

**AS “AKCIJU KOMERCBANKA
“BALTIKUMS””**

**KONSOLIDĒTAIS
UN BANKAS
2006. GADA PĀRSKATS**

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2 – 3
Padomes un valdes locekļi	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6 – 7
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Konsolidētā un Bankas bilance	9 – 10
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	13 – 14
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	15 – 54

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

2006. gads ir bijis visveiksmīgākais AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (turpmāk Banka, Komercbanka Baltikums) pastāvēšanas vēsturē. 2006. gadā bija vērojams straujš visu Bankas finanšu rādītāju pieaugums. Banka ne tikai sasniedza plānotos rezultātus, bet arī būtiski tos pārsniedza. Komercbanka Baltikums ik gadu uzlabo būtiskākos finanšu rādītājus – pēc 2006. gada rezultātiem, Bankas tīrā peļņa pārsniedza 1 milj. LVL. Bankas aktīvi sasniedza 60 milj. LVL (salīdzinot ar gada sākumu, pieaugums bija par 47%). Klientu depozītu noguldījumi sasniedza rekordaugstu līmeni Bankas vēsturē – 38 milj. LVL, veidojot divas trešdaļas no visiem Bankas aktīviem. Bankas sasniegtie rezultāti kārtējo reizi apstiprināja izvēlētas darbības stratēģijas pareizību, kas balstīta uz noteiktu specializāciju – finanšu tirdzniecību un jūras transporta finansēšanu, darbu finanšu tirgū un klientu kapitāla pārvaldīšanu.

Komercbankas Baltikums kredītportfelis atskaites gada beigās sasniedza 17 milj. LVL. Pārdomātā un skaidrā politika korporatīvās finansēšanas jomā, kas ir viena no Bankas galvenajām prioritātēm, ir nodrošinājusi kvalitatīvu Bankas kredītportfeli (slikto kredītu skaits ir simbolisks). Klientu finansēšanas jomā tika turpināta veiksmīgā sadarbība ar AS "SEB Latvijas Unibanka", izmantojot šīs bankas piešķirto kredītlīniju. Tāpat Komercbanka Baltikums aktīvi sadarbojās ar citām Latvijas bankām klientu sindicētās kredītēšanas jomā.

Saskaņā ar iepriekš izstrādāto stratēģiju 2006. gadā Komercbanka Baltikums būtiski palielināja savu kapitālu. 2006. gada laikā Banka veica divas jaunas akciju emisijas, kas ļāva palielināt pamatkapitālu līdz 7,5 milj. LVL. 2007. gada sākumā tika veikta vēl viena akciju emisija, kuras rezultātā Bankas kapitāls palielinājās līdz 10,4 milj. LVL.

Tika turpināta veiksmīgi iesāktā ilgtermiņa resursu piesaistes programma, Bankai emitējot obligācijas. 2006. gadā Banka veica savu 2. obligāciju emisiju par summu 5 milj. EUR un sāka darbu pie 3. obligāciju emisijas organizācijas (veiksmīgi izvietota 2007. gada janvārī pilnā apjomā par summu 10 milj. EUR). Tāpat 2006. gadā tika dzēsta Bankas 1. obligāciju emisija 3,9 milj. EUR apmērā. Resursu piesaiste obligāciju emisijas veidā ļauj Bankas palielināt savu kredītportfeli un nostiprināt pozīcijas izvēlētajā darbības sfērā.

2006. gada laikā Banka būtiski optimizēja savu klientu struktūru, veltot uzmanību gan esošajiem klientiem, gan jaunu klientu piesaistei. Nozīmīgus rezultātus izdevās sasniegt, sadarbojoties ar holdinga uzņēmumiem, kas atrodas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu bāzes nozīmīgu pieaugumu, Banka savā darbā pastāvīgi ievēro stingru klientu darbības novērtējumu, realizējot principus "Pazīsti savu klientu" un "Pazīsti sava klienta biznesu".

Tika turpināts darbs pie korespondentbanku tīkla paplašināšanas. 2006. gadā Banka atvēra korespondējošos kontus bankās - American Express Bank (USD, Ņujorka), American Express Bank GMBH (Vācija, Frankfurte pie Mainas), Bank of China (Ķīna), Sberbank (Krievija, Maskava). Esam pārliecināti, ka šie notikumi liecina par Bankas pastāvīgo attīstību, un ceram uz turpmāku sadarbību nākotnē.

Gada laikā Baltikums holdinga ietvaros tika veikta pārstrukturizācija. Augustā Bankas meitas kompānija IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās 93,5% kapitāla daļu AS "Baltikums Dzīvība" par 2,4 milj. LVL. Savukārt 2006. gada septembrī pati Banka iegādājās SIA "Nord Real Estate" 100 % kapitāla daļu par 206 tūkst. LVL. Tādējādi konsolidētais finanšu pārskats uz 2006. gada 31. decembri ietver Bankas, tās četru meitu un vienas meitas meitas sabiedrības finanšu pārskatus.

2007. gada janvārī Bankas meitas sabiedrība IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās 49% AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” kapitāla daļu. Šis darījums ir loģisks turpinājums AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” un AS „Baltikums Bankas Grupa” akcionāru vēlmei pārstrukturizēt „Baltikums” holdingu, konsolidējot finanšu un apdrošināšanas uzņēmumus zem AS „Baltikums Bankas Grupa”. Minētā konsolidācija ļaus optimizēt holdinga darbību.

AS “AKCIJU KOMERCBANKA “BALTIKUMS””
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

Bankas meitas sabiedrība IPAS “Baltikums Asset Management” 2006. gadā turpināja attīstību naudas līdzekļu pārvaldes un konsultāciju pakalpojumu sniegšanā, kā arī fondu pārvaldē.

2007. gadam Komercbanka Baltikums ir izvirzījusi uzdevumu tālāk nostiprināt savas pozīcijas izvēlētajā nozarē – tirdzniecības un jūras transporta finansēšanā, investīciju pakalpojumu un klientu līdzekļu pārvaldes produktu spektra paplašināšanā, kā arī nopietni attīstīt klientu individuālās apkalpošanas virzienu.

Šādu pozitīvu rezultātu sasniegšana aizvadītajā gadā bija iespējama, pateicoties Bankas darbinieku profesionālajai komandai. Banka kā līdz šim veltīs lielu uzmanību darbinieku profesionālismam, kvalifikācijas celšanai, motivācijai, jo profesionāla un motivēta darbinieku komanda ir viens no galvenajiem Bankas resursiem, kas ļauj sasniegt ievērojumus mērķus un rezultātus.

Vēlamies pateikties visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību un ceram, ka arī turpmāk būsīm veiksmīgi partneri biznesā!

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
PADOMES UN VALDES LOCEKĻI**

Bankas Padomes sastāvs uz 2006. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškova	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškova	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Oļegs Čepuļskis	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Andrejs Kočetkova	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

Pārskata gada laikā nav bijušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

Bankas Valdes sastāvs uz 2006. gada 31. decembri

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
Aldis Reims	Valdes loceklis	2001. gada 20. augusts
	Valdes priekšsēdētāja v.i.	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētājs	2003. gada 25. aprīlis
Dmitrijs Latiševa	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
Leonarda Višņevska	Valdes locekle	2003. gada 25. aprīlis
Valdis Apaļka	Valdes loceklis	2005. gada 25. oktobris

Pārskata gada laikā nav bijušas izmaiņas Bankas Valdes sastāvā.

Bankas vadības vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

Bankas vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un Bankas finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtiem Starptautiskajos Finanšu Pārskatu Standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka no 8. līdz 54. lapai iekļautie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati par 2006.gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka visos būtiskākajos punktos ir ievēroti attiecīgie Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti un FKTK „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi”, un finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Koncerna aktīvu saglabāšanu, krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām un FKTK normatīvajiem aktiem.

Padomes un valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (turpmāk "Banka") finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto bilanci 2006. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 54. lappusei, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci 2006. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 54. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, nekonsolidētie Bankas finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2006.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

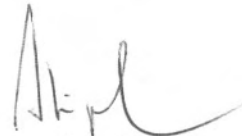
Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" un tās meitas sabiedrību finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2006.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 2. līdz 3. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.



Patrick Querubin
KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Rīgā, Latvija
2007. gada 26. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	4	2 835	2 777	1 743	1 716
Procentu izdevumi	5	(965)	(974)	(594)	(601)
Tīrie procentu ienākumi		1 870	1 803	1 149	1 115
Komisijas naudas ienākumi	6	1 293	1 246	698	619
Komisijas naudas izdevumi	7	(304)	(325)	(182)	(169)
Tīrie komisijas ienākumi		989	921	516	450
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām	8	(12)	(73)	124	120
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	9	311	314	176	176
Citi parastie ienākumi	10,11	147	56	28	28
Kopā ienākumi no pamatdarbības		3 305	3 021	1 993	1 889
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšanas peļņa		238	-	-	-
Administratīvie izdevumi	12	(1 784)	(1 554)	(1 275)	(1 197)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	24, 25	(76)	(72)	(96)	(92)
Pārējie izdevumi	13	(53)	(45)	(33)	(30)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	14	3	3	31	31
<i>Izdevumi uzkrājumu veidošanai</i>		<i>(12)</i>	<i>(11)</i>	<i>(7)</i>	<i>(7)</i>
<i>Uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>		<i>15</i>	<i>14</i>	<i>38</i>	<i>38</i>
Kopā pamatdarbības izdevumi		(1 672)	(1 668)	(1 373)	(1 288)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina		1 633	1 353	620	601
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	15	(222)	(221)	(96)	(95)
Pārskata gada peļņa		1 411	1 132	524	506
<i>Attiecināma uz:</i>					
<i>Bankas akcionāriem</i>		<i>1 393</i>	<i>1 132</i>	<i>524</i>	<i>506</i>
<i>Mazākuma daļu</i>		<i>18</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Pārskata gada peļņa		1 411	1 132	524	506
Pamat un mazināta peļņa uz vienu akciju	40	0,229	0,186	0,103	0,099

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE

Aktīvi	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16	7 065	7 063	319	319
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17	21 874	21 864	17 301	17 301
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	18	10 270	9 574	6 468	6 468
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		9 665	9 515	6 468	6 468
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		546	-	-	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		59	59	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	15	-	98	-
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		15	-	98	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	1 931	10	1	1
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		1 921	-	-	-
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		10	10	1	1
Kredīti un debitoru parādi	21	16 863	16 293	14 024	13 886
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	22	43	43	2 000	2 000
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	23	-	4 598	-	530
Nemateriālie aktīvi	24	237	82	72	67
Pamatlīdzekļi	25	108	97	65	58
Ieguldījumu īpašums	26	1 111	-	-	-
Pārējie aktīvi	27	376	362	282	262
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		140	116	31	27
Kopā aktīvi		60 033	60 102	40 661	40 919

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE

Pasīvi	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm	28	6 149	6 149	1 090	1 090
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		-	-	1	1
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	-	1	1
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		43 568	44 824	33 100	33 374
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	29	2 151	1 770	9 994	9 994
<i>Noguldījumi</i>	30	37 904	39 527	20 418	20 692
<i>Emitētās obligācijas</i>	31	3 513	3 527	2 688	2 688
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		-	-	665	665
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	32	127	123	26	26
Uzkrājumi	33	23	14	9	9
Nodokļu saistības	34	127	127	29	29
Pārējās saistības	35	183	181	28	18
Apdrošināšanas saistības	36	731	-	-	-
Kopā saistības		50 908	51 418	34 948	35 212
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	37	7 450	7 450	5 100	5 100
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	37	17	17	17	17
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		91	85	72	84
Pārskata gada peļņa		1 411	1 132	524	506
<i>Attiecināma uz:</i>					
<i>Bankas akcionāriem</i>		1 393	-	-	-
<i>Mazākuma daļu</i>		18	-	-	-
Mazākuma daļa		156	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		9 125	8 684	5 713	5 707
Kopā pasīvi		60 033	60 102	40 661	40 919
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības					
<i>Galvojumi (garantijas)</i>		3	3	15	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem					
<i>Pārējās ārpusbilances saistības</i>	39	6 881	6 881	2 664	2 664

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
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 2004. gada 31. decembrī	5 100	17	472	-	5 589
Samaksātās dividendes	-	-	(400)	-	(400)
Pārskata gada peļņa	-	-	524	-	524
Bilance 2005. gada 31. decembrī	5 100	17	596	-	5 713
Samaksātās dividendes	-	-	(505)	-	(505)
Pārskata gada peļņa	-	-	1 393	18	1 411
Mazākuma līdzdalība	-	-	-	156	156
Akciju emisija	2 350	-	-	-	2 350
Bilance 2006. gada 31. decembrī	7 450	17	1 484	174	9 125

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Akciju kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
Bilance 2004. gada 31. decembrī	5 100	17	484	5 601
Samaksātās dividendes	-	-	(400)	(400)
Pārskata gada peļņa	-	-	506	506
Bilance 2005. gada 31. decembrī	5 100	17	590	5 707
Samaksātās dividendes	-	-	(505)	(505)
Pārskata gada peļņa	-	-	1 132	1 132
Akciju emisija	2 350	-	-	2 350
Bilance 2006. gada 31. decembrī	7 450	17	1 217	8 684

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		1 633	1 353	620	601
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana		76	72	96	92
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)		(3)	(3)	(31)	(31)
Ārvalstu valūtas nerealizētā zaudējumi		328	327	390	390
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi		(2)	-	(24)	(24)
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcijas		(191)	22	8	8
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās					
		1 841	1 771	1 059	1 036
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)		(2 784)	(2 404)	(3 466)	(3 570)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		617	(9)	-	-
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)		(3 802)	(3 106)	(1 643)	(1 737)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)		83	-	(98)	-
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (iegāde)		(43)	(43)	-	-
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)		(84)	(89)	(18)	(24)
Pārējo aktīvu (pieaugums)		(83)	(100)	(59)	(76)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums		15 178	16 528	2 468	2 619
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību (pieaugums)/samazinājums		(1)	(1)	1	(6)
Pārējo un nodokļu saistību pieaugums /(samazinājums)		81	169	(45)	(39)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		97	97	(1)	(4)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms nodokļa aprēķināšanas					
		11 100	12 813	(1 802)	(1 801)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)		(124)	(124)	(108)	(108)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā					
		10 976	12 689	(1 910)	(1 909)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(130)	(126)	(48)	(45)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		7	-	1 019	1 019
Meitas uzņēmumu iegāde, neto		(2 331)	(4 068)	(20)	(22)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā					
		(2 454)	(4 194)	951	952

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Akciju emisija	2 350	2 350	-	-
Parāda vērtspapīru emisija	3 513	3 527	-	-
Parāda vērtspapīru (atpirkšana)	(2 710)	(2 710)	-	-
Dividenžu (izmaksas)	(505)	(505)	(400)	(400)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	2 648	2 662	(400)	(400)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	11 170	11 157	(1 359)	(1 357)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	10 178	10 178	11 927	11 925
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(328)	(327)	(390)	(390)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	21 020	21 008	10 178	10 178

Pielikums no 15. līdz 54. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 8. līdz 54. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2007. gada 26. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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) Gada pārskata sagatavošanas pamats

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

Gada pārskatā un grāmatvedībā par naudas vienību un vērtības mēru ir lietota Latvijas Republikas naudas vienība – lats.

Pārskats ir sastādīts, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites reģistriem saskaņā ar faktisko izdevumu vai patiesās vērtības principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar izmaksu principu, izņemot patiesajā vērtībā uzrādītus atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, 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, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanas.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadība izdara spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politiku piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Vadības novērtējumi attiecībā uz SFPS piemērošanu, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, un aplēses, kurās ietverts būtisks risks, ka nākamajā gadā būs jāveic būtiski labojumi, attiecas uz uzkrājumiem zaudējumiem no aizdevumu vērtības samazināšanās.

Finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti tādi paši uzskaites principi un grāmatvedības politikas, kā tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējā gada pārskatu. Banka pirmo reizi piemēroja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotos „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus” (pieņemti 2006. gada 24. februārī), kā rezultātā tādi bilances posteņi kā prasības un saistības pret kredītiestādēm un kredīti un depozīti tika attiecīgi pārklasificēti.

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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:

	2005. gada 31. decembrī	2006. gada 31. decembrī
EUR	0,7028	0,7028
GBP	1,0210	1,0480
LTL	0,2040	0,2040
RUB	0,0206	0,0203
UAH	0,1170	0,1060
USD	0,5930	0,5360

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

(4) Konsolidācija

2003. gadā Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumos IPAS "Baltikums Asset Management" un SIA "Baltikums Līzings". 2005. gadā – 99,24% akciju AS "Pirmais atklātais pensiju fonds". Konsolidētais finanšu pārskats uz 2005. gada 31. decembri ietver Bankas un tās trīs meitas uzņēmumu finanšu pārskatus. 2006. gadā IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās 93,46 % akciju AAS "Baltikums Dzīvība" un Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumā "Nord Real Estate". Konsolidētais finanšu pārskats uz 2006. gada 31. decembri ietver Bankas un augstāk minēto 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. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā, sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk Koncerna rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad meitas uzņēmums tiek pārdots. Meitas uzņēmumu iegāde tiek atspoguļota, izmantojot iegādes uzskaites metodi. Iegādes vērtību aprēķina saskaņā ar pārdoto aktīvu, emitēto akciju vai pārņemto saistību patieso vērtību iegādes datumā, pieskaitot izmaksas, kas tieši attiecināmas uz iegādi. Iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību patieso vērtību uzskaita kā uzņēmuma nemateriālo vērtību. Meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos posteni pa postenim, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības, kā arī ienākumus un izdevumus.

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

(5) 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 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 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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.

(6) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu 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 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.

(9) 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.

(10) Aktīvu vērtības samazināšanās

Katra finanšu pārskata sagatavošanas datumā 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 summa.

Atgūstamās summas aprēķināšana

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

Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(11) 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 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.

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

(13) Nemateriālā vērtība(konsolidācijas starpība)

Nemateriālā vērtība veidojas meitas uzņēmumu iegādes rezultātā. nemateriālā vērtība ir iegādes vērtības pārsniegums pār iegādātas meitas neto aktīvu vērtību. Nemateriālā vērtība tiek atzīta iegādes cenā, un tās vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta ne retāk kā reizi gadā, atņemot no izmaksām akumulētus zaudējumus no vērtības samazināšanas.

(14) Ieguldījuma īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur lai nopelnītu nomas maksu vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos.

Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts pēc patiesās vērtības, patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tās radušās.

(15) 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.

(16) Kapitāla pietiekamības aprēķins

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs tiek aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām. FKTK pieprasa uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju 8% apmērā. Uz 2006.gada 31.decembri Banka darbojās atbilstīgi Latvijas kredītiestāžu likuma un FKTK prasībām par kapitāla pietiekamību un minimālo kapitāla un rezerves apmēru.

(17) Ārpusbilances saistību uzskaitē

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

(18) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido aprēķinātais un atliktais nodoklis. Bankas uzņēmuma ienākuma nodoklis 15% apmērā tiek piemērots saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais uzņēmumu 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 tādā 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.

(19) 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.

(20) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(21) 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 pārdevēju. 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.

(22) Biznesa segmentu atspoguļošana (analīze)

Biznesa segmenta rezultātos tiek uzrādīti ieņēmumi un izdevumi, kas ir tieši attiecināmi uz biznesa segmentu, kā arī tā ieņēmumiem un izdevumiem atbilstošā daļa, kuru var pamatot attiecināt uz biznesa segmentu un kura radusies gan no ārējiem darījumiem, gan no darījumiem ar citiem Koncerna biznesa segmentiem. Transfēra cenu noteikšanas metode balstās uz izmaksām plus attiecīgais peļņas procents (marža), kā tas aprakstīts Koncerna politikā. Biznesa segmenta aktīvus un saistības veido tie pamatdarbībā lietotie aktīvi un atbilstošās saistības, kas ir tieši attiecināmas vai pamatoti attiecināmas uz biznesa segmentu.

(23) Neto peļņa no apdrošināšanas

Neto peļņā 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.

(24) 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.

(25) Salīdzinošā informācija

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

(26) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- 7. SFPS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un papildinājumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana: Pārskats par pašu kapitāla izmaiņām* nosaka pienākumu sniegt visaptverošu informāciju par finanšu instrumentu būtiskumu sabiedrības finanšu stāvokļa un darbības rezultātu noteikšanā, kā arī sniegt kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par riska raksturu un apjomu. Saskaņā ar 7. SFPS un papildināto 1. SGS, kuri būs spēkā, sagatavojot Bankas 2007. gada finanšu pārskatus, Bankai būs jāatklāj papildu informācija par Bankas finanšu instrumentiem un tās akciju kapitālu.
- PIK Interpretācija Nr. 7 *Pārklasificēšanas pieejas pielietošana saskaņā ar 29. SGS Finanšu pārskati valstīs ar hiperinflāciju* apskata 29. SGS piemērošanu gadījumos, kad valsts tikko kļuvusi par hiperinflācijas valsti, un īpaši izskaidro atliktā nodokļa uzskaiti. Paredzams, ka PIK Interpretācija Nr. 7, kura būs spēkā, sagatavojot Bankas 2007. gada finanšu pārskatus, neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.
- PIK Interpretācija Nr. 8 2. *SFPS Maksājums ar akcijām apjoms* apskata maksājumu ar akcijām uzskaiti, kuros daļu no vai visas saņemtās preces vai pakalpojumus nevar skaidri identificēt. PIK Interpretācija Nr. 8 būs spēkā Bankas 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tas būs jāpiemēro retrospektīvi. Banka vēl nav izvērtējusi šī skaidrojuma potenciālo ietekmi uz pārskata gada beigām, jo Banka nav noslēgusi vienošanās veikt maksājumus ar akcijām.
- PIK Interpretācija Nr. 9 *Ietvertā atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana* nosaka, ka ietvertā atvasinātā finanšu instrumenta atdalīšana no tā pamata līguma ir jāapsver vienīgi tādā gadījumā, kad ir notikušas izmaiņas šajā līgumā. Paredzams, ka PIK Interpretācija Nr. 9, kura būs spēkā, sagatavojot Bankas 2007. gada finanšu pārskatus, būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.
- PIK Interpretācija Nr. 10 *Starpposma finanšu pārskati un zaudējumi no vērtības samazināšanās* aizliedz atcelt zaudējumus no vērtības samazināšanās iepriekšējā starpposma periodā attiecībā uz nemateriālo vērtību, ieguldījumu pašu kapitāla instrumentā vai iegādes vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem. IFRIC 10 būs spēkā Bankas 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tas attieksies uz nemateriālo vērtību, ieguldījumiem pašu kapitāla instrumentos un iegādes vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem sākot ar datumu, kad Banka pirmo reizi piemēroja 36. SGS un 39. SGS noteiktos novērtēšanas kritērijus.
- SFPS 8 *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa Bankas struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz pamatdarbības jautājumiem. Darbības segmenti ir Bankas struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri novērtē sabiedrības vadība, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt sabiedrības struktūrvienību darbību. Banka paredz, ka šī standarta pieņemšana izmainīs Bankas finanšu pārskatos iekļauto darbības segmentu prezentāciju un atklāšanu.
- PIK Interpretācija Nr. 11 2. *SFPS – Darījumi ar pašu un grupas kapitāla akcijām* nosaka, ka maksājumi ar akcijām, kuru ietvaros sabiedrība saņem preces vai pakalpojumus kā atlīdzību par Bankas pašu kapitāla instrumentiem, ir jāuzskaita kā maksājumi ar akcijām ar norēķinu, izmantojot pašu kapitālu, neatkarīgi no veida, kādā tiek iegūti nepieciešamie pašu kapitāla instrumenti. Interpretācija sniedz arī norādījumus par to, vai maksājumus ar akcijām, kuru ietvaros bankas preču vai pakalpojumu piegādātājiem sniedz Bankas mātes uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus, Bankas finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā darījumus ar norēķinu naudā vai pašu kapitālā. PIK Interpretācija Nr. 11 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav noslēgusi vienošanos veikt maksājumus ar akcijām.
- PIK Interpretācija Nr. 12 *Pakalpojumu koncesijas līgumi* sniedz norādes privātā sektora uzņēmumiem saistībā ar atzīšanas un novērtēšanas jautājumiem, kuri rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus un kuri ietver valsts sektora pakalpojumus sabiedriskajam sektoram. PIK Interpretācija Nr. 12 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav noslēgusi pakalpojumu koncesijas līgumus.

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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 izvietošanu bankā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(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. Šīm 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.

4. PROCENTU IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ieņēmumi no:				
Prasībām pret kredītiestādēm	582	582	228	228
Kredītiem	1 494	1 474	1 123	1 099
Ieguldījumiem vērtspapīros	734	702	384	381
Pārējie	25	19	8	8
	2 835	2 777	1 743	1 716

5. PROCENTU IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par:				
Saistībām pret kredītiestādēm	167	172	162	162
Klientu noguldījumiem	374	374	213	220
Vērtspapīru prēmijas amortizāciju	26	26	30	30
Emitētajām ilgtermiņa obligācijām	341	341	154	154
Pārējie procentu izdevumi	57	61	35	35
	965	974	594	601

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas ieņēmumi par:				
Maksājumiem	816	816	369	369
Korporatīvo finansēšanu	273	271	144	144
Operācijām ar vērtspapīriem	24	24	34	11
Kontu apkalpošanu	50	50	29	29
Juridisko un fizisko personu portfeļu pārvaldīšana	34	19	22	1
Par fondu un ieguldījumu plānu pārvaldi	30	-	35	-
Citas komisijas	66	66	65	65
	1 293	1 246	698	619

7. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas izdevumi par:				
Korespondentbanku kontu apkalpošanu	209	209	113	113
Skaidras naudas operācijām, maksājumu karšu operācijām	39	39	48	48
Klientu piesaistīšanas un ieguldījumu apliecību izplatīšanas izdevumi	40	62	13	-
Operācijas ar vērtspapīriem	16	15	8	8
	304	325	182	169

8. NETO PEĻŅA/ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀJIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
(Zaudējumi) no tirdzniecības ar parāda vērtspapīriem, patiesajā vērtībā vērtētajiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(8)	-	-	-
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	4	-	(4)	-
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(4)	-	(4)	-
(Zaudējumi)/peļņa no tirdzniecības ar parāda vērtspapīriem, turētiem tirdzniecības nolūkā	(9)	(9)	148	148
Peļņa/(zaudējumi) no parāda vērtspapīru, turētiem tirdzniecības nolūkā, pārvērtēšanas	1	(64)	(20)	(28)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	(8)	(73)	128	120
	(12)	(73)	124	120

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	639	641	566	566
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(328)	(327)	(390)	(390)
	<u>311</u>	<u>314</u>	<u>176</u>	<u>176</u>

10. CITI PARASTIE IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ienākumi no apdrošināšanas, neto (11. pielikums)	27	-	-	-
Saņemtās soda naudas	29	29	2	2
Maksa par īpašuma pārvaldīšanu	81	-	-	-
Ēkas pārdošanas ienākumi	-	-	24	24
Saņemtas dividendes	-	15	-	-
Citi ienākumi	10	12	2	2
	<u>147</u>	<u>56</u>	<u>28</u>	<u>28</u>

11. NETO PEĻŅA NO APDROŠINĀŠANAS

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma neto peļņu no apdrošināšanas pirms ieguldījumu ienākumiem un pamatdarbības izdevumiem:

	2006 Koncerns LVL'000
Nopelnītās prēmijas	
Bruto parakstītās prēmijas	79
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku neto rezervēs (36. pielikums)	<u>18</u>
Neto nopelnītās prēmijas	97
Citi tehniskie ienākumi, neto	1
Neto piekritušās atlīdzību prasības	
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto rezervēs (36. pielikums)	13
Bruto atlīdzību summa	(87)
Izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervēs (36. pielikums)	<u>5</u>
Neto piekritušās atlīdzību prasības	(69)
Citi tehniskie izdevumi, neto	(2)
Neto peļņa no apdrošināšanas	<u>27</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Padomes un Valdes atalgojums	233	162	164	141
Darbinieku algas	577	499	447	429
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	179	148	140	130
Citas personāla izmaksas	45	44	25	25
Telekomunikāciju un transporta izdevumi	123	109	117	111
Profesionālie pakalpojumi	246	231	129	118
Telpu un inventāra uzturēšana	250	244	162	156
Datu tīkla izmaksas	39	39	49	49
Reklāmas un mārketinga pakalpojumi	28	28	29	27
Nodokļi	31	31	5	5
Apdrošināšana	5	5	1	1
Citi izdevumi	28	14	7	5
	1 784	1 554	1 275	1 197

2006. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 67 cilvēki (2005. gadā – 65).

13. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi fondos un dalības maksa	19	15	13	10
Īpašuma pārvaldīšanas izdevumi	22	-	-	-
Pārējie izdevumi	12	30	20	20
	53	45	33	30

14. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM PARĀDIEM

Bankas speciālie uzkrājumi

	Kredīti LVL'000
Speciālie uzkrājumi uz 2005. gada 31. decembrī	13
Speciālo uzkrājumu pieaugums	11
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(14)
Speciālie uzkrājumi uz 2006. gada 31. decembrī	10

Koncerna speciālie uzkrājumi

	Kredīti LVL'000	Pārējie aktīvi LVL'000	Kopā LVL'000
Speciālie uzkrājumi uz 2005. gada 31. decembrī	33	1	34
Speciālo uzkrājumu pieaugums	12	-	12
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(15)	-	(15)
Norakstīto kredītu summas	(3)	-	(3)
Speciālie uzkrājumi uz 2006. gada 31. decembrī	27	1	28

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nodokļa korekcija par 2004. gadu	-	-	7	7
Pārskata gada maksājamais nodoklis	221	221	89	88
Atliktais nodoklis	1	-	-	-
	<u>222</u>	<u>221</u>	<u>96</u>	<u>95</u>

Nākamajā tabulā atspoguļota atšķirība starp faktiski aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un teorētiski aprēķināto nodokli, ja 2006. un 2005. gadā tiktu piemērota pamata nodokļu likme 15%:

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	1 615	1 353	620	601
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi – 15%	242	203	93	90
Ar saimniecisko darbību nesaistītie neto izdevumi	5	5	4	4
Citas īstermiņa atšķirības, neto	(25)	13	(7)	(6)
Izmantoti iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumi	-	-	(1)	-
Pārskata gada maksājamais nodoklis	<u>222</u>	<u>221</u>	<u>89</u>	<u>88</u>

16. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	282	280	193	193
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 783	6 783	126	126
	<u>7 065</u>	<u>7 063</u>	<u>319</u>	<u>319</u>

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, Bankas kopējie kasē un Latvijas Bankas korespondējošā kontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2006. gadā Banka bija ievērojusi minētās prasības.

17. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas valsts kredītiestādēm	11 193	11 182	2 084	2 084
OECD valstu kredītiestādēm	8 944	8 944	13 552	13 552
Pārējo valstu kredītiestādēm	1 737	1 738	1 665	1 665
	<u>21 874</u>	<u>21 864</u>	<u>17 301</u>	<u>17 301</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2006. gada 31. decembrī Bankai bija korespondējošie konti 39 bankās (2005. gadā – 31). Lielākie korespondējošo kontu atlikumi bija Hansabankā – LVL 5 360 tūkst. un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 5 597 tūkst. 2005. gadā 31. decembrī lielākais korespondējošo kontu atlikumi bija Deutsche Bank AG – LVL 10 806 tūkst. un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 1 984 tūkst.

Uz 2006. gada 31. decembri un 2005. gada 31. decembri Bankai bija attiecīgi 3 un 3 bankas un finanšu institūcijas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Šo atlikumu kopējā vērtība uz 2006. gada 31. decembri un 2005. gada 31. decembri bija attiecīgi LVL 15 132 tūkst. un LVL 15 300 tūkst.

Starpbanku prasību vidējā efektīvā procentu likme 2006. gadā bija 3.05% (2005. gadā – 2,90%).

18. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parāda vērtspapīri	112	-	1 708	1 708
LR kredītiestāžu Eiroobligācijas	752	714	719	719
Pārējo valstu uzņēmumu un kredītiestāžu Eiroobligācijas	8 801	8 801	4 041	4 041
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
Privāto nefinanšu sabiedrību akcijas	442	-	-	-
Ieguldījumu daļas investīciju fondos	104	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	59	59	-	-
Kopā tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	10 270	9 574	6 468	6 468

Uz 2005. gada 31. decembri Banka bija noslēgusi 8 valūtas nākotnes līgumus. Darījumu nominālvērtība aktīvos – LVL 4 305 tūkst., pasīvos – LVL 4 304 tūkst. Atvasināto līgumu patiesā vērtība bija negatīva – LVL 1 tūkst. Uz 2006. gada 31. decembri Banka bija noslēgusi 31 valūtas nākotnes līgumus. Darījumu nominālvērtība aktīvos – LVL 19 620 tūkst., pasīvos – LVL 19 679 tūkst. Atvasināto līgumu patiesā vērtība bija pozitīva LVL 59 tūkst.

19. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmes	15	-	81	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
“Valsts obligāciju fonda” ieguldījuma apliecības	-	-	17	-
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā	15	-	98	-

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuuzņēmumu parāda vērtspapīri	1 920	-	-	-
Finanšu institūciju vērtspapīri	1	-	-	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	10	10	1	1
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	1 931	10	1	1

21. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Privātām finanšu institūcijām	1 087	1 086	1 859	1 906
Privātuuzņēmumiem	14 721	14 185	11 525	11 345
Privātpersonām	1 082	1 032	673	648
Kopā kredīti	16 890	16 303	14 057	13 899
Uzkrājumi (14. pielikums)	(27)	(10)	(33)	(13)
Kredīti, neto	16 863	16 293	14 024	13 886

(b) Kredītu veidu analīze

	2006	2005
	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Pamatkredītportfelis		
Komerckredīti	7 911	6 486
Industriālie kredīti	4 502	3 417
Norēķinu karšu kredīti	36	57
Hipotekārie kredīti	934	526
Citi kredīti	439	59
Procenti uzkrātie	153	89
Pamatkredītportfelis, kopā	13 975	10 634
Kredīti pret vērtspapīriem		
Reverse repo	485	2 307
Citi kredīti (buy/sellback)	1 841	957
Procenti uzkrātie	2	1
Kredīti pret vērtspapīriem, kopā	2 328	3 265
Kopā kredīti	16 303	13 899
Uzkrājumi (14. pielikums)	(10)	(13)
Kredīti, neto	16 293	13 886

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) Vidējais kredītu atlikumi pa ceturkšņiem:

	Banka Pamat- kredītportfelis LVL'000	Banka Kredīti pret vērtspapīriem LVL'000
2005.gada 1.ceturksnis	9 021	2 588
2005.gada 2.ceturksnis	10 016	4 483
2005.gada 3.ceturksnis	9 429	4 996
2005.gada 4.ceturksnis	11 247	4 163
2006.gada 1.ceturksnis	10 665	3 789
2006.gada 2.ceturksnis	15 020	2 747
2006.gada 3.ceturksnis	12 309	2 070
2006.gada 4.ceturksnis	15 174	2 425

(d) Kredītu ģeogrāfiskais sadalījums

	2006 Banka LVL'000	2005 Banka LVL'000
Latvijas rezidentiem	4 746	5 891
OECD valstu rezidentiem	5 753	5 002
Pārējo valstu rezidentiem	5 649	2 916
Uzkrātie procenti	155	90
Kopā kredīti	16 303	13 899
Uzkrājumi (14. pielikums)	(10)	(13)
Kredīti, neto	16 293	13 886

Kredīti LVL 2 566 tūkst. apjomā tika ieķīlāti kā saņemtā starpbanku aizdevuma nodrošinājums. Pamatkredītportfeļa kredītu vidējā likme 2006. gadā bija 10,13% (2005. gadā – 9,73%). Kredītu pret vērtspapīriem vidējā likme 2006. gadā bija 5,44% (2005. gadā – 3,01%).

Uz 2006. gada 31. decembri nebija neviena un 2005. gada 31. decembri Bankai bija viena saistītu aizņēmēju grupa, kuru kredītu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegtajiem kredītiem. Šo kredītu bruto vērtība uz 2005. gada 31. decembri bija LVL 2 991. Minēto kredītu lielākā daļa (2005. gadā – 82%) bija klasificēti kā bezriskā kredīti, kuriem par nodrošinājumu kalpo Latvijas vadības obligācijas.

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGULDĪJUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Termiņa prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	43	43	2 000	2 000
	43	43	2 000	2 000

23. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

2003. gadā Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumos IPAS "Baltikums Asset Management" un SIA "Baltikums Līzings". 2005. gadā – 99,24% akciju AS "Pirmais atklātais pensiju fonds". Konsolidētais finanšu pārskats uz 2005. gada 31. decembri ietver Bankas un tās trīs meitas uzņēmumu finanšu pārskatus. 2006. gadā IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās 93,46% akciju AAS "Baltikums Dzīvība" un Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumā "Nord Real Estate".

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Iegādes vērtība un iegūtā līdzdalības daļa atspoguļota zemāk:

Uzņēmums	Daļa kapitālā	2006	2005
		Līdzdalība LVL'000	Līdzdalība LVL'000
SIA "Baltikums Līzings"	100,00 %	345	345
IPAS "Baltikums Asset Management"	100,00 %	4 016	154
AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"	99,24%	31	31
SIA "Nord Real Estate"	100,00%	206	-
		4 598	530

SIA "Baltikums Līzings" pamatdarbība ir finanšu līzings un kredītēšanas pakalpojumi. Pārskata gada beigās SIA "Baltikums Līzings" izsniegtā finanšu līzings portfeļa daļa salīdzinājumā ar kopējiem tās aktīviem bija nebūtiska. SIA "Baltikums Līzings" 2006. gada peļņa bija LVL 1 tūkst. (2005. gada peļņa – LVL 10 tūkst.). SIA "Baltikums Līzings" kapitāls un rezerves 2006. gada 31. decembrī bija LVL 336 tūkst. (2005. gada 31. decembrī – LVL 344 tūkst.).

2006. gadā IPAS "Baltikums Asset Management" pārvaldīja trīs atvērtos ieguldījumu fondus (Baltic Index fonds, Valsts obligāciju fonds un Internacionālo akciju fondu fonds), divus valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plānus, kā arī AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" pensiju plānu līdzekļus. Kopējie pārvaldītie aktīvi 2006. gada 31. decembrī sasniedza LVL 4.41 milj. (2005. gada 31. decembrī – 7.57 milj.). IPAS "Baltikums Asset Management" 2006. gada tīrā peļņa bija LVL nulle. (2005. gada peļņa bija LVL 5 tūkst.). IPAS "Baltikums Asset Management" kapitāls un rezerves 2006. gada 31. decembrī bija LVL 4 014 tūkst. (2005. gada 31. decembrī bija LVL 156 tūkst.).

2006. gadā AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" pārvaldīja trīs privātu pensiju plānus. Šo plānu kopējie neto aktīvi 2006. gada 31. decembrī sasniedza LVL 134 tūkst. (2005. gada 31. decembrī – 150 tūkst.).

SIA "Nord Real Estate" bilance iegādes brīdī (2006. gada septembrī) bija šāda:

Bilance	LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	565
Aizdevumi un debitoru parādi	7
Apgrozāmie līdzekļi	5
<i>t.sk.: nauda</i>	4
Ilgtermiņa saistības	(382)
Īstermiņa saistības	(21)
Iegādātie neto aktīvi	174
Nemateriālā vērtība	32
Iegādes summa	206
Samaksāts ar naudu	206
Iegādes naudas plūsma ieskaitot ieguvumu:	
Iegādes izmaksas	206
Nauda uzņēmuma bilanci	4
	202

SIA "Nord Real Estate" aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību bilances vērtības tieši pirms iegādes dienas bija tādas pašas kā augstāk minētās summas, kas atzītas iegādes dienā un tās atbilst to patiesai vērtībai

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS MEITAS UZŅĒMUMA IEGĀDE

2006. gada 14. jūlijā IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās akciju dzīvības apdrošināšanas kompānijas AAS "Baltikums Dzīvība" 51% akciju. Jauniegūtā meitasuzņēmuma iegādes izmaksas bija LVL 1 284 tūkst. 2006. gada 25. augustā IPAS "Baltikums Asset Management" palielināja savu līdzdalību līdz 93% apmērā, līdz ar to kopējais ieguldījums ir LVL 2 353 tūkst.

Summas, kas tika atzītas iegādes dienā par AAS "Baltikums Dzīvība" aktīviem, pasīviem un iespējamām saistībām, bija šādas:

Bilance	30.06.2006 LVL'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	109
Ieguldījumi vērtspapīros ar fiksēto ienākumu	2 061
Ieguldījumi vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu	521
Aizdevumi un debitoru parādi	45
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	115
Pamatlīdzekļi	5
Ieguldījuma īpašums	335
Tehniskās rezerves	(765)
Ilgtermiņa saistības	(14)
Īstermiņa saistības	(23)
Mazākuma daļa	(156)
Iegādātie neto aktīvi	2 233
Nemateriālā vērtība	120
Iegādes summa	2 353
Samaksāts ar naudu	2 353
Iegādes naudas plūsma ieskaitot ieguvumu:	
Iegādes izmaksas	2 353
Nauda un naudas ekvivalenti uzņēmuma bilancē	224
	2 129

AAS "Baltikums Dzīvība" aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību bilances vērtības tieši pirms iegādes dienas bija tādas pašas kā augstāk minētās summas, kas atzītas iegādes dienā un tās atbilst patiesai vērtībai.

AAS "Baltikums Dzīvība" pēcnodokļu peļņas summa kopš iegādes dienas, kas ietverta Bankas konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā par pārskata gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31.decembrī, ir LVL 270 tūkstoši.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Iegādes izmaksas		
2004. gada 31. decembrī	142	138
Iegādātie	23	21
2005. gada 31. decembrī	165	159
Iegādātie	52	52
Meitas uzņēmumu iegāde	152	-
2006. gada 31. decembrī	369	211
Uzkrātais nolietojums		
2004. gada 31. decembrī	62	61
Nolietojums	31	31
2005. gada 31. decembrī	93	92
Nolietojums	39	37
2006. gada 31. decembrī	132	129
Neto uzskaites vērtība		
2004. gada 31. decembrī	80	77
2005. gada 31. decembrī	72	67
2006. gada 31. decembrī	237	82

Nemateriālo aktīvu vērtība, kas atspoguļota augstāk, ir parādīta pēc bruto vērtības, vērtības samazināšanās zaudējumi netika atzīti.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. PAMATLĪDZEKĻI

	Transportlīdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība						
2004. gada 31. decembrī	9	9	249	239	258	248
Iegādātie	-	-	28	24	28	24
Izslēgtie	-	-	(5)	(5)	(5)	(5)
2005. gada 31. decembrī	9	9	272	258	281	267
Iegādātie	30	30	48	44	78	74
Iegūtie pie meitas uzņēmumu iegādes	-	-	11	-	11	-
Izslēgtie	-	-	(15)	(6)	(15)	(6)
2006. gada 31. decembrī	39	39	316	296	355	335
Nolietojums						
2004. gada						
31. decembrī	5	5	151	148	156	153
Nolietojums	2	2	63	59	65	61
Izslēgtie	-	-	(5)	(5)	(5)	(5)
2005. gada 31. decembrī	7	7	209	202	216	209
Nolietojums	2	2	35	33	37	35
Iegūts pie meitas uzņēmumu iegādes	-	-	4	-	4	-
Izslēgtie	-	-	(10)	(6)	(10)	(6)
2006. gada 31. decembrī	9	9	238	229	247	238
Neto uzskaites vērtība						
2004. gada 31. decembrī	4	4	98	91	102	95
2005. gada 31. decembrī	2	2	63	56	65	58
2006. gada 31. decembrī	30	30	78	67	108	97

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS

Ieguldījuma īpašumos tiek iekļauts:

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēka Rīgā, Sporta ielā	562	-	-	-
21 zemes gabals Latvijā	549	-	-	-
	1 111	-	-	-

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-	-	-
Iegāde	873	-	-	-
Pārvērtēšana	238	-	-	-
2006. gada 31. decembrī	1 111	-	-	-

Ieguldījuma īpašuma patiesā vērtība uz 2006. gada 31. decembri tika noteikta, balstoties uz neatkarīga vērtētāja vērtējumu.

27. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Drošības iemaksa MasterCard	88	88	93	93
MasterCard parāds	-	-	1	1
Naudas līdzekļi brokera vērtspapīru norēķinos	123	123	18	18
Nerealizētā peļņa no spot darījumiem	-	-	130	130
Budžeta parāds par nodokļiem	49	49	2	2
Pārējie debitori	117	102	39	18
	377	362	283	262
Uzkrājumi (14. pielikums)	(1)	-	(1)	-
	376	362	282	262

28. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMA PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas kredītiestādes	6 149	6 149	1 090	1 090
	6 149	6 149	1 090	1 090

Vidējā likme īstermiņa saistībām pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm 2006. gadā bija 4,31% (2005. gadā -2,50%), izņemot ilgtermiņa kredītlīniju no AS "SEB Latvijas Unibanka".

2006. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm LVL 3 514 tūkst. apjomā tika piesaistīti pret bankas aktīvu ķīlu.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2006. gada 31. decembri un 2005. gada 31. decembri Bankai bija attiecīgi 3 un 4 bankas un finanšu institūcijas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējiem banku un citu finanšu institūciju noguldījumiem un atlikumiem. Šo atlikumu bruto vērtība uz 2006. gada 31. decembri un 2005. gada 31. decembri bija attiecīgi LVL 6 683 tūkst. un LVL 10 062 tūkst.

**29. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
 TERMIŅSAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas kredītiestādes	2 151	1 770	9 994	9 994
	2 151	1 770	9 994	9 994

2006. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm ietver ilgtermiņa aizņēmumu LVL 1 770 tūkst. ar likmi 3M LIBOR + 1,25% (2005. gada 31. decembrī – LVL 2 307 tūkst. ar to pašu likmi).

2006. gada 31. decembrī termiņsaistības saistības pret kredītiestādēm LVL 1 770 tūkst. apjomā tika nodrošinātas ar bankas aktīvu ķīlu.

30. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Tekošie norēķinu konti:				
Privātas finanšu institūcijas	1 616	3 212	679	856
Privātuzņēmumi	29 778	29 778	17 904	17 904
Privātpersonas	789	789	440	440
	32 183	33 779	19 023	19 200
Termiņnoguldījumi:				
Privātas finanšu institūcijas	370	397	573	670
Privātuzņēmumi	4 610	4 610	231	231
Privātpersonas	741	741	591	591
	5 721	5 748	1 395	1 492
Noguldījumi kopā	37 904	39 527	20 418	20 692

Vidējā termiņnoguldījumu likme 2006. gadā bija 3,73% (2005. gadā – 3,42%). Vidēja likme pieprasījuma noguldījumiem 2006. gadā bija 1,10% (2005. gadā – 1,08%).

Uz 2006. gada 31. decembri Bankai nebija un 2005. gada 31. decembri Bankai bija 2 klienti/savstarpēji saistīto klientu grupas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu kontiem. Šie atlikumi uz 2005. gada 31. decembri attiecīgi bija LVL 4 644 tūkst.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTĀS OBLIGĀCIJAS

2006. gada 29. decembrī Banka dzēsa savu pirmo obligāciju emisiju EUR 3 856 tūkst. (LVL 2 710 tūkst.) apjomā, kas bija izlaista 2004. gadā. Obligācijām bija peldošā likme- 6 mēnešu EURIBOR likme + 3,5%.

2006. gada aprīlī notika otrā obligāciju emisija EUR 5 000 tūkst. (LVL 3 514 tūkst.) apjomā ar dzēšanas termiņu 2009. gada 20.aprīlī un kupona procentu likmi 6,875% gadā

2007. gada 2. februārī Banka veica trešo obligāciju emisiju EUR 10 000 tūkst. (LVL 7 028 tūkst.) apjomā ar dzēšanas termiņu 2010. gada 2.februārī un kupona procentu likmi 3 mēnešu EURIBOR likme + 3,0 %gadā. Kuponu izmaksas ir reizi ceturksnī.

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās obligācijas	3 547	3 561	2 710	2 710
Neamortizēta komisija par emisijas izplatīšanu	(34)	(34)	(22)	(22)
	<u>3 513</u>	<u>3 527</u>	<u>2 688</u>	<u>2 688</u>

32. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	7	7	8	8
Pārējie uzkrātie izdevumi	120	116	18	18
	<u>127</u>	<u>123</u>	<u>26</u>	<u>26</u>

33. UZKRĀJUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2005. gada 31. decembrī	9	9	9	9
Uzkrājumu palielinājums	14	5	-	-
2006. gada 31. decembrī	<u>23</u>	<u>14</u>	<u>9</u>	<u>9</u>

Uzkrājumos ietilpst neizmantoto atvaļinājumu rezerve.

34. NODOKĻU SAISTĪBAS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa avansa maksājumi	(95)	(94)	(59)	(59)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	222	221	88	88
	<u>127</u>	<u>127</u>	<u>29</u>	<u>29</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājamais uzņēmuma ienākuma nodoklis uz gada sākumu	29	29	49	49
Samaksāts uzņēmuma ienākuma nodoklis	(29)	(29)	(49)	(49)
Avansa maksājumi	(95)	(94)	(59)	(59)
Aprēķināts uzņēmuma ienākuma nodoklis	222	221	88	88
	127	127	29	29

35. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pasīvi noskaidrošanā	101	101	-	-
Nauda ceļā	27	27	-	-
Norēķini par kredītkartēm	11	11	6	6
Nerealizētie zaudējumi no <i>spot</i> darījumiem	37	37	-	-
Pārējie kreditori	7	5	22	12
	183	181	28	18

36. APDROŠINĀŠANAS LĪGUMI

Atlikums bilancē veidojas no:

	31.12.2006		
	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	716	-	716
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	13	(1)	12
Nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves	3	-	3
	732	(1)	731

Koncerna bilancē apdrošināšanas saistības un pārapdrošināšanas aktīvi rodas dzīvības apdrošināšanas uzņēmumā AAS "Baltikums Dzīvība".

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006		
	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-	-
AAS "Baltikums Dzīvība" iegāde	729	-	729
Neto samazinājums periodā	(13)	-	(13)
2006. gada 31. decembrī	716	-	716

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006		
	Bruto LVL'000	Pārapirošināšana LVL'000	Neto LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-	-
AAS "Baltikums Dzīvība" iegāde	35	(5)	30
Neto pieaugums periodā	(22)	4	(18)
2006. gada 31. decembrī	13	(1)	12

Nākamajā tabulā atspoguļotas izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēs par periodu, kas iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā:

	2006		
	Bruto LVL'000	Pārapirošināšana LVL'000	Neto LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-	-
AAS "Baltikums Dzīvība" iegāde	8	-	8
Neto pieaugums periodā	(5)	-	(5)
2006. gada 31. decembrī	3	-	3

Apdrošināšanas saistību apjoms ir atkarīgs no izmantotajiem pamata pieņēmumiem. Izmaiņas pamata pieņēmumos var radīt izmaiņas saistību apjomā, kas var radīt ieņēmumus vai zaudējumus peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Apdrošināšanas saistības ir noteiktas, pamatojoties uz pieņēmumiem, ko nosaka mirstības tabulas, pieņēmumiem par saslimstībām un pielietotajām diskonta likmēm.

Atkarībā no produktu veida Koncerns lieto Latvijas Centrālās statistikas pārvaldes mirstības tabulas 2000. un 1992. gadam, Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Medicīnas tehnoloģiju aģentūras statistiskos datus 1992. gadam, kā arī koncerna paša mirstības statistiskos datus 1992.-1994. gadam. Saslimstības pieņēmumiem tiek izmantoti Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Medicīnas tehnoloģiju aģentūras statistiskie dati 1992. gadam.

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas, izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kas nosaka, ka diskonta likme nedrīkst būt lielāka par mazāko no sekojošām likmēm: 3% vai 60% no Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīguma, vai 66% no dzīvības apdrošināšanas uzņēmuma ieguldījumu ienesīguma iepriekšējā pārskata gadā. Pielietojamā diskonta likme visvairāk svārstās atkarībā no izmaiņām ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīgumā. 2006. gada 31. decembrī pielietotā diskonta likme bija 2.6%.

37. APMAKSĀTAIS AKCIJU KAPITĀLS UN REZERVES

Uz 2006. gada 31. decembri parakstītais pamatkapitāls sastāvēja no 7,45 milj. parasto akciju (2005. gadā- 5,1 milj.). Visas akcijas ir ar nominālvērtību 1 LVL. Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Parasto akciju turētājiem ir tiesības saņemt dividendes, kuru apmērs tiek periodiski paziņots, kā arī katrai akcijai ir viena balsstiesība akcionāru sapulcēs.

Vienīgais Bankas akcionārs ir AS "Baltikums bankas grupa".

	2006		2005	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	7 450 000	7 450 000	5 100 000	5 100 000
	7 450 000	7 450 000	5 100 000	5 100 000

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Rezerves 17 tūkst. LVL apmērā atspoguļo vēsturiski izveidoto rezerves kapitālu, kas tika izveidots no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Rezerves kapitālam nav ierobežojumu un tas var tikt sadalīts starp akcionāriem saskaņā ar attiecīgo lēmumu.

38. NAUDA UN NAUDAS EKVIVALENTI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	282	280	193	193
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 783	6 783	126	126
Prasības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret citām kredītiestādēm	21 874	21 864	19 301	19 301
Saistības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret citām kredītiestādēm	(7 919)	(7 919)	(9 442)	(9 442)
	<u>21 020</u>	<u>21 008</u>	<u>10 178</u>	<u>10 178</u>

39. PĀRĒJĀS ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības par kredītu izsniegšanu	6 652	6 652	2 436	2 436
Saistības par kredītkartēm	171	171	180	180
Akreditīvi	58	58	48	48
	<u>6 881</u>	<u>6 881</u>	<u>2 664</u>	<u>2 664</u>

40. PEĻŅA UZ AKCIJU

Banka nav veikusi darījumus, kas varētu radīt tādas izmaiņas akciju kapitālā, kas mainītu peļņas apjomu uz vienu akciju, un līdz ar to mazinātā peļņa uz vienu akciju ir ekvivalenta pamata peļņai uz vienu akciju.

Pamatpeļņa uz akciju tiek aprēķināta izdalot pārskata gada neto peļņu, kas attiecināma uz akcionāriem, ar vidējo svērto apgrozībā esošo akciju skaitu pārskata gadā.

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada peļņa attiecināma uz Bankas akcionāriem	1 393	1 132	524	506
Vidējais svērtais apgrozībā esošo akciju skaits pārskata gada laikā	6 072 000	6 072 000	5 100 000	5 100 000
Pamatpeļņa uz akciju	<u>0,229</u>	<u>0,186</u>	<u>0,103</u>	<u>0,099</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

41. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi pārvaldīšanā

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret Latvijas kredītiestādēm	164	164	4	4
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (ieķīlāti <i>repo</i> darījumos)	1 229	732	1 372	-
Parāda vērtspapīri	-	-	752	752
Pārējie aktīvi	9	9	1	1
	1 402	905	2 129	757

Pasīvi pārvaldīšanā

	1 402	905	2 129	757
Pasīvi pārvaldīšanā - rezidenti	1 402	905	2 129	757

2006. gada 31. decembrī un 2005. gada 31. decembrī Bankas aktīvos pārvaldīšanā neietilpa darījumi ar saistītajām personām. 2005. gada 31. decembrī Koncerna aktīvos pārvaldīšanā ietilpa saistīto personu aktīvi LVL 1 372 tūkst., 2006. gada 31. decembrī - LVL 497 tūkst.

42. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Bankas darbību, viņu kontrolē esošie uzņēmumi, Padomes un Valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošie uzņēmumi, kā arī ar Banku saistītie uzņēmumi. Visi saistīto personu darījumi veikti atbilstoši darījuma starp nesaisītām pusēm nosacījumiem.

Saistīto ar Banku pušu kredīti, noguldījumi un pārējās prasības un saistības ietvēra šo:

	2006	Procentu	2005	Procentu
	LVL'000	likme %	LVL'000	likme %
Kredīti	1 105	5,77	548	7,86
Atvasinātie līgumi	1		-	
Neizmantotās kredītlinijas	77		252	
Kopā kredīti un pārējās prasības	1 183		800	
Termiņnoguldījumi un noguldījumi uz pieprasījumu	4 995	2,81	1 541	2,46
Kopā noguldījumi un pārējās saistības	4 995		1 541	

2006.gada 31.decembrī bez riska kredīti (nodrošināti ar Latvijas vadības obligācijām) saistītām personām sastādīja LVL 420 tūkst., 2005. gada 31. decembrī - LVL 2 193 tūkst. Trasta aktīvu un saistību 2006. gada 31. decembrī un 2005. gada 31. decembrī ar saistītām personām nebija.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

43. AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

2006	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1 gada	5 gadi un	Kopā
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	līdz 5	vairāk	LVL'000
	mēnesim	līdz 3	līdz 6	līdz 1	līdz 5		
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	gadam	gadiem		
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 063	-	-	-	-	-	7 063
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21 864	-	-	-	-	-	21 864
Kredīti un debitoru parādi	6 801	360	2 056	2 330	4 746	-	16 293
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu un atvasinātie līgumi tirdzniecības portfelī	9 574	-	-	-	-	-	9 574
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	-	-	-	10	10
Turētie līdz termiņa beigām	-	-	16	-	27	-	43
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	82	82
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie aktīvi	258	-	-	-	-	104	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	116	-	-	116
Kopā aktīvi	45 560	360	2 072	2 446	4 773	4 891	60 102
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 149	-	-	-	-	-	6 149
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	1 770	-	-	-	-	-	1 770
Noguldījumi	38 074	48	794	423	188	-	39 527
Emitētie parāda vērtspapīri	3 527	-	-	-	-	-	3 527
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	123	-	-	-	-	-	123
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	14	-	14
Nodokļu saistības	-	127	-	-	-	-	127
Pārējās saistības	181	-	-	-	-	-	181
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	49 824	175	794	423	202	8 684	60 102
Likviditātes risks	(4 264)	185	1 278	2 023	4 571	(3 793)	-

Termiņstruktūras analīze Koncernam būtiski neatšķiras no Bankas termiņstruktūras analīzes, kas atspoguļota augstāk.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

44. AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

2005 LVL'000	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam	no 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā LVL'000
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	319	-	-	-	-	-	319
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 301	-	-	-	-	-	17 301
Kredīti un debitoru parādi	7 341	1 263	1 984	1 161	2 137	-	13 886
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu tirdzniecības portfelī	6 468	-	-	-	-	-	6 468
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	-	-	-	1	1
Turētie līdz termiņa beigām	2 000	-	-	-	-	-	2 000
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	530	530
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	67	67
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	58	58
Pārējie aktīvi	151	-	-	-	-	111	262
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	27	-	-	-	-	-	27
Kopā aktīvi	33 607	1 263	1 984	1 161	2 137	767	40 919
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 090	-	-	-	-	-	1 090
Atvasinātie līgumi	1	-	-	-	-	-	1
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	7 687	-	-	2 307	-	-	9 994
Noguldījumi	19 775	159	190	334	234	-	20 692
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	2 688	-	-	2 688
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	665	-	-	-	-	-	665
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	26	-	-	-	-	-	26
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	9	-	-	-	-	-	9
Nodokļu saistības	-	29	-	-	-	-	29
Pārējās saistības	18	-	-	-	-	-	18
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	5 707	5 707
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	29 271	188	190	5 329	234	5 707	40 919
Likviditātes risks	4 336	1 075	1 794	(4 168)	1 903	(4 940)	-

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45. AKTĪVU UN PASĪVU VALŪTU ANALĪZE (BANKA)

2006 LVL'000	CHF LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	GBP LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	6 916	60	80	-	7	7 063
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	13	67	18 566	1 421	15	1 782	21 864
Kredīti un debitoru parādi	-	1 744	5 297	9 252	-	-	16 293
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu tirdzniecības portfelī	-	59	7 135	1 291	-	1 089	9 574
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	-	10	-	-	10
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	4 598	-	-	-	-	4 598
Turētie līdz termiņa beigām	-	-	43	-	-	-	43
Nemateriālie ieguldījumi	-	82	-	-	-	-	82
Pamatlīdzekļi	-	97	-	-	-	-	97
Pārējie aktīvi	-	67	288	1	6	-	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	15	100	1	-	-	116
Kopā aktīvi	13	13 645	31 489	12 056	21	2 878	60 102
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1 930	-	4 219	-	-	6 149
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	1 770	-	-	-	1 770
Noguldījumi	43	3 672	25 934	9 484	14	380	39 527
Emitētās obligācijas	-	-	-	3 527	-	-	3 527
Pārējās saistības	-	47	107	27	-	-	181
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	77	7	-	-	39	123
Uzkrājumi maksājumiem	-	14	-	-	-	-	14
Nodokļu saistības	-	127	-	-	-	-	127
Pašu kapitāls	-	8 684	-	-	-	-	8 684
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	43	14 551	27 818	17 257	14	419	60 102
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās prasības (saistības)							
<i>Spot (fwd)</i> darījumu prasības	703	139	12 759	14 050	3 495	9 431	40 577
<i>Spot (fwd)</i> darījumu saistības	352	129	15 912	8 871	3 495	11 797	40 556
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	321	(896)	518	(22)	7	93	21

Valūtu analīze Koncernam būtiski neatšķiras no Bankas valūtu analīzes, kas atspoguļota augstāk.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

46. AKTĪVU UN PASĪVU VALŪTU ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

2005 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	GBP LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
AKTĪVI						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	197	79	38	1	4	319
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	414	3 677	11 041	496	1 673	17 301
Kredīti un debitoru parādi	2 287	6 524	5 075	-	-	13 886
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu tirdzniecības portfeli	1 715	4 033	720	-	-	6 468
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	1	-	-	1
Turētie līdz termiņa beigām	2 000	-	-	-	-	2 000
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	530	-	-	-	-	530
Nemateriālie ieguldījumi	67	-	-	-	-	67
Pamatlīdzekļi	58	-	-	-	-	58
Pārējie aktīvi	148	111	2	1	-	262
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	3	13	10	1	-	27
Kopā aktīvi	7 419	14 437	16 887	499	1 677	40 919
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	1 090	-	-	1 090
Atvasinātie līgumi	1	-	-	-	-	1
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	100	3 495	6 399	-	-	9 994
Noguldījumi	1 789	12 888	5 454	3	558	20 692
Emitētās obligācijas	-	-	2 688	-	-	2 688
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	665	-	-	665
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	26	-	-	-	-	26
Uzkrājumi maksājumiem	9	-	-	-	-	9
Uzkrājumi nodokļiem	29	-	-	-	-	29
Pārējās saistības	7	7	4	-	-	18
Pašu kapitāls	5 707	-	-	-	-	5 707
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	7 668	16 390	16 300	3	558	40 919
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās prasības (saistības)						
<i>Spot (fwd)</i> darījumu prasības	305	3 545	3 479	6 541	6 587	20 457
<i>Spot (fwd)</i> darījumu saistības	638	1 555	3 578	7 005	7 551	20 327
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	(582)	37	488	32	155	130

Valūtu analīze Koncernam būtiski neatšķiras no Bankas valūtu analīzes, kas atspoguļota augstāk.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

47. PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM PAKĻAUTO AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE

2006	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1		Nav	
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	gada	Virš 5	pakļauti	
	mēnesim	līdz 3	līdz 6	līdz 1	līdz 5	gadiem	riskam	Kopā
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	gadam	gadiem	gadiem		
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	7 063	7 063
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21 864	-	-	-	-	-	-	21 864
Kredīti un debitoru parādi	13 187	191	1 231	1 390	294	-	-	16 293
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu tirdzniecības portfelī	81	61	631	736	7 789	276	-	9 574
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	-	-	-	10	-	10
Turētie līdz termiņa beigām	16	-	-	-	27	-	-	43
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	82	82
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	362	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	116	116
Kopā aktīvi	35 148	252	1 862	2 126	8 110	286	12 318	60 102
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 150	1 769	-	-	-	-	-	7 919
Noguldījumi	38 074	48	794	423	188	-	-	39 527
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	3 527	-	-	3 527
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	181	181
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	123	123
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	14	14
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	127	127
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Kopā pasīvi , kapitāls un rezerves	44 224	1 817	794	423	3 715	-	9 129	60 102
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	-	-	6 884	6 884
Procentu likmju riska neto pozīcija	(9 076)	(1 565)	1 068	1 703	4 395	286	3 189	-
Procentu likmju riska kopēja (kumulatīva) pozīcija	(9 076)	(10 641)	(9 573)	(7 870)	(3 475)	(3 189)	-	-

Procentu likmju termiņanalīze Koncernam būtiski neatšķiras no procentu likmju termiņanalīzes Bankai, kas atspoguļota augstāk.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

48. PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM PAKĻAUTO AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE
(turpinājums)

2005	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1		Nav	
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	gada	Virš 5	pakļauti	
	mēnesim	līdz 3	līdz 6	līdz 1	līdz 5	gadiem	riskam	Kopā
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	gadam	gadiem	gadiem		
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	126	-	-	-	-	-	193	319
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 301	-	-	-	-	-	-	17 301
Kredīti un debitoru parādi	4 429	1 337	4 003	3 747	368	-	2	13 886
Vērtspapīri ar fiksēto ienākumu tirdzniecības portfelī	440	-	-	1 054	4 974	-	-	6 468
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu pieejami pārdošanai	-	-	-	-	-	-	1	1
Turētie līdz termiņa beigām	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	530	530
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	67	67
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	58	58
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	262	262
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	27	27
Kopā aktīvi	24 296	1 337	4 003	4 801	5 342	-	1 140	40 919
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 090	-	-	-	-	-	-	1 090
Turētie līdz termiņa beigām	7 687	2 307	-	-	-	-	-	9 994
Noguldījumi	19 775	159	190	334	234	-	-	20 692
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 688	-	-	-	-	2 688
Atvasinātie līgumi	-	1	-	-	-	-	-	1
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	665	-	-	-	-	-	-	665
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	18	18
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	26	26
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	9	9
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	29	29
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	5 707	5 707
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	29 217	2 467	2 878	334	234	-	5 789	40 919
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	-	-	2 679	2 679
Procentu likmju riska neto pozīcija	(4 921)	(1 130)	1 125	4 467	5 108	-	(4 649)	-
Procentu likmju riska kopēja (kumulatīva) pozīcija	(4 921)	(6 051)	(4 926)	(459)	4 649	-	-	-

Procentu likmju termiņanalīze Koncernam būtiski neatšķiras no procentu likmju termiņanalīzes Bankai, kas atspoguļota augstāk.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (saskaņā ar FKTK noteikumiem)

	Riska pakāpe	2006		2005	
		LVL'000	Svērta vērtība LVL'000	LVL'000	Svērta vērtība LVL'000
Aktīvi ar 0% risku					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	0%	7 603	-	319	-
Prasības, kas nodrošinātas ar Latvijas Republikas izsniegtajām garantijām vai LR valdības vērtspapīru ķīlām	0%	419	-	2 307	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	0%	3 859	-	3 625	-
Kopā aktīvi ar 0% risku	0%	11 341	-	6 251	-
Aktīvi ar 20% svērto risku					
Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm	20%	7 473	1 495	500	100
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	20%	8 944	1 789	13 637	2 727
Kopā aktīvi ar 20% svērto risku	20%	16 417	3 284	14 137	2 827
Aktīvi ar 50% svērto risku					
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	50%	116	58	49	25
Kopā aktīvi ar 50% svērto risku	50%	116	58	49	25
Aktīvi ar 100% svērto risku					
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	100%	1 738	1 738	1 580	1 580
Kredīti	100%	15 826	15 826	11 540	11 540
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	100%	2 245	2 245	530	530
Pamatlīdzekļi	100%	97	97	58	58
Pārējie aktīvi	100%	363	363	321	321
Kopā aktīvi ar 100% svērto risku	100%	20 269	20 269	14 029	14 029
Kopā aktīvi ar svērto risku		48 143	23 611	34 466	16 881
Ārpusbilances posteņi					
Posteņi ar 0% noteikto korekcijas pakāpi		73	-	312	-
Posteņi ar 50% noteikto korekcijas pakāpi		6 808	3 404	2 346	1 173
Posteņi ar 100% noteikto korekcijas pakāpi		3	3	6	6
Kopā ārpusbilances posteņi		6 884	3 407	2 664	1 179
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība			27 018		18 060
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			2 161		1 445

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (saskaņā ar FKTK noteikumiem) (turpinājums)

	2006	2005
	LVL'000	LVL'000
Pašu kapitāls		
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	7 450	5 100
Rezerves kapitāls	17	17
Nesadalītā peļņa	85	84
Pārskata gada revidētā peļņa	1 132	506
Pašu kapitāla samazināšanās:		
Nemateriālā vērtība	(82)	(67)
Būtiska līdzdalība finanšu iestāžu pamatkapitālā	(2 353)	-
Pašu kapitāls kopā	6 249	5 640
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	2 161	1 445
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	72	23
Pozīcijas riska kapitāla prasība	876	449
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	1	6
Kapitāla prasību kopsumma 8%	3 110	1 923
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16%	24 %

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

50. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (pēc Bāzeles Komitejas)

	Riska pakāpe	2006		2005	
		LVL'000	Svērtā vērtība LVL'000	LVL'000	Svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi ar 0% svērto risku					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	0%	7 603	-	319	-
Prasības, kas nodrošinātas ar Latvijas Republikas izsniegtajām garantijām vai LR valdības vērtspapīru ķīlām	0%	419	-	2 307	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	0%	3 859	-	3 625	-
Kopā aktīvi ar 0% svērto risku	0%	11 341	-	6 251	-
Aktīvi ar 20% svērto risku					
Prasības pret LR kredītiestādēm	20%	7 473	1 495	500	100
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	20%	8 944	1 789	13 637	2 727
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	20%	1 738	348	1 580	316
Kopā aktīvi ar 20% svērto risku	20%	18 155	3 632	15 717	3 143
Aktīvi ar 100% svērto risku					
Kredīti ar 100% risku	100%	15 826	15 826	11 540	11 540
Pamatlīdzekļi	100%	97	97	58	58
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitāla	100%	2 245	2 245	530	530
Pārējie aktīvi	100%	363	363	321	321
Kopā aktīvi ar 100% svērto risku	100%	18 531	18 531	12 449	12 449
Kopā aktīvi ar svērto risku		48 027	22 163	34 417	15 592
Ārpusbilances posteņi					
Posteņi ar 0% noteikto korekcijas pakāpi		73	-	312	-
Posteņi ar 50% noteikto korekcijas pakāpi		6 808	3 404	2 346	1 173
Posteņi ar 100% noteikto korekcijas pakāpi		3	3	6	6
Kopā ārpusbilances posteņi		6 884	3 407	2 664	1 179
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība			25 570		16 771
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			2 046		1 342

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

50. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (pēc Bāzeles Komitejas) (turpinājums)

	2006	2005
	LVL'000	LVL'000
Pamatkapitāls		
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	7 450	5 100
Rezerves kapitāls	17	17
Nesadalītā peļņa	85	84
Pārskata gada revidētā peļņa	1 049	506
Pamatkapitāla samazināšanās:		
Nemateriālā vērtība	(82)	(67)
Būtiska līdzdalība finanšu iestāžu pamatkapitālā	(2 353)	-
Kopā pamatkapitāls	6 166	5 640
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	2 046	1 342
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	72	23
Pozīcijas riska kapitāla prasība	876	449
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	1	6
Kapitāla prasību kopsumma 8%	2 995	1 820
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16%	25 %

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2006. gada 31. decembrī bija 16%, kas pārsniedz zemāko pieļauto rādītāju, kas saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlīnijām un FKTK norādījumiem noteikts 8% apmērā. 2005. gadā Banka uzsāka aprēķināt un ievērot arī pozīcijas, norēķinu un darījuma partnera riska kapitāla prasību.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2006. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

51. BIZNESA SEGMENTU ANALĪZE

	Apdrošināšanas		Bankas darbība		Ieguldījumu		Korekcijas		Koncerns	
	darbība		LVL'000		darbība		LVL'000		LVL'000	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Kopējie ieņēmumi no ārējiem klientiem	451	-	4 329	2 681	101	88	-	-	4 881	2 769
Kopējie ieņēmumi no iekšējiem klientiem	-	-	1	11	61	24	(62)	(35)	-	-
Kopējie ieņēmumi	451	-	4 330	2 692	162	112	(62)	(35)	4 881	2 769
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	270	-	1 401	630	(38)	(10)	-	-	1 633	620
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	(221)	(95)	(1)	(1)	-	-	(222)	(96)
Pārskata gada peļņa	270	-	1 180	535	(39)	(11)	-	-	1 411	524
Attiecināma uz:										
Uz Bankas akcionāriem	252	-	1 180	535	(39)	(11)	-	-	393	524
Mazākuma daļa	18	-	-	-	-	-	-	-	18	-
Pārskata gada peļņa	270	-	1 180	535	(39)	(11)	-	-	1 411	524
Segmenta aktīvi	3 419	-	60 439	41 347	4 635	244	(8 460)	(849)	60 033	40 742
Segmenta saistības	760	-	51 419	35 296	393	55	(1 679)	(322)	50 893	35 029
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegādes izdevumi	7	-	74	45	7	6	-	-	88	51
Pamatlīdzekļu nolietojums	4	-	35	61	2	4	-	-	41	65
Nemateriālo aktīvu nolietojums	-	-	38	31	1	-	-	-	39	31
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-	-	12	7	-	-	-	-	12	7

52. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2007. gada janvārī obligāciju emisijas rezultātā tika palielināts Bankas kapitāls par 2 965 tūkst. LVL līdz 10 415 tūkst. LVL. Emisiju izpirka Bankas akcionārs - AS "Baltikums Bankas Grupa".

2007. gada janvārī Banka palielināja sava meitas uzņēmuma AS "Baltikums Asset Management" kapitālu par 1.452 milj. LVL. Pēc kapitāla palielinājuma IPAS "Baltikums Asset Management" kapitāls sastāda 5,464 milj. LVL. Līdzekļi, kas tika iegūti jaunās emisijas rezultātā, tika novirzīti AS "Baltikums Apdrošināšanas Grupa" 49% akciju iegādei.

2007. gada 2. februārī Banka veica trešo obligāciju emisiju 10 000 tūkst. EUR (7 028 tūkst. LVL) apjomā ar dzēšanas termiņu 2010. gada 2. februārī un kupona procentu likmi 3 mēnešu EURIBOR likme + 3,0 % gadā. Kuponu izmaksas ir reizi ceturksnī.