | <b>38</b>                                                               | <b>35 937</b>                | <b>108 447</b>                                                                                                                                        |

| Banka                                                         | 2017<br>EUR'000 | 2016<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts</b> | <b>(8 078)</b>  | <b>(3 988)</b>  |
| Uzkrājumu pieaugums (kredīti)                                 | (16 685)        | (16 669)        |
| Uzkrājumu samazinājums (kredīti)                              | 8 383           | 12 386          |
| Norakstīto aktīvu atgūšana                                    | 224             | 295             |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**21. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI**

|                                                                   | <b>31.12.2017</b> |                | <b>31.12.2016</b> |                |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                   | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   |
|                                                                   | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> |
| <b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b> | <b>128 616</b>    | <b>128 616</b> | <b>89 040</b>     | <b>89 040</b>  |
| Latvija                                                           | 10 370            | 10 370         | 4 977             | 4 977          |
| OECD valstu rezidenti                                             | 73 768            | 73 768         | 28 730            | 28 730         |
| Pārējo valstu rezidenti                                           | 44 478            | 44 478         | 55 333            | 55 333         |
| <b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>          | <b>13 943</b>     | <b>146 331</b> | <b>10 339</b>     | <b>161 930</b> |
| LR reģistrēti fondi                                               | 4 995             | 137 383        | -                 | 151 591        |
| ES valstīs reģistrēti fondi                                       | 5 102             | 5 102          | 7 288             | 7 288          |
| Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti) | 3 846             | 3 846          | 3 051             | 3 051          |
| <b>Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā</b>               | <b>-</b>          | <b>43 302</b>  | <b>-</b>          | <b>82 240</b>  |
| Banka (citu valstu rezidenti)                                     | -                 | 31 814         | -                 | 53 618         |
| Finanšu kompānijas (LR rezidenti)                                 | -                 | 3              | -                 | 14 864         |
| Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)                        | -                 | 9 765          | -                 | 10 684         |
| Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)                        | -                 | 1 720          | -                 | 3 074          |
| <b>Kopā</b>                                                       | <b>142 559</b>    | <b>318 249</b> | <b>99 379</b>     | <b>333 210</b> |

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.

2017. un 2016.gada laikā Banka/Grupa atzina vērtības samazināšanās rezultātā radušos zaudējumus attiecībā uz šādiem ieguldījumiem:

|                                       | <b>31.12.2017</b> |                | <b>31.12.2016</b> |                |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                       | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>   |
|                                       | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> | <b>EUR'000</b>    | <b>EUR'000</b> |
| <b>Investīcijas:</b>                  |                   |                |                   |                |
| Norvik Malta Sicav Plc                | 2 548             | 2 548          | 2 166             | 2 166          |
| Nākotnes Īpašumu Fonds                | -                 | 13 988         | -                 | 3 950          |
| PAO "Норвик Банк"                     | -                 | 26 810         | -                 | -              |
| Tatfondbank                           | -                 | -              | 947               | 947            |
| "NORVIK" liquidation Universal Credit | -                 | -              | -                 | -              |
| Organization CJSC                     | -                 | 471            | -                 | -              |
| <b>Kopā:</b>                          | <b>2 548</b>      | <b>43 817</b>  | <b>3 113</b>      | <b>7 063</b>   |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Nākamā tabula atspoguļo izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē:

|                                                                        | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Uz 2015.gada 31.decembri</b>                                        | <b>5 668</b>             | <b>2 771</b>             |
| Neto pārvērtēšana                                                      | (3 021)                  | 12 084                   |
| Vērtības samazināšanas zaudējumi tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā | 3 113                    | 7 063                    |
| Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas                     | (7 058)                  | (11 283)                 |
| <b>Uz 2016.gada 31.decembri</b>                                        | <b>(1 298)</b>           | <b>10 635</b>            |
| Neto pārvērtēšana                                                      | 91                       | (43 088)                 |
| Vērtības samazināšanas zaudējumi tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā | 2 548                    | 43 817                   |
| Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas                     | (1 701)                  | (1 469)                  |
| <b>Uz 2017.gada 31.decembri</b>                                        | <b>( 360)</b>            | <b>9 895</b>             |

2017.31.decembrī un 2016.gadā Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

| <b>Uzņēmums</b>                                         | <b>Reģistrācijas valsts</b> | <b>Uzņēmuma darbības veids</b>     | <b>Bilances vērtība<br/>EUR'000</b> | <b>Bankas daļa<br/>apmaksātā<br/>pamatkapitālā (%)</b> | <b>Bilances vērtība<br/>EUR'000</b> | <b>Bankas daļa<br/>apmaksātā<br/>pamatkapitālā (%)</b> |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                         |                             |                                    | <b>31.12.2017</b>                   | <b>31.12.2017</b>                                      | <b>31.12.2016</b>                   | <b>31.12.2016</b>                                      |
| ПАО "Норвик Банк"                                       | RU                          | Finanšu pakalpojumi                | 31 814                              | 97.75                                                  | 53 618                              | 97.75                                                  |
| Coleum INC Limited                                      | CY                          | Finanšu pakalpojumi                | -                                   | 100                                                    | -                                   | 0                                                      |
| "Sport Leasing" SIA                                     | LV                          | Finanšu pakalpojumi                | 3                                   | 100                                                    | 3                                   | 100                                                    |
| "NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC | AM                          | Finanšu pakalpojumi                | 1 720                               | 100                                                    | 3 074                               | 100                                                    |
| "Norvik Banka UK" Limited                               | GB                          | Finanšu pakalpojumi                | 9 765                               | 100                                                    | 10 684                              | 100                                                    |
| "NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS" SIA                    | LV                          | Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi | -                                   | 100                                                    | -                                   | 100                                                    |
| AS "NORVIK EURASIA AIF"                                 | LV                          | Finanšu pakalpojumi                | -                                   | 0                                                      | 14 861                              | 100                                                    |
| "Allurine" Limited                                      | CY                          | Finanšu pakalpojumi                | -                                   | 0                                                      | -                                   | 100                                                    |
| "Olerinia" Limited                                      | CY                          | Finanšu pakalpojumi                | -                                   | 0                                                      | -                                   | 100                                                    |
| <b>Kopā</b>                                             |                             |                                    | <b>43 302</b>                       |                                                        | <b>82 240</b>                       |                                                        |

2017. gada oktobrī Banka ir likvidējusi savu meitas uzņēmumu AS "NORVIK EURASIA AIF". Rezultātā Banka ir konstatējusi zaudējumus 218 tūkstošu eiro apmērā.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

| Meitas uzņēmums              | Uzņēmējdarbības vieta | Nekontrolējošās līdzdalības daļa | Peļņa/ zaudējumi, kas attiecas uz nekontrolējošo līdzdalību EUR'000 | Meitas uzņēmuma uzkrātā nekontrolējošā līdzdalība EUR'000 |
|------------------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 31.12.2017 ПАО "Норвик Банк" | Krievija              | 2.25%                            | 33                                                                  | 854                                                       |
| 31.12.2016 ПАО "Норвик Банк" | Krievija              | 2.25%                            | 94                                                                  | 952                                                       |

**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.

2014.gadā Grupa atzina nemateriālo vērtību (goodwill) 9 858 tūkstošu eiro apmērā saistībā ar ПАО "Норвик Банк" iegādi. 2017. gadā banka noslēdza darījumu par ПАО "Норвик Банк" pārdošanu, kā rezultātā 2018. gadā Banka zaudēja kontroli pār meitas uzņēmumu. Pārdošanas darījuma summa neredzēja neto aktīvu vērtību, ņemot vērā nemateriālā aktīva (goodwill) vērtību, tāpēc nemateriālās vērtības zaudējumi tika atzīti Grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinā (sk. 28. pielikumu).

**23. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

|                                                                   | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                   | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b> |                  |                  |                  |                  |
| OECD valstu rezidenti                                             | 16 705           | 16 705           | 19 483           | 19 483           |
| <b>Kopā</b>                                                       | <b>16 705</b>    | <b>16 705</b>    | <b>19 483</b>    | <b>19 483</b>    |

2017.gada 31.decembrī Bankai bija ieķīlāta summa ārvalstu valūtu darījumiem 16 705 tūkstošu eiro apmērā (2016: 18 990 tūkstoši eiro).

**24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

|                                                         | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                         | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Programmatūra                                           | 1 084            | 1 054            | 853              | 826              |
| Citi nemateriālie aktīvi                                | 5 241            | 60               | 5 122            | 122              |
| <b>Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība</b> | <b>6 325</b>     | <b>1 114</b>     | <b>5 975</b>     | <b>948</b>       |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Nākamajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī un 2016.gada 31.decembrī:

| Grupa                                    | Programmatūra | Citi nemateriālie aktīvi | Kopā         |
|------------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------|
| EUR `000                                 |               |                          |              |
| Izmaksas                                 |               |                          |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>3 302</b>  | <b>5 122</b>             | <b>8 424</b> |
| legādātie                                | 525           | 536                      | 1 061        |
| Izslēgtie                                | ( 13)         | ( 417)                   | ( 430)       |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | ( 3)          |                          | ( 3)         |
| Uz 2017. gada 31.decembri                | <b>3 811</b>  | <b>5 241</b>             | <b>9 052</b> |
| Nolietojums                              |               |                          |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>2 449</b>  | -                        | <b>2 449</b> |
| Nolietojums/ korekcija                   | 294           | -                        | 294          |
| Izslēgtie                                | ( 14)         | -                        | ( 14)        |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | ( 2)          |                          | ( 2)         |
| Uz 2017. gada 31.decembri                | <b>2 727</b>  | -                        | <b>2 727</b> |
| Neto uzskaites vērtība                   |               |                          |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>853</b>    | <b>5 122</b>             | <b>5 975</b> |
| Uz 2017. gada 31.decembri                | <b>1 084</b>  | <b>5 241</b>             | <b>6 325</b> |

| Grupa                                    | Programmatūra | Citi nemateriālie aktīvi | Kopā         |
|------------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------|
| EUR `000                                 |               |                          |              |
| Izmaksas                                 |               |                          |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri                | <b>2 599</b>  | <b>43</b>                | <b>2 642</b> |
| legādātie                                | 747           | 5 140                    | 5 887        |
| Izslēgtie                                | ( 45)         | ( 61)                    | ( 106)       |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | 1             | -                        | 1            |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>3 302</b>  | <b>5 122</b>             | <b>8 424</b> |
| Nolietojums                              |               |                          |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri                | <b>2 247</b>  | -                        | <b>2 247</b> |
| Nolietojums/ korekcija                   | 246           | -                        | 246          |
| Izslēgtie                                | ( 44)         | -                        | ( 44)        |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>2 449</b>  | -                        | <b>2 449</b> |
| Neto uzskaites vērtība                   |               |                          |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri                | <b>352</b>    | <b>43</b>                | <b>395</b>   |
| Uz 2016. gada 31.decembri                | <b>853</b>    | <b>5 122</b>             | <b>5 975</b> |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka<br>EUR`000              | Programmatūra | Citi nemateriālie<br>aktīvi | Kopā         |
|-------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|
| Izmaksas                      |               |                             |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>4 012</u>  | <u>122</u>                  | <u>4 134</u> |
| legādātie                     | 508           | 355                         | 863          |
| Izslēgtie                     | ( 13)         | ( 417)                      | ( 430)       |
| Uz 2017. gada 31.decembri     | <u>4 507</u>  | <u>60</u>                   | <u>4 567</u> |
| <b>Nolietojums</b>            |               |                             |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>3 186</u>  | <u>-</u>                    | <u>3 186</u> |
| Nolietojums                   | 281           | -                           | 281          |
| Izslēgtie                     | ( 14)         | -                           | ( 14)        |
| Uz 2017. gada 31.decembri     | <u>3 453</u>  | <u>-</u>                    | <u>3 453</u> |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b> |               |                             |              |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>826</u>    | <u>122</u>                  | <u>948</u>   |
| Uz 2017. gada 31.decembri     | <u>1 054</u>  | <u>60</u>                   | <u>1 114</u> |

| Banka<br>EUR`000              | Programmatūra | Citi nemateriālie<br>aktīvi | Kopā         |
|-------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|
| Izmaksas                      |               |                             |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri     | <u>3 284</u>  | <u>43</u>                   | <u>3 327</u> |
| legādātie                     | 739           | 141                         | 880          |
| Izslēgtie                     | ( 11)         | ( 62)                       | ( 73)        |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>4 012</u>  | <u>122</u>                  | <u>4 134</u> |
| <b>Nolietojums</b>            |               |                             |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri     | <u>2 976</u>  | <u>-</u>                    | <u>2 976</u> |
| Nolietojums                   | 220           | -                           | 220          |
| Izslēgtie                     | ( 10)         | -                           | ( 10)        |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>3 186</u>  | <u>-</u>                    | <u>3 186</u> |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b> |               |                             |              |
| Uz 2015. gada 31.decembri     | <u>308</u>    | <u>43</u>                   | <u>351</u>   |
| Uz 2016. gada 31.decembri     | <u>826</u>    | <u>122</u>                  | <u>948</u>   |

**25. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS**

Ieguldījumu īpašums tiek uzrādīts pēc tā patiesās vērtības, pamatojoties uz neatkarīga, 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.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustību par periodu, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī:

|                                          | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Uz 2015. gada 31.decembri</b>         | <b>106 642</b>   | <b>6 225</b>     |
| legādātie                                | 6 839            | -                |
| Pārklasifikācija uz pārtrauktām darbībām | 609              | -                |
| Izslēgtie                                | (19 984)         | -                |
| Pārklasifikācija                         | (1 778)          | -                |
| Patiesās vērtības izmaiņas               | (7 078)          | 83               |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | 7 327            | -                |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>         | <b>92 577</b>    | <b>6 308</b>     |
| legāde                                   | 1 467            | -                |
| Pārdošana                                | (4 354)          | -                |
| Norakstīšana                             | ( 4)             | -                |
| Pārklasifikācija uz pārtrauktām darbībām | ( 174)           | -                |
| Patiesās vērtības izmaiņas               | (18 040)         | ( 158)           |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts | (4 386)          | -                |
| <b>Uz 2017. gada 31.decembri</b>         | <b>67 086</b>    | <b>6 150</b>     |

Grupas/Bankas ieguldījumu īpašuma sadalījums pa izmantošanas veidiem:

|                                             | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Nepabeigtās celtniecības objekti*           | 21 101           | -                | 26 951           | -                |
| Zeme                                        | 23 410           | -                | 26 324           | -                |
| Ražošanas objekti, noliktavas               | 4 802            | 6 150            | 13 668           | 6 308            |
| Ofisu telpas                                | 8 762            | -                | 12 420           | -                |
| Dzīvokļi                                    | 5 467            | -                | 5 526            | -                |
| Viesnīcas un restorāni                      | 492              | -                | 2 444            | -                |
| Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes | 1 135            | -                | 1 888            | -                |
| Pārējie                                     | 1 917            | -                | 3 356            | -                |
| <b>Kopā</b>                                 | <b>67 086</b>    | <b>6 150</b>     | <b>92 577</b>    | <b>6 308</b>     |

\* Ieskaitot nepabeigto būvniecību Mozhaisk viesnīcā, Krievijā.

Grupas ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Grupas ieguldījumu īpašumu novērtējumu veica sertificēti, neatkarīgi licencēto uzņēmumu vērtētāji. Atkarībā no ieguldījumu īpašuma objekta (aktīvu veids, atrašanās vieta, tirgus darījumu skaits) tika izmantotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Grupas/Bankas ienākumi no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas sastāda 1 293 tūkstošus eiro (31.12.2016: 1 870 tūkstoši eiro) / 512 tūkstošus eiro (31.12.2016: 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 727 tūkstošus eiro

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(31.12.2016: 836 tūkstoši eiro) / 14 tūkstošus eiro (31.12.2016: 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 bija 633 tūkstotši eiro (31.12.2016: 741 tūkstotis 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 2017. gada 31.decembri sastādīja 115 tūkstošus eiro (uz 31.12.2016. 167 tūkstoši eiro).

## 26. PAMATLĪDZEKĻI

|                                                 | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Zeme un ēkas                                    | 61 214           | 15 977           | 79 605           | 16 727           |
| Vēsturiski nozīmīgās ēkas                       | 16 099           | 16 099           | 16 391           | 16 391           |
| Transportlīdzekļi                               | 174              | 167              | 306              | 204              |
| Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi           | 11 623           | 2 113            | 13 053           | 1 712            |
| Priekšapmaksa par<br>ieguldījumi nomātajos      | 3 942            | 2 946            | 1 444            | 498              |
|                                                 | 162              | -                | 146              | -                |
| <b>Pamatlīdzekļu neto uzskaites<br/>vērtība</b> | <b>93 214</b>    | <b>37 302</b>    | <b>110 945</b>   | <b>35 532</b>    |

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.

Materiālo pamatlīdzekļu kategorijā *Zemes gabali un ēkas* bilances vērtība, kura tiktu atzīta, ja aktīvs būtu uzskaitīts, izmantojot iegādes izmaksu metodi, būtu 55 829 tūkstoši eiro Grupas materiālajiem pamatlīdzekļiem un 8 648 tūkstoši eiro Bankas materiālajiem pamatlīdzekļiem (2016: 57 444 tūkstoši eiro Grupas materiālajiem pamatlīdzekļiem un 9 010 tūkstotši eiro Bankas materiālajiem pamatlīdzekļiem).

Saskaņā ar iepiņoto, 2017. gada trešajā ceturksnī Rīgā pabeigti ēkas remontdarbi E. Birnieka-Upīša ielā 21, Rīgā. Daļa ēkas tiek izmantota kā biroja telpas Bankas darbiniekiem, bet otrā daļa - kā vieta co-working centram. Banka atspoguļo abus aktīvus kategorijā "Pamatlīdzekļi", jo Banka administratīvajos nolūkos aizņem ievērojamu daļu no platībām.

Daļa no Grupai piederošā pamatlīdzekļu agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem. 2017.gadā nebija pārņemto nekustamo īpašumu, kuri tiek iekļauti Grupas bilances postenī "Pamatlīdzekļi" (2016: 40 000 tūkstoši eiro).

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2017.gada 31.decembrī:

| Grupa                                           | Zeme un ēkas  | Vēsturiski nozīmīgās ēkas | Transportlīdzekļi | Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi | Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem | leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos | Kopā           |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>EUR'000</b>                                  |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība</b> |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>90 393</b> | <b>17 068</b>             | <b>1 036</b>      | <b>25 584</b>                         | <b>1 444</b>                      | <b>511</b>                           | <b>136 036</b> |
| legādātie                                       | -             | 271                       | 11                | 1 557                                 | 3 500                             | 248                                  | 5 587          |
| Pārdotie                                        | -             | -                         | -                 | ( 6)                                  | -                                 | -                                    | ( 6)           |
| Citas izmaiņas                                  | ( 43)         | -                         | -                 | -                                     | -                                 | -                                    | ( 43)          |
| Pārvērtēšana                                    | 1 311         | -                         | -                 | ( 1)                                  | ( 17)                             | ( 228)                               | 1 065          |
| Pārklasificēšana uz pārtrauktām darbībām        | (18 483)      | -                         | ( 456)            | (1 970)                               | -                                 | -                                    | (20 909)       |
| Pārklasificēšana                                | -             | -                         | ( 123)            | ( 774)                                | ( 12)                             | 12                                   | ( 897)         |
| Izslēgtie                                       | -             | -                         | ( 47)             | ( 431)                                | ( 971)                            | -                                    | (1 449)        |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts        | (1 517)       | -                         | 14                | ( 198)                                | ( 2)                              | ( 40)                                | (1 743)        |
| <b>Uz 2017. gada 31.decembri</b>                | <b>71 661</b> | <b>17 339</b>             | <b>435</b>        | <b>23 761</b>                         | <b>3 942</b>                      | <b>503</b>                           | <b>117 641</b> |
| <b>Nolietojums un vērtības samazināšanās</b>    |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>10 788</b> | <b>677</b>                | <b>730</b>        | <b>12 531</b>                         | <b>-</b>                          | <b>365</b>                           | <b>25 091</b>  |
| Nolietojums                                     | 2 018         | 563                       | 58                | 2 393                                 | -                                 | 16                                   | 5 048          |
| Pārdotie                                        | -             | -                         | -                 | ( 6)                                  | -                                 | -                                    | ( 6)           |
| Pārklasifikācija uz pārtrauktām darbībām        | (2 737)       | -                         | ( 406)            | (1 824)                               | -                                 | -                                    | (4 967)        |
| Pārklasificēšana                                | -             | -                         | ( 59)             | ( 407)                                | -                                 | -                                    | ( 466)         |
| Vērtības samazināšanās                          | 158           | -                         | -                 | -                                     | -                                 | -                                    | 158            |
| Izslēgtie                                       | -             | -                         | ( 47)             | ( 397)                                | -                                 | -                                    | ( 444)         |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts        | 220           | -                         | ( 15)             | ( 152)                                | -                                 | ( 40)                                | 13             |
| <b>Uz 2017. gada 31.decembri</b>                | <b>10 447</b> | <b>1 240</b>              | <b>261</b>        | <b>12 138</b>                         | <b>-</b>                          | <b>341</b>                           | <b>24 427</b>  |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b>                   |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>79 605</b> | <b>16 391</b>             | <b>306</b>        | <b>13 053</b>                         | <b>1 444</b>                      | <b>146</b>                           | <b>110 945</b> |
| <b>Uz 2017. gada 31.decembri</b>                | <b>61 214</b> | <b>16 099</b>             | <b>174</b>        | <b>11 623</b>                         | <b>3 942</b>                      | <b>162</b>                           | <b>93 214</b>  |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Grupa                                           | Zeme un ēkas  | Vēsturiski nozīmīgās ēkas | Transportlīdzekļi | Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi | Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem | leguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos | Kopā           |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------------------|-------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>EUR'000</b>                                  |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība</b> |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2015. gada 31.decembri</b>                | <b>56 878</b> | <b>-</b>                  | <b>1 010</b>      | <b>22 356</b>                         | <b>3 674</b>                      | <b>492</b>                           | <b>84 410</b>  |
| legādātie                                       | 39 491        | 3 757                     | -                 | 1 843                                 | 4 180                             | 10                                   | 49 281         |
| Pārdotie                                        | -             | -                         | ( 34)             | ( 36)                                 | ( 298)                            | -                                    | ( 368)         |
| Pārvērtēšana                                    | 2 114         | -                         | -                 | ( 1)                                  | -                                 | -                                    | 2 113          |
| Pārklasificēšana                                | (11 706)      | 13 311                    | -                 | 1 811                                 | (1 811)                           | -                                    | 1 605          |
| Izslēgtie rezultāts                             | -             | -                         | ( 34)             | ( 819)                                | (4 306)                           | -                                    | (5 159)        |
|                                                 | 3 616         | -                         | 94                | 430                                   | 5                                 | 9                                    | 4 154          |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>90 393</b> | <b>17 068</b>             | <b>1 036</b>      | <b>25 584</b>                         | <b>1 444</b>                      | <b>511</b>                           | <b>136 036</b> |
| <b>Nolietojums un vērtības samazināšanās</b>    |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2015. gada 31.decembri</b>                | <b>8 030</b>  | <b>-</b>                  | <b>565</b>        | <b>10 321</b>                         | <b>-</b>                          | <b>336</b>                           | <b>19 252</b>  |
| Nolietojums                                     | 1 876         | 278                       | 67                | 2 465                                 | -                                 | 20                                   | 4 706          |
| Pārklasificēšana uz pārtrauktām darbībām        | 338           | -                         | 81                | 203                                   | -                                 | -                                    | 622            |
| Pārdotie                                        | -             | -                         | ( 34)             | ( 36)                                 | -                                 | -                                    | ( 70)          |
| Vērtības samazinājums                           | 441           | 399                       | -                 | 2                                     | -                                 | -                                    | 842            |
| Vērtības samazināšanas apvērse                  | ( 345)        | -                         | -                 | -                                     | -                                 | -                                    | ( 345)         |
| Izslēgtie rezultāts                             | -             | -                         | ( 33)             | ( 808)                                | -                                 | -                                    | ( 841)         |
|                                                 | 448           | -                         | 84                | 384                                   | -                                 | 9                                    | 925            |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>10 788</b> | <b>677</b>                | <b>730</b>        | <b>12 531</b>                         | <b>-</b>                          | <b>365</b>                           | <b>25 091</b>  |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b>                   |               |                           |                   |                                       |                                   |                                      |                |
| <b>Uz 2015. gada 31.decembri</b>                | <b>48 848</b> | <b>-</b>                  | <b>445</b>        | <b>12 035</b>                         | <b>3 674</b>                      | <b>156</b>                           | <b>65 158</b>  |
| <b>Uz 2016. gada 31.decembri</b>                | <b>79 605</b> | <b>16 391</b>             | <b>306</b>        | <b>13 053</b>                         | <b>1 444</b>                      | <b>146</b>                           | <b>110 945</b> |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Banka<br>EUR'000                                    | Zeme un<br>ēkas | Vēsturiski<br>nozīmīgās<br>ēkas | Transport-<br>līdzekļi | Biroja iekārtas<br>un citi<br>pamatlīdzekļi | Priekšapmak-<br>sa par pamat-<br>līdzekļiem | Kopā          |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------|
| <b>Sākotnējās izmaksas /<br/>pārvērtētā vērtība</b> |                 |                                 |                        |                                             |                                             |               |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>23 880</b>   | <b>17 068</b>                   | <b>437</b>             | <b>6 370</b>                                | <b>498</b>                                  | <b>48 253</b> |
| legādātie                                           | -               | 271                             | 11                     | 1 062                                       | 3 419                                       | 4 763         |
| Citas izmaiņas                                      | ( 43)           | -                               | -                      | -                                           | -                                           | ( 43)         |
| Izslēgtie                                           | -               | -                               | ( 47)                  | ( 424)                                      | ( 971)                                      | (1 442)       |
| Uz 2017. gada 31.decembri                           | <b>23 837</b>   | <b>17 339</b>                   | <b>401</b>             | <b>7 008</b>                                | <b>2 946</b>                                | <b>51 531</b> |
| <b>Nolietojums un vērtības<br/>samazināšanās</b>    |                 |                                 |                        |                                             |                                             |               |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>7 153</b>    | <b>677</b>                      | <b>233</b>             | <b>4 658</b>                                | -                                           | <b>12 721</b> |
| Nolietojums                                         | 707             | 563                             | 48                     | 630                                         | -                                           | 1 948         |
| Izslēgtie                                           | -               | -                               | ( 47)                  | ( 393)                                      | -                                           | ( 440)        |
| Uz 2017. gada 31.decembri                           | <b>7 860</b>    | <b>1 240</b>                    | <b>234</b>             | <b>4 895</b>                                | -                                           | <b>14 229</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b>                       |                 |                                 |                        |                                             |                                             |               |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>16 727</b>   | <b>16 391</b>                   | <b>204</b>             | <b>1 712</b>                                | <b>498</b>                                  | <b>35 532</b> |
| Uz 2017. gada 31.decembri                           | <b>15 977</b>   | <b>16 099</b>                   | <b>167</b>             | <b>2 113</b>                                | <b>2 946</b>                                | <b>37 302</b> |

| Banka<br>EUR'000                                    | Zeme un<br>ēkas | Vēsturiski<br>nozīmīgās<br>ēkas | Transport-<br>līdzekļi | Biroja iekārtas<br>un citi<br>pamatlīdzekļi | Priekšap-<br>maksa par<br>pamat-<br>līdzekļiem | Kopā          |
|-----------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|
| <b>Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā<br/>vērtība</b> |                 |                                 |                        |                                             |                                                |               |
| Uz 2015. gada 31.decembri                           | <b>24 205</b>   | -                               | <b>468</b>             | <b>5 523</b>                                | <b>1 626</b>                                   | <b>31 822</b> |
| legādātie                                           | 295             | 16 008                          | -                      | 1 661                                       | 3 178                                          | 21 142        |
| Pārvērtēšana                                        | 440             | -                               | -                      | -                                           | -                                              | 440           |
| Pār kvalificēšana                                   | (1 060)         | 1 060                           | -                      | -                                           | -                                              | -             |
| Izslēgtie                                           | -               | -                               | ( 31)                  | ( 814)                                      | (4 306)                                        | (5 151)       |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>23 880</b>   | <b>17 068</b>                   | <b>437</b>             | <b>6 370</b>                                | <b>498</b>                                     | <b>48 253</b> |
| <b>Nolietojums un vērtības<br/>samazināšanās</b>    |                 |                                 |                        |                                             |                                                |               |
| Uz 2015. gada 31.decembri                           | <b>6 740</b>    | -                               | <b>214</b>             | <b>5 009</b>                                | -                                              | <b>11 963</b> |
| Nolietojums                                         | 674             | 278                             | 50                     | 452                                         | -                                              | 1 454         |
| Vērtības samazinājums                               | -               | 399                             | -                      | -                                           | -                                              | 399           |
| Vērtības samazināšanas apvērse                      | ( 261)          | -                               | -                      | -                                           | -                                              | ( 261)        |
| Izslēgtie                                           | -               | -                               | ( 31)                  | ( 803)                                      | -                                              | ( 834)        |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>7 153</b>    | <b>677</b>                      | <b>233</b>             | <b>4 658</b>                                | -                                              | <b>12 721</b> |
| <b>Neto uzskaites vērtība</b>                       |                 |                                 |                        |                                             |                                                |               |
| Uz 2015. gada 31.decembri                           | <b>17 465</b>   | -                               | <b>254</b>             | <b>514</b>                                  | <b>1 626</b>                                   | <b>19 859</b> |
| Uz 2016. gada 31.decembri                           | <b>16 727</b>   | <b>16 391</b>                   | <b>204</b>             | <b>1 712</b>                                | <b>498</b>                                     | <b>35 532</b> |

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

**27. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI**

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

Vadība apstiprināja plānu pārdot visus nekustamā īpašuma objektus, kas saņemti kā aizdevuma nodrošinājums 1 143 tūkstošu eiro apmērā (2016: 5 756 tūkstošu eiro apmērā) Grupai un Bankai 445 tūkstošu eiro apmērā (2016: 541 tūkstošu eiro apmērā). Grupa aktīvi piedāvā šos aktīvus un sagaida, ka pārdošanas darījums tiks noslēgts līdz 2018.gada 31.decembrim.

**28. PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS**

Pārtrauktā darbība ir attiecināma uz meitas sabiedrību ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija), kas pārdošanas rezultātā tiek izslēgta no Grupas 2018. gadā. Šis aktīvs tiek atspoguļots patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas. Patiesā vērtība tiek noteikta kā diskontētā pārdošanas summa, kas noteikta aktīva pārdošanas līgumā.

Zemāk minēti dati par iepriekšminēto aktīvu:

|                                                          | 2017            | 2016           |
|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Pārdošanai paredzētie AKTĪVI</b>                      | <b>205 037</b>  | <b>224 359</b> |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām           | 12 692          | 14 552         |
| Prasības pret kredītiestādēm                             | 16 730          | 6 373          |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi              | 89 424          | 95 442         |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                          | 2               | 55             |
| Kredīti un debitoru parādi                               | 69 240          | 73 929         |
| Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis          | 162             | 175            |
| Ieguldījumu īpašums                                      | 174             | 1 053          |
| Pamatlīdzekļi                                            | 11 100          | 17 691         |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                | 4 808           | 4 246          |
| Pārējie aktīvi                                           | 705             | 985            |
| Nemateriālā vērtība                                      | -               | 9 858          |
| <b>PASĪVI</b>                                            | <b>172 343</b>  | <b>169 418</b> |
| Noguldījumi                                              | 170 235         | 162 430        |
| Pakārtotie noguldījumi                                   | -               | 5 188          |
| Pārējās saistības                                        | 2 108           | 1 800          |
| <b>Kapitāls</b>                                          | <b>(16 071)</b> | <b>1 322</b>   |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, atskaitot nodokļus  | 1 491           | 1 653          |
| Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve                   | (7 275)         | (5 751)        |
| Pamatlīdzekļu rezervju amortizācija                      | 45              | 37             |
| Nesadalītā peļņa                                         | 4 469           | 3 095          |
| Gada peļņa/(zaudējumi)                                   | (15 654)        | 1 336          |
| <b>Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b> | <b>(16 924)</b> | <b>370</b>     |
| <b>Nekontrolējošā līdzdalība</b>                         | <b>853</b>      | <b>952</b>     |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Peļņas vai zaudējumu aprēķins:

|                                                            | 2017            | 2016         |
|------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| Neto procentu ienākumi                                     | 4 480           | 5 500        |
| Neto komisijas naudas un līdzīgi ienākumi                  | 5 015           | 5 168        |
| Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem | 3 504           | 3 013        |
| Neto pārējie darbības ienākumi / (-) izdevumi              | ( 7)            | 565          |
| Administratīvie izdevumi                                   | (13 362)        | (12 604)     |
| Vērtības samazinājuma zaudējumi                            | (5 342)         | 482          |
| Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums                | (9 858)         | -            |
| <b>Peļņa vai (-) zaudējumi pirms nodokļiem</b>             | <b>(15 570)</b> | <b>2 124</b> |
| Ienākuma nodokļa izdevumi                                  | ( 51)           | ( 694)       |
| <b>Gada peļņa vai (-) zaudējumi</b>                        | <b>(15 621)</b> | <b>1 430</b> |
| Nekontrolējošā līdzdalība                                  | 33              | 94           |

Attiecināms uz:

|                         |          |       |
|-------------------------|----------|-------|
| Mātesuzņēmuma īpašnieki | (15 654) | 1 336 |
|-------------------------|----------|-------|

Naudas plūsma:

|                                                                                     | 2017       | 2016           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā         | 7 708      | (1 043)        |
| Naudas plūsmas pieaugums/ (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā             | 35         | ( 54)          |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā | (7 600)    | -              |
| <b>Meitas uzņēmuma naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)</b>          | <b>143</b> | <b>(1 097)</b> |

2017. gadā ПАО "Норвик Банк" izmaksāja Bankai dividendes 2 840 tūkstošu eiro apmērā (2016: nulle). Balstoties uz 2018. gada februārī veikto akciju pirkuma līgumu, Banka pārdeva 85% no saviem ieguldījumiem ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija) Bankas lielākajam akcionāram. Tāpēc 2017. gada 31. decembrī šis ieguldījums ir klasificēts kā "pārtraukta darbība".

**29. PĀRĒJIE AKTĪVI**

|                              | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Finanšu aktīvi:</b>       |                  |                  |                  |                  |
| Spot darījumi                | 179              | 179              | 399              | 399              |
| Norēķini pēc norēķinu kartēm | 509              | 508              | 48               | 48               |
| Pārējie debitori             | 2 422            | 1 090            | 5 134            | 1 235            |
| <b>Nefinanšu aktīvi:</b>     |                  |                  |                  |                  |
| Krājumi                      | 4 583            | -                | 4 985            | -                |
| Nākamo periodu izdevumi      | 1 048            | 816              | 1 254            | 972              |
| PVN                          | 479              | 76               | 3 283            | 51               |
| Uzkrātie ienākumi            | 1 964            | 554              | 2 063            | 169              |
| Atliktā nodokļa aktīvi       | -                | -                | 216              | -                |
| Pārējie debitori *           | 15 366           | 6 136            | 10 868           | 1 585            |
| <b>Kopā</b>                  | <b>26 550</b>    | <b>9 359</b>     | <b>28 250</b>    | <b>4 459</b>     |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

2017.gada 31.decembrī Bankas/Grupas pārējos aktīvos „Citi debitoru parādi,” bija apgrūtinātās summas:

- 1 341 tūkstoši eiro bija arestēti SIA Winergy kontā, skat. 5.pielikumu (2016.gadā: 3 372 tūkstoši eiro);
- 1 005 tūkstoši eiro bija arestēti Deutsche Bank Trust Company Americas kontā (2016.gadā: 1 143 tūkstoši eiro).

Uz 2017. gada 31. decembri Bankas/Grupas nefinanšu aktīvu "Citi debitoru parādi" apgrūtinātās summas: 91 tūkstotis eiro tika ieķīlāti par komunālajiem un sakaru pakalpojumiem (2016.gadā: 96 tūkstoši eiro).

\* Uz 2017. gada 31. decembri vērtības samazināšanās aktīvi pilnā apjomā ir samazinājušies par 13 tūkstošiem eiro.

**30. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

|                            | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Aktīvi pārvaldīšanā</b> | <b>49 589</b>    | <b>49 589</b>    | <b>3 961</b>     | <b>3 961</b>     |
| Kredīti                    | 49 589           | 49 589           | 3 961            | 3 961            |
| <b>Pasīvi pārvaldīšanā</b> | <b>49 589</b>    | <b>49 589</b>    | <b>3 961</b>     | <b>3 961</b>     |
| Nefinanšu sabiedrības      | 49 589           | 49 589           | 3 961            | 3 961            |

Šajā pielikumā ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Banka pārvalda klientu uzdevumā. Minētie aktīvi un saistības tiek uzskaitītas ārpusbilancē. 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).

**31. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM**

|                                          | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                          | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Saistības uz pieprasījumu</b>         | <b>475</b>       | <b>478</b>       | <b>7 359</b>     | <b>7 363</b>     |
| Latvijā reģistrētās kredītiestādes       | 445              | 445              | 6 268            | 6 268            |
| OECD reģistrētās kredītiestādes          | 9                | 9                | 11               | 11               |
| Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes | 21               | 24               | 1 080            | 1 084            |
| <b>Termiņsaistības</b>                   | <b>1 584</b>     | <b>1 584</b>     | <b>4</b>         | <b>4</b>         |
| Latvijā reģistrētās kredītiestādes       | 1 584            | 1 584            | -                | -                |
| OECD reģistrētās kredītiestādes          | -                | -                | 4                | 4                |
| <b>Kopā</b>                              | <b>2 059</b>     | <b>2 062</b>     | <b>7 363</b>     | <b>7 367</b>     |

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2017.gadā bija: USD 0.27%, RUB 8.2%. 2016.gadā bija USD 0.01%, RUB 6.37%.



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**32. NOGULDĪJUMI**

|                                 | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Pieprasījuma noguldījumi</b> | <b>460 547</b>   | <b>463 103</b>   | <b>525 975</b>   | <b>492 804</b>   |
| Uzņēmumi                        | 334 731          | 337 287          | 356 754          | 338 358          |
| Privātpersonas                  | 123 922          | 123 922          | 165 977          | 152 301          |
| Sabiedriskās organizācijas      | 893              | 893              | 1 778            | 1 040            |
| Valsts nefinanšu sabiedrības    | 311              | 311              | 873              | 512              |
| Vietējās valdību iestādes       | 690              | 690              | 593              | 593              |
| <b>Termiņnoguldījumi</b>        | <b>152 921</b>   | <b>199 190</b>   | <b>261 898</b>   | <b>193 534</b>   |
| Uzņēmumi                        | 12 454           | 58 723           | 21 981           | 76 789           |
| Privātpersonas                  | 140 266          | 140 266          | 238 404          | 116 515          |
| Sabiedriskās organizācijas      | 201              | 201              | 331              | 230              |
| Valsts nefinanšu sabiedrības    | -                | -                | 1 182            | -                |
| <b>Emitētās parādzīmes</b>      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>286</b>       | <b>-</b>         |
| Uz pieprasījumu                 | -                | -                | 286              | -                |
| <b>Kopā</b>                     | <b>613 468</b>   | <b>662 293</b>   | <b>788 159</b>   | <b>686 338</b>   |

|                                             | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums</b> |                  |                  |                  |                  |
| <b>Pieprasījuma noguldījumi</b>             | <b>460 547</b>   | <b>463 103</b>   | <b>525 975</b>   | <b>492 804</b>   |
| Latvijas rezidenti                          | 102 520          | 104 969          | 109 700          | 111 367          |
| OECD valstu rezidenti                       | 130 716          | 130 740          | 114 474          | 114 680          |
| Pārējo valstu rezidenti                     | 227 311          | 227 394          | 301 801          | 266 757          |
| <b>Termiņnoguldījumi</b>                    | <b>152 921</b>   | <b>199 190</b>   | <b>261 898</b>   | <b>193 534</b>   |
| Latvijas rezidenti                          | 144 482          | 190 751          | 118 185          | 176 801          |
| OECD valstu rezidenti                       | 1 085            | 1 085            | 1 134            | 1 134            |
| Pārējo valstu rezidenti                     | 7 354            | 7 354            | 142 579          | 15 599           |
| <b>Emitētās parādzīmes</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>286</b>       | <b>-</b>         |
| Pārējo valstu rezidenti                     | -                | -                | 286              | -                |
| <b>Kopā</b>                                 | <b>613 468</b>   | <b>662 293</b>   | <b>788 159</b>   | <b>686 338</b>   |

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2017.gadā bija: EUR 0.53%, USD 0.11%, RUB 0.2%, GBP 0.01%, CHF 0.01%; 2016: EUR 0.41%, USD 0.10%, RUB 0.82%, GBP 0.02%, CHF 0.01%

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**33. PAKĀRTOTIE NOGULDĪJUMI**

2017. 31. decembrī un un 2016.gadā bija sekojoši subordinētā kapitāla noguldītāji:

| 31.12.2017  |        | Grupa         |          |           | Banka         |          |           |
|-------------|--------|---------------|----------|-----------|---------------|----------|-----------|
| Aizdevēji:  | Valūta | EUR'000       | Likme %  | Termiņš   | EUR'000       | Likme %  | Termiņš   |
| Rezidenti   | EUR    | 1 664         | 2.70 - 6 | 2018-2024 | 1 664         | 2.70 - 6 | 2018-2024 |
| Rezidenti   | USD    | 2 773         | 4 - 7    | 2019-2020 | 2 773         | 4 - 7    | 2019-2020 |
| Nerezidenti | EUR    | 5 847         | 2.75 - 6 | 2018-2025 | 5 847         | 2.75 - 6 | 2018-2025 |
| Nerezidenti | USD    | 11 025        | 4 - 6    | 2018-2024 | 11 025        | 4 - 6    | 2018-2024 |
| <b>Kopā</b> |        | <b>21 309</b> |          |           | <b>21 309</b> |          |           |

| 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 |
| <b>Kopā</b> |        | <b>40 844</b> |          |           | <b>35 656</b> |          |           |

**34. SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

2017. 31.decembrī un 2016.gadā bija sekojoši Grupas un Bankas subordinētie parāda vērtspapīri:

| 31.12.2017   |        |                     |                  |                |                    |                              |               |
|--------------|--------|---------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|---------------|
| 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              | 3                            | 1 303         |
| LV0000801660 | USD    | 27.02.2015          | 27.02.2020       | 6.2            | 12 090             | 632                          | 12 722        |
| LV0000801678 | EUR    | 27.02.2015          | 27.02.2020       | 6              | 10 000             | 7                            | 10 007        |
| LV0000802031 | EUR    | 10.03.2016          | 10.03.2022       | 6              | 10 000             | 35                           | 10 035        |
| <b>Kopā:</b> |        |                     |                  |                |                    |                              | <b>37 096</b> |

| 31.12.2016   |        |                     |                  |                |                    |                              |               |
|--------------|--------|---------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------------------|---------------|
| 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              | 3                            | 1 303         |
| LV0000801660 | USD    | 27.02.2015          | 27.02.2020       | 6.2            | 13 756             | 719                          | 14 475        |
| LV0000801678 | EUR    | 27.02.2015          | 27.02.2020       | 6              | 10 000             | 7                            | 10 007        |
| LV0000802031 | EUR    | 10.03.2016          | 10.03.2022       | 6              | 10 000             | 35                           | 10 035        |
| <b>Kopā:</b> |        |                     |                  |                |                    |                              | <b>38 849</b> |

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**35. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

|                                      | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                      | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Finanšu saistības</b>             |                  |                  |                  |                  |
| Spot darījumi                        | 255              | 255              | 1 207            | 1 207            |
| Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā |                  |                  |                  |                  |
| iekasētie maksājumi                  | 109              | 109              | 88               | 88               |
| Norēķini pēc norēķinu kartēm         | 17               | 17               | 590              | 120              |
| Pārējie kreditori                    | 3 880            | 342              | 6 277            | 499              |
| <b>Nefinanšu saistības</b>           |                  |                  |                  |                  |
| Uzkrātās saistības                   | 1 312            | 812              | 1 674            | 694              |
| Uzkrātie izdevumi                    | 2 646            | 2 335            | 2 160            | 1 387            |
| Nākamo periodu ienākumi              | 3 446            | 205              | 3 696            | 3                |
| Pārējie kreditori                    | 6 548            | 148              | 4 987            | 42               |
| <b>Kopā</b>                          | <b>18 213</b>    | <b>4 223</b>     | <b>20 679</b>    | <b>4 040</b>     |

**36. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS**

|                                             | 31.12.2017  |         | 31.12.2016  |         |
|---------------------------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                                             | Skaits `000 | EUR'000 | Skaits `000 | EUR'000 |
| Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls | 218 504     | 131 102 | 218 504     | 131 102 |

Balssstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

Uz 2017.gada 31.decembri un 2016.gadu bija sekojoši Bankas akcionāri:

|                                  | 31.12.2017         |                                 |                                              | 31.12.2016         |                                    |                                              |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|----------------------------------------------|
| Akcionārs (valsts)               | Akciju skaits      | % no kopējā<br>akciju<br>skaita | Apmaksātais<br>pamat-<br>kapitāls<br>EUR'000 | Akciju skaits      | % no<br>kopējā<br>akciju<br>skaita | Apmaksātais<br>pamat-<br>kapitāls<br>EUR'000 |
| G. Guseļņikovs (LV)              | 83 705 780         | 38.309                          | 50 224                                       | 83 705 780         | 38.309                             | 50 224                                       |
| G. Guseļņikovs* (LV)             | 125 985 339        | 57.658                          | 75 591                                       | 125 985 339        | 57.658                             | 75 591                                       |
| Citi (individuāli mazāk nekā 5%) | 8 812 381          | 4.033                           | 5 287                                        | 8 812 381          | 4.033                              | 5 287                                        |
| <b>Kopā</b>                      | <b>218 503 500</b> | <b>100</b>                      | <b>131 102</b>                               | <b>218 503 500</b> | <b>100</b>                         | <b>131 102</b>                               |

\* netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.<sup>1</sup> panta (1) 8) punktu.

Uz 2017.gada 31.decembri un 2016.gadā Banku pilnībā kontrolēja G.Guseļņikova kungs.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**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 2017. un 2016.gada 31.decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

|                                                | <b>Grupa<br/>31.12.2017</b> | <b>Grupa<br/>31.12.2016</b> |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Tīrā peļņa/(zaudējumi) (EUR'000)               | (47 748)                    | 12 436                      |
| Parasto akciju vidējais svērtais skaits ('000) | 218 504                     | 218 504                     |
| <b>Peļņa/(zaudējumi) uz vienu akciju (EUR)</b> | <b>( 0.22)</b>              | <b>0.06</b>                 |

**38. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

|                                                                                  | <b>31.12.2017</b>        |                          | <b>31.12.2016</b>        |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                                  | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> |
| Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām                   | 131 978                  | 131 977                  | 214 554                  | 200 001                  |
| Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem | 52 717                   | 52 431                   | 39 691                   | 32 948                   |
| <b>Kopā</b>                                                                      | <b>184 695</b>           | <b>184 408</b>           | <b>254 245</b>           | <b>232 949</b>           |

**39. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

|                                          | <b>31.12.2017</b>        |                          | <b>31.12.2016</b>        |                          |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                          | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> |
| <b>Izsniegtās saistības</b>              | <b>3 249</b>             | <b>3 249</b>             | <b>8 957</b>             | <b>3 276</b>             |
| Garantijas un galvojumi                  | 3 249                    | 3 249                    | 8 957                    | 3 276                    |
| <b>Ārpusbilances saistības</b>           | <b>3 553</b>             | <b>3 556</b>             | <b>21 261</b>            | <b>5 182</b>             |
| Neizmantotās kredītlīnijas               | 3 328                    | 3 331                    | 21 261                   | 5 182                    |
| Akreditīvi                               | 225                      | 225                      | -                        | -                        |
| <b>Kopā ārpusbilances posteņi, bruto</b> | <b>6 802</b>             | <b>6 805</b>             | <b>30 218</b>            | <b>8 458</b>             |

Ikdienas darbībā Grupa piešķir kredītu saistības, garantijas un akreditīvus. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem. Garantijām un akreditīviem, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Akreditīvi, saskaņā ar kuriem Bankai ir tiesības klienta vārdā akceptēt trešo pušu rēķinus, un, kas ir nodrošināti ar transportēto precī. Par saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītlīniju saistībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

#### 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.

Turpmāk aprakstītas metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek uzskaitīti pēc patiesās vērtības:

- 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;
- 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.

Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas visaptverošajos ienākumos un pašu kapitāla pozīcijā "Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu neto, pēc nodokļiem" pārvērtēšanas rezerve. Neto peļņa vai zaudējumi no pārdošanas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī "Neto peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas".

Nekustamā īpašuma (materiālie aktīvi - zeme un ēka, ieguldījumu īpašums) patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz vērtētāju ziņojumiem, ko sagatavojuši neatkarīgie sertificēti vērtētāji.

Turpmāk sniegtās 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 uzrādīti tabulās tikai ilustratīviem mērķiem, bilancē ir uzrādīta šo ieguldījumu amortizētā 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 likvīdie vērtspapīri (obligācijas un akcijas), biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti (iespējas līgumi) 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 (VISA Inc priekšrocību akcijas), ārpusbiržās atvasinātie finanšu instrumenti (forward,

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

swap) un valūtu mijmaiņas darījumi, prasības un saistības pret bankām ar dzēšanas termiņu ilgāku par 3 mēnešiem, klientu noguldījumi;

- 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, subordinētie depozīti un emitētie parāda vērtspapīri, kā arī nekustamais īpašums, kuru vērtība tiek noteikta izmantojot neatkarīgo vērtētāju vērtējumus, kas balstīti uz tirgus datiem.

(a) Finanšu instrumenti, kas nav uzskaitīti patiesajā vērtībā

| Grupa                                          | Balances<br>vērtība<br>EUR'000 | 1.līmenis<br>EUR'000 | 2.līmenis<br>EUR'000 | 31.12.2017           |                               |
|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                |                                |                      |                      | 3.līmenis<br>EUR'000 | Patiesā<br>vērtība<br>EUR'000 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                          |                                |                      |                      |                      |                               |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām | 131 978                        | 14 939               | 117 039              | -                    | 131 978                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                   | 54 041                         | -                    | 54 041               | -                    | 54 041                        |
| Kredīti un debitoru parādi                     | 172 580                        | -                    | -                    | 186 087              | 186 087                       |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi     | 16 705                         | 16 672               | -                    | -                    | 16 672                        |
| Pārējie finanšu aktīvi                         | 3 110                          | -                    | -                    | 3 110                | 3 110                         |
| <b>Finanšu saistības</b>                       |                                |                      |                      |                      |                               |
| Saistības pret kredītiestādēm                  | 2 059                          | -                    | 2 059                | -                    | 2 059                         |
| Noguldījumi                                    | 613 468                        | -                    | 613 949              | -                    | 613 949                       |
| Pakārtotie noguldījumi                         | 21 309                         | -                    | -                    | 21 309               | 21 309                        |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri       | 37 096                         | -                    | -                    | 37 096               | 37 096                        |
| Pārējās finanšu saistības                      | 4 261                          | -                    | -                    | 4 261                | 4 261                         |

| Banka                                          | Balances<br>vērtība<br>EUR'000 | 1.līmenis<br>EUR'000 | 2.līmenis<br>EUR'000 | 31.12.2017           |                               |
|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                |                                |                      |                      | 3.līmenis<br>EUR'000 | Patiesā<br>vērtība<br>EUR'000 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                          |                                |                      |                      |                      |                               |
| Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām | 131 977                        | 14 938               | 117 039              | -                    | 131 977                       |
| Prasības pret kredītiestādēm                   | 53 755                         | -                    | 53 755               | -                    | 53 755                        |
| Kredīti un debitoru parādi                     | 213 653                        | -                    | -                    | 220 523              | 220 523                       |
| Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi     | 16 705                         | 16 672               | -                    | -                    | 16 672                        |
| Pārējie finanšu aktīvi                         | 1 777                          | -                    | -                    | 1 777                | 1 777                         |
| <b>Finanšu saistības</b>                       |                                |                      |                      |                      |                               |
| Saistības pret kredītiestādēm                  | 2 062                          | -                    | 2 062                | -                    | 2 062                         |
| Noguldījumi                                    | 662 293                        | -                    | 663 010              | -                    | 663 010                       |
| Pakārtotie noguldījumi                         | 21 309                         | -                    | -                    | 21 309               | 21 309                        |
| Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri       | 37 096                         | -                    | -                    | 37 096               | 37 096                        |
| Pārējās finanšu saistības                      | 723                            | -                    | -                    | 723                  | 723                           |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

| Grupa                                          | Balances<br>vērtība<br>EUR'000 | 1.līmenis<br>EUR'000 | 2.līmenis<br>EUR'000 | 31.12.2016           |                               |
|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                |                                |                      |                      | 3.līmenis<br>EUR'000 | Patiesā<br>vērtība<br>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                         |

| Banka                                          | Balances<br>vērtība<br>EUR'000 | 1.līmenis<br>EUR'000 | 2.līmenis<br>EUR'000 | 31.12.2016           |                               |
|------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
|                                                |                                |                      |                      | 3.līmenis<br>EUR'000 | Patiesā<br>vērtība<br>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                         |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

(b) Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā

|                                             | 1. līmenis<br>EUR'000 | 2. līmenis<br>EUR'000 | 3. līmenis<br>EUR'000 | Kopā<br>EUR'000 |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa</b>       |                       |                       |                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                       | <b>128 616</b>        | <b>9 139</b>          | <b>5 188</b>          | <b>142 943</b>  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | -                     | 384                   | -                     | 384             |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi         | 128 616               | 8 755                 | 5 188                 | 142 559         |
| <b>Finanšu saistības</b>                    | <b>-</b>              | <b>1 199</b>          | <b>-</b>              | <b>1 199</b>    |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | -                     | 1 199                 | -                     | 1 199           |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa</b>       |                       |                       |                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                       | <b>185 585</b>        | <b>3 784</b>          | <b>7 374</b>          | <b>196 743</b>  |
| 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          |
| <b>Finanšu saistības</b>                    | <b>2</b>              | <b>316</b>            | <b>-</b>              | <b>318</b>      |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 2                     | 316                   | -                     | 318             |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Banka</b>       |                       |                       |                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                       | <b>128 616</b>        | <b>9 139</b>          | <b>180 878</b>        | <b>318 633</b>  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | -                     | 384                   | -                     | 384             |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi         | 128 616               | 8 755                 | 180 878               | 318 249         |
| <b>Finanšu saistības</b>                    | <b>-</b>              | <b>1 199</b>          | <b>-</b>              | <b>1 199</b>    |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | -                     | 1 199                 | -                     | 1 199           |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Banka</b>       |                       |                       |                       |                 |
| <b>Finanšu aktīvi</b>                       | <b>89 040</b>         | <b>3 728</b>          | <b>241 205</b>        | <b>333 973</b>  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | -                     | 763                   | -                     | 763             |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi         | 89 040                | 2 965                 | 241 205               | 333 210         |
| <b>Finanšu saistības</b>                    | <b>2</b>              | <b>316</b>            | <b>-</b>              | <b>318</b>      |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 2                     | 316                   | -                     | 318             |

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



**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

privilģētajām akcijām. Nākotnē pastāv iespēja apmainīt VISA Inc privilģētās akcijas pret VISA Inc parastajām akcijām, kas kļuva par pamatu VISA Inc privilģēto 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.

2016.gada un 2017.gada 3.līmeņa izmaiņas atspoguļotas sekojošā tabulā:

| <b>Pārdošanai pieejamie aktīvi</b>   | <b>Grupa</b>      | <b>Banka</b>      |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | <b>3. līmenis</b> | <b>3. līmenis</b> |
| <b>EUR'000</b>                       |                   |                   |
| <b>Uz 2015.g. 31.decembri</b>        | <b>24 202</b>     | <b>246 509</b>    |
| legāde                               | -                 | 9 718             |
| Pārdošana                            | (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            |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri</b>        | <b>7 374</b>      | <b>241 205</b>    |
| Atzīšanas pārtraukšana               | -                 | (14 960)          |
| Vērtības samazināšanas zaudējumi     | (2 548)           | (31 968)          |
| Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa) | ( 1)              | ( 233)            |
| Neto pārvērtēšanas rezultāts         | 363               | (13 166)          |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri</b>        | <b>5 188</b>      | <b>180 878</b>    |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

(c) Nefinanšu aktīvi un saistības, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā

| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa</b>                      | <b>1. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>2. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>3. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>Kopā<br/>EUR'000</b>  |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)                               | -                             | -                             | 61 214                        | 61 214                   |
| Pārdošanai turētie aktīvi<br>(meitasuzņēmums)              | -                             | -                             | 205 037                       | 205 037                  |
| Pārdošanai turētie aktīvi<br>ieguldījumu īpašums           | -                             | -                             | 1 143                         | 1 143                    |
| Saistības kas saistītas ar pārdošanai<br>turētiem aktīviem | -                             | -                             | 67 086                        | 67 086                   |
|                                                            | -                             | -                             | 172 343                       | 172 343                  |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Grupa</b>                      | <b>1. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>2. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>3. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>Total<br/>EUR'000</b> |
| Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)                               | -                             | -                             | 79 605                        | 79 605                   |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                  | -                             | -                             | 5 756                         | 5 756                    |
| ieguldījumu īpašums                                        | -                             | -                             | 92 577                        | 92 577                   |
| <b>Uz 2017.g. 31.decembri - Banka</b>                      | <b>1. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>2. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>3. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>Total<br/>EUR'000</b> |
| Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)                               | -                             | -                             | 15 977                        | 15 977                   |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                  | -                             | -                             | 445                           | 445                      |
| ieguldījumu īpašums                                        | -                             | -                             | 6 150                         | 6 150                    |
| <b>Uz 2016.g. 31.decembri - Banka</b>                      | <b>1. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>2. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>3. līmenis<br/>EUR'000</b> | <b>Total<br/>EUR'000</b> |
| Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)                               | -                             | -                             | 16 727                        | 16 727                   |
| Pārdošanai turētie aktīvi                                  | -                             | -                             | 541                           | 541                      |
| ieguldījumu īpašums                                        | -                             | -                             | 6 308                         | 6 308                    |

***Patiesās vērtības noteikšana vienreizējiem posteņiem***

Pārdošanai turēto aktīvu patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz vērtībām, kuras noteikuši sertificētie neatkarīgie vērtētāji. Lai noteiktu patieso vērtību, tika izmantota salīdzināmo tirgus cenu metode. Pārtraukto darījumu patiesā vērtība (meitas sabiedrība ПАО "Норвик Банк") tiek noteikta, pamatojoties uz pārdošanas cenu akciju pirkuma līgumā.

**41. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS**

2017.gada 31.decembrī un 2016.gadā tika veikts Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (KPR).

Kredītriska, kredīta vērtības korekcijas riska 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 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai 2017.gada 31.decembrī tika aprēķināti sekojoši:

| 31.12.2017                                      | Nosacītā riska pakāpe | Grupa<br>Riska darījumu<br>vērtība<br>EUR'000 | Grupa<br>Riska darījumu<br>riskā svērtā<br>vērtība<br>EUR'000 | Banka<br>Riska darījumu<br>vērtība<br>EUR'000 | Banka<br>Riska darījumu<br>riskā svērtā<br>vērtība<br>EUR'000 |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Aktīvi</b>                                   | <b>%</b>              | <b>EUR'000</b>                                | <b>EUR'000</b>                                                | <b>EUR'000</b>                                | <b>EUR'000</b>                                                |
| Centrālās valdības vai centrālās bankas         | 0%                    | 228 697                                       | -                                                             | 228 697                                       | -                                                             |
|                                                 | 50%                   | 2 560                                         | 1 280                                                         | 2 560                                         | 1 280                                                         |
|                                                 | 100%                  | 4 505                                         | 4 505                                                         | 4 505                                         | 4 505                                                         |
|                                                 | 150%                  | 2 920                                         | 4 380                                                         | 2 920                                         | 4 380                                                         |
| Iestādes                                        | 20%                   | 46 367                                        | 9 273                                                         | 46 363                                        | 9 273                                                         |
|                                                 | 50%                   | 29                                            | 15                                                            | 29                                            | 15                                                            |
| Komerccabiedrības                               | 20%                   | 5                                             | 1                                                             | 5                                             | 1                                                             |
|                                                 | 50%                   | 54                                            | 27                                                            | 54                                            | 27                                                            |
|                                                 | 100%                  | 140 116                                       | 140 116                                                       | 133 921                                       | 133 921                                                       |
|                                                 | 150%                  | 5 943                                         | 8 915                                                         | 5 780                                         | 8 670                                                         |
| Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi    | 75%                   | 3 327                                         | 2 495                                                         | 3 327                                         | 2 495                                                         |
| Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības | 100%                  | 29 680                                        | 29 680                                                        | 29 680                                        | 29 680                                                        |
|                                                 | 150%                  | 51 520                                        | 77 280                                                        | 50 772                                        | 76 158                                                        |
| Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")          | 100%                  | 5 102                                         | 5 102                                                         | 96 610                                        | 96 610                                                        |
|                                                 | 150%                  | 4 995                                         | 7 493                                                         | 4 995                                         | 7 493                                                         |
| Kapitāla vērtspapīri                            | 100%                  | 88 733                                        | 88 733                                                        | 47 148                                        | 47 148                                                        |
| Citi posteņi                                    | 0%                    | 14 049                                        | -                                                             | 14 048                                        | -                                                             |
|                                                 | 20%                   | 889                                           | 177                                                           | 889                                           | 177                                                           |
|                                                 | 100%                  | 272 051                                       | 272 051                                                       | 64 943                                        | 64 943                                                        |
| <b>Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi</b>     |                       | <b>901 542</b>                                | <b>651 523</b>                                                | <b>737 246</b>                                | <b>486 776</b>                                                |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

|                                                     | Nosacītā<br>riska<br>pakāpe | Grupa<br>Riska<br>darījumu<br>vērtība<br>EUR'000 | Grupa<br>Riska darījumu<br>riska svērtā<br>vērtība<br>EUR'000 | Banka<br>Riska<br>darījumu<br>vērtība<br>EUR'000 | Banka<br>Riska darījumu<br>riska svērtā<br>vērtība<br>EUR'000 |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2016</b>                                   |                             |                                                  |                                                               |                                                  |                                                               |
| <b>Aktīvi</b>                                       | <b>%</b>                    |                                                  |                                                               |                                                  |                                                               |
| 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<br>pašpārvaldes | 100%                        | 12 491                                           | 12 491                                                        | -                                                | -                                                             |
| Publiskā sektora struktūras<br>iestādes             | 100%                        | 11 520                                           | 11 520                                                        | 10 605                                           | 10 605                                                        |
|                                                     | 20%                         | 21 423                                           | 4 285                                                         | 21 372                                           | 4 274                                                         |
|                                                     | 50%                         | 526                                              | 263                                                           | 525                                              | 262                                                           |
|                                                     | 100%                        | 180                                              | 180                                                           | 180                                              | 180                                                           |
| Komerccabiedrības                                   | 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<br>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                                                        |
| <b>Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi</b>         |                             | <b>877 901</b>                                   | <b>609 086</b>                                                | <b>801 886</b>                                   | <b>539 315</b>                                                |

|                                                                     | <b>31.12.2017</b>        |                          | <b>31.12.2016</b>        |                          |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                     | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> | <b>Grupa<br/>EUR'000</b> | <b>Banka<br/>EUR'000</b> |
| <b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>                                        |                          |                          |                          |                          |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti                                     | 131 102                  | 131 102                  | 131 102                  | 131 102                  |
| Citas rezerves                                                      | 10                       | 10                       | 10                       | 10                       |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa<br>zaudējumi                      | (27 341)<br>(35 891)     | (41 079)<br>(43 914)     | (38 106)<br>10 764       | (50 846)<br>9 427        |
| Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi                                | (13 007)                 | 14 793                   | (5 989)                  | 15 123                   |
| Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas<br>vērtēšanas prasībām | ( 228)                   | ( 254)                   | ( 286)                   | ( 201)                   |
| Nemateriālā vērtība                                                 | ( 407)                   | -                        | (10 265)                 | (9 858)                  |
| Citi nemateriālie aktīvi                                            | (1 120)                  | (1 114)                  | ( 956)                   | ( 948)                   |
| Atliktā nodokļa aktīvi                                              | -                        | -                        | ( 216)                   | -                        |
| Citas pārejas posma korekcijas                                      | (1 277)                  | (2 959)                  | (2 952)                  | (6 048)                  |
| Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem                                   | (3 805)                  | (3 805)                  | ( 421)                   | ( 421)                   |
| <b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>                                   | <b>48 036</b>            | <b>52 780</b>            | <b>82 685</b>            | <b>87 340</b>            |

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

|                                                           | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Otrā līmeņa kapitāls</b>                               |                  |                  |                  |                  |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi | 33 172           | 33 172           | 46 706           | 46 706           |
| Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem                         | (3 805)          | (3 805)          | ( 421)           | ( 421)           |
| <b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>                          | <b>29 367</b>    | <b>29 367</b>    | <b>46 285</b>    | <b>46 285</b>    |
| <b>Pašu kapitāls</b>                                      | <b>77 403</b>    | <b>82 147</b>    | <b>128 970</b>   | <b>133 625</b>   |

|                                                     | 31.12.2017       |                  | 31.12.2016       |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                     | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| <b>Kopsavilkums</b>                                 |                  |                  |                  |                  |
| Kreditriskā kapitāla prasība                        | 52 122           | 38 942           | 48 727           | 43 145           |
| Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla          | 19               | 19               | -                | -                |
| Tirgus riska kapitāla prasība                       | 738              | 500              | 11 529           | 476              |
| Operacionālā riska kapitāla prasība                 | 6 608            | 6 691            | 9 435            | 6 243            |
| <b>Kopējais kapitāla rādītājs</b>                   | <b>10.41%</b>    | <b>14.24%</b>    | <b>14.80%</b>    | <b>21.44%</b>    |
| <b>Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs</b> | <b>6.46%</b>     | <b>9.15%</b>     | <b>9.49%</b>     | <b>14.01%</b>    |

**Kapitāla rādītājs uz 2018. gada 30. aprīli**

**izslēdzot meitas uzņēmumu**

Kopējais kapitāla rādītājs

Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs

**Grupa**

13.76%

8.78%

**Banka**

14.72%

9.78%

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, noteiktais kopējā kapitāla rādītāja līmenis (ieskaitot kapitāla rezerves 2.5%) Bankai sastāda 14.0%, un Grupai noteiktais kopējā kapitāla rādītāja līmenis ir 13.55%, noteiktais pirmā līmeņa kapitāla rādītāja līmenis (ieskaitot kapitāla rezerves 2.5%) Bankai sastāda 11.125%, un Grupai noteiktais pirmā līmeņa kapitāla rādītāja līmenis ir 10.788%. Tādējādi Banka uztur 2017.gadā 31.decembrī kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja nepieciešamo minimumu individuālajā līmenī.

Kapitāla rādītāji uzlabojās pēc meitasuzņēmuma pārdošanas 2018. gada februārī, un FKTK pēc gada beigām izvirzīja jaunas prasības, proti, 1. līmeņa kapitāla attiecība bija 8.29% līdz 2018. gada 30. aprīlim un 10.79% līdz 2018. gada 30. septembrim. 2018. gada 30. aprīlī Grupa un Banka izpildīja 1. līmeņa un kopējās kapitāla prasības.

Aprēķini balstīti saskaņā ar Bankas iekšējām atskaitēm, kuras tiek iesniegtas Bankas galvenajai vadībai.

## 42. SAISTĪTĀS PUSES

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

**AS "NORVIK BANKA"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2017.GADA**  
**31.DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

| Grupa                                                                 | 31.12.2017                              |                          |                               |              | 31.12.2016                              |              |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|
|                                                                       | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Bilances vērtība EUR'000 | Ārpusbilances posteņi EUR'000 | Kopā EUR'000 | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Kopā EUR'000 |
| <b>Aktīvi</b>                                                         |                                         | <b>2 319</b>             | <b>222</b>                    | <b>2 541</b> |                                         | <b>3 777</b> |
| <b>Kredīti un debitoru parādi, bruto</b>                              |                                         | <b>2 319</b>             | <b>222</b>                    | <b>2 541</b> |                                         | <b>3 805</b> |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           | 0 - 26                                  | 608                      | 116                           | 724          | 0 - 23                                  | 2 090        |
| Pārējās saistītās puses                                               | 0 - 24                                  | 1 711                    | 106                           | 1 817        | 0 - 24                                  | 1 715        |
| <b>Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās</b> |                                         | -                        | -                             | -            |                                         | <b>( 28)</b> |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           |                                         | -                        | -                             | -            |                                         | <b>( 24)</b> |
| Pārējās saistītās puses                                               |                                         | -                        | -                             | -            |                                         | <b>( 4)</b>  |
| <b>Saistības</b>                                                      |                                         | <b>856</b>               | -                             | <b>856</b>   |                                         | <b>3 495</b> |
| <b>Noguldījumi</b>                                                    |                                         | <b>856</b>               | -                             | <b>856</b>   |                                         | <b>1 016</b> |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           | 0                                       | 437                      | -                             | 437          | 0                                       | 310          |
| Pārējās saistītās puses                                               | 0 - 0.1                                 | 419                      | -                             | 419          | 0 - 10                                  | 706          |
| <b>Pakārtotie noguldījumi</b>                                         |                                         | -                        | -                             | -            |                                         | <b>1 468</b> |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           |                                         | -                        | -                             | -            | 6                                       | 50           |
| Pārējās saistītās puses                                               |                                         | -                        | -                             | -            | 6 - 7                                   | 1 418        |
| <b>Subordinētie parāda vērtspapīri</b>                                |                                         | -                        | -                             | -            |                                         | <b>1 011</b> |
| Pārējās saistītās puses                                               |                                         | -                        | -                             | -            | 6                                       | 1 011        |

| Banka                                                                 | 31.12.2017                              |                          |                               |                 | 31.12.2016                              |                 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                                                                       | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Bilances vērtība EUR'000 | Ārpusbilances posteņi EUR'000 | Kopā EUR'000    | Procentu likme (minimālā - maksimālā) % | Kopā EUR'000    |
| <b>Aktīvi</b>                                                         |                                         | <b>43 934</b>            | <b>225</b>                    | <b>44 159</b>   |                                         | <b>46 924</b>   |
| <b>Kredīti un debitoru parādi, bruto</b>                              |                                         | <b>54 262</b>            | <b>225</b>                    | <b>54 487</b>   |                                         | <b>58 577</b>   |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           | 0 - 26                                  | 608                      | 116                           | 724             | 4 - 23                                  | 820             |
| Meitas uzņēmumi                                                       | 0 - 24                                  | 51 943                   | 3                             | 51 946          | 0 - 24                                  | 56 201          |
| Pārējās saistītās puses                                               | 0 - 24                                  | 1 711                    | 106                           | 1 817           | 0 - 24                                  | 1 556           |
| <b>Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās</b> |                                         | <b>(10 328)</b>          | -                             | <b>(10 328)</b> |                                         | <b>(11 653)</b> |
| Meitas uzņēmumi                                                       |                                         | <b>(10 328)</b>          | -                             | <b>(10 328)</b> |                                         | <b>(11 653)</b> |
| <b>Saistības</b>                                                      |                                         | <b>49 683</b>            | -                             | <b>49 683</b>   |                                         | <b>63 755</b>   |
| <b>Noguldījumi</b>                                                    |                                         | <b>49 683</b>            | -                             | <b>49 683</b>   |                                         | <b>61 276</b>   |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           | 0                                       | 437                      | -                             | 437             | 0                                       | 260             |
| Meitas uzņēmumi                                                       | 0 - 1.48                                | 48 827                   | -                             | 48 827          | 0 - 1.75                                | 60 618          |
| Pārējās saistītās puses                                               | 0 - 0.1                                 | 419                      | -                             | 419             | 0 - 0.1                                 | 398             |
| <b>Pakārtotie noguldījumi</b>                                         |                                         | -                        | -                             | -               |                                         | <b>1 468</b>    |
| Galvenā vadība un akcionārs                                           |                                         | -                        | -                             | -               | 6                                       | 50              |
| Pārējās saistītās puses                                               |                                         | -                        | -                             | -               | 6 - 7                                   | 1 418           |
| <b>Subordinētie parāda vērtspapīri</b>                                |                                         | -                        | -                             | -               |                                         | <b>1 011</b>    |
| Pārējās saistītās puses                                               |                                         | -                        | -                             | -               | 6                                       | 1 011           |

2017.gada 31.decembrī, Bankas riska darījumu summa ar saistītām pusēm ir 7 398 tūkstoši eiro vai 10.5% no atbilstošā kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas atbilstošā 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 un personāla atalgojumu:

|                                                                                                                                                                             | 2017             |                  | 2016             |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                             | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 | Grupa<br>EUR'000 | Banka<br>EUR'000 |
| Galvenās vadības, citu augstākā līmeņa vadītāju un akcionāra atlīdzība                                                                                                      | (1 951)          | (1 786)          | (2 139)          | (1 202)          |
| Procentu ienākumi                                                                                                                                                           | 121              | 860              | 84               | 781              |
| Procentu izdevumi                                                                                                                                                           | ( 122)           | ( 313)           | ( 150)           | ( 313)           |
| Dividenžu ienākumi                                                                                                                                                          | -                | 2 840            | -                | -                |
| Maksu un komisijas naudas ienākumi                                                                                                                                          | 30               | 60               | 16               | 29               |
| Maksu un komisijas naudas izdevumi                                                                                                                                          | ( 1)             | ( 1)             | ( 1)             | ( 1)             |
| Citi ienākumi                                                                                                                                                               | 142              | 1 256            | 24               | 1 048            |
| Citi izdevumi                                                                                                                                                               | -                | -                | -                | ( 10)            |
| Peļņa vai (-) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto       | -                | ( 233)           | -                | ( 51)            |
| Vērtības samazinājums (-) vai vērtības samazinājuma apvērse finanšu aktīviem, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto | -                | (14 458)         | -                | (3 950)          |
| Uzkrājumi (-) vai uzkrājumu apvērse                                                                                                                                         | -                | (2 262)          | -                | (11 546)         |
| Peļņa vai (-) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām, neto                                                                                | 9                | 102              | 6                | 337              |
| Citi administratīvie izdevumi                                                                                                                                               | -                | (1 686)          | -                | (2 449)          |
|                                                                                                                                                                             | <b>(1 772)</b>   | <b>(15 621)</b>  | <b>(2 160)</b>   | <b>(17 327)</b>  |

## 43. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2018. gada februārī Grupa zaudēja kontroli pār meitas uzņēmumu ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija) meitas uzņēmuma Bankas lielākajam akcionāram. Šis darījums tika noslēgts grupas ekspozīcijas Krievijas Federācijā samazināšanas politikas ietvaros. Meitas uzņēmuma pārdošana ievērojami samazināja Grupas kapitāla slodzi un kā rezultātā uzlaboja Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk FKTK) padome 23.02.2018. ārkārtas sēdē, ņemot vērā, ka Eiropas Centrālā Banka (ECB) nav devusi instrukciju atcelt 18.02.2018. noteiktos maksājumu ierobežojumus, ir pieņēmusi lēmumu, ka ABLV Bank AS ir iestājusies noguldījumu nepieejamība. 05.03.2018. ABLV Banka ir iesniegusi FKTK bankas iesnieguma projektu par pašlikvidāciju. Likvidācijas pasākumu mērķis ir apmierināt visas klientu un kreditoru saistības pilnā — 100% apmērā. AS "NORVIK BANKA" plāno atgūt ABLV Bank AS atlikušos naudas līdzekļus 3 021 tūkstoša ASV dolāru apmērā, bet pēc piesardzības principa tika izveidoti uzkrājumi 1 001 tūkstoša ASV dolāru apmērā.

\*\*\*\*\*

## NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

### **AS Norvik Banka akcionāriem**

### **Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem**

#### **Mūsu atzinums ar iebildēm**

Mūsaprāt, izņemot sadaļas *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* punktā 1 minēto apstākļu ietekmi un punktā 2 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 17. līdz 127. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

#### **Ko mēs esam revidējuši**

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ietver:

- Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- Konsolidētā un Bankas finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus.

#### **Pamatojums atzinumam ar iebildēm**

- 1) 2016. gada 31. decembrī Grupa un Banka nav atzinusi pietiekamus uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam attiecīgi EUR 4,663 tūkstošu un EUR 9,819 tūkstošu apmērā un Grupa nav atzinusi ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājumu EUR 5,156 apmērā. Šo labojumu korekcijas tikai veiktas 2017. gada konsolidētajā un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Attiecīgi konsolidētie un Bankas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 9,819 tūkstošiem un EUR 8,346 tūkstošiem. Tāpat, konsolidētā un Bankas peļņa pirms nodokļiem un pēc nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir jāsamazina attiecīgi par EUR 9,819 tūkstošiem un EUR 8,346 tūkstošiem. Mūsu revidenta ziņojums par 2016. gada finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.
- 2) a) 2017. gada 31. decembrī Grupas pārskata par finanšu stāvokli posteņi “Pārdošanai turēti aktīvi (meitassabiedrība)” un posteņi “Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem” ir uzrādīti Bankas Krievijas meitassabiedrības, kas tika pārdota pēc pārskata gada beigām, kopējie aktīvi EUR 205,037 tūkstošu un kopējās



saistības EUR 172,343 tūkstošu apmērā. Tā kā mēs nevarējām veikt meitassabiedrības revīziju, mēs nevarējām noteikt vērtības samazināšanās apmēru šiem pārdošanai turētajiem aktīviem 2017. gada 31. decembrī. Mēs arī nevarējām pārliedzināties par finanšu pārskatu 28. pielikumā “Pārtrauktās darbības” atklāto informāciju.

b) Konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, ir iekļauti zaudējumi no pārtrauktām darbībām EUR 15,621 tūkstošu apmērā. Tā kā mēs nevarējām veikt meitassabiedrības revīziju, mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par zaudējumiem no pārtrauktām darbībām par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, un finanšu pārskatu 28. pielikumā “Pārtrauktās darbības” atklāto informāciju.

c) 2017. gada 31. decembrī Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī “Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” ir iekļauts ieguldījums Bankas Krievijas meitassabiedrībā EUR 31,814 tūkstošu apmērā, kas novērtēts saņemamās kompensācijas par meitassabiedrības pārdošanu patiesajā vērtībā. Tā kā mēs nevarējām veikt meitassabiedrības revīziju, mēs nevarējām noteikt, vai saņemamās kompensācijas patiesā vērtība atbilst meitassabiedrības patiesajai vērtībai 2017. 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 (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliedzību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Grupai un Bankai ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un noteikumiem, un, ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošā Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim Grupai un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 13. pielikumā.

### **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 attiecībā uz nepieciešamību Bankai palielināt tās likumā noteikto kapitāla līmeni, lai nodrošinātu atbilstību minimālajam nepieciešamajam līmenim, izpildīt ar Banku regulatoru saskaņoto Darbības turpināšanas plānu, tai skaitā īstenojot pārskatīto stratēģiju, kas paredz aizvietot būtisku tās

nerezidentu biznesa daļu saistībā ar nesenajām izmaiņām Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā. Šis apstāklis, kā arī citi 4. pielikumā minētie apstākļi, norāda uz to, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav ar turpmākām iebildēm attiecībā uz šo apstākli.

## Mūsu revīzijas pieeja

### Pārskats



Kopējais Grupas un Bankas būtiskums ir noteikts 805 tūkstošu eiro apmērā, kas sastāda apmēram 2.5% no zaudējumiem pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām pārskata gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs veicām revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju.

Mēs identificējām vienu būtisku meitassabiedrību PAO Norvik Bank. Tomēr mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par meitassabiedrības posteņiem dēļ piekļuves ierobežojuma meitassabiedrībai (pārdošanai turēti aktīvi, attiecīgās saistības un pārtrauktās darbības).

Mēs veicām pārējo Bankas meitassabiedrību, kas iekļautas konsolidācijā 2017. gada 31. decembrī, būtisko posteņu un darījumu revīziju.

Nekotēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu novērtēšana (Banka).

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Grupa).

Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (Grupa un Banka).

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem (kopā "finanšu pārskati") piemītošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējām, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējām vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

### Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo būtiskuma apmēru, kas piemērojams konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, veidu, ilgumu un procedūru apmēru,

lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

**Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums**

Kopējais būtiskums Grupai un Bankai ir noteikts 805 tūkstošu eiro apmērā.

**Kā mēs to noteicām**

2,5% no zaudējumiem pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām pārskata gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

**Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai**

Mēs izvēlējamies zaudējumus pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs pēc kura konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Koncerna un Bankas rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai.

Mēs izvēlējamies 2,5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, ja par pamatu tiek izmantoti pārskata gada zaudējumi pirms nodokļiem no nepārtrauktām darbībām.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 40 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

**Galvenie revīzijas jautājumi**

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu ar iebildēm. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Papildus apstākļiem, kas aprakstīti *Pamatojums atzinumam ar iebildēm sadaļā un Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu sadaļā*, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, kas jāapraksta mūsu ziņojumā.

**Galvenie revīzijas jautājumi**

**Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros**

**Nekotētu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu novērtēšana (Banka)**

Skatīt finanšu pārskatu 21. pielikumu "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi".

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" sastāda 40% no kopējiem Bankas aktīviem. Nosakot nekotētu pārdošanai

Mēs izvērtējam, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu novērtēšanu, atbilst SFPS.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ietver Bankas ieguldījumus Nākotnes Īpašumu Fondā, kuru Banka kontrolē (Fonds) un kas ir reģistrēts Latvijā, (EUR 137,383 tūkstoši), ES reģistrētos fondos (EUR 5,102 tūkstoši), un pārējos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu (EUR 3,846 tūkstoši).

Fonda bilanci ir EUR 40,108 tūkstoši noguldījumi

pieejamu finanšu aktīvu patieso vērtību vadība veic subjektīvus spriedumus, jo patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz dažādām novērtēšanas metodēm, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati. 2017. gadā Banka atzina zaudējumus no nekotētu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu vērtības samazināšanās EUR 43,817 tūkstošu apmērā.

Nekotētie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver *akcijas un citus vērtspapīrus ar nefiksētu ienākumu*, EUR 146,331 tūkstošu apmērā un *līdzdalību pārējo radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā* EUR 11,488 tūkstošu apmērā.

Akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība visbiežāk tiek noteikta pamatojoties uz to pamatā esošo ieguldījumu īpašumu un pārējo aktīvu un saistību patieso vērtību.

Vadība izmanto sertificētus neatkarīgus vērtētājus, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Būtiskākie vadības pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu pārdošanai turētu finanšu aktīvu patieso vērtību, ir salīdzinošās tirgus cenas un diskontētās naudas plūsmas, tai skaitā īres un nomas likmes, izmaksas, pieauguma likmes un diskonta likmes.

#### **Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Grupa)**

Bankā, tādēļ mēs salīdzinājām Fonda uzskaitē uzrādīto informāciju ar Bankas sniegto informāciju.

Pārējie atlikumi ir pārsvarā ieguldījumi nekotētās akcijās.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Banka bija saņēmusi par fondiem piederošajiem ieguldījumu īpašumiem un aktīviem un saistībām.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējām Bankas piesaistīto vērtētāju neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējām izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējām, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji. Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējām modeļos izmantoto datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas, pieauguma likmes, diskonta likmes.

Mēs arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kur uzskatījām to par nepieciešamu.

Līdzdalībai pārējo radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā mēs pārliecinājāmies par patieso vērtību vai nu saņemot un izvērtējot neatkarīgu vērtētāju ziņojumus (līdzīgas procedūras tām, ko veicām attiecībā uz akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu, kā aprakstīts augstāk) vai arī izvērtējot attiecīgos aktīvus, kuriem neatkarīga vērtētāja ziņojums nebija nepieciešams aktīvu veida dēļ.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par nekotētiem pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Mūsu veikto revīzijas procedūru rezultātā mēs neatklājām būtiskas neatbilstības, bet kā aprakstīts *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļas 2 (c) punktā attiecībā uz ieguldījuma Krievijas meitassabiedrībā novērtēšanu, mēs nevarējām noteikt, vai saņemamās kompensācijas no meitassabiedrības pārdošanas, kas notika pēc pārskata gada beigām, patiesā vērtība atbilst meitassabiedrības patiesajai vērtībai 2017. gada 31. decembrī.

Mēs izvērtējām, vai Grupas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz ieguldījumu īpašumu patiesās



Skatīt finanšu pārskatu 25. pielikumu *“Ieguldījumu īpašums”*. Ieguldījumu īpašums konsolidētajos finanšu pārskatos sastāv galvenokārt no ieguldījumu īpašuma, kas pieder Bankas kontrolē esošajiem fondiem (skatīt *Nekotētu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu* galveno revīzijas jautājumu).

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo nosakot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība veic subjektīvus spriedumus, īpaši, ja ieguldījumu īpašuma veida vai atrašanās vietas dēļ tam šobrīd nav aktīva tirgus. Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati.

Vadība izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Būtiskākie vadības pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, ir salīdzinošās tirgus cenas un diskontētās naudas plūsmas, tai skaitā īres un nomas likmes, izmaksas, pieauguma likmes un diskonta likmes, utt.

### **Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās (Grupa un Banka)**

Skatīt finanšu pārskata 19. pielikumu *“Kredīti un debitoru parādi”* un 20. pielikumu *“Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas*

vērtības noteikšanu, atbilst SFPS.

Mēs pārliecinājamies, ka konsolidācijas procesā Fondam piederošie ieguldījumu īpašumi EUR 67, 086 tūkstošu vērtībā ir pareizi uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumu īpašumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Banka bija saņēmusi par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējām Bankas piesaistīto vērtētāju neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējām izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējām, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējām modeļos izmantoto datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas, pieauguma likmes, diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kur uzskatījām to par nepieciešamu.

Mēs arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kad uzskatījām to par nepieciešamu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Mēs neatklājām būtiskas neatbilstības pārskatā par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

Tomēr, būtiskas neatbilstības tika atklātas iepriekšējā gadā, kā aprakstīts *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļas 1 punktā attiecībā uz nepietiekamu vērtības samazinājumu ieguldījumu īpašumam EUR 5,156 tūkstošu apmērā 2016. gada 31. decembrī, kas ietekmē peļņas un zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs izvērtējām, vai Grupas un Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu un debitoru vērtības samazināšanās atzišanu, atbilst SFPS.

Mēs uz izlases pamata izvēlējamies individuāli vērtējamus kredītus un izskatījām aizņēmēja finanšu

izdevumi”.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo “Kredīti un debitoru parādi” sastāda attiecīgi 19% un 27% no kopējiem Grupas un Bankas aktīviem. Vadība veic subjektīvus spriedumus par vērtības samazināšanās atzīšanas laiku un apjomu. Uzkrājumi kredītu un debitoru parādiem 2017. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 41,302 tūkstoši un EUR 41,263 tūkstoši Grupai un Bankai.

Vērtības samazināšanās kredītiem un debitoru parādiem tiek noteikta izvērtējot individuālu izvērtējumu individuāli būtiskiem kredītiem un un veicot izvērtējumu uz portfeļa bāzes kredītiem ar līdzīgu kredītrisku.

Vērtības samazināšanās aprēķin individuāli vērtētiem kredītiem tiek veikti nosakot atšķirību starp kredīta uzskaites vērtību un tā paredzamo nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību. Aprēķinot ar ķīlu nodrošinātu kredītu nākotnes plūsmu tagadnes vērtību, tiek ņemtas vērā naudas plūsmas, kas izriet no aktīva pārdošanas mīnus izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, neskatoties uz aktīva pārdošanas iespējamības varbūtību.

Kolektīvi vērtēto kredītu uzkrājumus nosaka piemērojot esošajam portfelim vēsturiskos zaudējumu rādītājus. Aprēķinā iekļauj vēsturiskās zaudējumu iestāšanās varbūtības un vēsturiskos rādītājus attiecībā uz līdzekļu atgūšanu kredīta maksātnespējas gadījumā.

Būtiskākie vadības pieņēmumi attiecībā uz vērtības samazināšanās noteikšanu kredītiem un debitoru parādiem ir klientu nākotnes naudas plūsmu aplēses un ķīlu atgūstamā vērtība,

informāciju, ķīlas nodrošinājumu un citu pieejamo informāciju. Mēs izvērtējam vadības pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu prognozēm, ķīlas objektu novērtēšanu, kā arī plānoto kredītu atgūšanas periodu vai nu no saimnieciskās darbības naudas plūsmām, vai ķīlas objektu realizācijas.

Lielākā daļa individuāli vērtējamo kredītu paredz pilnīgu vai būtisku kredīta pamatsummas atmaksu kredīta termiņa beigās. Tādēļ mēs pievēršam īpašu uzmanību plānotajām naudas plūsmām no klientiem un ķīlas objektu vērtībai.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem kredītiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Banka bija saņēmusi par ķīlas objektiem.

Būtiska ķīlas objektu daļa ir nekustamais īpašums. Attiecībā uz kredītiem, kuru ķīlas pamatā ir nekustamais īpašums, mēs veicām sekojošo:

- Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējam Bankas piesaistīto vērtētāju neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējam izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.
- Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējam, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.
- Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējam modeļos izmantoto datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas, pieauguma likmes, diskonta likmes.
- Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kur uzskatījām to par nepieciešamu. Mēs arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kad uzskatījām to par nepieciešamu.

Mēs pievēršam īpašu uzmanību lielo kredītu ekspozīciju ķīlas objektu novērtēšanai. Tas ietvēra aizdevumus vēja industrijas sektoram un komerciālā nekustamā īpašuma, tai skaitā viesnīcu, kas darbojas vairākās lielās Krievijas pilsētās, attīstītājiem.

Attiecībā uz vēja industrijas sektoru, mēs izskatījām vērtējumu, ko sagatavojusi neatkarīga novērtētāju firma, un izvērtējam plānotos elektrības pārdošanas

jo būtiskākā uzkrājumu kredītu vērtības samazināšanās daļa tiek noteikta pamatojoties uz individuālu kredītu izvērtēšanu.

apjomus, elektrības pārdošanas cenu un diskonta likmes pirms nodokļu diskonta likmes, kas izmantotas minētajā vērtējumā.

Attiecībā uz viesnīcām, mēs izskatījām neatkarīgu vērtētāju sagatavotos vērtējumus un pārliecinājāmies par piemērotās vidējās dienas likmes par numuru un aizņemtības likmes atbilstību, pamatojoties uz neseno faktisko pieredzi, un diskonta likmes atbilstību.

Mēs pārrēķinājām uzkrājumus kolektīvi vērtētajiem kredītiem. Mēs ieguvām informāciju par kolektīvi vērtētajiem kredītiem pēdējo 12 mēnešu laikā un pārbaudījām, ka Bankas pielietotā zaudējumu likme atbilst pēdējo 12 mēnešu faktiskajai zaudējumu likmei.

Mēs pārbaudījām kolektīvi vērtēto kredītu uzkrājumus aprēķinā izmantoto datu iegūšanas veidu, pievēršot uzmanību to termiņstruktūras sadalījumam, kā arī pārbaudījām viendabīgās grupās iekļauto kredītu pilnīgumu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par vērtības samazināšanos un kredītrisku.

Mēs neatklājām būtiskas neatbilstības pārskatā par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī.

Tomēr, būtiskas neatbilstības tika atklātas iepriekšējā gadā, kā aprakstīts *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļas 1. punktā attiecībā uz nepietiekamu vērtības samazinājumu kredītiem un debitoru parādiem Grupas un Bankas pārskatā par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī, attiecīgi EUR 4,663 tūkstošu un EUR 9,819 tūkstošu apmērā, kas ietekmē peļņas un zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

---

### ***Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu***

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un industriju, kādā Grupa darbojas.

Revīzijas procedūras attiecībā uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem veica Grupas revīzijas komanda, komponentu revīzijā netika iesaistīti citi revidenti.

### **Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumu**

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 8. lappusei;
- Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 9. līdz 14. lappusei;
- Padomes un Valdes sastāvu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 15. lappusē; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 16. lappusē

(bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem), ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumu, Konsolidēto ne-finanšu ziņojumu, Padomes un Valdes sastāvu un Paziņojumu par Bankas vadības atbildību.

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

Attiecībā uz Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

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

- Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par Bankas vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem, un
- Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja 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.

Turklāt, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, mūsu pienākums ir ziņot par to, vai Grupa ir sagatavojusi konsolidēto nefinanšu ziņojumu un vai Konsolidētais nefinanšu ziņojums ir iekļauts vadības ziņojumā, vai sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Mēs ziņojam, ka Grupa ir sagatavojusi Konsolidēto nefinanšu paziņojumu, un tas ir sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par Bankas vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums satur būtiskas



neatbilstības mūsu ziņojuma *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļā minēto apstākļu dēļ.

### **Vadības un personu, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, atbildība par konsolidētajiem un Bankas 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 un 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 konsolidētajos un Bankas 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 vai 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.

Personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, kā arī sniedzam informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

### **Atbilstība mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai**

Mēs apstiprinām, ka mūsu revidenta atzinums par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem, kas izteikts šajā ziņojumā, atbilst mūsu papildus ziņojumam Bankas Revīzijas komitejai, kuru mēs sniedzām 2018. gada 8. jūnijā saskaņā ar ES Regulas 537/2014 11. sadaļu.

## **Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām**

### **Iecelšana**

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Grupas un Bankas revidentiem ar 2016. gada 27. maija akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 2 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, apstiprināta ar akcionāru kopsapulces 2017. gada 29. jūnija lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5



Ilandra/Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168  
Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2018. gada 8. jūnijā