

**AS “Akciju komercbanka “Baltikums””
nerevidēts konsolidētais finanšu
pārskats uz 2007. gada 30.jūniju**

Saturs

Vadības ziņojums	3
Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins	4
Konsolidētā bilance	5
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	7
Pielikums	9
Kontaktinformācija	17

Vadības ziņojums

2007. gada pirmajā pusgadā turpinājās AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka, Komercbanka Baltikums) galveno finanšu rādītāju pieaugums un Bankas pozīciju nostiprināšanās izvēlētajā darbības nišā.

Pirmajā pusgadā Banka ir strādājusi ar tīro peļņu 1,156 milj. LVL apmērā, kas būtiski pārsniedz plānotos rādītājus. Bankas pārdomātā stratēģija, kas pamatoti virzīta uz noteiktu specializāciju – tirdzniecības un jūras transporta finansēšana, darbība finanšu tirgos un kapitāla pārvaldīšana – ir bijis galvenais iemesls pamatrādītāju pieaugumam. Bankas aktīvi ir sasnieguši 90 milj. LVL (pieaugums salīdzinājumā ar gada sākumu ir 51%). Jūnija beigās salīdzinājumā ar gada sākumu Komercbanka Baltikums ir vairāk nekā pusotru reizi palielinājusi depozītu bāzi – piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 66 milj. LVL.

Komercbankas Baltikums kredītportfelis ir izaudzis līdz 20,8 milj. LVL. Tāpat kā pērn lielākā daļa izsniegto kredītu ir piešķirti projektiem, kas saistīti ar kuģu īpašnieku un starptautiskās tirdzniecības uzņēmumu kreditēšanu. Banka turpina aktīvi sadarboties ar citām Latvijas bankām klientu sindicētās finansēšanas jomā.

2007. gada pirmajā pusgadā Komercbanka Baltikums veiksmīgi turpināja 2004.gadā uzsāktu ilgtermiņa finansējuma piesaistīšanas programmu, emitējot obligācijas. 2007. gada februārī Banka izlaida savā pastāvēšanas vēsturē lielāko obligāciju emisiju 10 milj. EUR apjomā ar likmi 3M Euribor+3% un trīsgadīgu dzēšanas termiņu. Resursu piesaiste obligāciju emisijas ceļā ļauj Bankai palielināt kredītportfeli un stiprināt savas pozīcijas izvēlētajā darbības nišā.

2007. gada pirmajā pusgadā Banka turpināja optimizēt klientu bāzi. Būtisku ieguldījumu klientu piesaistē deva holdinga uzņēmumi, kas darbojas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu bāzes būtisko pieaugumu, Banka stingri vērtē klientu darbību, realizējot principus “Pazīsti savu klientu” un “Pazīsti sava klienta biznesu”.

Šajā gadā turpinās arī Baltikums holdinga struktūras optimizācijas process, kurā Komercbankai Baltikums ir atvēlēta centrālā vieta. AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” un AS „Baltikums Bankas Grupa” akcionāru vēlme ir pārstrukturizēt „Baltikums” holdingu, konsolidējot finanšu un apdrošināšanas uzņēmumus zem AS „Baltikums Bankas Grupa”.

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” ir pārdevusi 100% tai piederoši AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds” akciju. Šis solis ir saistīts ar to, ka banka stingri pieturas pie iepriekš izvēlētajā stratēģijas un neplāno orientēties uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*).

Kopumā ceram, ka veiksmīgi iesāktais 2007.gads tiks sekmīgi pabeigts un kļūs par labāko gadu Bankas darbības vēsturē.

Aldis Reims,
AS “Akciju komercbanka “Baltikums””
Valdes priekšsēdētājs

2007.gada 31.augustā

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	30.06.2007., LVL`000	30.06.2006., LVL`000	30.06.2007., EUR`000	30.06.2006., EUR`000
Procentu ienākumi	2 347	1 121	3 339	1 595
Procentu izdevumi	-821	-402	-1 168	-572
Komisijas naudas ienākumi	1 260	443	1 793	630
Komisijas naudas izdevumi	-266	-103	-378	-146
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi	126	-86	179	-122
Citi parastie ienākumi	49	24	70	34
Administratīvie izdevumi	-1 246	-792	-1 773	-1 127
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-40	-44	-57	-63
Citi parastie izdevumi	104	-10	148	-14
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-82	-1	-117	-1
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	8	1	11	1
Parastās darbības peļņa/zaudējumi	1 439	151	2 047	215
Ārkārtas ienākumi	0	0	0	0
Ārkārtas izdevumi	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	1 439	151	2 047	215
Ienākuma nodoklis	-202	-47	-287	-67
Mazākuma peļņa	0	0	0	0
Pārskata gada peļņa	1 237	104	1 760	148

Latvijas Bankas fiksēts kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

Konsolidētā balance

Pozīcijas nosaukums	30.06.2007., LVL`000	30.06.2006., LVL`000	30.06.2007., EUR`000	30.06.2006., EUR`000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	5 020	3 087	7 143	4 392
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	43 516	15 106	61 918	21 494
Kredīti, neto	21 507	15 726	30 602	22 376
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15 733	10 302	22 386	14 658
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	437	95	622	135
Atvasinātie līgumi	49	70	70	100
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 071	0	4 370	0
Nemateriālie aktīvi	195	87	277	124
Pamatlīdzekļi	170	56	242	80
Pārējie aktīvi	324	276	458	393
Ieguldījuma īpašums	565	0	804	0
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	156	41	222	58
Kopā aktīvi	90 743	44 846	129 114	63 810
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1 500	3 715	2 134	5 286
Noguldījumi	65 380	29 422	93 027	41 863
Emitētie parāda vērtspapīri	10 566	6 222	15 034	8 853
Atvasinātie līgumi	0	0	0	0
Apdrošināšanas līgumi	760	0	1 081	0
Pārējās saistības	263	175	374	250
Kopā saistības	78 469	39 534	111 650	56 252
Kapitāls un rezerves	12 274	5 312	17 464	7 558
Apmaksātais pamatkapitāls	10 525	5 100	14 976	7 257
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	321	91	456	129
Pārskata gada nesadalītā peļņa	1 237	104	1 760	148
Mazākuma daļa	174	0	248	0
Kopā pasīvi	90 743	44 846	129 114	63 810
Iespējamās saistības	2	15	3	21
Saistības pret klientiem	3 550	4 797	5 051	6 826
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	1 285	1 335	1 828	1 900

Latvijas Bankas fiksēts kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls, LVL`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, LVL`000	Nesadalītā peļņa, LVL`000	Mazākuma līdzdalība, LVL`000	Kopā, LVL`000
Bilance 2005.gada 31.decembrī	5 100	17	596	-	5 713
Pārskata perioda peļņa	-	-	1393	18	1411
Mazākuma līdzdalība			0	156	156
Akciju emisija	2350	-	0	0	2350
Samaksātās dividendes	-	-	-505	-	-505
Bilance 2006.gada 31. decembrī	7 450	17	1484	174	9 125
Pārskata perioda peļņa	-	-	1237	-	1237
Akciju emisija	3 075	-	-	-	3075
Meitas uzņēmumu konsolidācijas pārtraukšanas efekts	0	-	-31	0	-31
Samaksātās dividendes	-	-	-1132	-	-1132
Bilance 2007. gada 30.jūnijs	10 525	17	1558	174	12 274

	Akciju kapitāls, EUR`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR`000	Nesadalītā peļņa, EUR`000	Mazākuma līdzdalība, EUR`000	Kopā, EUR`000
Bilance 2005.gada 31.decembrī	7 257	24	848	-	8 129
Pārskata perioda peļņa	-	-	1 982	26	2 008
Mazākuma līdzdalība			0	222	222
Akciju emisija	3 344	-	0	0	3 344
Samaksātās dividendes	-	-	-719	-	-719
Bilance 2006. gada 31. decembrī	10 601	24	2 111	248	12 984
Pārskata perioda peļņa	-	-	1 760	-	1 760
Akciju emisija	4 375	-	-	-	4 375
Meitas uzņēmumu konsolidācijas pārtraukšanas efekts	0	-	-44	-	-44
Samaksātās dividendes	-	-	-1 611	-	-1 611
Bilance 2007. gada 30.jūnijs	14 976	24	2 216	248	17 464

Latvijas Bankas fiksēts kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	30.06.2007., LVL`000	30.06.2006., LVL`000	30.06.2007., EUR`000	30.06.2006., EUR`000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1 439	151	2 048	215
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un to vērtības korekcijas	40	40	57	57
Pamatlīdzekļu atsavināšanas (peļņa)	0	-2	0	-3
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	74	0	105	0
Meitas uzņēmumu konsolidācijas pārtraukšanas efekts	-31	0	-44	0
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcija	-192	-27	-273	-38
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	116	219	165	312
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	1 446	381	2 058	543
Nākamo periodu ienākumi un uzkrāto izdevumu (samazinājums)/palielinājums	-61	60	-87	85
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(palielinājums)	-17	-10	-24	-14
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	41	6	58	9
Pārējo saistību un uzkrājumu (samazinājums)	-66	46	-94	65
Ieguldījumu (pieaugums)samazinājums	-4 020	-3 901	-5 720	-5 551
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	-513	-28	-730	-40
Kredītu samazinājums/(pieaugums)	-4 725	-1 702	-6 723	-2 422
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	27 477	8 135	39 096	11 575
Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	19 562	2 987	27 834	4 250
Ienākuma nodoklis	-220	-70	-312	-99
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	19 342	2 917	27 522	4 151
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-100	-50	-142	-71
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	3	6	4	9
Pārēja ieguldījumu darbības rezultātā (izmaksāta) nauda	122	0	173	0
Meitas uzņēmuma iegāde neto vērtība	-3 071	0	-4 369	0
Meitas uzņēmuma pārdošanas neto vērtība	231		329	
<i>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</i>	-2 815	-44	-4 005	-62
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	3 075	0	4 375	0
Parāda vērtspapīru emisija	7 106	3 561	10 111	5 067
Izmaksātās dividendes	-1 132	-505	-1 611	-719
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</i>	9 049	3 056	12 875	4 348
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	25 576	5 929	36 392	8 437
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21 020	10 178	29 909	14 482
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-116	-219	-165	-312
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	46 480	15 888	66 136	22 607

Latvijas Bankas fiksēts kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

Pielikums

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Banka ir reģistrēta Latvijas Republikas (tālāk tekstā - LR) Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 22. jūnijā kā akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Mazā Pils iela 13, Rīga, LV 1050. Banka ir kredītiestāde, kas specializējas eksporta un importa operāciju apkalpošanā, tirdzniecības un jūras transporta finansēšanā, kā arī investīciju pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanā. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

(2) Pārskata sagatavošanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Pārskats ir sastādīts, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites reģistriem saskaņā ar faktisko izdevumu vai patiesās vērtības principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz patieso vērtību atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tirdzniecībai paredzētajiem finanšu aktīviem un saistībām, kā arī pārdošanai pieejamajiem aktīviem, izņemot tos, kuriem nav iespējams noteikt patieso vērtību. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un nefinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti pēc amortizētās pašizmaksas vai sākotnējās pašizmaksas.

Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas izmantoti pārskata, kas beidzās 2006.gada 30.jūnijā, sagatavošanā.

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Šā pārskatā un grāmatvedībā par naudas vienību un vērtības mēru ir lietota Latvijas Republikas naudas vienība – lats. Visi aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā, izņemot tādas starpības, kuras rodas no pārdošanai pieejamu pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšanas.

Izmantotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	2007.gada 30.jūnija	2006.gada 30.jūnija
EUR	0,702804	0,702804
GBP	1,044000	1,018000
LTL	0,204000	0,204000
RUB	0,020200	0,020700
UAH	0,104000	0,112000
USD	0,522000	0,560000

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

(4) Darbības turpināšana

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti vadoties pēc darbības turpināšanas principa, ar ko izprot aktīvu realizāciju un saistību pildīšanu normālā bankas darbības gaitā.

(5) Konsolidācija

Konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2006.gada 30.jūnijā, ietver zemāk norādīto uzņēmumu grāmatvedības datus:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPAS "Baltikums Asset Management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
SIA "Baltikums Līzings"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"	Latvija	Pensiju fonds	99.24

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2007.gada 30.jūnijā, ietver zemāk norādīto uzņēmumu grāmatvedības datus:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPAS "Baltikums Asset Management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
SIA "Baltikums Līzings"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
AAS "Baltikums Dzīvība"	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	93.46

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

Nozīmīgie darījumi starp Grupas uzņēmumiem veicot konsolidāciju tiek dzēsti.

Veicot konsolidāciju, meitas uzņēmumu aktīvi un saistības tiek pārvērtēti izmantojot Latvijas Bankas ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti latos pēc gada vidējā ārvalstu valūtas kursa bilances datumā.

(6) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kurus Banka sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādi finanšu instrumenti, kas paredzēti tirdzniecībai. Tirdzniecībai paredzētie instrumenti ir tie instrumenti, ko Banka tur vienīgi ar nolūku gūt peļņu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām.

Kredīti un tamlīdzīgas prasības ir kredīti un citas prasības, ko Banka radījusi, izsniedzot naudu debitoriem, un kas nav kredīti un prasības, kas radītas ar nolūku gūt īstermiņa peļņu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības ietver aizdevumus un avansa maksājumus bankām un klientiem, kas nav iegādātie kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka ir nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver dažādus parāda instrumentus.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav turēti tirdzniecības nolūkā, nav kredīti un tamlīdzīgas prasības, kā arī nav līdz termiņa beigām turēti aktīvi.

b) Atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē, izmantojot vērtspapīru iegādes norēķinu datumu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības tiek atzītas datumā, kad tās tiek nodotas Bankai vai Banka tās izsniedz.

c) Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā pieskaitot darījuma izmaksas, ja finanšu instruments nav klasificēts kā finanšu aktīvi vai saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atspoguļošanas bilancē visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izmantojot kotētas tirgus cenas. To instrumentu vērtību, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatoti noteikt saskaņā ar novērtēšanas modeļiem, kas balstīti uz aktīvā tirgū pieejamo informāciju, uzrāda pēc pašizmaksas, ieskaitot darījuma izmaksas, atskaitot ar vērtības samazināšanos saistītos zaudējumus.

Visas finanšu prasības un saistības, kas nav paredzētas tirdzniecībai, kredīti un tamlīdzīgas prasības un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti pēc amortizētās pašizmaksas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pārskatīti attiecībā uz iespējamo vērtības samazināšanos.

d) Patiesās vērtības noteikšanas principi

Finanšu instrumentu patiesās vērtības pamatā ir kotētā tirgus cena bilances datumā, ieskaitot darījuma izmaksas. Ja finanšu instrumenta kotētā tirgus cena nav pieejama, instrumenta patieso vērtību aprēķina, izmantojot cenas modeli vai diskontēto naudas plūsmu.

Ja tiek lietota diskontētā naudas plūsma, nākotnē paredzamās naudas plūsmas aplēses tiek balstītas uz vadības aprēķiniem un izmantotā diskonta likme ir instrumenta ar līdzīgiem nosacījumiem un noteikumiem tirgus likme bilances datumā. Ja tiek lietots cenas modelis, ievades dati tiek balstīti uz tirgus datiem bilances datumā.

Atvasināto instrumentu, kas nav kotēti biržā, patiesā vērtība tiek aplēsta tāda, kādu Banka saņemtu vai maksātu, lai pārtrauktu līgumu bilances datumā, ņemot vērā tā datuma tirgus apstākļus un darījumā iesaistīto pušu kredītpēju.

e) Peļņa vai zaudējumi no pārvērtēšanas

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti pašu kapitālā. Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

f) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad Banka ir zaudējusi kontroli pār tiesībām, kas saistītas ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem. Kontrole tiek zaudēta, kad saistības tiek realizētas, izbeidz pastāvēt vai no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Pārdošanai pieejamo, patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētu instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta norēķinu dienā.

(7) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas brīdī, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo atdevi vai piemērojamo mainīgo likmi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp

sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Procentu ieņēmumu atzīšana tiek pārtraukta gadījumā, kad rodas šaubas par procentu vai kredītu pamatsummas atmaksas iespējamību.

(8) Komisijas ieņēmumi

Komisijas ieņēmumi ir attiecināti uz periodu, kurā pakalpojumi ir sniegti.

(9) Ieguldījumi

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Meitas uzņēmumi ir tie uzņēmumi, kuros Koncernam tieši vai netieši ir spēja kontrolēt vai arī tas kontrolē šo uzņēmumu finanšu un darbības politiku.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīti to iegādes vērtībā. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā, kādā Banka ir saņēmusi meitas uzņēmuma uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma. Saņemtās summas, kuras pārsniedz augstāk minēto peļņu, tiek uzskatītas par ieguldījuma atgūšanas summām un atzītas kā ieguldījuma iegādes vērtības samazinājums.

Ieguldījumi saistītos uzņēmumos

Saistītie uzņēmumi ir uzņēmumi, kuros Bankai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles pār uzņēmuma finansēm un lēmumu pieņemšanu. Konsolidētie finanšu pārskati ietver Bankas līdzdalības daļu kopējā saistītā uzņēmuma atzītajā peļņā vai zaudējumos, kas aprēķināta pēc pašu kapitāla metodes no datuma, kad šī būtiskā ietekme sākas, līdz datumam, kad tā beidzas. Kad Bankas ieguldījuma saistītā uzņēmuma kapitālā bilances vērtība sasniedz nulli saistīta uzņēmuma zaudējumu dēļ, turpmāku zaudējumu atzīšana tiek pārtraukta, izņemot, ja Banka ir uzņēmusies attiecīgās saistītā uzņēmuma saistības.

(10) Kredīti

Kredīti un avansi ir klasificēti kā kredīti un tamlīdzīgas prasības un tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Kredīti gada pārskata bilancē tiek uzrādīti to atlikušajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus nedrošiem aizdevumiem.

Banka galvenokārt piešķir klientiem komerciāla un industriāla rakstura kredītus.

(11) Aktīvu vērtības samazināšanās

Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, uzskaites vērtība tiek pārvērtēta bilances datumā, lai noteiktu, vai nav konstatējamās aktīva vērtības samazināšanas pazīmes. Ja šādas pazīmes tiek konstatētas, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summā.

Atgūstamās summas aprēķināšana

Bankas aizdevumu un citu prasību atgūstamo summu aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, diskontējot ar sākotnējo aktīva efektīvo procentu likmi. Bankas pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā summa ir to patiesā vērtība.

Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana

Aizdevumu un citu prasību vērtības samazināšanās zaudējumus atceļ, ja to vēlākas atgūstamās vērtības palielināšanos var objektīvi saistīt ar notikumiem pēc zaudējumu atzīšanas.

(12) Aizņēmumi ar procentu likmi

Aizņēmumus ar procentu likmi sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumus ar procentu likmi uzrāda amortizētajā pašizmaksā un jebkuras atšķirības starp pašizmaksu un izpirkšanas summu tiek uzrādītas peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

Ja aizņēmumi tiek atpirkti vai dzēsti pirms termiņa, atšķirības starp atmaksāto summu un uzskaites vērtību tiek nekavējoties atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(13) Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i., no iegādes vērtības atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Saskaņā ar pamatlīdzekļu derīgās lietošanas termiņu tiek piemērotas šādas likmes:

Nemateriālie aktīvi	20%
Mēbeles un iekārtas	20%
Datori	25%
Citi	20%

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Nolietojuma metodes, lietderīgās izmantošanas laiks un atgūstamās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

(14) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem, atskaitot saistības pret citām bankām ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

(15) Ārpusbilances saistību uzskaitē

Ārpusbilances posteņi ietver garantijas, akreditīvus, klientiem neizsniegtos kredītus piešķirto kredītlīniju ietvaros, kā arī kredītkaršu neizmantotos limitus.

(16) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Bankas uzņēmuma ienākuma nodoklis 15% apmērā tiek piemērots saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot laicīgas atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas kā uzskaites vērtības un nodokļu bāze.. Uzrādītais atliktais nodoklis ir aprēķināts, piemērojot bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes uz bilances posteņu laiku atšķirībām.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tādos gadījumos, ja pastāv iespēja, ka sagaidāmā ar nodokli apliekamā peļņa tiks samazināta, izmantojot pagaidu atšķirības Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tadā apmērā, cik ir iespējams, ka ar nodokli apliekamā nākotnes peļņa būs pietiekama, lai atgūtu šo aktīvu. Atliktā nodokļa aktīvs tiek samazināts par apjomu, par kādu atliktā nodokļa aktīvu nebūs iespējams atgūt.

(17) Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek atzīti bilancē gadījumā, ja Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā pastāv juridiskas vai iespējamās saistības, kas, norēķinoties par šīm saistībām, radīs aktīvu samazinājumu, un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Ja šī ietekme ir būtiska, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, saistībām piemītošo risku.

(18) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Banka netiek pakļauta ar šiem aktīviem saistītajiem riskiem.

Būtiska daļa no pārvaldāmo aktīvu līdzekļiem ir iesaistīta *repo* darījumos ar citām komercbankām, kas tiek atspoguļoti Bankas bilancē kā saistības pret kredītiestādēm un trasta līdzekļu devējiem izsniegtie kredīti.

(19) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu un aktīvu pirkšana ar atpārdošanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi.

Gadījumos, kad banka ir aktīvu pārdevējs, pārdotos aktīvus tā turpina uzrādīt savā bilancē. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

Gadījumos, kad Banka ir aktīvu pircējs, nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Bankas bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes vērtība tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdēvēju. Banka ir iesaistīta divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos un *buy/sellback* darījumos.

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu un aktīvu pirkšanas ar atpārdošanu darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

(20) Neto peļņa no apdrošināšanas

Neto peļņa no apdrošināšanas tiek iekļautas nopelnītās apdrošināšanas prēmijas, izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, atskaitot pārapirošinātāja daļu izmaiņās dzīvības apdrošināšanas rezervēs, un atlīdzību izmaksas, atskaitot pārapirošinātāja daļu atlīdzību izmaksās.

Neto nopelnītās prēmijas tiek iegūtas no parakstītajām prēmijām, atskaitot summas, kas ir cedētas pārapirošinātājiem, un izmaiņām nenopelnīto prēmiju rezervēs. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar regulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas ir vienādas ar tekošā apdrošināšanas gada kopējo prēmiju, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām. Apdrošināšanas debitoru parāds, kas veidojas kā starpība starp parakstītajām un samaksātajām prēmijām, ir iekļauts pārējos aktīvos. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar neregulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas tiek atzītas saņemšanas brīdī un ir vienādas ar saņemtajām prēmijām.

Atlīdzību izmaksas tiek aprēķinātas kā samaksātās atlīdzības, atskaitot pārapirošinātāju daļu un izmaiņas nedzīvības atlīdzību rezervēs.

Koncerns pastāvīgi tur ieguldījumu aktīvus, lai segtu apdrošināšanas saistības, kas veidojas no apdrošināšanas līgumiem. Ieguldījumu aktīvos ir iekļauti ieguldījumu vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījuma īpašumi. Ienākumi no šiem ieguldījumu aktīviem ir ietverti atbilstošajās konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijās. Apdrošināšanas pārdošanas komisijas, kas tiek izmaksātas pārdošanas aģentiem un brokeriem, tiek iekļautas izmaksās tajā periodā, kad tās rodas. Tās tiek iekļautas komisijas naudas izdevumos. Administratīvie izdevumi, ieskaitot maksājumus Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Apdrošināto aizsardzības fondam, kā arī nolietojums ir iekļauti atbilstošās pozīcijās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(21) Apdrošināšanas saistības

Apdrošināšanas saistības, kas veidojas no dzīvības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, sastāv no dzīvības apdrošināšanas rezervēm, nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēm un atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm. Apdrošināšanas saistību

noteikšanā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi. Nozīmīgākie pieņēmumi ir aprakstīti atbilstošajā pārskata pielikumā.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves atspoguļo esošās saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu. Līgumiem ar regulāru maksājumu grafiku tiek izmantota prospektīvā metode (rezerve ir vienāda ar starpību starp apdrošinātāja saistību šodienas vērtību un nākotnē saņemamo prēmiju ienākumu šodienas vērtību). Līgumiem ar neregulāru maksājumu grafiku tiek izmantota retrospektīvā metode (rezervi sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņemti līgumā noteiktie atskaitījumi un pievienoti uzkrātie garantētie procenti). Dzīvības apdrošināšanas rezerves iekļauj arī rezerves dzīvības apdrošināšanas atliktajām atlīdzību prasībām.

Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves atspoguļo atlikto ienākumu no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem, atbilstoši tai bruto parakstīto prēmiju daļai, kura ir attiecināma uz periodu no bilances datuma līdz apdrošināšanas līguma gala termiņam, lai segtu visas prasības un izdevumus, kas saistīti ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves atspoguļo pieteikto, bet neizmaksāto nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasību apjomu, kā arī novērtēto un notikušo, bet nepieteikto atlīdzību prasību apjomu. Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

(22) Salīdzinošā informācija

Nepieciešamajos gadījumos iepriekšējā finanšu gada salīdzinošie rādītāji tika pārklasificēti, lai atbilstu gada atspoguļojumam.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Nozīmīgākie riski, kuriem pakļauta banka, ir kredītrisks, procentu likmju risks, likviditātes risks, ārvalstu valūtas risks, operacionālais un reputācijas risks.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas politikās, kuras ir apstiprinājusi bankas Padome. Politiku īstenošanu kontrolē Bankas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde, Kredītu komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, kā arī Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas komiteja.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska pārvaldīšana notiek, pamatojoties uz Padomes apstiprināto Kredītriska pārvaldīšanas politiku, kura nosaka kredītriska pārvaldīšanas jeb identifikācijas, novērtēšanas, ierobežošanas un kontroles pamatnostādnes.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz augstāk minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t.sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, tiek ierobežots bankai pieņemamā līmenī, bankas Aktīvu un pasīvu komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri.

Banka pārvalda bilances un ārpusbilances būtisko posteņu kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas bankā tiek aktīvi kontrolētas. Banka regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu struktūru valūtu griezumā; lai to uzlabotu, Bankas obligācijas tika emitētas tieši EUR valūtā, ņemot vērā pieaugošo EUR valūtā denominēto aktīvu īpatsvaru.

Lai ierobežotu valūtas risku, Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka limitus ārvalstu valūtas atklātajai pozīcijai vienā valūtā un kopējai pozīcijai ārvalstu valūtā.

(3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri kontrolē atbilstošo bankas aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai neizdevīgu cenu, lai Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem.

Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatā ir Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvaldes veiktā bankas saistību analīze, kas ietver klientu līdzekļu dinamikas analīzi klientu grupu griezumā, un ārējās aizņemšanās iespēju novērtējums. Balstoties uz šo informāciju, Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē Bankas saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu - resursu piesaistīšanu un izvietojšanu bankā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

(5) Valsts risks

Valsts risks ir Bankas iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidentiem vai to emitētiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā, politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Veicot darījumus ar citu valstu rezidentiem, banka atbilstoši Valsts riska pārvaldīšanas politikai novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo un politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības pret banku.

(6) Operacionālais risks

Bankas organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra funkciju nodalīšana, kā arī pēckontroles procedūras ļauj samazināt Bankas operacionālos riskus. Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām.

Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība - Iekšējais revīzijas dienests (IRD), kura galvenās funkcijas ietver arī Bankas darbības atbilstības spēkā esošajai Likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un Bankas struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudīšanu.

(7) Reputācijas risks

Banka velta lielu uzmanību arī tam, lai nodrošinātu starptautisko prasību ievērošanu naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šim nolūkam ir izveidota Reputācijas riska vadības pārvalde un ieviesta iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina klientu un viņu partneru darījumu operatīvu kontroli. IRD regulāri pārbauda naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi.

Kontaktinformācija:

Adrese: Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija

Tālrunis: (+371) 7031311

Fakss: (+371) 7031300

E-pasts: **bank@baltikums.com**

Interneta mājas lapa: **www.baltikums.lv**

SWIFT kods: CBBRLV22