

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

**KONSOLIDĒTAIS
UN BANKAS
2007. GADA PĀRSKATS**

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	2
Padomes un valdes locekļi	3
Paziņojums par vadības atbildību	4
Revidentu ziņojums	5 – 6
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Konsolidētā un Bankas bilance	8-9
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	11
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikums	12 – 59

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONCERNA VADĪBAS ZIŅOJUMS**

2007. gadā Koncerna mātes sabiedrība AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (turpmāk tekstā – Banka, Komercbanka Baltikums) turpināja savu attīstību izvēlētajās stratēģijas ietvaros, kas piedāvā klientiem dinamisku, mūsdienīgu un pats galvenais – ekskluzīvu servisu.

Tāpat kā iepriekšējos gados Banka strādāja divos precīzi formulētos virzienos, tirdzniecības un jūras transporta (*trade and shipping finance*) finansēšanā, kā arī finanšu tirgu produktu pārdošanas un turīgu klientu līdzekļu pārvaldīšanas (*financial markets investment products and wealth management*) jomās. 2007. gadā Banka īpašu uzmanību veltīja saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem, piedāvājot pašlaik aktuālos *private banking* pakalpojumus. Rezultāts ir vairāku produktu un pakalpojumu izstrāde korporatīvajiem klientiem un klientiem, kas ir ieinteresēti investīciju un uzkrājumu produktos.

Komercbankai Baltikums ir izdevies ieņemt visai spēcīgas pozīcijas izvēlētajās darbības nišās, jo Banka no vienas puses būtiski ir nostiprinājusi savu resursu bāzi, bet no otras puses – veiksmīgi konkurējusi izvēlētajos virzienos. Bankas tuvākie mērķi saistās ar savu priekšrocību saglabāšanu un nostiprināšanu, lai nepieļautu iekarotās pozīcijas.

2007. gadā Koncerns ir nopelnījis 2,9 milj. EUR, kas atbilst plānotajiem rādītājiem, un ir pārsniegusi iepriekšējā gada rezultātus par 43%. Koncerna aktīvi ir sasnieguši 140,5 milj. EUR (salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieaugums ir 64%). Koncerna depozītu bāze gada laikā praktiski ir dubultojusies – piesaistīto noguldījumu apjoms ir sasniedzis 102,6 milj. EUR. Koncerna kredītu portfelis ir pieaudzis par 49% un 2007. gada beigās sasniedza 35,7 milj. EUR apjomu.

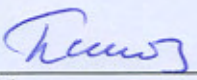
2007. gadā Komercbanka Baltikums veiksmīgi turpināja 2004. gadā uzsākto ilgtermiņa finansējuma piesaistīšanas programmu. Tās ietvaros 2007. gada februārī Banka izlaida savā pastāvēšanas vēsturē lielāko obligāciju emisiju 10 milj. EUR apjomā ar likmi 3M Euribor + 3% un trīsgadīgu dzēšanas termiņu. Resursu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

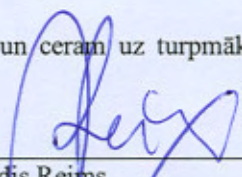
2007. gadā Banka turpināja optimizēt klientu bāzi. Būtisku ieguldījumu klientu piesaistē deva Koncernā ietilpstošie uzņēmumi, kas darbojas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu bāzes būtisko pieaugumu, Banka stingri vērtē klientu darbību, realizējot principus "Pazīsti savu klientu" un "Pazīsti sava klienta biznesu".

Šajā gadā turpinājās arī Koncerna "Baltikums" struktūras optimizācijas process, kurā Komercbankai Baltikums ir atvēlēta vadošā loma. AS "Baltikums Apdrošināšanas Grupa" un AS "Baltikums Bankas Grupa" akcionāru vēlme ir pārstrukturizēt Koncernu "Baltikums", konsolidējot finanšu un apdrošināšanas uzņēmumus AS "Baltikums Bankas Grupa".

2007. gadā AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" pārdeva 100% tai piederošo AS "Pirmais Atklātais Pensiju Fonds" akciju. Šis solis ir saistīts ar to, ka Banka stingri ievēro iepriekš izvēlēto stratēģiju un neplāno orientēties uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*), tādējādi darbojoties pēc iespējas efektīvi un domājot par izmaksu struktūras optimizāciju.

Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību un ceram uz turpmāko kopējo veiksmīgo biznesu.


Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs


Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs uz 2007. gada 31. decembri

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

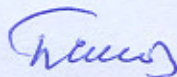
Pārskata gada laikā nav bijušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

Bankas Valdes sastāvs uz 2007. gada 31. decembri

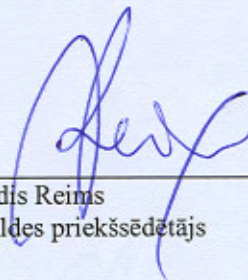
Vārds	Amats	Iecelšanas datums
Aldis Reims	Valdes loceklis	2001. gada 20. augusts
	Valdes priekšsēdētāja v.i.	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētājs	2003. gada 25. aprīlis
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
Leonarda Višņevska	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 Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. 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.

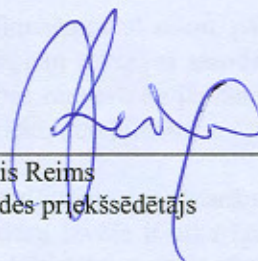
Vadība apstiprina, ka no 7. līdz 59. lapai iekļautie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati par 2007.gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi 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 kārtošānu, 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 Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" (turpmāk "Banka") finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto bilanci 2007. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 59. lappusei, revīziju. Mēs esam veikuši arī akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci 2007. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 7. līdz 59. 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 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

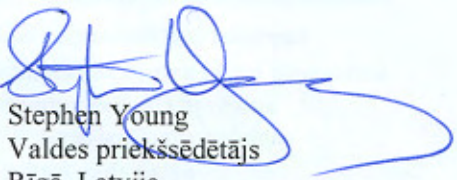
Mūsaprāt, nekonsolidētie akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2007.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2007.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

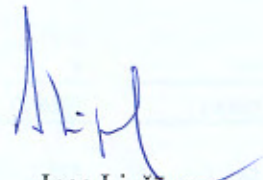
Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots 2. lapā, 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.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
Rīgā, Latvija
2008. gada 31. martā



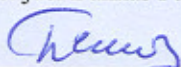
Inga Lipšane
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

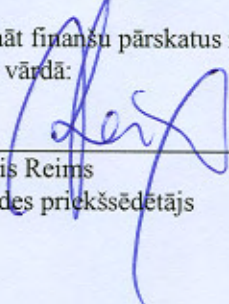
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	4	4 970	4 868	2 835	2 777
Procentu izdevumi	5	(1 680)	(1 684)	(965)	(974)
Tīrie procentu ienākumi		3 290	3 184	1 870	1 803
Komisijas naudas ienākumi	6	2 735	2 705	1 293	1 246
Komisijas naudas izdevumi	7	(595)	(591)	(304)	(325)
Tīrie komisijas ienākumi		2 140	2 114	989	921
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem	8	(720)	(759)	(12)	(73)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	9	446	449	311	314
Ieguldījuma īpašuma atzīšanas pārtraukšanas un pārvērtēšanas peļņa	25	189	-	238	-
Apdrošināšanas neto peļņa	10	20	-	27	-
Citi parastie ienākumi	11	161	123	120	56
Kopā ienākumi no pamatdarbības		5 526	5 111	3 543	3 021
Administratīvie izdevumi	12	(2 732)	(2 424)	(1 784)	(1 554)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	23, 24	(95)	(91)	(76)	(72)
Pārējie izdevumi	13	(95)	(57)	(53)	(45)
Neto rezultāts no uzkrājumu veidošanas nedrošiem parādiem	14	(99)	(87)	3	3
<i>Izdevumi uzkrājumu veidošanai</i>		<i>(108)</i>	<i>(88)</i>	<i>(12)</i>	<i>(11)</i>
<i>Uzkrājumu samazināšanas ienākumi</i>		<i>9</i>	<i>1</i>	<i>15</i>	<i>14</i>
Kopā pamatdarbības izdevumi		(3 021)	(2 659)	(1 910)	(1 668)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina		2 505	2 452	1 633	1 353
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	15	(488)	(488)	(222)	(221)
Pārskata gada peļņa		2 017	1 964	1 411	1 132
<i>Attiecināma uz:</i>					
<i>Bankas akcionāriem</i>		<i>2 009</i>	<i>1 964</i>	<i>1 393</i>	<i>1 132</i>
<i>Mazākuma daļu</i>		<i>8</i>	<i>-</i>	<i>18</i>	<i>-</i>
Pārskata gada peļņa		2 017	1 964	1 411	1 132
Peļņa uz akciju	38	0,192	0,188	0,229	0,186

Pielikums no 12. līdz 59. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 7. līdz 59. lappusei 2008. gada 31. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


 Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs


 Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE**

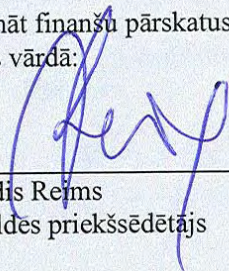
Aktīvi	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16	11 816	11 816	7 065	7 063
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17	40 415	40 412	21 874	21 864
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	13 512	13 121	10 285	9 574
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>13 235</i>	<i>12 892</i>	<i>9 665</i>	<i>9 515</i>
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		33	-	546	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		229	229	59	59
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		15	-	15	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	2 126	10	1 931	10
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>2 116</i>	-	<i>1 921</i>	-
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
Kredīti un debitoru parādi	20	25 076	24 584	16 863	16 293
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	21	1 329	1 133	43	43
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	22	3 071	5 930	-	4 598
Nemateriālie aktīvi	23	212	81	237	82
Pamatlīdzekļi	24	359	352	108	97
Ieguldījumu īpašums	25	545	-	1 111	-
Pārējie aktīvi	26	274	268	376	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		30	24	140	116
Kopā aktīvi		98 765	97 731	60 033	60 102

Pielikums no 12. līdz 59. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 7. līdz 59. lappusei 2008. gada 31. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

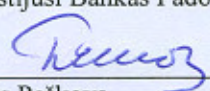
2008. gada 31. martā

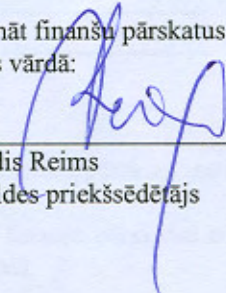
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
 KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE

Pasīvi	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	1 501	1 501	6 149	6 149
Atvasinātie līgumi	18	188	188	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		82 735	82 901	43 568	44 824
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	28	-	-	2 151	1 770
<i>Noguldījumi</i>	29	72 142	72 291	37 904	39 527
<i>Emitētās obligācijas</i>	30	10 593	10 610	3 513	3 527
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	31	103	95	127	123
Uzkrājumi	32	65	52	23	14
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		254	254	127	127
Pārējās saistības	33	170	149	183	181
Apdrošināšanas saistības	34	664	-	731	-
Kopā saistības		85 680	85 140	50 908	51 418
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	35	10 525	10 525	7 450	7 450
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	35	17	17	17	17
Nesadalītā peļņa		2 361	2 049	1 484	1 217
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls un rezerves		12 903	12 591	8 951	8 684
Mazākuma daļa		182	-	174	-
Kopā kapitāls un rezerves		13 085	12 591	9 125	8 684
Kopā pasīvi		98 765	97 731	60 033	60 102
Ārpusbilances posteni					
Iespējamās saistības	37				

Pielikums no 12. līdz 59. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 7. līdz 59. lappusei 2008. gada 31. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


 Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs


 Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns

	Pielikums	Akciju kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls	Mazākuma līdzdalība LVL'000	Kopā LVL'000
Bilance 2005. gada 31. decembrī		5 100	17	596	5 713	-	5 713
Samaksātās dividendes		-	-	(505)	(505)	-	(505)
Pārskata perioda peļņa		-	-	1 393	1 393	18	1 411
Mazākuma līdzdalība		-	-	-	-	156	156
Akciju emisija		2 350	-	-	2 350	-	2 350
Bilance 2006. gada 31. decembrī		7 450	17	1 484	8 951	174	9 125
Samaksātās dividendes		-	-	(1 132)	(1 132)	-	(1 132)
Pārskata gada peļņa		-	-	2 009	2 009	8	2 017
Akciju emisija	35	3 075	-	-	3 075	-	3 075
Bilance 2007. gada 31. decembrī		10 525	17	2 361	12 903	182	13 085

Banka

	Pielikums	Akciju kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
Bilance 2005. gada 31. decembrī		5 100	17	590	5 707
Akciju emisija		2 350	-	-	2 350
Samaksātās dividendes		-	-	(505)	(505)
Pārskata perioda peļņa		-	-	1 132	1 132
Bilance 2006. gada 31. decembrī		7 450	17	1 217	8 684
Samaksātās dividendes		-	-	(1 132)	(1 132)
Pārskata gada peļņa		-	-	1 964	1 964
Akciju emisija	35	3 075	-	-	3 075
Bilance 2007. gada 31. decembrī		10 525	17	2 049	12 591

Pielikums no 12. līdz 59. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 7. līdz 59. lappusei 2008. gada 31. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

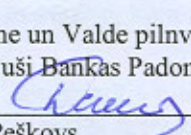
2008. gada 31. martā

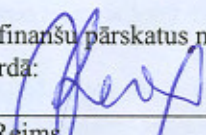
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2007		2006	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina	2 505	2 452	1 633	1 353
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	95	91	76	72
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	99	87	(3)	(3)
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	272	273	328	327
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu atsavināšanas peļņa	(53)	-	(2)	-
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcijas	(170)	(34)	(191)	22
Meitas sabiedrību atsavināšanas peļņa	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	2 748	2 869	1 841	1 771
Kredītu un debitoru parādu pieaugums	(8 319)	(8 378)	(2 784)	(2 404)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(212)	-	617	(9)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums	(3 227)	(3 547)	(3 802)	(3 106)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības izmaiņas	-	-	83	-
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu pieaugums	(78)	(78)	(43)	(43)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/ (pieaugums)	109	92	(84)	(89)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	94	94	(83)	(100)
Noguldījumu pieaugums	34 239	32 764	15 178	16 528
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	188	188	(1)	(1)
Pārējo un uzņēmuma ienākuma nodokļa saistību pieaugums/ (samazinājums)	(164)	(135)	81	169
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)	(24)	(28)	97	97
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms nodokļa aprēķināšanas	25 354	23 841	11 100	12 813
Samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(220)	(220)	(124)	(124)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	25 134	23 621	10 976	12 689
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(351)	(345)	(130)	(126)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	4	-	7	-
Meitas un asociēto sabiedrību iegāde, neto	(3 077)	(1 332)	(2 331)	(4 068)
Meitas sabiedrību pārdošana, neto	232	-	-	-
Pārējā ieguldījuma darba saņemta nauda	191	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(3 001)	(1 677)	(2 454)	(4 194)
Akciju emisija	3 075	3 075	2 350	2 350
Parāda vērtspapīru emisija	7 114	7 117	3 513	3 527
Parāda vērtspapīru atpirkšana	-	-	(2 710)	(2 710)
Dividenžu izmaksas	(1 132)	(1 132)	(505)	(505)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	9 057	9 060	2 648	2 662
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	31 190	31 004	11 170	11 157
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21 020	21 008	10 178	10 178
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(272)	(273)	(328)	(327)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	51 938	51 739	21 020	21 008

Pielikums no 12. līdz 59. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt finanšu pārskatus no 7. līdz 59. lappusei 2008. gada 31. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


 Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs


 Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 31. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Banka ir reģistrēta Latvijas Republikas 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.

A/s „Akciju komercbanka „Baltikums”” netiešie īpašnieki ir 10 privātpersonas, Diviem īpašniekiem pieder 24,83% katram. Pārējās akcijas pieder divām saistītām netiešo īpašnieku grupām (24,83% katrai grupai) un vienai privātpersonai pieder 0,68%. Bankas tiešais īpašnieks ir AS „Baltikums bankas grupa”.

Banka ir lielākais akcionārs vairākās meitas sabiedrībās, kuras atrodas Rīgā un ietilpst Baltikums grupā (Koncerns). AAS „Baltikums Dzīvība” ir dzīvības apdrošināšanas sabiedrība, SIA „Baltikums Līzings” nodarbojas ar finanšu nomu un kreditēšanu, IPAS „Baltikums Asset Management” ir ieguldījumu sabiedrība, kura pārvalda fondus un pensiju plānus, AS „Pirmais atklātais pensiju fonds” ir pensiju fonds, SIA „Nord Real Estate” ir nekustamā īpašuma attīstītājs, savukārt SIA „Baltikums Direct” pārvalda pārstāvniecības, kuras vada saistītās puses Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

Sagatavojot šos finanšu pārskatus, Banka un Koncerns pieņēma 7. SFPS – *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* un 1. SGS, *Finanšu pārskatu sniegšana – informācija par kapitālu*, kuri ir spēkā pārskata periodiem, sākot no 2007. gada 1. janvāra. 7. SFPS un pārstrādātā 1. SGS pieņemšanas rezultātā ir mainījies šajos finanšu pārskatos ietvertu posteņu veids un summas, tomēr Bankas un Koncerna peļņa vai finanšu stāvoklis mainījies nav.

(2) Sagatavošanas pamatprincipi

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Bankas un Koncerna finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Naudas vienības šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas Latvijas latos, kas ir Bankas funkcionālā valūta. Latvijas latos uzrādītā finanšu informācija ir noapaļota līdz veseliem tūkstošiem, izņemot, ja norādīts citādi.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar izmaksu principu, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, un ieguldījumu īpašumus, kas novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot gadījumus, ja nav iespējams noteikt patieso vērtību. Pārējie finanšu aktīvi un saistības, apdrošināšanas tehniskās rezerves un ne-finanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētās pašizmaksas vai sākotnējās pašizmaksas vērtībā.

2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas izmantoti gada pārskata sagatavošanā par gadu, kas beidzas 2006. gada 31. decembrī.

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas 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. Faktiskie 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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

no aizdevumu vērtības samazināšanās, finanšu instrumentu patieso vērtību, apdrošināšanas tehniskajām rezervēm un ieguldījumu īpašumu.

(3) Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtā grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos latos (LVL), pamatojoties uz Latvijas Bankas valūtas kursu, kas ir noteikts attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības tiek konvertētas Latvijas latos, piemērojot Latvijas Bankas noteiktos valūtas maiņas kursus pārskata perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā vai pašizmaksā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība vai pašizmaksa. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši:

	2007. gada 31. decembris	2006. gada 31. decembris
EUR	0,7028	0,7028
GPB	0,9630	1,0480
LTL	0,2040	0,2040
RUB	0,0197	0,0203
UAH	0,0958	0,1060
USD	0,4840	0,5360

(4) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi ir tie uzņēmumi, kurus kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad kontrole tiek iegūta, līdz dienai, kad kontrole tiek zaudēta. Ja nepieciešams, meitas sabiedrību uzskaites politikās tika ieviestas izmaiņas, lai tās atbilstu Koncerna grāmatvedības politikai.

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem koncerna uzņēmumu starpā ir izslēgti. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, ja vien iepriekš nav veikti uzkrājumi to vērtības samazinājumam.

(5) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija:

Visi finanšu instrumenti, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti un tādi finanšu aktīvi un saistības, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts galvenokārt ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē.

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanas uzskaitē.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai un Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja turēt tos līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas šādi ir klasificēti sākotnējās atzīšanas brīdī, vai aktīvi, kas nav klasificēti kā turēti tirdzniecības nolūkā, līdz termiņa beigām turēti vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie instrumenti ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapīrus. Parasti šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē finanšu aktīvus, kas tiek turēti nenoteiktā laika periodā un kas var tikt pārdoti saskaņā ar likviditātes vajadzībām vai procentu likmju, valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņu rezultātā.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Banka un Koncerns uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņsaistības pret kredītiestādēm, noguldījumus un citas finanšu saistības.

Atvasinātie finanšu instrumenti Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās naudas plūsmas, kuras tiks saņemtas un samaksātas atbilstošās ārvalstu valūtās ar atlikušo dzēšanas termiņu un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību latos, piemērojot Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu. EURIBOR vai LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā salīdzinošie kritēriji bezriskā procentu likmes diskontēšanai.

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (repo) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt bilancē. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda bilancē. Par vērtspapīriem samaksātās summas tiek atzītas kā aizdevums pārdevējam. Banka un Koncerns ir iesaistīti 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.

b) Atzīšana

Finanšu instrumenti bilancē tiek atzīti norēķinu dienā. Kredīti un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas datumā. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti bilancē norēķinu datumā, kas ir datums, kad Banka un Koncerns ir akceptējuši saistības, kas attiecas uz aktīva iegādi vai pārdošanu.

c) Novērtēšana

Finanšu instrumentus sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, pieskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās novērtēšanas patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šādus instrumentus uzrāda pašizmaksā atskaitot darījumu izmaksas un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Visas finanšu saistības, 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 pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Peļņa vai zaudējumi, 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.

d) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad Banka un Koncerns ir zaudējuši kontroli pār tiesībām, kas saistītas ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem. Kontrole tiek zaudēta, kad saistības tiek realizētas, izbeidz pastāvēt vai Banka un Koncerns no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšot vai izpildot.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(6) Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Ieguldījumus meitas sabiedrību pamatkapitālā Bankas finanšu pārskatos uzrāda sākotnējā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā, kādā Banka ir saņēmusi meitas sabiedrības uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma.

(7) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus cenām vai dīleru noteiktām cenām aktīvā tirgū pārdotiem finanšu instrumentiem. Visu pārējo finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi vai salīdzinot ar līdzīgiem finanšu instrumentiem, kuriem pastāv nosakāma tirgus cena.

Bankas un Koncerna ieguldījumu līdz termiņa beigām turētajos vērtspapīros atgūstamo vērtību aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, diskontējot ar efektīvo procentu likmi. Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā vērtība ir to patiesā vērtība.

Pārējo ne-finanšu aktīvu atgūstamā vērtība ir lielākā no to pārdošanas cenas vai izmantošanas vērtības. Novērtējot aktīva izmantošanas vērtību, paredzamā nākotnes naudas plūsma tiek diskontēta ar tās pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas piemīt šim aktīvam. Aktīvu, kas neveido ienākošas naudas plūsmas, kas pārsvarā nav saistītas ar citiem aktīviem, atgūstamā summa tiek noteikta naudas plūsmu veidojošajai vienībai, pie kuras pieder šis aktīvs.

(8) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Kredīti ir uzrādīti bilancē amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Banka un Koncerns katrā bilances datumā novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka finanšu aktīviem vai finanšu aktīvu grupai varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(9) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka un Koncerns katra pārskata gada bilances datumā izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Aktīva atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to tagadnes vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no aktīvu, izņemot nemateriālo vērtību, vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(10) Ieguldījumu īpašums

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

Ja īpašuma pielietojums tiek izmainīts, t.i., ieguldījumu īpašums tiek pārklasificēts par pamatlīdzekli, tā patieso vērtību pārklasifikācijas datumā turpmāk uzskaita kā pašizmaksu.

Ieguldījumu īpašumus sākotnēji atzīst bilancē to iegādes pašizmaksā. Pēc sākotnējās novērtēšanas ieguldījumu īpašumu pārvērtē un uzskaita patiesajā vērtībā, balstoties uz tā tirgus vērtību. Zemes, ēku un cita nekustamā īpašuma patieso vērtību nosaka, balstoties uz ikgadējiem īpašuma novērtējumiem, kurus veic sertificēti vērtētāji. Peļņu vai zaudējumus no vērtības izmaiņām iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašuma pārvērtēšanas”.

(11) Pamatlīdzekļi

Ēkas un citi pamatlīdzekļi tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, ieskaitot tiešās izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Vadoties no pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas termiņa un atlikušās vērtības, tiek pielietotas šādas gada nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	20%
Datori	25%
Citi	20%

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ar tekošo remontu un atjaunošanas darbiem saistītās izmaksas tiek iekļautas finanšu pārskatā tad, kad radušies šie izdevumi. Veicot pamatlīdzekļu kapitālo remontu, par izmaksu summām tiek palielināta attiecīgo pamatlīdzekļu bilances vērtība un pagarināts lietderīgās lietošanas termiņš. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atgūstamās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

(12) Asociētās sabiedrības

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietverta koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, koncerna ieguldījuma bilances vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja koncernam ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības vai arī ir veikti maksājumi asociētās sabiedrības labā.

(13) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie aktīvi ir identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Koncernam un Bankai ekonomisku labumu. Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzrādot to peļņas un zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Programmatūras nolietojums ir 20%.

(14) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko 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. Gadījumā, ja tiek konstatēti procentus nesošu aktīvu vērtības samazināšanās, procenti uzkrāšana tiek turpināta, par pamatu izmantojot neto uzskaites vērtību saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitītas ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Kredītkomisijas par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu tiek atspoguļotas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi visā kredīta dzīves ciklā.

Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti nomas termiņa laikā, izmantojot neto ieguldījumu metodi, kura atspoguļo pastāvīgu periodisku neto ieguldījumu summas atdeves likmi. Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek atzīti visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

(15) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda konsolidētajā un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā. Tad tos atzīst tieši pašu kapitālā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (2006.g. – 15%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Atliktā nodokļa summas pamatā ir paredzamais veids, kādā tiks realizēta vai nokārtota aktīvu un saistību uzskaites vērtība, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas no atšķirībām starp pamatlīdzekļu nolietojuma un uzkrājumu metodēm un likmēm, kuras izmantotas grāmatvedības uzskaitē un nodokļu vajadzībām, un zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Ja kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai gadījumos, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(16) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus. Atlikumi aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu līgumu ietvaros netiek iekļauti postenī „Nauda un tās ekvivalenti”.

(17) Noma

Noma ar izpirkuma tiesībām

Noma ar izpirkuma tiesībām ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt pārņemtas. Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā pircēju parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto pircēju parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Noma bez izpirkuma tiesībām

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma. Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst noma bez izpirkuma tiesībām, tiek bilancē uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

(18) Segmentu atskaites

Segments ir atsevišķs Koncerna un Bankas darbības komponents, kurš ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā (biznesa segments) vai saistītu pakalpojumu sniegšanu noteiktā ekonomiskā vidē (ģeogrāfiskais segments), kurā gūtie ienākumi un riski atšķiras no gūtiem ienākumiem un riskiem citos segmentos.

(19) Uzkrājumi

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Bankai un Koncernam pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un ir iespējams veikt ticamu saistību novērtējumu.

(20) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa labumi darbiniekiem tiek novērtēti neveicot diskontēšanu un iekļauti izdevumos, kad attiecīgie pakalpojumi ir sniegti. Banka un Koncernam nav pensiju saistību pret darbiniekiem.

Uzkrājumi tiek atzīti summā, kuru paredzams maksāt saskaņā ar īstermiņa peļņas sadales plāniem, ja Bankai un Koncernam pastāv juridiskas vai iespējamās saistības maksāt šo summu darbinieka iepriekš sniegtu pakalpojumu rezultātā un šo saistību apjomu ir iespējams ticami aplēst.

(21) Ārpusbilances posteņi

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

(22) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, kurus Banka un Koncerns pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas un Koncerna aktīviem. Banka un Koncerns neuzņemas risku, kas saistīts ar šiem aktīviem.

(23) Apdrošināšanas līgumi

Līgums, kurā viena puse (apdrošinātājs) uzņemas būtisku apdrošināšanas risku no otras līguma slēdzēja puses (apdrošinājumaņēmēja), piekrītot kompensēt apdrošinājumaņēmējam (apdrošinātā personai) zaudējumus atrunāta neparedzama nākotnes notikuma (apdrošināšanas gadījums) rezultātā, kas nelabvēlīgi ietekmē apdrošinājumaņēmēju (apdrošināto personu), tiek uzskatīts par apdrošināšanas līgumu. Visi Koncerna noslēgtie apdrošināšanas līgumi ir klasificēti kā apdrošināšanas līgumi.

Apdrošināšanas līgumi, kas pakļauj apdrošinātāju būtiskam apdrošināšanas riskam, tiek klasificēti atbilstoši sekojošiem apdrošināšanas veidiem:

- *Dzīvības apdrošināšanas līgumi;*
- Nelaiemes gadījumu apdrošināšana;
- Veselības apdrošināšana.

Pārapsedrošināšanas līgumi

Pārapsedrošināšanas līgums ir apdrošināšanas līguma veids, kura iespējamais finansiālais zaudējuma risks tiek nodots pārapsedrošinātājam. Veicot apdrošināšanas darbību, Koncerns noslēdz pārapsedrošināšanas līgumus, ar kuriem nodod risku pārapsedrošinātājiem.

Apdrošināšanas prēmijas un prēmiju ienākumi

Pie bruto apdrošināšanas prēmijām ir ietvertas visas pārskata gadā parakstītās apdrošināšanas prēmijas par apdrošināšanas līgumiem, kuri ir stājušies spēkā pārskata gadā, neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas, kā arī samazinājumu par anulētajām un pārtrauktajām summām. Ja apdrošināšanas līgums ir noslēgts uz vairākiem apdrošināšanas gadiem, katra apdrošināšanas gada sākumā atspoguļo attiecīgā apdrošināšanas gada prēmiju. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar neregulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas tiek atzītas saņemšanas brīdī un ir vienādas ar saņemtajām prēmijām. Pārapsedrošinātāju daļa parakstītajās prēmijās tiek aprēķināta saskaņā ar noslēgtajiem pārapsedrošināšanas līgumiem.

Piekritušās atlīdzību prasības

Piekritušās atlīdzību prasības ietver atlīdzības, kas ir attiecināmas uz pārskata periodu. Apdrošināšanas atlīdzība ir apdrošinājuma summa, tās daļa vai cita par apdrošināšanas gadījumu izmaksājamā summa vai nodrošināmie pakalpojumi, atbilstoši apdrošināšanas līgumam. Izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās ir uzrādītas pārskata gadā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Neto peļņa no apdrošināšanas

Neto peļņā no apdrošināšanas tiek iekļautas nopelnītās apdrošināšanas prēmijas, izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, atskaitot pārapsedrošinātāja daļu izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, un piekritušās atlīdzību izmaksas, atskaitot pārapsedrošinātāja daļu atlīdzību izmaksas.

Neto nopelnītās prēmijas tiek iegūtas no parakstītajām prēmijām, atskaitot summas, kas ir cedētas pārapsedrošinātājiem, 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.

Atlīdzību izmaksas tiek aprēķinātas kā samaksātās atlīdzības, atskaitot pārapsedrošinātāju 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.

Maksimālās procentu likmes aprēķins tehniskās rezerves pārrēķināšanai

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas, izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas un kapitālā tirgus komisijas noteikumiem, kas nosaka, ka diskonta likme nedrīkst būt lielākā par mazāko no sekojošiem likmēm: 3% vai 60% no Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīguma, vai 66% no dzīvības apdrošināšanas sabiedrības ieguldījumu ienesīguma iepriekšējā pārskata gadā. Pielietojamā diskonta likme visvairāk svārstās atkarībā no izmaiņām Latvijas Republikas ilgtermiņa valdības obligāciju ienesīgumā.

Sabiedrība ir noteikusi sekojošus ietvertos finanšu instrumentus savos apdrošināšanas līgumos:

- *Perspektīvā un lineārā gada indeksācijas opcija*- šis rādītājs norāda uz apdrošināšanas ņēmēja tiesībām palielināt apdrošināšanas prēmiju, kā arī apdrošināšanas segumu katru gadu bez papildus medicīniskā riska parakstīšanas.
- Līguma pārtraukšanas opcija- rādītājs dod tiesības pārtraukt apdrošināšanas līgumu apdrošināšanas termiņa laikā un izņemt atpirkuma summu.

Šo ievesto atvasināto finanšu instrumentu īpašības un riski ir cieši saistīti ar pamatlīguma riskiem, tāpēc tos neklasificē kā ietvertos atvasinātos finanšu instrumentus, kurus saskaņā ar SGS 39 ir jānodala atsevišķi no pamatlīguma.

Apdrošināšanas debitori

Apdrošināšanas debitorus veido summas, kas jāatmaksā mazāk kā viena gada laikā, un tās ir uzrādītas bilancē, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem debitoru parādiem. Uzkrājumi šaubīgiem debitoru parādiem tiek veidoti, izvērtējot katra debitora atgūstamību un novērtējot to kā šaubīgu. Parādi tiek norakstīti, kad to atgūstamība ir uzskatāma par neiespējamu. Debitoru parādiem, kuriem nav iestājies maksājumu termiņš, netiek veidoti uzkrājumi, ja attiecīgās prēmiju daļas nav nopelnītas un tādejādi nav ietvertas ienākumos. Savlaicīgi nesamaksātās summas tiek regulāri uzraudzītas, un polises tiek anulētas un attiecīgās summas tiek atskaitītas no prēmiju ienākumiem. Apdrošināšanas debitori ir iekļauti postenī kredīti un debitoru parādi.

(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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

atlīdzību prasību rezervēm. Apdrošināšanas saistību noteikšanā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi. Nozīmīgākie pieņēmumi ir aprakstīti atbilstošajā pārskata pielikumā.

Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves

Dzīvības apdrošināšanas tehniskās 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.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves iekļauj arī rezerves atliktajām atlīdzību prasībām no dzīvības apdrošināšanas līgumiem.

Izmaiņas svarīgākajos pieņēmumos var radīt izmaiņas saistību apjomā, kā rezultātā varētu būt nepieciešams atzīt peļņu vai zaudējumus. Saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem tiek noteiktas, piemērojot pieņēmumus, kuru pamatā ir mirstības tabulas, pieņēmumi par saslimstības risku un diskonta likmes.

Atkarībā no produkta veida Koncerns izmanto Latvijas Centrālās statistikas pārvaldes mirstības tabulas par 2000. un 1992. gadu, Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Veselības statistikas un medicīnas tehnoloģiju valsts aģentūras statistiku par 1992. gadu, kā arī pašu sagatavotās mirstības tabulas par 1992. – 1994. gadiem. Saslimstības statistikas nolūkiem tiek izmantota Latvijas Republikas Veselības ministrijas un Veselības statistikas un medicīnas tehnoloģiju valsts aģentūras statistika par 1992. gadu.

Apdrošināšanas saistības tiek noteiktas, izmantojot diskonta likmes atbilstoši Latvijas Republikas un Finanšu un kapitālā tirgus komisijas noteikumiem.

Nenopelnīto prēmiju rezerves (UPR)

Nenopelnīto prēmiju rezerves atspoguļo nākamo periodu ienākumus no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem, kas saistīti ar to parakstīto prēmiju daļu, kas tiek attiecināta uz periodu no bilances datuma līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām. Nenopelnīto prēmiju rezervi dzīvības apdrošināšanas līgumiem iekļauj dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs.

Neparedzētā riska rezerve

Neparedzēto riska rezervi izveido veselības un nelaimes gadījumu apdrošināšanas gadījumos, kad ir sagaidāms, ka izveidotā nenopelnīto prēmiju tehniskā rezerve būs nepietiekama, lai segtu visas atlīdzības un izdevumus saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve uz gada beigām atspoguļo novērtēto apjomu atlīdzībām, kas ir notikušas un pieteiktas pirms pārskata gada beigām, bet nav izmaksātas. Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves sastāv no sekojošu veidu tehnisko rezervju kopsummas:

- *Pieteikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve (RBNS)*. Tā tiek veidota tādā apmērā, lai nosegtu apdrošināšanas atlīdzību prasības par apdrošināšanas gadījumiem, kas ir notikuši un sabiedrībā ir pieteikti līdz pārskata datumam. Tehniskā rezerve tiek izveidota izmaksājamās apdrošināšanas atlīdzības precīzā vai novērtētā apmērā, ietverot atlīdzības noregulēšanas izdevumus;
- *Notikušo, bet vēl nepieteikto apdrošināšanas atlīdzību tehniskā rezerve (IBNR)* tiem veselības un nelaimes apdrošināšanas gadījumiem, kas ir notikuši līdz pārskata datumam, bet sabiedrībai vēl nav pieteikti, līdz ar to nav zināms zaudējumu apmērs.

Pieteikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve dzīvības apdrošināšanas līgumiem ir iekļauta dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs.

(25) Aktīvu un saistību patiesā vērtība

Vairākas Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams,

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgo procentu likmi patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balsfīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas darījumu patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās naudas plūsmas, kuras tiks saņemtas un samaksātas atbilstošās ārvalstu valūtās ar atlikušo dzēšanas termiņu un pārvēršot diskontētās naudas plūsmas starpību latos, piemērojot Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu. EURIBOR vai LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā salīdzinošie kritēriji bezriskā procentu likmes diskontēšanai.

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība balstās uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

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

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā vai kuras vēl nav adoptētas Eiropas Savienībā gadā, kurš noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- SFPIK Interpretācijas Nr. 8 *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa Bankas struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz operacionālām lietām. Darbības segmenti ir Bankas struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri novērtē darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. Pašlaik vadība apsver, vai 8. SFPS ieviešana ietekmēs finanšu pārskatus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 11 2. *SFPS – Grupa un darījumu ar pašu kapitāla akcijām* nosaka, ka maksājumi ar akcijām, kuru ietvaros banka 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 sabiedrības pašu kapitāla instrumentus, Bankas finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā darījumus ar norēķinu naudā vai pašu kapitālā. SFPIK Interpretācija Nr. 11 neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Banka un Koncerns nav noslēguši vienošanos veikt maksājumus ar akcijām.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 2. SFPS – *Maksājumi ar akcijām* – pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu definīciju. Pārstrādātais 2. SFPS neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Bankai un Koncernam nav kompensācijas plānu, kas ietvertu maksājumus ar akcijām.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 *Pakalpojumu koncesijas līgumi* sniedz norādes privātā sektora sabiedrībām par noteiktām problēmām ar atzīšanu un novērtēšanu, kuras rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus, kuri ietver valsts sektora pakalpojumus publiskajam sektoram. SFPIK Interpretācija Nr. 12 neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Banka un Koncerns nav noslēguši pakalpojumu koncesijas līgumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 13 *Pastāvīgo klientu programmas* apskata grāmatvedības uzskaiti uzņēmumos, kuri organizē vai ir citādāk iesaistīti pastāvīgo klientu programmās. Interpretācija attiecas uz pastāvīgo klientu programmām, kurās klienti var saņemt atlaides, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. SFPIK Interpretācija Nr. 13 neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Bankai un Koncernam nav šādu pastāvīgo klientu programmu.
- Pārstrādātais 23. SGS *Aizņēmumu izmaksas* atceļ iespēju iekļaut izdevumos aizņēmumu izmaksas un pieprasa kapitalizēt aizņēmumu izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar aktīva iegādi, celtniecību vai ražošanu. Pārstrādātais 23. SGS neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Banka un Koncerns nav uzsākuši iegādi, celtniecību vai ražošanu, kurai būtu nepieciešams piesaistīt īpašus aizņēmumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 14, 19. SGS – *Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība* izskaidro, kad tiek uzskatīts, ka ir pieejama nākotnē veicamo ieguldījumu noteiktajos aktīvos atmaksa vai samazinājums un sniedz vadlīnijas par minimālo finansējuma prasību ietekmi uz šiem aktīviem. SFPIK Interpretācija Nr. 14 neattiecas uz Bankas un Koncerna darbību, jo Banka un Koncerns nav izveidojuši ilgtermiņa darbinieku pabalstu plānus.
- 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* – ir veikti labojumi un paplašināta uzņēmējdarbības definīcija un ieviestas arī citas būtiskas izmaiņas attiecībā uz biznesa kombināciju uzskaiti. Pārstrādātais 3. SFPS neradīs ietekmi uz finanšu pārskatiem.
- 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* - pārstrādātais standarts nosaka, ka informāciju finanšu pārskatā ir jāapkopo, balstoties uz vienādām iezīmēm, un ievieš visaptverošu ieņēmumu pārskatu. Banka un Koncerns pašlaik apsver, vai sagatavot vienu visaptverošu ieņēmumu pārskatu vai divus atsevišķus.
- 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* – pārstrādātajā standartā termins „mazākuma līdzdalība” ir aizvietots ar „nekontrolējoša līdzdalība” un tā definīcija ir „kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību”. Pārstrādātais 27. SFPS neradīs ietekmi uz finanšu pārskatiem.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka un Koncerns iekšējās kontroles sistēmas ietvaros ir izstrādājuši un savā darbībā ievēro Risku pārvaldīšanas politiku vai pamatprincipus, kuri nosaka:

- 1) vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka un Koncerns vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- 2) riska darījumu un citu risku aprakstu, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka un Koncerns;
- 3) vispārējo ikdienas riska darījumu kontroli un darījumu risku pārvaldīšanu.

Risku pārvaldīšanas politika apraksta un nosaka pasākumu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt samazināta varbūtība ciest zaudējumus gadījumos, kad ieguldītie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā vai pilnā apmērā vai arī Banka vai Koncerns ciestu cita veida zaudējumus. Risku pārvaldīšanas politiku ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome. Valde un Padome ir apstiprinājušas arī visas turpmāk minētās ar Bankas risku pārvaldīšanu saistītās politikas. Risku pārvaldīšanas sistēmu, kas noteikta Risku pārvaldīšanas politikā, vada Bankas Valde, bet par tās pielietojumu ir atbildīgas attiecīgās darbības jomas struktūrvienības. Risku pārvaldīšanas sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Bankas un Koncerna darbības un finanšu tirgus attīstību un to regulāri kontrolē Iekšējā audita daļa.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas un Koncerna darījumu partneris vai parādnieks nespēs pildīt saistības pret Banku un Koncernu 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 Bankai un Koncernam 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 un Koncerns 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 valūtu risks

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

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas bankā tiek aktīvi kontrolētas un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta. Lai uzlabotu bilances posteņu valūtas struktūru, Bankas un Koncerna obligācijas tika emitētas EUR valūtā, ņemot vērā pieaugošo EUR valūtā nominēto aktīvu īpatsvaru.

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 un Koncernam var rasties, mainoties procentu likmēm.

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

(4) Likviditātes risks

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

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatā ir Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvaldes veiktā 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 un Koncerna saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu – resursu piesaistīšanu un izvietojumu Bankā un Koncernā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

(5) Valsts risks

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

Pirms veikt darījumus ar citu valstu rezidenti Banka un Koncerns novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo, politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(6) Operacionālais risks

Bankas un Koncerna organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra funkciju nodalīšana, kā arī kontroles procedūras ļauj Bankai un Koncernam uzraudzīt operacionālos riskus. Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām. Bankā un Koncernā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība – Iekšējais revīzijas dienests (IRD), kura galvenās funkcijas ietver arī Bankas un Koncerna darbības atbilstības spēkā esošajai Likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un Bankas un Koncerna struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudīšanu.

(7) Reputācijas risks

Banka un Koncerns velta lielu uzmanību arī tam, lai nodrošinātu starptautisko prasību ievērošanu nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas 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. RD regulāri pārbauda nelegāli iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi.

(8) Kapitāla pietiekamības aprēķins

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. 2007. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija izpildījušas likuma „Par kredītiestādēm” prasības un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu.

(9) Apdrošināšanas riski un to pārvalde

Apdrošināšanas tehniskie riski ir Sabiedrības iespējamo zaudējumu riski, kas saistīti ar apdrošināšanas līgumu saistību izpildi, personāla kļūdām, veicot apdrošināšanas un pārpadrošināšanas operācijas. Apdrošināšanas riska vadības nolūkos Sabiedrība ir ieviesusi riska parakstīšanas un pārpadrošināšanas politiku. Risku parakstīšana tiek veikta saskaņā ar AAS „Baltikums Dzīvība” Apdrošināšanas līgumu noslēgšanas kārtība. Visi pārpadrošināšanas līgumi tiek noslēgti saskaņā ar AAS „Baltikums Dzīvība” Pārpadrošināšanas programmu.

Biometriskais risks

Apdrošināšanas prēmijas tiek aprēķinātās lietojot precīzi atlasītās aktuār-matemātiskās metodes, lai nodrošinātu sabiedrības spēju segt no līgumiem izrietošās ilgtermiņa saistības nākotnē. Tehnisko rezervju aprēķins tiek balstīts uz aprēķināšanas principiem un pieņēmumiem, ņemot vērā teorētisko risku. Tie tiek noteikti līguma darbības sākumā un ietver pietiekoši piesardzīgu drošības komponentu, lai kompensētu iespējamās negatīvās attīstības tendences. Pastāv iespēja ka aprēķināšanas principi un pieņēmumi kļūst neatbilstoši laika gaitā. Sabiedrība samazina šī riska iespējamību, regulāri salīdzinot aprēķinus ar saistību atbilstības testa rezultātiem.

Garantētās procentu likmes risks

Apdrošināšanas tarifu aprēķināšanai tiek pielietota garantētā procentu likme. Garantēto procentu likmi regulē valsts likumdošana un apdrošināšanas kompānijas vadība.

Garantētā procentu likmes summa tiek regulēta ar finansiālo ieguldījumu atdevi. Ieguldījumu atdevi aprēķina aktuārs saskaņā ar likumdošanu un dot slēdzienu par ieguldījuma atdeves pietiekamību, lai segtu saistības nākotnē, kas ir aprēķinātas ar garantēto procentu likmi.

Saistību atbilstības tests

Apdrošinātājs katrā pārskata datumā sagatavo apdrošināšanas līgumos iekļauto saistību atbilstības testu, novērtējot, vai pārskata gadā atzītās apdrošināšanas saistības par spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem ir pietiekamas, izmantojot pašreiz novērtēto nākotnes naudas plūsmu. Ja novērtējums parāda, ka apdrošināšanas

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

saistību uzskaites vērtība, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmas novērtējumu, ir nepietiekama, iztrūkstošā starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Apdrošināšanas līguma slēgšanas brīdī Sabiedrība nofiksē saistību aprēķināšanas pieņēmumus. Šie pieņēmumi tiek ņemti vērā apdrošināšanas prēmijas aprēķināšanai un ir nemainīgi visu apdrošināšanas līguma termiņu.

Jūtības analīze

Jūtīguma analīzei tiek izmantots saistību atbilstības tests, ņemot vērā, ka nofiksētie pieņēmumi saistību atbilstības testa aprēķinā netiek mainīti. Jūtīguma analīze tiek gatavota, ņemot vērā izmaiņas vienā no mainīgajiem lielumiem (mirstības rādītājs, līguma pārtraukšanas rādītājs, un citi), pārējiem pieņēmumiem paliekot nemainīgiem.

Pārāpdrošināšana

Lai nodrošinātu aizsargātu un sabalansētu apdrošināšanas portfeli kompānijā AAS „Baltikums Dzīvība”, uzskata, ka ir jāizstrādā optimāla pārāpdrošināšanas koncepcija. Veicot pārāpdrošināšanas operācijas AAS „Baltikums Dzīvība” seko Latvijas Republikas likumdošanai, kura reglamentē kompānijas apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas darbību. Sabiedrībai ir noslēgti proporcionālā (proportional) vai riska pārsniegšanas (excess of loss) pārāpdrošināšanas līgumi, lai sasniegtu maksimālu efektivitāti aizsargājot un sabalansējot AAS „Baltikums Dzīvība” apdrošināšanas portfeli tiek izmantota fakultatīva risku pārāpdrošināšana.

Pārāpdrošināšanas līgumi

AAS „Baltikums Dzīvība” tika izstrādātas risku pārāpdrošināšanas koncepcijas sekojošiem apdrošināšanas veidiem:

- Nelaiemes gadījumu apdrošināšana;
- Termiņapdrošināšana;
- Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu.

Tehniskās rezerves pārāpdrošināšanā nodotiem un pieņemtiem līgumiem tiek aprēķinātas atbilstoši noslēgto apdrošināšanas līguma nosacījumiem.

(10) „Pazīsti savu klientu” politika

Bankas „pazīsti savu klientu” (PSK) politikas primārie mērķi ir nodrošināt efektīvu klientu identificēšanas programmu, kura ietver netiešo īpašnieku, klienta uzņēmējdarbības un sadarbības partneru pārbaudi.

Neskaitot obligāto klienta identificēšanu, Bankas PSK politika ietver prasību veikt intervijas un aizpildīt klienta anketu. Balstoties uz šo informāciju, tiek izveidots jaunā klienta profils, kurš veido svarīgāko klienta faila sastāvdaļu.

Šīs stadijas galvenais mērķis ir saprast klienta uzņēmējdarbību un profilu. Visas Bankas un Koncerna aktivitātes ir vērstas uz finanšu darījumu drošības līmeņa paaugstināšanu. Šī pieeja ļauj Bankai un Koncernam nākotnē izstrādāt optimālu pakalpojumu piedāvājumu katram klientam. Turklāt šādā veidā Banka un Koncerns būtiski ierobežo risku, kas saistīts ar neparastu un aizdomīgu finanšu operāciju rašanos nākotnē.

Turpinoties darba attiecībām starp klientu un Banku, turpinās arī klienta uzņēmējdarbības apzināšana. Kopā ar klienta profilu tiek apkopota pamata informācija par klientu, ieskaitot detalizētu kontaktinformāciju, uzņēmējdarbības aprakstu un darījumu veidu. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un darījumus, Bankai un Koncernam ir iespējams aizkavēt centienus veikt nesankcionētus naudas pārskaitījumus, pieeju informācijai par kontiem un citu pretlikumīgu rīcību.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. PROCENTU IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ieņēmumi no amortizētajā vērtībā novērtētiem aktīviem:	3 808	3 769	2 076	2 056
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	1 712	1 701	582	582
<i>Kredīti</i>	2 096	2 068	1 494	1 474
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	57	-	29	-
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 098	1 096	705	702
Pārējie procentu ienākumi	7	3	25	19
	4 970	4 868	2 835	2 777

5. PROCENTU IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par saistībām, kas novērtētas amortizētajā vērtībā:	1 557	1 561	908	913
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	133	133	167	172
<i>Klientu noguldījumi</i>	698	702	374	374
<i>Procentu izdevumi par emitētajām ilgtermiņa obligācijām</i>	726	726	367	367
Pārējie procentu izdevumi	123	123	57	61
	1 680	1 684	965	974

6. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas ieņēmumi par:				
Pārskaitījumiem	2 213	2 213	816	816
Korporatīvo finansēšanu	315	315	273	271
Operācijām ar vērtspapīriem	22	22	24	24
Kontu apkalpošanu	84	84	50	50
Juridisko un fizisko personu portfeļu pārvaldīšanu	8	8	34	19
Par fondu un ieguldījumu plānu pārvaldi	28	-	30	-
Citas komisijas	65	63	66	66
	2 735	2 705	1 293	1 246

7. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas izdevumi par:				
Korespondentbanku kontu apkalpošanu	479	479	209	209
Skaidras naudas operācijām, maksājumu karšu operācijām	50	50	39	39
Klientu piesaistīšanas un ieguldījumu apliecību izplatīšanas izdevumiem	50	46	40	62
Operācijām ar vērtspapīriem	16	16	16	15
	595	591	304	325

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
8. NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀJIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zaudējumi no tirdzniecības ar patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(8)	-
Peļņa /(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārvērtēšanas	(1)	-	4	-
Peļņa /(zaudējumi) no tirdzniecības ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām	93	5	(9)	(9)
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(812)	(764)	1	(64)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	(720)	(759)	(12)	(73)

9. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	718	722	639	641
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(272)	(273)	(328)	(327)
	446	449	311	314

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10. APDROŠINĀŠANAS NETO PEĻŅA

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

	2007	2006
	Koncerns	Koncerns
	LVL'000	LVL'000
Nopelnītās prēmijas		
Bruto parakstītās prēmijas	298	79
Pārāpdrošināšanas daļa parakstītajās prēmijās	(8)	-
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku neto rezervēs (34. pielikums)	(3)	18
Neto nopelnītās prēmijas	287	97
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto rezervēs (34. pielikums)	58	13
Citi tehniskie ienākumi, neto	10	(1)
Bruto atlīdzību summa	(337)	(87)
Izmaiņas nedzīvības atlikto apdrošināšanas atlīdzību rezervēs (34. pielikums)	2	5
Neto piekritušās atlīdzību prasības	(267)	(70)
Neto peļņa no apdrošināšanas darbības	20	27

Pārējie apdrošināšanas Sabiedrības ieņēmumi 2007. gadā bija LVL 287 tūkst., veidojot kopējos ieņēmumus LVL 574 tūkst. (2006: pārējie ieņēmumu LVL 354 tūkst., kopējie ieņēmumi LVL 451 tūkst.). Pārējos apdrošināšanas sabiedrības ieņēmumus veidoja neto ieņēmumi no finanšu aktīvu pārdošanas, procentu ieņēmumi no obligācijām un ieņēmumi no nekustamo īpašumu pārdošanas. 2006. gadā šos ieņēmumus veidoja nekustamo īpašumu pārvērtēšana un procentu ieņēmumi no obligācijām. Pārējie apdrošināšanas Sabiedrības neto ienākumi bija LVL 105 tūkst., veidojot kopējos 2007. gada neto ienākumus LVL 125 tūkst. apmērā (2006: pārējie neto ienākumi - LVL 243 tūkst., kopējie neto ienākumi - LVL 270 tūkst.).

11. CITI PARASTIE IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Saņemtās soda naudas	108	108	29	29
Maksa par īpašuma pārvaldīšanu	31	-	81	-
Ieņēmumi no īpašumu pārdošanas	4	-	-	15
Saņemtās dividendes	18	15	10	12
	161	123	120	56

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Padomes un Valdes atalgojums	235	191	233	162
Darbinieku algas	895	779	577	499
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	250	213	179	148
Citas personāla izmaksas	97	95	45	44
Telekomunikāciju un transporta izdevumi	150	138	123	109
Profesionālie pakalpojumi	430	415	246	231
Telpu un inventāra uzturēšana	478	411	250	244
Datu tīkla izmaksas	54	54	39	39
Reklāmas un mārketinga pakalpojumi	32	27	28	28
Nodokļi	59	58	31	31
Apdrošināšana	18	18	5	5
Citi izdevumi	34	25	28	14
	2 732	2 424	1 784	1 554

2007. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 80 cilvēki (2006. gadā – 67).

13. PĀRĒJIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi fondos un dalības maksa	26	23	19	15
Īpašuma pārvaldīšanas izdevumi	-	-	22	-
Nemateriālās vērtības norakstīšana (23. pielikums)	32	-	-	-
Pārējie izdevumi	37	34	12	30
	95	57	53	45

14. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM PARĀDIEM

Bankas speciālie uzkrājumi

	Kredīti LVL'000
Speciālie uzkrājumi 2005. gada 31. decembrī	13
Speciālo uzkrājumu pieaugums	11
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(14)
Speciālie uzkrājumi 2006. gada 31. decembrī	10
Speciālo uzkrājumu pieaugums	88
Speciālo uzkrājumu samazinājums kursa svārstības dēļ	(6)
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(1)
Speciālie uzkrājumi 2007. gada 31. decembrī	91

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Koncerna speciālie uzkrājumi

	Kredīti	Pārējie	Kopā
	LVL'000	aktīvi	LVL'000
		LVL'000	LVL'000
Speciālie uzkrājumi 2005. gada 31. decembrī	33	1	34
Speciālo uzkrājumu pieaugums	12	-	12
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(15)	-	(15)
Norakstīto kredītu summas	(3)	-	(3)
Speciālie uzkrājumi 2006. gada 31. decembrī	27	1	28
Speciālo uzkrājumu pieaugums	109	(1)	108
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(9)	-	(9)
Speciālo uzkrājumu samazinājums kursa svārstības dēļ	(8)	-	(8)
Speciālie uzkrājumi 2007. gada 31. decembrī	119	-	119

15. UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārskata gada maksājamais nodoklis	<u>488</u>	<u>488</u>	<u>222</u>	<u>221</u>
	488	488	222	221

Nākamajā tabulā atspoguļota atšķirība starp faktiski aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un teorētiski aprēķināto nodokli, ja 2007. un 2006. gadā tiktu piemērota pamata nodokļu likme 15%:

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	2 505	2 452	1 633	1 353
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi – 15%	376	368	245	203
Ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	113	120	(23)	18
Izmantoti iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumi, iepriekš neatzīti	(1)	-	-	-
Pārskata gada maksājamais nodoklis	488	488	222	221

2007. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija atliktais nodoklis (2006: nulle).

16. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	331	331	282	280
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 485	11 485	6 783	6 783
	<u>11 816</u>	<u>11 816</u>	<u>7 065</u>	<u>7 063</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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. 2007. gadā Banka bija ievērojusi minētās prasības.

17. PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas valsts kredītiestādēm	524	521	11 193	11 182
OECD valstu kredītiestādēm	27 894	27 894	8 944	8 944
Pārējo valstu kredītiestādēm	11 997	11 997	1 737	1 738
	40 415	40 412	21 874	21 864

2007. gada beigās Bankai bija korespondējošie konti 34 bankās (2006. gadā – 39). Lielākie korespondējošo kontu atlikumi bija Sberbankā (Krievija) – LVL 11 350 tūkst. un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 8 815 tūkst. 2006. gadā 31. decembrī lielākais korespondējošo kontu atlikumi bija Hansabankā – LVL 5 360 tūkst. un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 5 597 tūkst.

2007. un 2006. gada beigās Bankai bija attiecīgi 4 un 3 bankas un finanšu institūcijas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Šo atlikumu kopējā vērtība uz 2007. gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri bija attiecīgi LVL 34 022 tūkst. un LVL 15 132 tūkst.

Starpbanku prasību vidējā efektīvā procentu likme 2007. gadā bija 3.91% (2006. gadā – 3.05%).

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

	2007		2006	
	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	305	-	112	-
LR kredītiestāžu Eiroobligācijas	1 000	962	752	714
Pārējo valstu uzņēmumu un kredītiestāžu Eiroobligācijas	11 930	11 930	8 801	8 801
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
Privāto nefinanšu sabiedrību akcijas	33	-	442	-
Ieguldījumu daļas investīciju fondos	-	-	104	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	229	229	59	59
Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parāda vērtspapīri	15	-	15	-
	13 512	13 121	10 285	9 574

Uz 2007. gada 31. decembri Banka bija noslēgusi 61 valūtas nākotnes līgumus. Darījumu nominālvērtība aktīvos – LVL 49 696 tūkst., pasīvos – LVL 49 655 tūkst. 29 atvasināto līgumu patiesā vērtība bija pozitīva – LVL 229 tūkst., 32 atvasināto līgumu patiesā vērtība bija negatīva – LVL 188 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumu parāda vērtspapīri	2 115	-	1 920	-
Finanšu institūciju vērtspapīri	1	-	1	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	10	10	10	10
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	2 126	10	1 931	10

20. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Privātām finanšu institūcijām	608	601	1 087	1 086
Privātuzņēmumiem	23 420	22 962	14 721	14 185
Privātpersonām	1 167	1 112	1 082	1 032
Kopā kredīti	25 195	24 675	16 890	16 303
Uzkrājumi (14. pielikums)	(119)	(91)	(27)	(10)
Kredīti, neto	25 076	24 584	16 863	16 293

(b) Kredītu veidu analīze

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pamata kredītportfelis				
Komerckredīti	16 358	16 358	7 911	7 911
Industriālie kredīti	3 369	3 369	4 502	4 502
Norēķinu karšu kredīti	60	60	36	36
Hipotekārie kredīti	662	662	1 058	934
Citi kredīti	2 593	2 077	896	439
Procenti uzkrātie	217	213	159	153
Pamata kredītportfelis, kopā	23 259	22 739	14 562	13 975
Kredīti pret vērtspapīriem				
Reverse repo	1 934	1 934	485	485
Citi kredīti (buy/sellback)	-	-	1 841	1 841
Uzkrātie procenti	2	2	2	2
Kredīti pret vērtspapīriem, kopā	1 936	1 936	2 328	2 328
Kopā kredīti	25 195	24 675	16 890	16 303
Uzkrājumi (14. pielikums)	(119)	(91)	(27)	(10)
Kredīti, neto	25 076	24 584	16 863	16 293

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(c) Vidējie kredītu atlikumi pa ceturkšņiem:	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Pamat-kredītportfelis	Pamat-kredītportfelis LVL'000	Kredīti pret vērtspapīriem	Kredīti pret vērtspapīriem LVL'000
2006. gada 1. ceturksnis	10 665	10 665	3 789	3 789
2006. gada 2. ceturksnis	15 020	15 020	2 747	2 747
2006. gada 3. ceturksnis	12 309	12 309	2 070	2 070
2006. gada 4. ceturksnis	15 174	15 174	2 425	2 425
2007. gada 1. ceturksnis	16 264	16 264	2 214	2 214
2007. gada 2. ceturksnis	17 108	17 108	2 708	2 708
2007. gada 3. ceturksnis	18 137	18 137	2 976	2 976
2007. gada 4. ceturksnis	19 976	19 976	2 039	2 039

(d) Kredītu ģeogrāfiskais sadalījums	2007	2007	2006	2006
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas rezidentiem	7 037	6 544	5 320	4 746
OECD valstu rezidentiem	5 386	5 370	5 753	5 753
Pārējo valstu rezidentiem	12 555	12 548	5 658	5 649
Uzkrātie procenti	217	213	159	155
Kopā kredīti	25 195	24 675	16 890	16 303
Uzkrājumi (14. pielikums)	(119)	(91)	(27)	(10)
Kredīti, neto	25 076	24 584	16 863	16 293

Pamatkredītportfeļa kredītu vidējā likme 2007. gadā bija 11,37% (2006. gadā – 10,13%). Kredītu pret vērtspapīriem vidējā likme 2007. gadā bija 4,93% (2006. gadā – 5,44%).

Uz 2007. gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri Bankai nebija neviena saistītu aizņēmēju grupa, kuru kredītu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegtajiem kredītiem.

(e) Finanšu aktīvi nokavētie vai kuriem samazināta vērtība

Summa	Aktīvi, kuriem nav ne izbeidzies termiņš, ne samazināta vērtība uz pārskata sagatavošanas datumu	Kavētie aktīvi, kuriem izbeidzies maksāšanas termiņš sekojošā periodā						Vairāk par 360 dienām
		Mazāk par 30 dienām	starp 30 un 60 dienām	starp 61 un 90 dienām	starp 91 un 180 dienām	starp 181 un 360 dienām		
Banka LVL'000								
Uz 31.12.2007.								
Kredīti	24 675	24 429	16	3	9	1	208	9
Uz 31.12.2006.								
Kredīti	16 303	16 294	-	-	-	-	-	9

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	Summa	Aktīvi, kuriem nav ne izbeidzies termiņš, ne samazināta vērtība uz pārskata sagatavošanas datumu	Kavētie aktīvi, kuriem izbeidzies maksāšanas termiņš sekojošā periodā					
			Mazāk par 30 dienām	starp 30 un 60 dienām	starp 61 un 90 dienām	starp 91 un 180 dienām	starp 181 un 360 dienām	Vairāk par 360 dienām
Koncerns LVL'000								
	Uz 31.12.2007.							
Kredīti	25 195	24 827	19	3	9	1	209	127
	Uz 31.12.2006.							
Kredīti	16 890	16 752	-	-	-	1	10	127

21. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGULDĪJUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Termiņa prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	1 329	1 133	43	43
	1 329	1 133	43	43

22. IEGULDĪJUMI MEITAS UN ASOCIĒTO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

(a) Ieguldījumi meitas 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". 2006. gadā IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās 93,46% akciju AAS "Baltikums Dzīvība" un Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumā "Nord Real Estate". 2007. gada 29. martā tika pārdotas visas bankai piederošās AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" akcijas un 2007. gada 21. jūnijā tika pārdotas visas bankai piederošās "Nord Real Estate" akcijas. AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" tika pārdots par LVL 32 tūkst., nopelnot LVL 1 tūkst. "Nord Real Estate" tika pārdots par LVL 206 tūkst. negūstot peļņu. 2007. gadā Banka iegādājās 100% kapitāla daļu uzņēmumā SIA "Baltikums Direct". Konsolidētais finanšu pārskats uz 2007. gada 31. decembri ietver Bankas sabiedrību finanšu pārskatus.

Iegādes vērtība un iegūtā līdzdalības daļa atspoguļota zemāk:

Uzņēmums	Daļa kapitālā	2007	2006	2005
		Līdzdalība LVL'000	Līdzdalība LVL'000	Līdzdalība LVL'000
SIA "Baltikums Līzings"	100,00 %	345	345	345
IPAS "Baltikums Asset Management"	100,00 %	5 578	4 016	154
AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"	99,24%	-	31	31
SIA "Nord Real Estate"	100,00%	-	206	-
SIA "Baltikums Direct"	100,00%	7	-	-
		5 930	4 598	530

IPAS "Baltikums Asset Management" radniecīgie uzņēmumi, kas ir iekļauti konsolidācijā

Sbiedrība	Daļa kapitālā	2007	2006	2005
		Līdzdalība LVL'000	Līdzdalība LVL'000	Līdzdalība LVL'000
AAS „Baltikums Dzīvība”	93,00 %	2 352 537	2 352 537	-
		2 352 537	2 532 537	-

Informācija par konsolidētajiem uzņēmumiem, to iegādēm un izslēgšanām gada laikā ir aprakstīta zemāk.

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
 KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
 SIA „Baltikums Līzings”**

SIA "Baltikums Līzings" pamatdarbība ir finanšu līzings un kredītēšanas pakalpojumi. SIA "Baltikums Līzings" 2007. gada peļņa bija LVL 0 tūkst. (2006. gada peļņa – LVL 1 tūkst.). SIA "Baltikums Līzings" kapitāls un rezerves 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī – LVL 336 tūkst.).

IPAS "Baltikums Asset Management"

IPAS "Baltikums Asset Management" ir saņēmis licenci ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr. 5. Sabiedrība ir nodibinājusi un pārvalda ieguldījumu fondus AIF Baltic Index Fonds, Valsts obligāciju fonds un Internacionālo akciju fondu fonds. IPAS "Baltikums Asset Management" ir saņēmusi licenci valsts fondēto pensijas shēmas līdzekļu pārvaldīšanai. Šie fondi nav uzskatāmi par īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, tāpēc tie nav konsolidēti šajos finanšu pārskatos. Ieguldījums IPAS "Baltikums Asset Management" bija palielināts no LVL 4 016 tūkst. līdz LVL 5 578 tūkst. pēc Bankas akcionāru lēmuma. 2007. gada janvārī ieguldījums palielināts par LVL 1 452 tūkst. un par LVL 110 tūkst. 2007. gada jūlijā. Uz 2007. gada 31. decembri IPAS "Baltikums Asset Management" tīrā peļņa sastādīja TLVL 66 (2006. gadā – nulle). Pašu kapitāls uz 2007. gada 31. decembri sastādīja LVL 5 646 tūkst. (2006. gadā – TLVL 4 014).

AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"

2007. gada 9. oktobrī ir pabeigta AS "Pirmais Atklātais Pensiju Fonds" pensiju plānu „Vecumdienas”, „Baltikums – Universālais” un „Privātā pensija” aktīvu nodošana jaunajam pensiju plānu pārvaldniekam AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Astra Krājfondi””. Aktīvu nodošana ir apstiprināta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā. AS „Pirmais atklātais pensiju fonds” finanšu stāvoklis norakstīšanas brīdī (2007. gada martā) bija šāds:

Bilance	LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	-
Aizdevumi un debitoru parādi	-
Apgrozāmie līdzekļi (t.sk. nauda)	27
Ilgtermiņa saistības	-
Īstermiņa saistības	(2)
Norakstītie neto aktīvi	25
Pārdošanas summa	32
Samaksāts ar naudu	-
Norakstīšanas peļņa/ (zaudējumi)	7

SIA "Nord Real Estate"

Sabiedrības pamatdarbība ir nekustamo īpašumu pārvalde un noma. SIA "Nord Real Estate" iegādāta 2006. gada septembrī un uz iegādes brīdi tās finanšu stāvoklis bija sekojošs:

Bilance	LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	565
Kredīti 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
Samaksāts ar naudu	206
Nauda uzņēmuma bilanci	4
Iegādes naudas plūsma, neto	(202)

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

SIA „Nord Real Estate” tika izslēgta 2007. gada jūnijā un uz izslēgšanas brīdi tās finanšu stāvoklis bija sekojošs:

Bilance	LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	564
Aizdevumi un debitoru parādi	20
Apgrozāmie līdzekļi (t.sk. nauda)	-
Ilgtermiņa saistības	(382)
Īstermiņa saistības	(2)
Izslēgtie neto aktīvi	200
Pārdošanas summa	206
Samaksāts ar naudu	206
Norakstīšanas peļņa / (zaudējumi)	<u>6</u>

SIA "Baltikums Direct"

SIA "Baltikums Direct" nodarbojas ar bankas Koncernā asociēto uzņēmumu, kas atrodas ārpus Latvijas, darbības koordinēšanu. Šie uzņēmumi nodarbojas ar klientu piesaistīšanu un Koncerna un Bankas interešu pārstāvēniecību Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. SIA „Baltikums Direct” iegādāta 2007. gada septembrī un uz iegādes brīdi tās finanšu stāvoklis bija sekojošs

Bilance	LVL'000
Pamatlīdzekļi	3
Debitoru parādi	3
Apgrozāmie līdzekļi	1
Īstermiņa saistības	(8)
Iegādātie neto aktīvi	(1)
Nemateriālā vērtība	8
Samaksāts ar naudu	7
Nauda uzņēmuma bilancē	<u>1</u>
Iegādes naudas plūsma, neto	<u>(6)</u>

Koncerna vadība secināja, ka SIA "Baltikums Direct" 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 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

AAS "Baltikums Dzīvība"

2006. gada 14. jūlijā IPAS "Baltikums Asset Management" iegādājās akciju dzīvības apdrošināšanas kompānijas AAS "Baltikums Dzīvība" 51% akciju par LVL 1 284 tūkst. 2006. gada 25. augustā IPAS "Baltikums Asset Management" palielināja savu līdzdalību līdz 93%, 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	LVL'000
Aktīvi	
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	109
Ieguldījumi vērtspapīros ar fiksēto ienākumu	2 061
Ieguldījumi vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu	521
Kredīti 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
Samaksāts ar naudu	2 353
Nauda uzņēmuma bilancē	224
Iegādes naudas plūsma, neto	(2 129)

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

(b) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

2007. gada janvārī Baltikums Asset Management iegādājās 49% AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” (nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība, kas darbojas Latvijā) pamatkapitāla un 2007. gada augustā - 25% SIA „Baltikums Trust” (sabiedrība, kas nodrošina Koncerna pakalpojumu popularizēšanu Krievijā) pamatkapitāla.

Sabiedrība	Līdzdalība pamatkapitālā	2007 Iegādes vērtība LVL'000	2006 Iegādes vērtība LVL'000
AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa”	49%	3 071	-
LLC „Baltikums Trust”	25%	-	-
Kopā (noapaļots)		3 071	-

Asociēto sabiedrību peļņas daļa konsolidācijas vajadzībām bija nebūtiska.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

23. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Iegādes izmaksas		
2005. gada 31. decembrī	165	159
Iegādātie	52	52
Meitas uzņēmumu iegādes rezultātā radušies nemateriālie aktīvi	152	-
2006. gada 31. decembrī	369	211
Iegādātie	36	36
Meitas uzņēmumu iegādes rezultātā radušies nemateriālie aktīvi	8	-
Meitas uzņēmumu pārdošana	(32)	-
2007. gada 31. decembrī	381	247
Uzkrātais nolietojums		
2005. gada 31. decembrī	93	92
Nolietojums	39	37
2006. gada 31. decembrī	132	129
Nolietojums	37	37
2007. gada 31. decembrī	169	166
Neto uzskaites vērtība		
2005. gada 31. decembrī	72	67
2006. gada 31. decembrī	237	82
2007. gada 31. decembrī	212	81

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
24. PAMATLĪDZEKĻI

	Kapitāl- ieguldījumi pamatlīdzekļos LVL'000		Transport- līdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība								
2005. gada 31. decembrī	-	-	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>272</u>	<u>258</u>	<u>281</u>	<u>267</u>
Iegādātie	-	-	30	30	48	44	78	74
Pārņemti meitas uzņēmumu iegādes rezultātā	-	-	-	-	11	-	11	-
Izslēgtie	-	-	-	-	(15)	(6)	(15)	(6)
2006. gada 31. decembrī	-	-	<u>39</u>	<u>39</u>	<u>316</u>	<u>296</u>	<u>355</u>	<u>335</u>
Iegādātie	169	169	41	41	100	99	310	309
Pārņemti meitas uzņēmumu iegādes rezultātā	-	-	-	-	5	-	5	-
Izslēgtie	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	<u>169</u>	<u>169</u>	<u>80</u>	<u>80</u>	<u>420</u>	<u>394</u>	<u>669</u>	<u>643</u>
Nolietojums								
2005. gada 31. decembrī	-	-	<u>7</u>	<u>7</u>	<u>209</u>	<u>202</u>	<u>216</u>	<u>209</u>
Nolietojums	-	-	2	2	35	33	37	35
Pārņemti meitas uzņēmumu iegādes rezultātā	-	-	-	-	4	-	4	-
Izslēgtie	-	-	-	-	(10)	(6)	(10)	(6)
2006. gada 31. decembrī	-	-	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>238</u>	<u>229</u>	<u>247</u>	<u>238</u>
Nolietojums	11	11	9	9	39	34	59	54
Pārņemti meitas uzņēmumu iegādes rezultātā	-	-	-	-	5	-	5	-
Izslēgtie	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>18</u>	<u>18</u>	<u>281</u>	<u>262</u>	<u>310</u>	<u>291</u>
Neto uzskaites vērtība								
2005. gada 31. decembrī	-	-	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>63</u>	<u>56</u>	<u>65</u>	<u>58</u>
2006. gada 31. decembrī	-	-	<u>30</u>	<u>30</u>	<u>78</u>	<u>67</u>	<u>108</u>	<u>97</u>
2007. gada 31. decembrī	<u>158</u>	<u>158</u>	<u>62</u>	<u>62</u>	<u>139</u>	<u>132</u>	<u>359</u>	<u>352</u>

25. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Ieguldījuma īpašumos tiek iekļauts:

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēka Rīgā, Sporta ielā	-	-	562	-
Zemes gabali Latvijā	545	-	549	-
	<u>545</u>	<u>-</u>	<u>1 111</u>	<u>-</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-
Iegāde	873	-
Pārvērtēšana	238	-
2006. gada 31. decembrī	1 111	-
Zemes un ēkas Sporta ielā, Rīgā, norakstīšana meitas uzņēmuma pārdošanas rezultātā	(562)	-
Zemes gabalu pārdošana	(140)	-
Atlikušo zemes gabalu pārvērtēšana	136	-
2007. gada 31. decembrī	545	-

Zeme un ēka Sporta ielā piederēja SIA „Nord Real Estate”. 100% SIA „Nord Real Estate” daļu pārdošanas rezultātā 2007. gada 21. Jūnijā, īpašums tika izslēgts no Koncerna aktīviem ar bilances vērtību LVL 562 tūkst. 2007. gadā tika pārdoti Ķekavas pagastā esošie 5 zemes gabali par LVL 192 tūkst., gūstot peļņu LVL 53 tūkst. Pārējie zemes gabali tika pārvērtēti uz 2007. gada 31. decembri.

Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība uz 2006. gada un 2007. gada 31. decembri tika noteikta, balstoties uz neatkarīga vērtētāja vērtējumu. Īpašumu vērtēja vērtētāji ar atbilstošu licenci – SIA „VCG Ekspertu grupa”.

26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Drošības iemaksa MasterCard	-	-	88	88
MasterCard parāds	2	2	-	-
Naudas līdzekļi brokera vērtspapīru norēķinos	121	121	123	123
Nodokļu aktīvs	83	80	49	49
Pārējie debitori	69	65	117	102
	275	268	377	362
Uzkrājumi (14. pielikums)	(1)	-	(1)	-
	274	268	376	362

27. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas kredītiestādes	1 501	1 501	6 149	6 149
	1 501	1 501	6 149	6 149

Vidējā likme īstermiņa saistībām pret Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm 2007. gadā bija 7,05% (2006. gadā – 4,31%).

2006. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm LVL 3 514 tūkst. apjomā tika piesaistītas pret bankas aktīvu ķīlu. 2007. gada 31. decembrī nebija saistību, kas ir piesaistītas pret bankas aktīvu ķīlu.

Uz 2007. gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri Bankai bija attiecīgi 1 un 3 bankas un finanšu institūcijas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējiem banku un citu finanšu institūciju noguldījumiem un

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

atlikumiem. Šo atlikumu bruto vērtība uz 2007. gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri bija attiecīgi LVL 1 501 tūkst. un LVL 6 149 tūkst.

28. TERMIŅSAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas kredītiestādes	-	-	2 151	1 770
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 151</u>	<u>1 770</u>

2006. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm ietver ilgtermiņa aizņēmumu LVL 1 770 tūkst. ar likmi 3M LIBOR + 1,25%.

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

29. NOGULDĪJUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Tekošie norēķinu konti:				
Privātas finanšu institūcijas	1 321	1 337	1 616	3 212
Privātuzņēmumi	64 349	64 349	29 778	29 778
Privātpersonas	1 283	1 283	789	789
	<u>66 953</u>	<u>66 969</u>	<u>32 183</u>	<u>33 779</u>
Termiņnoguldījumi:				
Privātas finanšu institūcijas	123	256	370	397
Privātuzņēmumi	4 507	4 507	4 610	4 610
Privātpersonas	559	559	741	741
	<u>5 189</u>	<u>5 322</u>	<u>5 721</u>	<u>5 748</u>
Noguldījumi kopā	<u>72 142</u>	<u>72 291</u>	<u>37 904</u>	<u>39 527</u>

Vidējā termiņnoguldījumu likme 2007. gadā bija 4,69% (2006. gadā – 3,73%). Vidējā likme pieprasījuma noguldījumiem 2007. gadā bija 1,10% (2006. gadā arī 1.10%).

Uz 2007. gada 31. decembri Bankai bija viens klients/savstarpēji saistīto klientu grupa, savukārt uz 2006. gada 31. decembri Bankai nebija klientu/savstarpēji saistīto klientu grupas, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu kontiem. Šie atlikumi uz 2007. gada 31. decembri bija LVL 7 901 tūkst.

30. EMITĒTĀS OBLIGĀCIJAS

2006. gada 29. decembrī Banka dzēsa savu pirmo obligāciju emisiju EUR 3 856 tūkst. (LVL 2 710 tūkst.) apjomā, kas tika izlaista 2004. gadā. Obligācijām bija mainīgā 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 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās obligācijas	10 661	10 678	3 547	3 561
Neamortizēta komisija par emisijas izplatīšanu	(68)	(68)	(34)	(34)
	<u>10 593</u>	<u>10 610</u>	<u>3 513</u>	<u>3 527</u>

31. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	26	26	7	7
Uzkrātie izdevumi	77	69	120	116
	<u>103</u>	<u>95</u>	<u>127</u>	<u>123</u>

32. UZKRĀJUMI

	2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrājumi 2005. gada 31. decembrī	9	9
Uzkrājumu palielinājums	14	5
Uzkrājumi 2006. gada 31. decembrī	23	14
Uzkrājumu palielinājums	42	38
Uzkrājumi 2007. gada 31. decembrī	<u>65</u>	<u>52</u>

Uzkrājumos ietilpst neizmantoto atvaļinājumu rezerve.

33. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pasīvi noskaidrošanā	10	10	101	101
Nauda ceļā	27	27	27	27
Norēķini par kredītkartēm	23	23	11	11
Nerealizētie zaudējumi no <i>spot</i> darījumiem	63	63	37	37
Pārējie kreditori	47	26	7	5
	<u>170</u>	<u>149</u>	<u>183</u>	<u>181</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34. APDROŠINĀŠANAS SAISTĪBAS

Atlikums bilancē veidojas no:

31.12.2007

	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
<i>Dzīvības apdrošināšana</i>			
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	648	(1)	647
<i>Nedzīvības apdrošināšana (veselība, nelaimes gadījumi)</i>			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	7	-	7
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve	10	-	10
	<u>665</u>	<u>(1)</u>	<u>664</u>

31.12.2006

	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
<i>Dzīvības apdrošināšana</i>			
Dzīvības apdrošināšanas rezerves	709	-	709
Tirgum piesaistīto apdrošināšanas produktu rezerve	10	-	10
<i>Nedzīvības apdrošināšana (veselība, nelaimes gadījumi)</i>			
Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves	10	(1)	9
Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskā rezerve	3	-	3
	<u>732</u>	<u>(1)</u>	<u>731</u>

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

	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	709	-	709
Neto samazinājums periodā	(61)	(1)	(62)
2007. gada 31. decembrī	648	(1)	647

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

	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana LVL'000	Neto LVL'000
2005. gada 31. decembrī	-	-	-
AAS "Baltikums Dzīvība" iegāde	35	(5)	30
Neto pieaugums periodā	(25)	4	(21)
2006. gada 31. decembrī	10	(1)	9
Korekcija saistībā ar 2006. gadu	(3)	-	(3)
Neto pieaugums periodā	-	1	1
2007. gada 31. decembrī	7	-	7

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

	2007		
	Bruto LVL'000	Pārapdrošināšana 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
Neto pieaugums periodā	7	-	7
2007. gada 31. decembrī	10	-	10

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35. APMAKSĀTAIS AKCIJU KAPITĀLS UN REZERVES

Uz 2007. gada 31. decembri parakstītais pamatkapitāls sastāvēja no 10,525 milj. parasto akciju (2006. gadā - 7,45 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. Visas akcijas tiek vienādi vērtētas attiecībā pret Bankas atlikušajiem aktīviem. Vienīgais Bankas akcionārs ir AS "Baltikums bankas grupa".

	2007		2006	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	10 525 000	10 525 000	7 450 000	7 450 000
	10 525 000	10 525 000	7 450 000	7 450 000

Pārskata gada laikā tika izdotas 3 075 000 akcijas ar nominālvērtību 1 LVL.

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.

36. NAUDA UN NAUDAS EKVIVALENTI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	331	331	282	280
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 485	11 485	6 783	6 783
Prasības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret citām kredītiestādēm	41 623	41 424	21 874	21 864
Saistības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret citām kredītiestādēm	(1 501)	(1 501)	(7 919)	(7 919)
	51 938	51 739	21 020	21 008

37. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības par kredītu izsniegšanu	2 407	2 407	6 652	6 652
Saistības par kredītkartēm	168	168	171	171
Akreditīvi	-	-	58	58
Garantijas	12	12	3	3
	2 587	2 587	6 884	6 884

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

38. PEĻŅA UZ AKCIJU

Banka nav veikusi darījumus, kā rezultātā Bankai būtu jāveic peļņu mazinošo potenciālo parasto akciju konversiju parastajās akcijās. 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.

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	2 009	1 964	1 393	1 132
Vidējais svērtais apgrozībā esošo akciju skaits pārskata gada laikā	10 470 000	10 470 000	6 072 000	6 072 000
Pamatpeļņa uz akciju, LVL	0,192	0,188	0,229	0,186

39. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi pārvaldīšanā

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret Latvijas kredītiestādēm	6	6	164	164
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	500	500	-	-
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (ieķīlāti <i>repo</i> darījumos)	946	946	1 229	732
Pārējie aktīvi	42	42	9	9
	1 494	1 494	1 402	905
Pasīvi pārvaldīšanā	1 494	1 494	1 402	905
Pasīvi pārvaldīšanā - rezidenti	1 494	1 494	1 402	905

2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī Bankas aktīvos pārvaldīšanā neietilpa darījumi ar saistītajām personām. 2006. gada 31. decembrī Koncerna aktīvos pārvaldīšanā ietilpa saistīto personu aktīvi LVL 497 tūkst., 2007. gada 31. decembrī - LVL 0 tūkst.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40. DARĪJUMI AR SAISTĀM PUSĒM

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 pēc nosacījumiem, kādus piemēro darījumiem starp nesaistītām pusēm.

Ar Banku saistīto pušu kredīti, noguldījumi un pārējās prasības un saistības:

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti	621	621	1 105	1 105
Atvasinātie līgumi	-	-	-	1
Neizmantotās kredītlīnijas	76	76	77	77
Kopā kredīti un pārējās prasības	697	697	1 182	1 183
Emitētie vērtspapīri	-	17	-	14
Termiņnoguldījumi un noguldījumi uz pieprasījumu	1 814	1 963	3 372	4 995
Kopā noguldījumi un pārējās saistības	1 814	1 980	3 372	5 009

	2007		2006	
	Koncerns Procentu likme, %	Banka Procentu likme, %	Koncerns Procentu likme, %	Banka Procentu likme, %
Kredīti	6,68	6,68	5,77	5,77
Termiņnoguldījumi un noguldījumi uz pieprasījumu	2,72	2,72	2,80	2,81

2007. gada 31. decembrī bezriskā kredīti (kas nodrošināti ar Latvijas vadības obligācijām) saistītām personām veidoja LVL 0 tūkst., 2006. gada 31. decembrī – LVL 420 tūkst.

Koncerna Padomes un Valdes atalgojums 2007. gadā bija – LVL 235 tūkst., attiecīgi 2006. gadā – LVL 223 tūkst.

	2007		2006	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Ieņēmumi no darījumiem ar saistītām personām				
Komisijas ienākumi	24	26	26	27
Procentu ienākumi	41	41	64	64
Dividenžu ienākumi	-	-	-	15
Pārējie ienākumi	-	5	-	-
Izdevumi no darījumiem ar saistītām personām				
Komisijas izdevumi	-	-	-	29
Procentu izdevumi	49	53	126	140
Pārējie izdevumi		381	2	243

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

41. FINANŠU INSTRUMENTU UN PĀRĒJO AKTĪVU KLASIFIKĀCIJA (BANKA)

LVL '000, 31.12.2007	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turētie	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Pārdošanai pieejamie	Ne-finanšu aktīvi	Kopā
				Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie			
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 816	-	-	-	-	-	-	11 816
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 412	-	-	-	-	-	-	40 412
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	1 133	-	-	-	-	-	1 133
Kredīti un debitoru parādi	24 584	-	-	-	-	-	-	24 584
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	12 892	-	-	-	-	12 892
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	-	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	229	-	-	-	-	229
Līdzdalība saistīto un asociēto sabiedrību pamatkapitālos	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	352	352
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	268	268
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	24	24
Kopā	76 812	1 133	13 121	-	-	10	6 655	97 731

FINANŠU INSTRUMENTU UN PĀRĒJO AKTĪVU KLASIFIKĀCIJA (BANKA) (turpinājums)

LVL '000, 31.12.2006	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turētie	Tirdzniecības nolūkā turētie	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Pārdošanai pieejamie	Ne-finanšu aktīvi	Kopā
				Peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejamie			
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 063	-	-	-	-	-	-	7 063
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21 864	-	-	-	-	-	-	21 864
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	43	-	-	-	-	-	43
Kredīti un debitoru parādi	16 293	-	-	-	-	-	-	16 293
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	9 515	-	-	-	-	9 515
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	-	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	59	-	-	-	-	59
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	82	82
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	362	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	116	116
Kopā	45 220	43	9 574	-	-	10	5 255	60 102

Koncerna klasifikācijas nav atspoguļota, jo atšķirības no Bankas klasifikācijas ir nebūtiskas.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
42. AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no bilances datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Prasību un saistību atlikušais termiņš 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

2007 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	11 816	-	-	-	-	-	11 816
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 412	-	-	-	-	-	40 412
Kredīti un debitoru parādi	4 723	1 491	2 438	4 292	11 640	-	24 584
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	12 892	-	-	-	-	-	12 892
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	229	-	-	-	-	-	229
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	794	218	97	-	24	-	1 133
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	352	352
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	268	268
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	24	24
Kopā aktīvi	70 866	1 709	2 535	4 292	11 664	6 665	97 731
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	-	-	1 501
Atvasinātie līgumi	124	64	-	-	-	-	188
Noguldījumi	68 687	1 556	1 724	165	159	-	72 291
Emitētās obligācijas	-	-	-	-	10 610	-	10 610
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	95	-	-	-	-	-	95
Uzkrājumi	52	-	-	-	-	-	52
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	254	-	-	-	-	254
Pārējās saistības	149	-	-	-	-	-	149
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	70 608	1 874	1 724	165	10 769	12 591	97 731
Ārpusbilances posteņi	2 587	-	-	-	-	-	2 587
Likviditātes risks	258	(165)	811	4 127	895	(5 926)	-

Koncerna termiņanalīze nav atspoguļota, jo atšķirības no Bankas termiņanalīzes ir nebūtiskas.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

2006	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1 gada	5 gadi un	Kopā
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	no 1 gada	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
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 574	-	-	-	-	-	9 574
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	10
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	-	16	-	27	-	43
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	82	82
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie aktīvi	258	-	-	-	-	104	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	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
Emitētās obligācijas	-	-	-	-	3 527	-	3 527
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	123	-	-	-	-	-	123
Uzkrājumi	-	-	-	-	14	-	14
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	127	-	-	-	-	127
Pārējās saistības	181	-	-	-	-	-	181
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	46 297	175	794	423	3 729	8 684	60 102
Ārpusbilances posteņi	6 884	-	-	-	-	-	6 884
Likviditātes risks	(737)	185	1 278	2 023	1 044	(3 793)	-

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Finanšu risku vadība

Likviditātes risks (Banka)

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas finanšu saistības pēc to atlikušā termiņa. Koncerna finanšu saistības pēc to atlikušā termiņa nav atspoguļotas atsevišķi, jo atšķirības no Bankas analīzes ir nebūtiskas.

LVL'000

31. decembris 2007	Uzskaites vērtība	Kopā nominālās ienākošās plūsmas / (izejošās plūsmas)	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem
<i>Neatvasinātās saistības</i>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	(1 501)	(1 501)	-	-	-	-
Noguldījumi	72 291	(72 363)	(68 647)	(1 587)	(1 947)	(182)	-
Emitētās obligācijas	10 610	(12 058)	-	(137)	(615)	(11 306)	-
Neatvasinātās saistības kopā	84 402	(85 922)	(70 148)	(1 724)	(2 562)	(11 488)	-
<i>Atvasinātās saistības</i>							
Tirdzniecība: izejošās plūsmas	(188)	(188)	(124)	(64)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošās plūsmas	229	229	229	-	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	41	41	105	(64)	-	-	-
Neatzītās kredītu saistības	2 525	(2 525)	(2 525)	-	-	-	-
Saistības kopā	86 968	(88 406)	(72 568)	(1 788)	(2 562)	(11 488)	-

LVL'000

31. decembris 2006	Uzskaites vērtība	Kopā nominālās ienākošās plūsmas / (izejošās plūsmas)	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	1-5 gadi	Vairāk par 5 gadiem
<i>Neatvasinātās saistības</i>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 149	(6 149)	(6 149)	-	-	-	-
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	1 770	(1 771)	(1 771)	-	-	-	-
Noguldījumi	39 527	(39 608)	(38 140)	(49)	(1 228)	(191)	-
Emitētās obligācijas	3 527	(4 397)	-	-	(344)	(4 053)	-
Neatvasinātās saistības kopā	50 973	(51 925)	(46 060)	(49)	(1 572)	(4 244)	-
<i>Atvasinātās saistības</i>							
Tirdzniecība: izejošās plūsmas	-	-	-	-	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošās plūsmas	59	59	59	-	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	59	59	59	-	-	-	-
Neatzītās kredītu saistības	6 884	(6 884)	(6 884)	-	-	-	-
Saistības kopā	57 916	(58 750)	(52 885)	(49)	(1 572)	(4 244)	-

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. AKTĪVU UN PASĪVU VALŪTU ANALĪZE (BANKA)

Monetāro aktīvu un pasīvu latu ekvivalents sadalījumā pa valūtām bija sekojošs:

2007	LVL	USD	EUR	GBP	Citas	Kopā
LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	valūtas	LVL'000
					LVL'000	LVL'000
AKTĪVI						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9 727	36	2 038	-	15	11 816
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8	17 588	10 585	50	12 181	40 412
Kredīti un debitoru parādi	1 427	5 927	17 230	-	-	24 584
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	8 932	3 136	-	824	12 892
Atvasinātie finanšu instrumenti	229	-	-	-	-	229
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	10	-	-	10
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	5 930	-	-	-	-	5 930
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	535	598	-	-	1 133
Nemateriālie aktīvi	81	-	-	-	-	81
Pamatlīdzekļi	352	-	-	-	-	352
Pārējie aktīvi	48	142	39	4	35	268
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	22	1	1	-	-	24
Kopā aktīvi	17 824	33 161	33 637	54	13 055	97 731

2007	LVL	USD	EUR	GBP	Citas	Kopā
LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	valūtas	LVL'000
					LVL'000	LVL'000
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	-	1 501
Atvasinātie līgumi	188	-	-	-	-	188
Termiņa saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi	2 059	31 092	27 760	92	11 288	72 291
Emitētās obligācijas	-	-	10 610	-	-	10 610
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	69	16	10	-	-	95
Uzkrājumi	52	-	-	-	-	52
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	254	-	-	-	-	254
Pārējās saistības	85	29	1	-	34	149
Kapitāls un rezerves	12 591	-	-	-	-	12 591
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	16 799	31 137	38 381	92	11 322	97 731

No valūtas maiņas darījumiem izrietošās prasības (saistības)

<i>Spot (fwd)</i> darījumu prasības	2 445	17 543	22 098	2 666	21 238	65 990
<i>Spot (fwd)</i> darījumu saistības	(4 457)	(19 554)	(17 331)	(2 311)	(22 360)	(66 013)
Neto atklātā garā/(īsā) valūtas pozīcija	(987)	13	23	317	611	(23)

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
AKTĪVU UN PASĪVU VALŪTU ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

2006							Citas	
LVL'000	CHF	LVL	USD	EUR	GBP	valūtas	Kopā	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	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	
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	59	7 135	1 291	-	1 089	9 574	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	10	-	-	10	
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	4 598	-	-	-	-	4 598	
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	-	43	-	-	-	43	
Nemateriālie aktīvi	-	82	-	-	-	-	82	
Pamatlīdzekļi	-	97	-	-	-	-	97	
Pārējie aktīvi	-	67	288	1	6	-	362	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	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 ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	77	7	-	-	39	123	
Uzkrājumi	-	14	-	-	-	-	14	
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	127	-	-	-	-	127	
Kapitāls un rezerves	-	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 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44. PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM PAKĻAUTO AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE

Procentu likmju risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā.

2007	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1		Nav	
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	gada		pakļauti	
	mēnesim	līdz 3	līdz 6	līdz 1	līdz 5	Virš 5	riskam	Kopā
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	gadam	gadiem	gadiem		
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 485	-	-	-	-	-	331	11 816
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 412	-	-	-	-	-	-	40 412
Kredīti un debitoru parādi	16 963	63	2 090	3 846	1 214	281	127	24 584
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	114	1 091	637	294	10 756	-	-	12 892
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	-	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	229	-	-	-	-	-	-	229
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	794	339	-	-	-	-	-	1 133
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	352	352
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	268	268
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	24	24
Kopā aktīvi	69 997	1 493	2 727	4 140	11 970	291	7 113	97 731

2007	Līdz	no 1	no 3	no 6	no 1		Nav	
LVL'000	vienam	mēneša	mēnešiem	mēnešiem	gada		pakļauti	
	mēnesim	līdz 3	līdz 6	līdz 1	līdz 5	Virš 5	riskam	Kopā
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	gadam	gadiem	gadiem		
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	-	-	-	1 501
Atvasinātie līgumi	124	64	-	-	-	-	-	188
Noguldījumi	68 687	1 556	1 724	165	159	-	-	72 291
Emitētās obligācijas	-	10 610	-	-	-	-	-	10 610
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	95	95
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	52	52
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	254	254
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	149	149
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	70 312	12 230	1 724	165	159	-	13 141	97 731

Ārpusbilances saistības - - - - - **2 587** **2 587**

Procentu likmju riska neto pozīcija (315) (10 737) 1 003 3 975 11 811 291 (6 028) -

Procentu likmju riska kopēja (kumulatīva) pozīcija (315) (11 052) (10 049) (6 074) 5 737 6 028 - -

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2006 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	Virš 5 gadiem	Nav pakļauti riskam	Kopā
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
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	81	61	631	736	7 789	276	-	9 574
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	10	-	10
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16	-	-	-	27	-	-	43
Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	4 598	4 598
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	82	82
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	97	97
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	362	362
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	116	116
Kopā aktīvi	35 148	252	1 862	2 126	8 110	286	12 318	60 102

2006 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	Virš 5 gadiem	Nav pakļauti riskam	Kopā
PASĪVI, KAPITĀLS UN REZERVES								
Saistības uz pieprasījumu un termiņsaistības pret kredītiestādēm	6 149	1 770	-	-	-	-	-	7 919
Noguldījumi	38 074	48	794	423	188	-	-	39 527
Emitētās obligācijas	-	-	-	-	3 527	-	-	3 527
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	181	181
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	123	123
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	14	14
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	127	127
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	8 684	8 684
Kopā pasīvi , kapitāls un rezerves	44 223	1 818	794	423	3 715	-	9 129	60 102
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	-	-	6 884	6 884
Procentu likmju riska neto pozīcija	(9 075)	(1 566)	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 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
45. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (saskaņā ar FKTK noteikumiem)

	Riska pakāpe	2007		2006	
		LVL'000	Svērtā vērtība LVL'000	LVL'000	Svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi ar 0% risku					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	0%	11 816	-	7 603	-
Prasības, kas nodrošinātas ar Latvijas Republikas izsniegtajām garantijām vai LR valdības vērtspapīru ķīlām	0%	-	-	419	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	0%	72	-	3 859	-
Kopā aktīvi ar 0% risku	0%	11 888	-	11 881	-
Aktīvi ar 20% svērto risku					
Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītiestādēm	20%	1 654	331	7 473	1 495
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	20%	27 894	5 579	8 944	1 789
Kopā aktīvi ar 20% svērto risku	20%	29 548	5 910	16 417	3 284
Aktīvi ar 50% svērto risku					
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	50%	24	12	116	58
Kopā aktīvi ar 50% svērto risku	50%	24	12	116	58
Aktīvi ar 100% svērto risku					
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	100%	11 997	11 997	1 738	1 738
Kredīti	100%	24 584	24 584	15 826	15 826
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	100%	506	506	2 245	2 245
Pamatlīdzekļi	100%	352	352	97	97
Pārējie aktīvi	100%	268	268	363	363
Kopā aktīvi ar 100% svērto risku	100%	37 707	37 707	20 269	20 269
Kopā aktīvi ar svērto risku		79 167	43 629	48 683	23 611
Ārpusbilances posteņi					
Posteņi ar 0% noteikto korekcijas pakāpi		14	-	73	-
Posteņi ar 50% noteikto korekcijas pakāpi		2 561	1 281	6 808	3 404
Posteņi ar 100% noteikto korekcijas pakāpi		12	12	3	3
Kopā ārpusbilances posteņi		2 587	1 293	6 884	3 407
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība			44 922		27 018
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			3 594		2 161
Pašu kapitāls					
Pirmā līmeņa kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls		10 525		7 450	
Rezerves kapitāls		17		17	
Nesadalītā peļņa		85		85	
Pārskata gada revidētā peļņa		1 964		1 132	
Pašu kapitāla samazināšanās:					
Nemateriālā vērtība		(81)		(82)	
Būtiska līdzdalība finanšu iestāžu pamatkapitālā		(5 424)		(2 353)	
Pašu kapitāls kopā		7 086		6 249	
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība		3 594		2 161	
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība		80		72	
Pozīcijas riska kapitāla prasība		1 180		876	
Darījuma partnera riska kapitāla prasība		26		1	
Kapitāla prasību kopsūma 8%		4 880		3 110	
Kapitāla pietiekamības rādītājs			12%		16%

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

46. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (Bāzeles Komitejas prasības)

	Riska pakāpe	2007		2006	
		LVL'000	Svērta vērtība LVL'000	LVL'000	Svērta vērtība LVL'000
Aktīvi ar 0% svērto risku					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	0%	11 816	-	7 603	-
Prasības, kas nodrošinātas ar Latvijas Republikas izsniegtajām garantijām vai LR valdības vērtspapīru ķīlām	0%	-	-	419	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	0%	72	-	3 859	-
Kopā aktīvi ar 0% svērto risku	0%	11 888	-	11 881	-
Aktīvi ar 20% svērto risku					
Prasības pret LR kredītiestādēm	20%	1 654	331	7 473	1 495
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	20%	27 894	5 579	8 944	1 789
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	20%	11 997	2 399	1 738	348
Kopā aktīvi ar 20% svērto risku	20%	41 545	8 309	18 155	3 632
Aktīvi ar 100% svērto risku					
Kredīti ar 100% risku	100%	24 584	24 584	15 826	15 826
Pamatlīdzekļi	100%	506	506	97	97
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	100%	352	352	2 245	2 245
Pārējie aktīvi	100%	268	268	363	363
Kopā aktīvi ar 100% svērto risku	100%	25 710	25 710	18 531	18 531
Kopā aktīvi ar svērto risku		79 143	34 019	48 567	22 163
Ārpusbilances posteņi					
Posteņi ar 0% noteikto korekcijas pakāpi		14	-	73	-
Posteņi ar 50% noteikto korekcijas pakāpi		2 561	1 281	6 808	3 404
Posteņi ar 100% noteikto korekcijas pakāpi		12	12	3	3
Kopā ārpusbilances posteņi		2 587	1 293	6 884	3 407
Kopā aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība			35 255		25 570
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			2 820		2 046
Pamatkapitāls					
Pirmā līmeņa kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls		10 525		7 450	
Rezerves kapitāls		17		17	
Nesadalītā peļņa		85		85	
Pārskata gada revidētā peļņa		1 964		1 049	
Pamatkapitāla samazināšanās:					
Nemateriālā vērtība		(81)		(82)	
Būtiska līdzdalība finanšu iestāžu pamatkapitālā		(5 424)		(2 353)	
Kopā pamatkapitāls		7 086		6 166	
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība		2 820		2 046	
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība		80		72	
Pozīcijas riska kapitāla prasība		1 180		876	
Darījuma partnera riska kapitāla prasība		26		1	
Kapitāla prasību kopsumma 8%		4 106		2 995	
Kapitāla pietiekamības rādītājs			14%		16%

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2007. gada 31. decembrī bija 12%, kas pārsniedz zemāko pieļaujamo rādītāju, kas saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlīnijām un FKTK norādījumiem noteikts 8% apmērā. 2006. gadā Banka uzsāka aprēķināt un ievērot arī pozīcijas, norēķinu un darījuma partnera riska kapitāla prasību.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS")
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
47. BIZNESĀ SEGMENTU ANALĪZE

	Apdrošināšanas darbība LVL'000		Bankas darbība LVL'000		Ieguldījumu darbība LVL'000		Korekcijas LVL'000		Koncerns LVL'000	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Kopējie ieņēmumi no ārējiem klientiem	572	451	7 402	4 329	37	101	-	-	8 011	4 881
Kopējie ieņēmumi no iekšējiem klientiem	2	-	2	1	4	61	(8)	(62)	-	-
Kopējie ieņēmumi	574	451	7 404	4 330	41	162	(8)	(62)	8 011	4 881
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	125	270	2 421	1 401	(41)	(38)	-	-	2 505	1 633
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	(489)	(221)	1	(1)	-	-	(488)	(222)
Pārskata gada peļņa	125	270	1 932	1 180	(40)	(39)	-	-	2 017	1 411
Attiecināma uz:										
Uz Bankas akcionāriem	117	252	1 932	1 180	(40)	(39)	-	-	2 009	1 393
Mazākuma daļa	8	18	-	-	-	-	-	-	8	18
Pārskata gada peļņa	125	270	1 932	1 180	(40)	(39)	-	-	2 017	1 411
Segmenta aktīvi	3 352	3 419	98 071	60 439	5 661	4 635	(8 319)	(8 460)	98 765	60 033
Segmenta saistības	682	760	85 145	51 419	20	393	(167)	(1 679)	85 680	50 893
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegādes izdevumi	1	7	345	74	11	7	-	-	357	88
Pamatlīdzekļu nolietojums	2	4	54	31	2	2	-	-	58	37
Nemateriālo aktīvu nolietojums	-	-	37	38	-	1	-	-	37	39
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-	-	108	12	-	-	-	-	108	12

2007. gadā Koncerna ieņēmumi no ne-ES klientiem sastādīja 47% (2006: 46%). Koncerna ieņēmumi no ES klientiem sastādīja 53% (2006: 54%).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2007. GADA PĀRSKATS
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS
48. VIDĒJĀS SVĒRTĀS EFEKTĪVĀS PROCENTU LIKMES

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentu nesošie aktīvi un pasīvi 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī, kā arī atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes 2007. un 2006. gadā. Šīs procentu likmes ir minēto aktīvu un pasīvu dzēšanai aplēstais ienesīgums.

Koncerna procentu aktīvi un pasīvi nav atspoguļoti, jo atšķirības no Bankas analīzes ir nebūtiskas.

	2007		2006	
	Vidējā vērtība LVL '000	Vidējā svērtā efektīvā procentu likme	Vidējā vērtība LVL '000	Vidējā svērtā efektīvā procentu likme
Procentu aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19 530	3.8%	10 573	2.0%
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi: <i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	12 920	8.3%	9 348	6.9%
Kredīti un debitoru parādi neiekļaujot repo	17 871	11.5%	13 292	10.3%
Kredīti un debitoru parādi (repo)	2 484	4.9%	2 758	5.4%
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi (Termiņa prasības pret kredītiestādēm)	23 830	4.0%	8 527	3.0%
Kopā procentus pelnošie aktīvi	76 635		44 498	
Saistības ar procentiem				
Saistības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (īstermiņa)	1 865	8.2%	2 305	4.3%
Noguldījumi	51 560	1.6%	28 166	1.5%
Emitētās obligācijas	9 935	7.1%	5 138	6.6%
Saistības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (īlstermiņa)	33	6.6%	1 172	6.6%
Kopā saistības ar procentiem	63 393		36 781	

49. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2008. gada februārī Banka no IPAS „Baltikums Asset Management” iegādājās 49% A/s „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” un 93,46% A/s „Baltikums Dzīvība” akciju.

2008. gada februārī Banka samazināja meitas sabiedrības A/s „Baltikums Asset Management” pamatkapitālu par LVL 5,424 miljoniem. Pēc pamatkapitāla samazināšanas A/s „Baltikums Asset Management” pamatkapitāls ir LVL 150 tūkstoši.

2008. gada martā akciju emisijas rezultātā Bankas emitētais un apmaksātais pamatkapitāls tika palielināts par LVL 1 800 tūkstošiem līdz LVL 12 325 tūkstošiem. Akciju emisiju pilnībā parakstīja un apmaksāja Bankas akcionārs A/s „Baltikums Bankas Grupa”.