



**AS "Akciju komerčbanka "Baltikums""  
finanšu pārskats uz 2005.gada 30.septembri**

## Saturs

Vadības ziņojums	3
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	5
Konsolidēta un Bankas bilance	6
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	7
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	8
Pielikumi	10
Kontaktinformācija	17

## Vadības ziņojums

2005.gada trešais ceturksnis bija veiksmīgs gan AS "Akciju komercbanka "Baltikums" (turpmāk – Banka, Komercbanka Baltikums), gan Bankas meitas uzņēmumiem. 2005.gada pirmajos deviņos mēnešos visi AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" Koncernā ietilpstošie uzņēmumi ir uzrādījuši labus rezultātus.

Mēs turpinājām realizēt tos būtiskākos mērķus un plānus, kurus izvirzījām, veicot mūsu obligāciju pirmo emisiju – palielināt Bankas kredītportfeli un uzlabot peļņas rādītājus.

2005. g. III ceturkšņa laikā Banka palielināja gan kopējo kredītportfeli līdz 15.4 milj. LVL, gan kredītportfeli, neskaitot kredītus pret vērtspapīriem, līdz 10.4 milj. LVL. Bankas vidējais kredītportfeļa lielums III ceturksnī, neskaitot kredītus pret vērtspapīriem, bija 9.4 milj. LVL, kas ir nedaudz mazāk nekā vidēji II ceturkšņa laikā, bet vairāk, salīdzinot ar 2004. gada beigām. Tas, ka Bankas kredītportfeļa lielums būtiski nepieauga III ceturkšņa laikā ir skaidrojams ar to, ka sezonālu svārstību rezultātā vasaras mēnešos Bankas klienti mazāk izmantoja tiem piešķirtās kredītlīnijas, kuru īpatsvars Bankas kredītportfelī ir salīdzinoši liels. Banka šobrīd aktīvi strādā pie virknes perspektīvu kredītprojektu, liekot īpašu uzsvaru uz kredītlīniju īpatsvara samazināšanu, tādējādi plānojot būtiski palielināt kopējo kredītportfeli un tā atdevi IV ceturkšņa laikā.

Savukārt Bankas rezultāti finanšu tirgos 2005.g. III ceturkšņa laikā bija veiksmīgi, tāpat Bankai izdevās būtiski palielināt saņemto komisiju lielumu, tai skaitā arī par klientiem piešķirtajiem jaunajiem kredītiem.

Kopumā šie faktori ļāva Bankai saglabāt 2005. g. pirmajā pusē sasniegto pelnītspēju un kapitāla atdeves rādītājus. Tā 2005. gada 30. septembrī konsolidētā koncerna peļņa pēc nodokļu nomaksas bija 523 tūkst. LVL, kas nepilnas 2 reizes pārsniedz 2004. gada attiecīgajā periodā nopelnīto, savukārt kapitāla atdeve (ROE) šīgada 9 mēnešos ir sasniegusi 12.2%.

Bankas aktīvu kopapjoms uz 2005.gada 30.septembri nedaudz samazinājās salīdzinot ar pusgada rādītāju un sastādīja 39 milj. LVL, kas ir izskaidrojams galvenokārt ar klientu atlikumu svārstībām.

Esam apmierināti arī ar Bankas meitas kompāniju darbību. IPAS "Baltikums Asset Management" ir veiksmīgi pārvaldījusi ieguldījumu fondus. Pēc datiem par deviņiem mēnešiem AIF "Baltic Index fonds" ienesīgums ir 20,05% gadā, AIF "Valsts obligāciju fonds" ienesīgums ir 6,58% gadā, bet AIF "Internacionālo akciju fondu fonds" ienesīgums ir 9,63% gadā.

IPAS "Baltikums Asset Management" pārvalda arī divus pensiju plānus. VFPS "Baltikums Konservatīvā ieguldījuma plāna" ienesīgums 2005.gadā III ceturksnī bija 2,84% gadā, bet VFPS "Baltikums Universālais ieguldījumu plāna" ienesīgums 2005.gadā pirmajā pusgada bija 16,79% gadā.

SIA "Baltikums Līzings" 2005. gada pirmajos 3 ceturkšņos ir nopelnījusi 11,3 tūkst. LVL. Izsniegto kredītu apjoms uz 2005.gada 30 septembri bija 214 tūkst. LVL.

Kā nozīmīgākos tuvākās nākotnes uzdevumus mēs redzam tālāku Bankas kredītportfeļa palielināšanu šī gada IV ceturksnī, sadarbības attīstīšanu klientu

sindicētās kreditēšanas jomā ar citām bankām, kā arī korporatīvās finansēšanas produktu spektra tālāku paplašināšanu.

Valdes priekšsēdētājs

Aldis Reims

2005.gada 25.novembris

## Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	30.09.2005 LVL`000	30.09.2004 LVL`000	30.09.2005 EUR`000	30.09.2004 EUR`000
Procentu ienākumi	1237	1068	1760	1520
Procentu izdevumi	-400	-294	-569	-418
Ienākumi no vērtspapīriem	0	5	0	7
Komisijas naudas ienākumi	512	426	729	606
Komisijas naudas izdevumi	-128	-87	-182	-124
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi	346	120	492	171
Citi parastie ienākumi	28	44	40	63
Administratīvie izdevumi	-948	-877	-1349	-1248
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-73	-65	-104	-92
Citi parastie izdevumi	-18	-34	-26	-48
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-8	0	-11	0
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	38	0	54	0
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Parastās darbības peļņa/zaudējumi	586	306	834	437
Ārkārtas ienākumi	0	0	0	0
Ārkārtas izdevumi	0	0	0	0
<b>Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	<b>586</b>	<b>306</b>	<b>834</b>	<b>437</b>
Ienākuma nodoklis	-63	0	-90	0
<b>Pārskata gada peļņa/zaudējumi</b>	<b>523</b>	<b>306</b>	<b>744</b>	<b>437</b>

Latvijas Bankas kurss uz 30.09.2005. bija 1 EUR=0.702804 LVL

## Konsolidēta un Bankas bilance

Pozīcijas nosaukums	30.09.2005 LVL`000	30.09.2004 LVL`000	30.09.2005 EUR`000	30.09.2004 EUR`000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	2 632	1 350	3 745	1 921
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	13 666	12 476	19 445	17 752
<b>Kredīti, neto</b>	<b>15 406</b>	<b>13 425</b>	<b>21 921</b>	<b>19 102</b>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6 471	7 284	9 207	10 364
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18	13	26	18
Atvasinātie līgumi	12	0	17	0
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	0	9	0	13
Nemateriālie aktīvi	77	85	110	121
Pamatlīdzekļi	79	1 111	112	1 581
Pārējie aktīvi	337	196	480	279
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	241	249	343	354
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>38 939</b>	<b>36 198</b>	<b>55 406</b>	<b>51 505</b>
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	10 991	18 527	15 639	26 362
<b>Noguldījumi</b>	<b>19 325</b>	<b>11 904</b>	<b>27 497</b>	<b>16 938</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	2 710	0	3 856	0
Pārējās saistības	208	315	297	448
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>5 705</b>	<b>5 452</b>	<b>8 117</b>	<b>7 757</b>
Apmaksātais pamatkapitāls	5 100	5 100	7 257	7 257
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	65	29	92	41
Pārskata gada nesadalītā peļņa	523	306	744	435
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>38 939</b>	<b>36 198</b>	<b>55 406</b>	<b>51 505</b>
Iespējamās saistības	2	88	3	125
Saistības pret klientiem	3 071	4 681	4 370	6 660
<b>Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>3 265</b>	<b>4 376</b>	<b>5 730</b>	<b>6 226</b>

Latvijas Bankas kurss uz 30.09.2005. bija 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	Kopā, LVL`000
<b>Bilance 2003.gada 31.decembrī</b>	<b>5 100</b>	<b>17</b>	<b>334</b>	<b>5 451</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	431	431
Samaksātās dividendes	-	-	-300	-300
<b>Bilance 2004. gada 31. decembrī</b>	<b>5 100</b>	<b>17</b>	<b>465</b>	<b>5 582</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	523	523
Samaksātās dividendes	-	-	-400	-400
<b>Bilance 2005. gada 30.septembrī</b>	<b>5 100</b>	<b>17</b>	<b>588</b>	<b>5 705</b>

	Akciju kapitāls, EUR`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR`000	Nesadalītā peļņa, EUR`000	Kopā, EUR`000
<b>Bilance 2003.gada 31.decembrī</b>	<b>7 257</b>	<b>24</b>	475	7 756
Pārskata perioda peļņa	-	-	613	613
Samaksātās dividendes	-	-	-427	-427
<b>Bilance 2004. gada 31. decembrī</b>	<b>7 257</b>	<b>24</b>	<b>661</b>	<b>7 942</b>
Pārskata perioda peļņa	-	-	744	744
Samaksātās dividendes	-	-	-569	-569
<b>Bilance 2005. gada 30.septembrī</b>	<b>7 257</b>	<b>24</b>	<b>836</b>	<b>8 117</b>

## Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats

	30.09.2005 LVL`000	30.09.2004 LVL`000	30.09.2005 EUR`000	30.09.2004 EUR`000
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	586	306	834	435
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un to vērtības korekcijas	69	64	98	91
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	-31	0	-44	0
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	278	173	396	246
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</b>	<b>902</b>	<b>543</b>	<b>1 284</b>	<b>772</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrāto izdevumu (samazinājums)/palielinājums	61	-4	87	-6
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums	-8	15	-11	21
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	-111	81	-158	115
Pārējo saistību un uzkrājumu (samazinājums)	-32	-125	-46	-178
Ieguldījumu (pieaugums)samazinājums	-1 804	-606	-2 567	-862
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums Kredītu	0	-7	0	-10
samazinājums/(pieaugums)	-4 908	1 681	-6 983	2 392
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums(samazinājums)	-220	14	-313	20
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	1 292	-381	1 838	-542
<b>Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>-4 828</b>	<b>1 211</b>	<b>-6 869</b>	<b>1 722</b>
Ienākuma nodoklis	-55	-7	-78	-10
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>-4 883</b>	<b>1 204</b>	<b>-6 947</b>	<b>1 712</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-40	-27	-58	-38
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	995	0	1 416	0
Meitas uzņēmuma iegāde neto vērtība	-20	0	-28	0



<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>935</b>	<b>-27</b>	<b>1 330</b>	<b>-38</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Parāda vērtspapīru emisija	0	0	0	0
Izmaksātās dividendes	-400	-300	-569	-427
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>-400</b>	<b>-300</b>	<b>-569</b>	<b>-427</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums</b>	<b>-4 348</b>	<b>877</b>	<b>-6 186</b>	<b>1 247</b>
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	11 926	-3 110	16 969	-4 425
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-278	-173	-396	-246
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>7 300</b>	<b>-2 406</b>	<b>10 387</b>	<b>-3 424</b>

Latvijas Bankas kurss uz 30.06.2005. bija 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) Gada pārskata sagatavošanas pamats

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

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) noteikumiem. 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 2004.gada 30.septembrī, sagatavošanā.

### (2) 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.

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

	2005.gada 30.septembrī	2004.gada 30.septembrī
EUR	0,702804	0,671000
GBP	1,031000	0,986000
LTL	0,204000	0,194000
RUB	0,020400	0,018600
UAH	0,116000	0,102000
USD	0,583000	0,544000

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

### **(3) 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.

### **(4) Konsolidācija**

2003.gadā Banka iegādājās 100 % kapitāla daļu uzņēmumos IPAS "Baltikums Asset Management" un SIA "Baltikums Līzings", 2005.gadā – AS "Pirmais atklātais pensiju fonds". Konsolidētais finanšu pārskats uz 2005.gada 30.septembri ietver Bankas un tās trīs meitas uzņēmumu finanšu pārskatus.

Meitas uzņēmumi ir uzņēmumi, kas atrodas Bankas kontrolē. Kontrole pastāv, ja Bankai ir iespēja tieši vai netieši ietekmēt uzņēmuma finanšu un operatīvo politiku ar mērķi gūt labumu no tā darbības. Konsolidētie finanšu pārskati ietver meitas uzņēmumu finanšu pārskatus, sākot ar datumu, kad šāda kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Konsolidētajos finanšu pārskatos nav ietverti grupas ietvaros veikto norēķinu atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem grupas ietvaros.

### **(5) Finanšu instrumenti**

#### ***a) Klasifikācija:***

*Tirdzniecībai paredzētie instrumenti* ir tie instrumenti, ko Banka tur vienīgi ar nolūku gūt īstermiņa 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 turētie 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 pēc pašizmaksas, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atspoguļošanas bilancē visi tirdzniecībai paredzētie instrumenti 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 pamatot 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 kredīspēju.

#### ***(e) Peļņa vai zaudējumi no pārvērtēšanas***

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no visu tirdzniecības instrumentu un pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. 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, tirdzniecībai paredzēto instrumentu, līdz termiņa beigām turētu instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta norēķinu dienā.

### **(6) 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.

### **(7) Komisijas ieņēmumi**

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

### **(8) Ieguldījumi**

#### ***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.

## **(9) Kredīti**

Kredīti un avansi ir klasificēti kā kredīti un tamlīdzīgas prasības. Kredīti gada pārskata bilancē tiek uzrādīti to atlikušajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus nedrošiem aizdevumiem.

Banka galvenokārt piešķir klientiem komerciāla un industriāla rakstura kredītus.

## **(10) Aktīvu vērtības samazināšanās**

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

### ***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.

## **(11) Aizņēmumi ar procentu likmi**

Aizņēmumus ar procentu likmi sākotnēji atzīst pašizmaksā, atskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumus ar procentu likmi uzrāda amortizētajā pašizmaksā un jebkuras atšķirības starp pašizmaksu un izpiršanas 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.

## **(12) 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.

### **(13) 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.

### **(14) Ārpusbilances saistību uzskaitē**

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

### **(15) Uzņēmuma ienākuma nodoklis**

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

### **(16) 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.

### **(17) Aktīvi pārvaldīšanā**

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

### **(18) 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.

### **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 apstiprinājuši 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 kredītspējas 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 izvietojumu 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