

AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"

2009. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu
standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un Latvijas likumdošanas prasībām,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

SATURS

	Lapa
Informācija par Sabiedrību	3
Vadības ziņojums	4-5
Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību	6
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Bilance	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 – 30
Neatkarīgu revidentu ziņojums	31

**AS “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”
2009. gada pārskats**

Informācija par Sabiedrību

Sabiedrības nosaukums:	NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība	
Juridiskais statuss:	Akciju sabiedrība	
Vienotais reģistrācijas numurs, vieta un datums:	4000 341 1599 Rīga, 1998. gada 24. septembris	
Vienotais reģistrācijas numurs LR Komercreģistrā, vieta un datums:	40 003 411 599 Rīga, 2003. gada 30. maijs	
Juridiskā adrese:	Ernesta Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV- 1011 Latvija	
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati:	Ojārs Skudra	Valdes priekšsēdētājs
	Pēteris Kadišs	Valdes loceklis
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati:	Andrejs Svirčenkovs	Padomes priekšsēdētājs
	Jurijs Šapurovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
	Hjalti Baldursson	Padomes loceklis
Pārskata gads:	2009. gada 1. janvāris – 2009. gada 31. decembris	
Iepriekšējais pārskata gads:	2008. gada 1. janvāris – 2008. gada 31. decembris	
Revidenti un to adreses:	SIA „Deloitte Audits Latvia” Grēdu iela 4a LV-1019, Rīga Latvija Inguna Staša Latvijas Republikas zvērināta revidente Sertifikāta Nr. 145	

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Vadības ziņojums

Darbības veids

AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” dibināta 1998. gadā un tās darbības mērķis ir ieguldījumu fondu un valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānu pārvalde. Sabiedrības juridiskā adrese un atrašanās vieta ir E.Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, vienotais reģistrācijas Nr. 40003411599. Licence Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta 1999. gada 1. jūlijā, licence pārreģistrēta 2002. gada 7. janvārī, 2003. gada 5. augustā, 2004. gada 3. septembrī, 2006. gada 9. oktobrī un 2006. gada 20. decembrī, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (adrese – Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050) licenču reģistra Nr. 06. 03. 07. 099/208.

Sabiedrības darbība pārskata gadā

Ar šo gadu Sabiedrība ieiet savas darbības otrajā gadu desmitā – 2008. gadā AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” atzīmēja 10. darbības gadadienu. Iepriekšējo gadu laikā Sabiedrība ir ne tikai uzkrājusi būtisku investīciju pieredzi, sekmīgi pārvaldot ieguldījumu plānus un fondus, bet arī noslēgusi veiksmīgus sadarbības līgumus par finanšu līdzekļu pārvaldīšanu un reģistrējusi un veiksmīgi pārvaldījusi vairākus slēgtos un atvērto ieguldījumu fondus.

2009. gadu AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” uzsāka ar LVL 755 001 lielu pamatkapitālu. Uz gada beigām Sabiedrības vienīgais akcionārs ir pieredzējusi Latvijas banka - AS „NORVIK BANKA”.

Uz doto brīdi AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” piedāvā valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem pilnu ieguldījumu plānu spektru – konservatīvo ieguldījumu plānu „DAUGAVA”, sabalansēto plānu „VENTA” un aktīvo plānu „GAUJA”.

2009. gadā veikts liels darbs pie pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānu „DAUGAVA”, „GAUJA”, „VENTA” dalībnieku piesaistes. Gada beigās plāna „DAUGAVA” neto aktīvi bija LVL 10,0 milj., „VENTA” LVL 6,2 milj., „GAUJA” – LVL 10,1 milj.

2009. gadā Sabiedrība turpināja pārvaldīt atvērto ieguldījumu fondus „NORVIK attīstības valstu obligāciju fonds” un „NORVIK attīstības valstu akciju fonds”, savukārt 2009. gada oktobra mēnesī Sabiedrības valde pieņēma lēmumu par atvērtā ieguldījumu fonda „NORVIK attīstības valstu akciju fonds” likvidāciju un tika uzsākts fonda likvidācijas process. Lēmums par minētā fonda likvidāciju tika pieņemts sakarā ar to, ka visi fonda ieguldītāji bija izmantojuši savas fonda daļu atpakaļpirkšanas tiesības.

Sabiedrība 2009. gadā reģistrēja, izsludināja emisijas un uzsāka slēgtu ieguldījumu fondu „Uzņēmumu kapitāla fonds”, „Uzņēmumu investīciju fonds” un „Transporta uzņēmumu fonds” pārvaldi. Slēgtu ieguldījumu fondu mērķis ir panākt stabilu kapitāla pieaugumu veicot ieguldījumus: „Uzņēmumu kapitāla fonds” - tādu uzņēmumu kapitālā, kuri investē nekustamajā īpašumā; „Uzņēmumu investīciju fonds” - tādu uzņēmumu kapitālā, kuri investē nekustamajā īpašumā ar vērtības pieauguma potenciālu vidējā termiņā; „Transporta uzņēmumu fonds” - tādu uzņēmumu kapitālā, kuru darbība saistīta ar transporta nozari, jūras un sauszemes kravu pārvadājumiem, tranzītu un loģistikas pakalpojumiem.

Sabiedrības ieguldījumu politika atbilst Sabiedrības pārvaldīto Fondu un ieguldījumu Plānu prospektiem, kā arī ieguldījumi tiek veikti Latvijas Republikas normatīvajos aktos atļautos objektos un kārtībā ar mērķi nodrošināt līdzekļu vērtības saglabāšanu, peļņu un likviditāti.

2009. gadā Sabiedrība turpināja kapitālsabiedrības Norvik SICAV Plc (Malta) apakšfondu pārvaldi.

Izmaiņas Sabiedrības amatpersonu sastāvā

2009. gadā uz nākošo pilnvaru termiņu amatos tika iecelti padomes priekšsēdētājs Andrejs Svirčenkovs, padomes priekšsēdētāja vietnieks Jurijs Šapurovs, padomes loceklis Hjalti Baldursson un valdes priekšsēdētājs Ojārs Skudra.

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Vadības ziņojums (turpinājums)

Rezultāti

Saskaņā ar AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” akcionāru norādīto uzdevumu, 2009. gadā Sabiedrība aktīvi iesaistījās pensiju 2. līmeņa līdzekļu pārvaldīšanā un dalībnieku piesaistē.

2009. gada laikā kopējais pensiju 2.līmenim piesaistītais dalībnieku skaits Sabiedrībā ir pieaudzis un pārskata gada beigās sasniedza 55,4 tūkstošus.

Kopējais Sabiedrības pārvaldīto pensiju 2. līmeņa līdzekļu apjoms uz 2009. gada beigām sastādīja Ls 26,3 miljonus, bet kopējais pārvaldīšanā esošo līdzekļu apjoms sasniedza Ls 41 miljonu, kas ir par 24% vairāk nekā iepriekšējā pārskata gadā.


Nākotnes perspektīva

2010. gadā un turpmākajos gados Latvijā turpināsies aktīva pensiju 2. līmeņa dalībnieku piesaistīšana ieguldījumu pārvaldes sabiedrību pārvaldītajiem ieguldījumu plāniem. Pensiju 2. līmenī iesaistīsies gan jauni „brīvprātīgie” dalībnieki, gan „obligātie” dalībnieki, kuri uzsāk darba gaitas, kā arī turpināsies pensiju 2. līmeņa dalībnieku pāreja no vienas ieguldījumu pārvaldes sabiedrības uz citu. AS „NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” plāno turpināt sekmīgu ieguldījumu plānu līdzekļu pārvaldīšanu, kā arī kopīgi ar sadarbības partneriem strādāt pie AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” turpmākās pensiju plānu dalībnieku piesaistīšanas. Lielākā dalībnieku skaita piesaistīšana tiek plānota no Sabiedrības akcionāra – AS „NORVIK BANKA”. 2010. gadā plānots turpināt atvērtā ieguldījumu fonda „NORVIK attīstības valstu obligāciju fonds” un slēgto ieguldījumu fondu „Uzņēmumu kapitāla fonds”, „Uzņēmumu investīciju fonds” un „Transporta uzņēmumu fonds” pārvaldi. Sabiedrības plānos ietilpst vēl viena vai vairāku slēgto ieguldījumu fondu darbības uzsākšana. 2010. gadā Sabiedrība turpinās kapitālsabiedrības Norvik (Malta) SICAV Plc apakšfondu pārvaldi. Realizējot šādu darbības plānu, 2010. gadā ir plānots, ka izdevumi Sabiedrības uzturēšanai nepārsniegs ieņēmumus no fondu un ieguldījumu plānu pārvaldes un Sabiedrība gadu beigs ar peļņu.


Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējas dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības turpmāko darbību.

Sabiedrības vārdā:



Andrejs Svirčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 25. martā

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Paziņojums par Sabiedrības vadības atbildību

AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrības” vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz finanšu gada beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu šajā gadā.

Vadība apstiprina, ka no 7. līdz 30. lappusei iekļauto finanšu pārskatu par 2009. gadu sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Sabiedrības aktīvu saglabāšanai, un krāpšanas un citas negodīgas darbības, un neprecizitātes novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Sabiedrības darbības atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Sabiedrības vārdā:



Andrejs Svīrčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 25. martā

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Visaptverošo ienākumu pārskats par 2009. gadu

	Pielikums	2009 LVL	2008 LVL
Procentu ienākumi	1	46 986	43 106
Neto procentu ienākumi		46 986	43 106
Komisijas naudas ienākumi	2	348 180	345 392
Komisijas naudas izdevumi	3	(89 475)	(124 127)
Neto komisijas naudas ienākumi		258 705	221 265
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi		(2 119)	(879)
Pārējie ienākumi	4	2 120	255
Pārējie izdevumi	5	(13 619)	(5 788)
Pamatdarbības ienākumi neto		292 073	257 959
Administratīvie izdevumi	6	(202 334)	(220 815)
Nolietojums un amortizācija	7	(5 904)	(5 132)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		83 835	32 012
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	-	-
Pārskata gada peļņa		83 835	32 012
Peļņa uz vienu akciju	17e	0.11	0.04

Pārējo izdevumu atlikums 2008. gada beigās ir pārklasificēts, lai atbilstu šī gada pārskata atspoguļošanas formai.

Finanšu pārskatu pielikumi no 11. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus parakstīja:



Andrejs Svirčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Bilance 2009. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
<u>Aktīvi</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	6 433	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	10	520 510	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	11	33 030	19 905
Pamatlīdzekļi	12	4 989	4 203
Nemateriālie aktīvi	13	9 877	8 259
Pārējie aktīvi	14	20 084	4 577
		<u>594 923</u>	<u>534 737</u>
<u>Saistības</u>			
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	15	-	7 379
Pārējās saistības	16	22 762	39 032
<u>Kapitāls</u>			
Pamatkapitāls	17	755 001	755 001
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(266 675)	(298 687)
Pārskata gada peļņa		83 835	32 012
		<u>572 161</u>	<u>488 326</u>
		<u>594 923</u>	<u>534 737</u>

Finanšu pārskatu pielikumi no 11. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus parakstīja:



Andrejs Svirčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2009. gadu

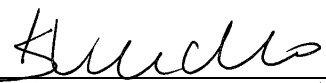
	Pamatkapitāls LVL	Uzkrātie (zaudējumi)/ nesadalīta peļņa LVL	Pašu kapitāls kopā LVL
2007. gada 31. decembrī	755 001	(298 687)	456 314
Pārskata gada peļņa	-	32 012	32 012
2008. gada 31. decembrī	755 001	(266 675)	488 326
Pārskata gada peļņa	-	83 835	83 835
2009. gada 31. decembrī	755 001	(182 840)	572 161

Finanšu pārskatu pielikumi no 11. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus parakstīja:



Andrejs Svirčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

Naudas plūsmas pārskats par 2009. gadu

	2009	2008
Pielikums	LVL	LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	83 835	32 012
<u>Korekcijas:</u>		
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	7 5 904	5 132
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi	2 119	879
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	91 858	38 023
<u>Izmaiņas aktīvos un saistībās:</u>		
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums/	(13 125)	12 109
Terminoģuldījumi (pieaugums)/ samazinājums	(520 510)	226 000
Pārējie aktīvi (pieaugums)/ samazinājums	(15 507)	3 352
Pārējas saistības(samazinājums)/ pieaugums	(23 649)	23 757
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(480 933)	303 241
Naudas plūsma ieguldīšanas darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	12;13 (8 308)	(15 547)
Nauda un tās ekvivalenti ieguldīšanas darbības rezultātā	(8 308)	(15 547)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā	(489 241)	287 694
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi)	(2 119)	(879)
Nauda un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā	497 793	210 978
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās	9a 6 433	497 793


Pamatdarbības naudas plūsma no saņemtajiem procentiem 2009. un 2008. gadā bija attiecīgi 46 986 un 42 977 LVL.

Finanšu pārskatu pielikumi no 11. līdz 30. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2010. gada 25. martā finanšu pārskatus parakstīja:



Andrejs Svirčenkovs
Padomes priekšsēdētājs



Ojārs Skudra
Valdes priekšsēdētājs

**AS “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. GRĀMATVEDĪBAS POLITIKA

(a) Vispārīgie principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem. Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā (“LVL”). Naudas plūsmas pārskats sastādīts pēc netiešās metodes. Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, Sabiedrības lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas.

Jauno un pārstrādāto Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana

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

- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” pieņemts ES 2007. gada 21. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra),
- SFPS Nr.1 (grozījumi) „SFPS sākotnējā piemērošana” un SGS Nr. 27 “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” – meitas sabiedrības iegādes izmaksas, kopīgi vadīta uzņēmuma vai partnersabiedrības, pieņemts ES 2009. gada 23. janvārī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr.4 (grozījumi) „Apdrošināšanas līgumi” un SFPS Nr. 7 “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – finanšu instrumentu informācijas atklāšanas kvalitātes paaugstināšana, pieņemts ES 2009. gada 27. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- 2008. gada 22. maijā Starptautisko finanšu pārskatu standartu ikgadējā kvalitātes paaugstināšanas projekta rezultātā ir izdots dažādu standartu un interpretāciju izmaiņu apkopojums (SGS 1, SFPS 5, SGS 8, SGS 10, SGS 16, SGS 19, SGS 20, SGS 23, SGS 27, SGS 28, SGS 29, SGS 31, SGS 34, SGS 36, SGS 38, SGS 39, SGS 40, SGS 41), kura galvenais mērķis ir novērst nesakritības un precizēt formulējumus, pieņemts ES 2009. gada 23. janvārī (lielākajā daļā grozījumu ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SGS Nr. 32 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” un SGS Nr. 1 (grozījumi) “Finanšu pārskatu sniegšana”- “Finanšu instrumenti ar pirmstermiņa dzēšanas tiesībām un no likvidācijas izrietošas saistības” pieņemts ES 2009. gada 21. janvārī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SGS Nr.39 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” un SFPS Nr. 7 “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”- “Finanšu aktīvu pārklasifikācija”, spēkā stāšanās datums un pārējas periods, pieņemts ES 2009. gada 9. septembrī (spēkā no 2008. gada 1. jūlija);
- SGS Nr. 1 (grozīts) “Finanšu pārskatu sniegšana” - grozītais standarts, pieņemts ES 2008. gada 17. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SGS Nr. 23 (grozīts) “Aizņēmumu izmaksas” – pieņemts ES 2008. gada 10. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr. 2 (grozījumi) “Maksājumi ar akcijām” – tiesībās uz daļām iestāšanās nosacījumi un anulēšana, pieņemts ES 2008. gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 9 (grozījumi) „Iegulto atvasināto finanšu instrumentu atkārtota novērtēšana” un SGS Nr. 39 “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” - ieguldītie atvasinātie finanšu instrumenti, pieņemts ES 2009. gada 30. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām”, pieņemts ES 2007. gada 1. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. marta);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” pieņemts ES 2008. gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to savstarpējā iedarbība” pieņemts ES 2008. gada 16. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra).

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

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

- Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas tika izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā:
- SFPS Nr.1 (grozīts) „SFPS sākotnējā piemērošana” pieņemts ES 2009. gada 25. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- SFPS Nr. 3 (grozīts) “Uzņēmējdarbības apvienošana” pieņemts ES 2009. gada 3. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlijā);
- SGS Nr. 27 (grozījumi) “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” pieņemts ES 2009. gada 3. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlijā);
- SGS Nr. 32 (grozījumi) “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” pieņemts ES 2009. gada 23. decembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2011. gada 1. janvāra);
- SGS Nr. 39 (grozījumi) „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” – „Pret risku nodrošinātie instrumenti”, pieņemts 2009. gada 15. septembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” pieņemts ES 2009. gada 25. martā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 30. martā);
- SFPIK Nr. 15 “Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi” pieņemts ES 2009. gada 22. jūlijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2010. gada 1. janvāra);
- SFPIK Nr. 16 “Risku ierobežošanas neto ieguldījumiem darbībā ārvalstīs” pieņemts ES 2009. gada 4. jūnijā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija);
- SFPIK Nr. 17 “Nemonetāro aktīvu sadale īpašniekiem” pieņemts ES 2009. gada 26. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. novembra);
- SFPIK Nr. 18 “Aktīvu saņemšana no klientiem” pieņemts ES 2009. gada 27. novembrī (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. novembra).

Sabiedrība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem.

(b) Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

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

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

(c) 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. Ja pēc vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

(d) Zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas indikācija tiek izdarīta, pamatojoties uz finanšu instrumenta bilances un patiesās vērtības starpību. Tirgus vērtības mainīgums ne vienmēr liecina par vērtības samazināšanos finanšu un kapitāla tirgus krišanas dēļ. Sabiedrība izmanto novērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgo kotēto instrumentu tirgus cenas. Ar mērķi noteikt vērtības samazināšanos, Sabiedrības vadība veic katra finanšu instrumenta gaidāmās naudas plūsmas izmaiņu novērtējumu, kam par pamatu tiek ņemta instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīze.

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(e) Kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās

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

(f) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” uzskaitē tiek veikta Latvijas latos. Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārrēķinātas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa pārskata gada pēdējā dienā. Norēķinu par ārvalstu valūtās veiktajiem darījumiem un ārvalstu valūtās nominēto monetāro aktīvu un saistību vērtības pārrēķināšanas rezultātā gūtā ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
1 EUR	0.702804	0.702804

(g) Finanšu aktīvi

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi ir tie, kas ir iegādāti vai radušies, galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tie ietver sevī parāda vērtspapīrus un akcijas.

Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesā vērtībā. Turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procenti, kurus Sabiedrība ir nopelnījusi no tirdzniecībai turētajiem vērtspapīriem tiek atzīti kā procentu ienākums. Saņemtās dividendes tiek uzskaitītas kā dividenžu ienākums. Tirdzniecības vērtspapīru uzskaitē tiek izmantots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu dienas datums.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvus, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības, saskaņā ar Sabiedrības investīcijas stratēģiju. Tie ietver ieguldījumus atvērtajos investīciju fondos.

Finanšu aktīvi, kuri ir novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek uzskaitīti bilancē pēc to patiesās vērtības. Patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Sabiedrība atzīst tādu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma.

Visu patiesā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu vērtība uz 2009. gada 31. decembri un 2008. gada 31. decembri tika noteikta pēc kotētām tirgus cenām.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir tie neatvasinātie finanšu aktīvi, kas ir noteikti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētas investīcijas, finanšu aktīvi, kas atspoguļoti pēc tās patiesās vērtības peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver sevī noteiktus parāda vērtspapīrus un ieguldījumi fondos.

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

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

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

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

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turētos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Sabiedrībai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos ietilpst parāda finanšu instrumenti. Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti pēc amortizētās vērtības, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanas izmaksas.

Kredīti un debitoru parādi

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

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

Finanšu aktīvu norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

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

Procentu un komisijas ienākumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīsti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkuru starpību starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits). Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no tirdzniecības un pārdošanai pieejamos parāda vērtspapīriem, kā arī no citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Uzkrātais procentu ienākums tiek atzīts peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ja Sabiedrībai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā, tāpat ienākums no finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata tā kā pakalpojums ir sniegts vai pēc būtisku darbību veikšanas, vadoties pēc konkrētās situācijas. Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(h) Nauda un naudas ekvivalenti

Postenī „Prasības pret kredītiestādēm” uzrādītas prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, t.i., prasības, kuras var tikt izpildītas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena. Saskaņā ar starptautisko grāmatvedības standartu SGS 7, „Naudas plūsmas pārskati”, naudas plūsmas pārskata vajadzībām nauda un tās ekvivalenti veido naudas līdzekļi no tekošo bankas kontu atlikumiem un termiņoguldījumiem ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Grāmatvedības politika (turpinājums)

(i) Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzskaitīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi.

Nolietojumu un amortizāciju aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas periodā, lai norakstītu nemateriālā ieguldījuma un pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas nolietojuma likmes:

	Gada likme
Datori, biroja tehnika	33.33%
Datorprogrammas	33.33%
Mēbeles	20.00%

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa tirgus vērtības vai lietošanas vērtības.

Peļņa un zaudējumi no attiecīgā aktīva izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp šī aktīva bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti katra pārskata gada beigās.

(j) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām.

Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas, veicot ienākumu un izdevumu uzskaiti atbilstoši grāmatvedības un nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma/ amortizācijas likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu var pamatot ar paredzēt.

Sabiedrība nav pievienotās vērtības nodokļa maksātājs. Pievienotās vērtības nodoklis, kas samaksāts darījuma partneriem par saņemtajiem pakalpojumiem vai iegādātajām precēm, tiek iekļauts darījuma izmaksās vai preces vērtībā.

(k) Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem

Uzkrājumu summa tiek noteikta, reizinot vidējo darbinieku atalgojumu pārskata gadā par vienu dienu ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

(l) Saistītās puses

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionāri un vadība, Valdes locekļi, Padomes locekļi, viņu tuvi ģimenes locekļi un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir kontrole vai būtiska ietekme. Pārskata periodā Sabiedrības veiktie darījumi ar Saistītajām pusēm atspoguļoti 19. pielikumā.

(m) Uzkrājumi

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

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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.

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

(n) Novērtējuma pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Sabiedrības vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un to atšifrējumu uz bilances datumu, kā arī ienākumu un izdevumu summas pārskata gadā. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem novērtējumiem.

Risku pārvaldīšana

Sabiedrības risku pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt Sabiedrības finansiālo stabilitāti un maksātspēju, kā arī novērst lielus zaudējumus, kas varētu apdraudēt Sabiedrības kapitālu. Sabiedrības darbība ir pakļauta likviditātes riskam, procentu likmju svārstības riskam, kredītriskam un valūtas riskam. Risku pārvaldīšanas procesa galvenie etapi ir risku identifikācija un novērtējums un kontroli.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Padome – apstiprina risku pārvaldīšanas politiku un, ne retāk kā reizi gadā, novērtē tās atbilstību riska pārvaldīšanas un kontroles nodrošināšanai.

Valde – ir atbildīga par kopējo principu un metožu ieviešanu risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Investīciju komiteja - izstrādā risku pārvaldīšanas politikas, identificē finanšu riskus.

Iekšējais audits – pārbauda risku pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan risku pārvaldīšanas politiku piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus iekšējais audits apspriež ar sabiedrības vadību un ziņo par iegūtiem datiem un rekomendācijām sabiedrības Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām.

Sabiedrības darbībā galvenie finanšu riski ir likviditātes risks, procentu likmju svārstību risks un kredītrisks.

Likviditātes risks – iespējas noteiktā laika periodā realizēt kādu no Sabiedrības aktīviem par pieņemamu cenu. Uz pārskata perioda beigām 100% no Sabiedrības brīvajiem līdzekļiem bija izvietoti īstermiņa depozītos un norēķinu kontos Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādēs, tādējādi nodrošinot augstu līdzekļu likviditāti. Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņiem sniegts 20. pielikumā

Procentu likmju risks - mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties finanšu ieguldījumu vērtība, kas ietekmē Sabiedrības darbības rezultātus. Sabiedrības finanšu ieguldījumi ir veikti tikai īstermiņa depozītos kredītiestādēs ar fiksētu procentu likmi un nav pakļauti procentu likmju svārstībām. Papildu informācija par Sabiedrības procentu likmes riska analīze ir atspoguļota 21. pielikumā

Valūtas risks - Ieguldījumu ārvalstu valūtās risks tiek ierobežots, sabalansējot aktīvu un saistību ārvalstu valūtās apjomu. Visi Sabiedrības aktīvi un saistības uz pārskata perioda beigām ir Latvijas Latos un eiro. Līdz ar lata piesaisti eiro, Sabiedrības rezultātu neietekmē šīs valūtas kursa svārstības. Papildu informācija par Sabiedrības valūtas risku gada beigās ir atspoguļota 23. pielikumā.

Kredītrisks- saistīts ar debitoru parādiem un naudas līdzekļiem bankās. Uz pārskata perioda beigām 100% no Sabiedrības brīvajiem līdzekļiem bija izvietoti īstermiņa depozītos un norēķinu kontos Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādēs ar piemērotu kredītvēsturi. Kredītriska koncentrācija ir atspoguļota 24. pielikumā.

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(1) Procentu ienākumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Terminnoguldījumiem kredītiestādēs	46 871	42 989
Konti uz pieprasījumu kredītiestādēs	115	117
Kopā	46 986	43 106

Procentu ienākumi par depozītiem uz par kontu atlikumiem saņemti no LR reģistrētiem kredītiestādēm.

(2) Komisijas naudas ienākumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Atlīdzība par plānu un fondu pārvaldīšanu un administrēšanu	348 180	345 392
Kopā	348 180	345 392

Komisijas ienākumu sadalījums pēc ģeogrāfiskajiem reģioniem

	2009	2008
	LVL	LVL
Latvija	325 718	203 531
OECD valstis	22 462	141 861
Kopā	348 180	345 392

(3) Komisijas naudas izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Maksājumi partneriem par klientu piesaisti	89 315	101 727
Maksājumi turētājbankai	-	1 859
Maksājumi kredītiestādēm par kontu apkalpošanu	160	248
Citas komisijas	-	20 293
Kopā	89 475	124 127

(4) Pārējie ienākumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Par grāmatvedību kārtošānu	2 120	-
Pārējie ienākumi	-	255
Kopā	2 120	255

(5) Pārējie izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Maksājumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, depozitārijam	13 619	5 788
Kopā	13 619	5 788

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(6) Administratīvie izdevumi

	2009	2008
	LVL	LVL
Personāla izdevumi		
Personāla algas un citas izmaksas	75 613	83 814
Valdes atalgojums	38 338	41 274
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	26 378	27 325
Pārējie izdevumi		
Profesionālie pakalpojumi *	1 236	4 986
Telpu noma	15 130	10 770
Reklāma	35 779	27 305
Sakari	1 532	1 358
Citas administrācijas izmaksas	8 328	23 983
Kopā	202 334	220 815

* Tajā skaitā atlīdzība Sabiedrības revidentam 2009. gadā 850 lati.

(7) Nolietojums un amortizācija

	2009	2008
	LVL	LVL
Pamatlīdzekļu nolietojums	1 882	1 506
Nemateriālo aktīvu amortizācija	4 022	3 626
Kopā	5 904	5 132

(8) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas rastos, ja Sabiedrības peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2009	2008
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļiem	83 835	32 012
Teorētiski aprēķinātais nodoklis izmantojot 15% likmi	12 575	4 802
Izdevumi par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	94	2 542
Iepriekš neatzīto zaudējumu izmantošana	(12 385)	(6 225)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	(284)	(1 119)
Nodokļu izdevumi	-	-

Uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2009. gada 31. decembrī bija LVL 319 070 (2008: LVL 401 634). Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo astoņu gadu apliekamā ienākuma:

	Zaudējumu vērtība	Beigu termiņš
	LVL	
2004. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	66 005	2012
2005. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	98 321	2013
2006. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	131 484	2014
2007. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	23 260	2015
	319 070	

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

Atliktais nodoklis

Sabiedrība veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju. Ieskaitītās atliktā nodokļa summas ir šādas:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa aktīvi:		
- pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	(47 861)	(60 245)
- viena gada laikā atgūstamais atliktā nodokļa aktīvs	<u>(991)</u>	<u>(1 388)</u>
	(48 852)	(61 633)
Atliktā nodokļa saistības:		
- pēc vairāk nekā 1 gada atgūstamās atliktā nodokļa saistības	773	1 592
	<u>(48 079)</u>	<u>(60 041)</u>

Atliktais nodoklis aprēķināts no šādām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa saistības:		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	773	1 592
Atliktā nodokļa aktīvi:		
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	(991)	(1 388)
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi*	<u>(47 861)</u>	<u>(60 245)</u>
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	<u>(48 079)</u>	<u>(60 041)</u>

* Atliktā nodokļa aktīvs netika atzīts, jo nepastāvēja pietiekoša varbūtība par to, ka nākotnē būs pieejama pietiekama ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt šos nodokļu zaudējumus.

(9) Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Naudas līdzekļi bankās uz pieprasījumu	<u>6 433</u>	<u>18 664</u>
Kopā	<u>6 433</u>	<u>18 664</u>

Prasības uz pieprasījumu ir klasificētas kategorijā „Aizdevumi un debitoru parādi”.

Naudas līdzekļu bankās uz pieprasījumu patiesā vērtība 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

(a) Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Prasības pret kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz trim mēnešiem	<u>6 433</u>	<u>497 793</u>
Kopā	<u>6 433</u>	<u>497 793</u>

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(10) Termiņnoguldījumi kredītiestādēs

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Naudas līdzekļi termiņnoguldījumos	520 510	479 000
Uzkrātais ienākums no procentiem:	-	129
<i>AS NORVIK BANKA</i>	-	129
Kopā	520 510	479 129

Naudas līdzekļi un termiņnoguldījumi ir izvietoti Latvijas Republikas kredītiestādēs. Termiņnoguldījumu procentu likme ir robežās no 7.31% līdz 12.95%. Depozīta procentu izmaksa notiek katra mēneša pēdējā diena vai depozīta termiņa beigās. Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Termiņnoguldījumi kredītiestādēs tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi.

(11) Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Uzkrātais ienākums par fondu un plānu pārvaldi un administrēšanu	32 169	19 460
Nākamo periodu izdevumi	861	445
Kopā	33 030	19 905

(12) Pamatlīdzekļi

	Datori, biroja tehnika LVL	Pārējie pamatlīdzekļi LVL	Kopā LVL
Sākotnējā vērtība			
31.12.2008	12 993	7 055	20 048
Pārklasificēts	175	-	175
Iegāde 2009. gadā	1 666	846	2 512
31.12.2009	14 834	7 901	22 735
Nolietojums			
31.12.2008	11 113	4 732	15 845
Pārklasificēts	19	-	19
Aprēķināts par 2009. gadu	1 271	611	1 882
31.12.2009	12 403	5 343	17 746
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2008	1 880	2 323	4 203
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2009	2 431	2 558	4 989

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(13) Nemateriālie aktīvi

	Datorprogrammas un licences LVL
Sākotnējā vērtība	
31.12.2008	12 607
Iegādāts 2009. gadā	5 796
Pārklasificēts	(175)
Norakstīts 2009. gadā	(126)
31.12.2009	18 102
 Amortizācija	
31.12.2008	4 348
Aprēķināts par 2009. gadu	4 022
Pārklasificēts	(19)
Norakstīts 2009. gadā	(126)
31.12.2009	8 225
 Atlikusī bilances vērtība 31.12.2008	8 259
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2009	9 877

(14) Pārējie aktīvi

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis (16. pielikums)	4 492	4 492
Avansā samaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis (16. pielikums)	218	-
Norēķini ar citiem debitoriem	15 374	85
Kopā	20 084	4 577

(15) Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Uzkrāta komisija par Maltas fondu pārvaldīšanu un administrēšanu	-	7 379
Kopā	-	7 379

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(16) Pārējas saistības

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Norēķini ar piegādātājiem	8 609	11 721
Uzkrātās saistības paredzētajiem maksājumiem	7 548	12 675
Uzkrātās saistības darbinieku atvaļinājumiem	6 605	9 256
Norēķini ar personālu	-	4 160
Nodokļi un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	1 220
Kopā	22 762	39 032

(a) Uzkrātās saistības darbinieku neizmantotajiem atvaļinājumiem

	LVL
2008. gada 31. decembrī	9 256
Samazinājums	(2 651)
2009. gada 31. decembrī	6 605

(b) Nodokļu saistības

	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL
Parāds/ (pārmaksa) 31.12.2008	(4 492)	925	295	(3 272)
Aprēķināts par 2009. gadu	-	38 791	29 275	68 066
Samaksāts 2009. gadā	-	(39 716)	(29 788)	(69 504)
Parāds / (pārmaksa) 31.12.2009	(4 492)	-	(218)	(4 710)

Nodokļu pārmaksa atspoguļota 14. pielikumā.

(17) Pamatkapitāls

(a) Parakstītais pamatkapitāls

	31.12.2009		31.12.2008	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Parastās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL	755 001	755 001	755 001	755 001

(b) Pilnībā apmaksātais akciju kapitāls

	31.12.2009		31.12.2008	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Parastās akcijas ar nominālvērtību 1 .LVL	755 001	755 001	755 001	755 001

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Pamatkapitāls (turpinājums)

(c) Akcionāri

	31.12.2009		31.12.2008	
	Skaitis	Daļa %	Skaitis	Daļa %
AS NORVIK Banka	755 001	100	716 872	94.95
Vladis Spāre	-	-	38 129	5.05
	<u>755 001</u>	<u>100</u>	<u>755 001</u>	<u>100</u>

Sabiedrības stratēģiskais investors ir „Straumborg Ehf.” (Islande).

(d) Kapitāla pietiekamības aprēķina kopsavilkums

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, 2009. gada 31. decembrī tika aprēķināts šāda veidā:

Aktīvi	Balances vērtība LVL	Nosacīta riska pakāpe	Riska svērtā vērtība LVL
Prasības pret kredītiestādēm	173 433	20%	34 687
Termiņnoguldījumi kredītiestādes	353 510	100%	353 510
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	33 030	100%	33 030
Pamatlīdzekļi	4 989	100%	4 989
Nemateriālie aktīvi	9 877	-	-
Pārējie aktīvi	20 084	100%	20 084
	<u>594 923</u>		<u>446 300</u>

**31.12.2009
LVL**

Pirmā līmeņa kapitāls

Apmaksātais pamatkapitāls	755 001
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(266 675)
Nemateriālie aktīvi	(9 877)
Kopā	<u>478 449</u>
Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma, no kura atskaitīts pašu kapitāla samazinājums	<u>478 449</u>

Papildu informācija

Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma lielo riska darījumu aprēķināšanai	478 449
Pašu kapitāls	<u>478 449</u>

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums

Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība	35 704
Kapitāla prasību segums par pašu kapitālu	442 745
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) uz 31.12.2009	107%

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(d) Kapitāla pietiekamības aprēķina kopsavilkums (turpinājums)

Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, 2008. gada 31. decembrī tika aprēķināts šāda veidā:

	Bilances vērtība LVL	Nosacīta riska pakāpe	Riska svērtā vērtība LVL
Prasības pret kredītiestādēm	18 664	20%	3 733
Termiņnoguldījumi kredītiestādes	479 129	50%	239 565
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	19 905	100%	19 905
Nemateriālie aktīvi	8 259	-	-
Pamatlīdzekļi	4 203	100%	4 203
Pārējie aktīvi	4 577	100%	4 577
	534 737		271 983
			31.12.2008
			LVL
Pirmā līmeņa kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls			755 001
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi			(298 687)
Nemateriālie aktīvi			(8 259)
Kopā			448 055
Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma, no kura atskaitīts pašu kapitāla samazinājums			448 055
Papildu informācija			
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma lielo riska darījumu aprēķināšanai			448 055
Pašu kapitāls			448 055
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums			
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība			21 759
Kapitāla prasību segums par pašu kapitālu			426 296
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) uz 31.12.2008			165%

(e) Peļņa uz vienu akciju

	31.12.2009	31.12.2008
Parastās akcijas ar nominālvērtību 1 .LVL	755 001	755 001
Pārskata gada peļņa	83 835	32 012
Peļņa uz vienu akciju	0.11	0.04

(18) Uzņēmumā nodarbināto personu vidējais skaits

2009. un 2008. gados vidējais nodarbināto darbinieku skaits bija 8 (tai skaitā valdē 1).

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(19) Darījumi ar saistītajām personām

AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" 2009. gadā iesaistījies darījumos ar šādām saistītajām personām:

- AS "NORVIK BANKA" reģ.40003072918, juridiskā adrese E.Birnieka-Upīša iela 21, Rīgā, LV 1011.

(a) Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem

	2009 LVL	2008 LVL
Ieņēmumi	46 986	42 089
<i>Procentu ieņēmumi</i>	<i>46 986</i>	<i>42 089</i>
Izdevumi	91 184	103 107
<i>Komisijas naudas izdevumi par klientu piesaisti</i>	<i>87 955</i>	<i>99 000</i>
<i>Abonēšanas maksa par darba vietu tehnisko apkalpošanu</i>	<i>2 352</i>	<i>1 062</i>
<i>Sakari</i>	<i>481</i>	<i>428</i>
<i>Komisijas naudas izdevumi par bankas operācijām</i>	<i>112</i>	<i>88</i>
<i>Telpu noma</i>	<i>-</i>	<i>2 403</i>
<i>Elektrība</i>	<i>-</i>	<i>126</i>
<i>Pārējie izdevumi</i>	<i>284</i>	<i>-</i>

(b) Prasības pret saistītajām personām

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Naudas līdzekļi uz pieprasījumu	6 188	18 410
Termiņnoguldījumi	520 510	479 000
Uzkrātie procenti par termiņnoguldījumiem	-	129
Kopā	526 698	497 539

(c) Saistības pret saistītajām personām

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Pārējās saistības	7 789	9 093

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(20) Termiņstruktūras analīze

(a) Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Atlikušie termiņi 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. LVL	No 1 līdz 3 mēn. LVL	No 3 līdz 6 mēn. LVL	No 6 līdz 12 mēn. LVL	Bez termiņa LVL	Kopā LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 433	-	-	-	-	6 433
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	25 000	78 224	141 927	275 359	-	520 510
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	32 169	-	-	861	-	33 030
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	4 989	4 989
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	9 877	9 877
Pārējie aktīvi	20 084	-	-	-	-	20 084
Aktīvi kopā	83 686	78 224	141 927	276 220	14 866	594 923
Parējās saistības	(16 157)	-	-	(6 605)	-	(22 762)
Pasīvi kopā	(16 157)	-	-	(6 605)	-	(22 762)
Neto pozīcija	67 529	78 224	141 927	269 615	14 866	572 161
% pret pašu kapitālu	12%	14%	25%	47%	2%	100%

(b) Tabulā ir atspoguļota Sabiedrības aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas datumam. Atlikušie termiņi 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn. LVL	No 1 līdz 3 mēn. LVL	No 3 līdz 6 mēn. LVL	No 6 līdz 12 mēn. LVL	Bez termiņa LVL	Kopā LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 664	-	-	-	-	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	25 129	85 000	172 000	197 000	-	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	19 460	-	-	445	-	19 905
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	4 203	4 203
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	8 259	8 259
Pārējie aktīvi	85	-	-	-	4 492	4 577
Aktīvi kopā	63 338	85 000	172 000	197 445	16 954	534 737
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	(7 379)	-	(7 379)
Parējās saistības	(29 776)	-	-	(9 256)	-	(39 032)
Pasīvi kopā	(29 776)	-	-	(16 635)	-	(46 411)
Neto pozīcija	33 562	85 000	172 000	180 810	16 954	488 326
% pret pašu kapitālu	7%	17%	35%	37%	4%	100%

AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(21) Procentu likmes analīze

(a) Procentu likmju izmaiņu analīze balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes izmaiņas termiņam, aktīvu un saistību posteņiem 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 līdz 12 mēn.	Procentus nenesoši	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 433	-	-	-	-	6 433
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	25 000	78 224	141 927	275 359	-	520 510
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	33 030	33 030
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	4 989	4 989
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	9 877	9 877
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	20 084	20 084
Aktīvi kopā	31 433	78 224	141 927	275 359	67 980	594 923
Parējās saistības	-	-	-	-	(22 762)	(22 762)
Pasīvi kopā	-	-	-	-	(22 762)	(22 762)
Neto pozīcija	31 433	78 224	141 927	275 359	45 218	572 161
% pret pašu kapitālu	5%	14%	25%	48%	8%	100%

(b) Procentu likmju izmaiņu analīze balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes izmaiņas termiņam, aktīvu un saistību posteņiem 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	No 1 līdz 3 mēn.	No 3 līdz 6 mēn.	No 6 līdz 12 mēn.	Procentus nenesoši	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 664	-	-	-	-	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	25 129	85 000	172 000	197 000	-	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	19 905	19 905
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	4 203	4 203
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	8 259	8 259
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	4 577	4 577
Aktīvi kopā	43 793	85 000	172 000	197 000	36 944	534 737
Parējās saistības	-	-	-	-	(46 411)	(46 411)
Pasīvi kopā	-	-	-	-	(46 411)	(46 411)
Neto pozīcija	43 793	85 000	172 000	197 000	(9 467)	488 326
% pret pašu kapitālu	9%	18%	35%	40%	(2%)	100%

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(22) Aktīvi pārvaldīšanā

Sabiedrība pārvalda sekojošus pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plānus un ieguldījumu fondus:

Nosaukums	Aktīvi uz 31.12.2009	Aktīvi uz 31.12.2008
	LVL	LVL
IP „Daugava”	10 015 938	6 965 067
IP „Gauja”	10 088 334	6 821 258
IP „Venta”	6 201 318	4 137 389
IF “NORVIK attīstības valstu obligāciju fonds”	1 908 631	2 000 326
IF „NORVIK Krievijas akciju fonds”	-	2 683
IF “NORVIK attīstības valstu akciju fonds”	77	473 263
NORVIK (Malta) SICAV PLC NORVIK Property fund	1 614 378	4 489 090
NORVIK (Malta) SICAV PLC VentureCapital fund	3 480 660	2 467 254
NORVIK (Malta) SICAV PLC NORVIK Property fund Bulgarija	1 778 454	1 865 386
NORVIK (Malta) SICAV PLC NORVIK Property fund Ukraine	3 444 403	3 486 762
NORVIK (Malta) SICAV PLC NORVIK Property fund Armenia	558 133	-
IF „Uzņēmumu kapitāla fonds”	499 502	-
IF „Uzņēmumu investīciju fonds”	500 784	-
IF „Transporta uzņēmumu fonds”	620 959	-
Kopā	40 711 571	32 708 478

(23) Valūtu analīze

(a) Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu posteņu analīze 2009. gada 31. decembrī:
(visas summas norādītas latos)

	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 563	3 870	6 433
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	167 000	353 510	520 510
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	29 230	3 800	33 030
Pamatlīdzekļi	4 989	-	4 989
Nemateriālie aktīvi	4 281	5 596	9 877
Pārējie aktīvi	20 084	-	20 084
Aktīvi kopā	228 147	366 776	594 923
Parējās saistības	(22 762)	-	(22 762)
Pasīvi kopā	(22 762)	-	(22 762)
<i>Neto pozīcija</i>	205 385	366 776	572 161
% pret pašu kapitālu	36%	64%	100%

(b) Ārvalstu valūtās uzrādīto aktīvu un pasīvu posteņu analīze 2008. gada 31. decembrī:
(visas summas norādītas latos)

	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 951	6 713	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	479 129	-	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	15 036	4 869	19 905
Pamatlīdzekļi	4 203	-	4 203
Nemateriālie aktīvi	8 259	-	8 259
Pārējie aktīvi	4 577	-	4 577
Aktīvi kopā	523 155	11 582	534 737
Parējās saistības	(39 032)	(7 379)	(46 411)
Pasīvi kopā	(39 032)	(7 379)	(46 411)
<i>Neto pozīcija</i>	484 123	4 203	488 326
% pret pašu kapitālu	99%	1%	100%

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(24) Kredītriska analīze

(a) Sabiedrības maksimālā pakļautība kredītriskam:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 433	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	520 510	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	33 030	19 905
Pārējie aktīvi	20 084	4 577
Aktīvi kopā	580 057	522 275
<i>Maksimālā pozīcija</i>	580 057	522 275

(b) Sabiedrības maksimālā pakļautība kredītriskam pa nozaru grupām bija šāda:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL
Monetārās finanšu institūcijas	526 943	497 793
Finanšu sabiedrības	32 169	19 523
Valsts iestādes	4 710	4 492
Uzņēmēj sabiedrības	16 235	467
Aktīvi kopā	580 057	522 275
<i>Maksimālā pozīcija</i>	580 057	522 275

(c) Sabiedrības maksimālās pakļautības kredītriskam, ģeogrāfiskais izvietojums uz 31.12.2009 bija šāds:

	Latvija	OECD	Kopā
	LVL	valstis	LVL
		LVL	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 433	-	6 433
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	520 510	-	520 510
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	31 609	1 421	33 030
Pārējie aktīvi	20 084	-	20 084
Aktīvi kopā	578 636	1 421	580 057
<i>Maksimālā pozīcija</i>	578 636	1 421	580 057

(d) Sabiedrības maksimālās pakļautības kredītriskam, ģeogrāfiskais izvietojums uz 31.12.2008 bija šāds:

	Latvija	OECD	Kopā
	LVL	valstis	LVL
		LVL	
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 664	-	18 664
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	479 129	-	479 129
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	15 036	4 869	19 905
Pārējie aktīvi	4 577	-	4 577
Aktīvi kopā	517 406	4 869	522 275
<i>Maksimālā pozīcija</i>	517 406	4 869	522 275

**AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

(25) Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī.

AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"
2009. gada pārskats

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

Deloitte.

Deloitte Audits Latvia SIA
Grēdu iela 4a
Rīga, LV -1019
Latvija

Tālr.: (+371) 6707 4100
Fakss: (+371) 6707 4103
www.deloitte.com/lv

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” akcionāram:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" („Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 30. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2009. gada 31. decembra bilanci, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsuprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots 4. un 5. lappusēs, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

Hendrik Kramer
Prokūrists

Rīga, Latvija
2010. gada 25. marts



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 145

Šveices Vereīn – ne Deloitte Touche Tohmatsu, ne jebkura tās dalībnieku sabiedrība neatbild viena par otras darbību vai bezdarbību. Katra dalībnieku sabiedrība ir sevīšķa un neatkarīga juridiska persona, kas darbojas ar Deloitte, Deloitte & Touche, Deloitte Touche Tohmatsu vai citiem saistītiem nosaukumiem. Lai saņemtu talizētu informāciju par Deloitte Touche Tohmatsu un saistīto uzņēmumu juridisko struktūru, lūdzam apmeklēt mājaslapu www.deloitte.com/lv/about

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

N 40003606960, PVN reģ. Nr. LV40003606960