

**AS „AKCIJU KOMERCBANKA
„BALTIKUMS””
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS BEIDZAS
2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

SATURS

	lpp.
Bankas vadības ziņojums	2 - 3
Bankas Padomes un Valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6 - 7
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Konsolidētā un Bankas bilance	9 - 10
Konsolidētais un Bankas Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskata pielikums	13 - 61

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2008. gadā, neskatoties uz lokāliem un starptautiskiem satricinājumiem finanšu tirgos, turpinājās AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (turpmāk tekstā – Banka, Banka Baltikums) tālāka veiksmīga izaugsme, ko raksturo galveno finanšu rādītāju pieaugums un Bankas pozīciju nostiprināšanās izvēlētajās darbības nišās.

Banka Baltikums turpināja savu attīstību izvēlētajās stratēģijas ietvaros, kas piedāvā klientiem dinamisku, mūsdienīgu un pats galvenais – ekskluzīvu servisu, stingru uzmanību veltot piesardzībai un izaugsmē balstoties uz mērenību un sabalansētību.

Tāpat kā iepriekšējos gados Banka galvenokārt strādāja divos precīzi formulētos virzienos - tirdzniecības un jūras transporta (*trade and shipping finance*) finansēšanā, kā arī finanšu tirgu produktu pārdošanas un turīgu klientu līdzekļu pārvaldības (*financial markets investment products and wealth management*) jomās. 2008. gadā Banka īpašu uzmanību veltīja saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem, piedāvājot pašlaik aktuālos *private banking* pakalpojumus un strādājot pie šo produktu klāsta paplašināšanas.

Bankas peļņa 2008. gadā ir 3,36 milj. latu, salīdzinot ar 2 milj. latu peļņu gadu iepriekš. Aktīvu apjoms gada beigās bija 109,32 milj. latu, kas ir par 11,9% vairāk nekā 2007. gada nogalē. 2008. gadā kredītos banka ir izsniegusi 34,21 milj. latu, kas ir par 39,2% vairāk nekā 2007. gadā un noguldījumos piesaistījusi 79,2 milj. latu, kas ir par 8,7% vairāk nekā 2007. gadā. Pamatkapitāla palielināšana (līdz 15,178 milj. LVL) un klientu noguldījumu pieaugums 2008. gada laikā ļāva Bankai stiprināt savas pozīcijas izvēlētajās darbības nišās.

Šādi rezultāti 2008. finanšu gadā, kad pasauli un Latviju plosa nebijusi krīze un nestabilitāte, ir iespējami, pateicoties precīzi izstrādātajai bankas darbības stratēģijai un profesionālai bankas komandai. Banka Baltikums ir viena no nedaudzajām Latvijas bankām, kas konsekventi darbojas izvēlētajā nišā, kas tika izvēlēta, jau dibinot banku 2001. gadā. Konservatīva pieeja risku pārvaldībai nodrošina Bankai labus peļņas rādītājus un sniedz drošības sajūtu šajos smagajos laikos. 2008. gadā Bankā tika uzsākti vairāki projekti Bankas darbības efektivitātes paaugstināšanai.

Tāpat kā iepriekšējos gados lielākā daļa izsniegto kredītu ir piešķirti projektiem, kas saistīti ar kuģu īpašnieku un starptautiskās tirdzniecības uzņēmumu kredītešanu. Bankai nekad nav bijis mērķa piesaistīt lielu apjomu fizisko personu noguldījumus, tos savukārt agresīvi izsniedzot hipotekārajos un patēriņa kredītos. Šādu Bankas pieeju apliecina arī fakts, ka Banka Baltikums pārliecinoši ieņem pēdējo vietu no visām Latvijā aktīvi strādājošām bankām gan hipotekāro, gan patēriņa kredītu jomā. Savukārt ļoti augsta likviditāte ir vienmēr bijusi viena no galvenajām Bankas prioritātēm, kas jo īpaši attaisnojās 2008. gadā.

2008. gadā Banka turpināja optimizēt klientu bāzi. Būtisku ieguldījumu klientu piesaistē deva holdinga uzņēmumi, kas darbojas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu skaita būtisku pieaugumu, Banka stingri vērtē klientu darbību, realizējot principus "Pazīsti savu klientu" un "Pazīsti sava klienta biznesu".

2008. gadā Banka Baltikums, atvēra pārstāvniecības Almati (Kazahstānā) un Kijevā (Ukraina). Starptautisko biroju un pārstāvniecību tīkla tālāka paplašināšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem tuvākajā nākotnē.

2008. gadā izveidotās Bankas Baltikums Kipras filiāles darbība nodrošinās tālāku bankas darbības attīstību Eiropas Savienībā un bankas servisu saviem klientiem. Banka plāno atvērt Kiprā Kuģu Īpašnieku apkalpošanas centru (*Baltikums Shipping Business Centre Cyprus*). Mūsu klienti – kuģu īpašnieki varēs saņemt profesionālu bankas servisu, kas paredzēts īpaši šai klientu kategorijai un viņu uzņēmējdarbībai. Jūras un tranzīta uzņēmējdarbības finansēšanas pieredze ļauj Bankai sagatavot konkurētspējīgus un profesionālus piedāvājumus kuģu iegādes, esošās flotes remonta un modernizācijas finansēšanas projektos, kā arī pilnu servisu kuģa iegādes procesam.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

Banka Baltikums aizvadītā gada laikā ir paplašinājusi korespondentbanku tīklu eiro (EUR) un Japānas jenu (JPY) pārskaitījumiem, kas ļauj maksimāli taupīt klientu laiku un līdzekļus. Plānotam šo procesu turpināt arī 2009. gadā.

Tāpat turpinājās arī holdinga "Baltikums" struktūras optimizācijas process, kurā Bankai Baltikums ir atvēlēta centrālā vieta. Šā procesa ietvaros 2008. gadā Banka Baltikums pārdeva AS "Baltikums Dzīvība" 93,46% akciju AS "Latvijas Krājbanka". Šis solis ir saistīts ar to, ka Banka stingri pieturas pie iepriekš izvēlētajā stratēģijas, neorientējas un neplāno orientēties nākotnē uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*).

2008. gadā savu darbību reorganizēja AS IPS „Baltikums Asset Management”, pārdodot pensiju plānu biznesu. Tagad tā sniedz aktīvu un privātīpašuma pārvaldības pakalpojumus, piedāvājot klientiem pilnu servisu un pakalpojumus, kas ļauj saglabāt un palielināt biznesa apgrozījumu un privātkapitālu. 2009. gadā AS IPS „Baltikums Asset Management” plāno izveidot dažādu veidu un struktūru investīciju fondus, kas ļauj apmierināt ieguldījumu vēlmes un prasības ar klientam pieņemamu riska un peļņas līmeni.

2008. gadā klienti atzinīgi novērtēja Bankas stratēģisko un sabalansēto pieeju, kas izpaudās gan palielinoties noguldījumu apjomam, gan būtiski pieaugot Bankas pakalpojumu izmantošanas apjomam. Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību šajā sarežģītajā laikā un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 24. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas padomes un valdes (Turpmāk „Bankas vadība”) sastāvs ir šāds:

Padomes sastāvs 2008. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Ieņemamais 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 Čepuškis	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

Pārskata gada laikā nav notikušas izmaiņas Padomes sastāvā.

Valdes sastāvs 2008. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Aldis Reims	Valdes loceklis	2001. gada 20. augusts
	Valdes priekšsēdētāja vietas izpildītājs	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 loceklis	2003. gada 25. aprīlis
Tatjana Drobina	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis
Aleksandrs Halturins	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis

2008. gada 30. aprīlī no amata tika atcelts Valdes loceklis Valdis Apaļka. 2008. gada 30. aprīlī par Valdes locekļiem tika iecelti Tatjana Drobina un Aleksandrs Halturins.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 24. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

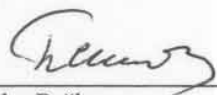
AS „Akciju Komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats, kas ietverts no 8. līdz 61. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, tā 2008. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, tās 2008. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2009. gada 24. martā



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

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 2008. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošās piezīmes no 8. līdz 61. lappusei, revīziju. Mēs esam veikuši arī akciju sabiedrības "Akciju komercbanka "Baltikums"" un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci 2008. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošās piezīmes no 8. līdz 61. 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 un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna 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 2008. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2008. 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 2008. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

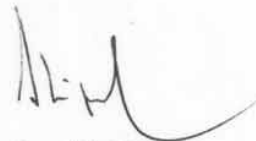
Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrejs Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2009. gada 24. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

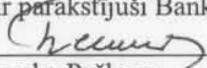
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

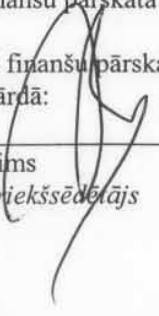
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2008		2007	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	6	5 680	5 643	4 970	4 868
Procentu izdevumi	7	(1 549)	(1 480)	(1 680)	(1 684)
Neto procentu ienākumi		4 131	4 163	3 290	3 184
Komisijas naudas ienākumi	8	4 789	4 761	2 735	2 705
Komisijas naudas izdevumi	9	(892)	(891)	(595)	(591)
Neto komisijas naudas ienākumi		3 897	3 870	2 140	2 114
Neto zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	(3 453)	(3 453)	(720)	(759)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	11	3 578	3 580	446	449
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		3	-	189	-
Neto (zaudējumi)peļņa no apdrošināšanas	12	(61)	-	20	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	13	1 175	897	161	123
Pamatdarbības ienākumi		9 270	9 057	5 526	5 111
Administratīvie izdevumi	14	(4 142)	(3 968)	(2 827)	(2 515)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	15	(632)	(221)	(95)	(57)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	16	(822)	(321)	(99)	(87)
Pārējie pamatdarbības izdevumi kopā		(5 596)	(4 510)	(3 021)	(2 659)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3 674	4 547	2 505	2 452
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	(1 198)	(1 191)	(488)	(488)
Pārskata perioda peļņa		2 476	3 356	2 017	1 964
<i>Attiecināma uz:</i>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		2 740	3 356	2 009	1 964
<i>Mazākumakcionāru daļu</i>		(264)	-	8	-
Pārskata perioda peļņa		2 476	3 356	2 017	1 964
Pamatpeļņa un mazinātā peļņa par akciju (LVL)	41	0,178	0,241	0,192	0,188

Pielikums no 13. līdz 61. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 61. lappusei 2009. gada 24. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs


Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 24. martā

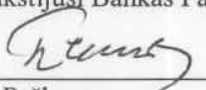
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

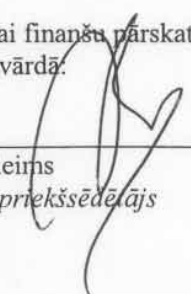
BILANCE

Aktīvi	Piezīme	2008		2007	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18	5 550	5 549	11 816	11 816
Noguldījumi kredītiestādēs	19	37 178	37 169	41 744	41 545
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>36 653</i>	<i>36 644</i>	<i>40 415</i>	<i>40 412</i>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>525</i>	<i>525</i>	<i>1 329</i>	<i>1 133</i>
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		7 857	7 857	13 512	13 121
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	20	7 638	7 638	13 235	12 892
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	20	-	-	33	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	37	219	219	229	229
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	20	-	-	15	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	21	10	10	2 126	10
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		-	-	2 116	-
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		10	10	10	10
Aizdevumi un debitoru parādi	22	34 556	34 213	25 076	24 584
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	23	14 581	14 581	-	-
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	24	2	3 171	3 071	5 930
Nemateriālie aktīvi	25	257	212	212	81
Pamatlīdzekļi	26	1 738	1 735	359	352
Ieguldījumu īpašums	27	3 619	530	545	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	28	3 889	1 070	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		39	-	-	-
Citi aktīvi	29	3 186	3 175	274	268
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		47	47	30	24
Kopā aktīvi		112 509	109 319	98 765	97 731

Pielikums no 13. līdz 61. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 61. lappusei 2009. gada 24. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā.


Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs


Aldis Reirns
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 24. martā

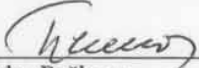
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

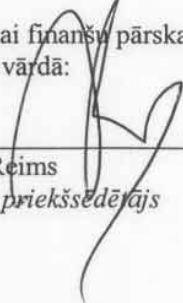
BILANCE

Saistības un kapitāls	Piezīme	2008		2007	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	30	7	7	1 501	1 501
Atvasinātie finanšu instrumenti	37	135	135	188	188
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		90 850	89 688	82 735	82 901
<i>Aizņēmumi no kredītiestādēm</i>	31	1 270	-	-	-
<i>Noguldījumi</i>	32	79 096	79 204	72 142	72 291
<i>Emitētās obligācijas</i>	33	10 484	10 484	10 593	10 610
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	34	101	101	103	95
Uzkrājumi	35	87	86	65	52
Nodokļu saistības		629	629	254	254
Pārējās saistības	36	87	37	834	149
Kopā pasīvi		91 896	90 683	85 680	85 140
Pašu kapitāls					
Pamatkapitāls	38	15 178	15 178	10 525	10 525
Rezerves kapitāls	38	17	17	17	17
Nesadalītā peļņa		3 137	3 441	2 361	2 049
Akcionāru pašu kapitāls kopā		18 332	18 636	12 903	12 591
Mazākumakcionāru daļa		2 281	-	182	-
Kapitāls kopā		20 613	18 636	13 085	12 591
Kopā pašu kapitāls un saistības		112 509	109 319	98 765	97 731
Ārpusbilances posteņi					
Ārpusbilances saistības	40	3 662	3 662	2 587	2 587

Pielikums no 13. līdz 61. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 61. lappusei 2009. gada 24. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs


Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 24. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

KONCERNŠ


	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls LVL'00	Nesadalītā peļņa	Akcionāru pašu kapitāls kopā	Mazākum- akcionāru daļa	Kapitāls kopā
	LVL'000	LVL'00	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	7 450	17	1 484	8 951	174	9 125
Izmaksātas dividendes	-	-	(1 132)	(1 132)	-	(1 132)
Pārskata gada peļņa	-	-	2 009	2 009	8	2 017
Akciju emisija	3 075	-	-	3 075	-	3 075
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	10 525	17	2 361	12 903	182	13 085
Izmaksātas dividendes	-	-	(1 964)	(1 964)	-	(1 964)
Pārskata gada peļņa	-	-	2 740	2 740	(264)	2 476
Meitas sabiedrības daļu pārdošanas rezultāts	-	-	-	-	2 363	2 363
Akciju emisija	4 653	-	-	4 653	-	4 653
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	15 178	17	3 137	18 332	2 281	20 613

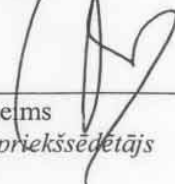
BANKA

	Piezīme	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
Atlikums 2006. gada 31. decembrī		7 450	17	1 217	8 684
Izmaksātas dividendes		-	-	(1 132)	(1 132)
Pārskata gada peļņa		-	-	1 964	1 964
Akciju emisija		3 075	-	-	3 075
Atlikums 2007. gada 31. decembrī		10 525	17	2 049	12 591
Izmaksātas dividendes		-	-	(1 964)	(1 964)
Pārskata gada peļņa		-	-	3 356	3 356
Akciju emisija	38	4 653	-	-	4 653
Atlikums 2008. gada 31. decembrī		15 178	17	3 441	18 636

Pielikums no 13. līdz 61. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 61. lappusei 2009. gada 24. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:


Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs


Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 24. martā

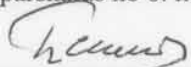
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

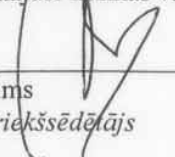
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pie- zīme	2008		2007	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		3 674	4 547	2 505	2 452
Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi un to nolietojums		148	148	95	91
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās		822	321	99	87
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		326	325	272	273
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		-	-	(53)	-
Ieguldījumu un cita īpašuma pārvērtēšana		(159)	(126)	(170)	(34)
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		(582)	-	-	-
		<u>4 229</u>	<u>5 215</u>	<u>2 748</u>	<u>2 869</u>
Aizdevumi un debitoru parādi		(9 854)	(9 950)	(8 319)	(8 378)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		2 116	-	(212)	-
Finanšu aktīvi, kas klasificēti kā tirdzniecības aktīvi		(425)	(491)	(3 227)	(3 547)
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		25	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		(10 297)	(8 730)	(78)	(78)
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		(17)	(23)	109	92
Citi aktīvi		(6 768)	(3 977)	94	94
Noguldījumi		6 954	6 913	34 239	32 764
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		(53)	(53)	188	188
Uzņēmumu ienākuma nodokļa un citu nodokļu saistības		(1 839)	(406)	(164)	(135)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		4	6	(24)	(28)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības pirms nodokļiem		<u>(15 925)</u>	<u>(11 496)</u>	<u>25 354</u>	<u>23 841</u>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(488)	(488)	(220)	(220)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		<u>(16 413)</u>	<u>(11 984)</u>	<u>25 134</u>	<u>23 621</u>
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(1 757)	(1 662)	(351)	(345)
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		185	-	4	-
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(1 524)	-	(3 077)	(1 332)
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas, atskaitot pārdoto naudu		8 675	2 759	232	-
Pārējā naudas plūsma no ieguldījumu darbības		(771)	(530)	191	-
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no ieguldījumu darbības		<u>4 808</u>	<u>567</u>	<u>(3 001)</u>	<u>(1 677)</u>
Naudas plūsma no finanšu darbības					
Ieņēmumi no akciju emisijas		4 653	4 653	3 075	3 075
Ieņēmumi no obligāciju emisijas		-	-	7 114	7 117
Izmaksātas dividendes		(1 964)	(1 964)	(1 132)	(1 132)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		<u>2 689</u>	<u>2 689</u>	<u>9 057</u>	<u>9 060</u>
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		<u>(8 916)</u>	<u>(8 728)</u>	<u>31 190</u>	<u>31 004</u>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		<u>51 938</u>	<u>51 739</u>	<u>21 020</u>	<u>21 008</u>
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		(326)	(325)	(272)	(273)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	39	<u>42 696</u>	<u>42 686</u>	<u>51 938</u>	<u>51 739</u>

Pielikums no 13. līdz 61. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Finanšu pārskatus no 8. līdz 61. lappusei ir apstiprinājis Bankas vadība, kuras vārdā tos parakstījuši:


Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs
2009. gada 24. martā


Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” (turpmāk tekstā – 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.

"AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” akcionārs ir AS „Baltikums bankas grupa”, kurai pieder 100% no Bankas balsstiesīgo akciju kopskaita. AS "Baltikums bankas grupa" akcijas vienādās daļās pieder 4 Latvijas komercsabiedrībām, kuru īpašnieki kopā ir 9 fiziskas personas. Divām fiziskajām personām katrai netieši pieder 25 % no bankas akciju kopskaita. Pārējo 2 komercsabiedrību pamatkapitāls katrā no tām ir sadalīts starp savstarpēji saistītām personām.

Banka ir lielākais akcionārs vairākās meitas sabiedrībās, kuras atrodas Rīgā un ietilpst Baltikums grupā (Koncerns). SIA „Baltikums Līzings” nodarbojas ar finanšu nomu un kredītēšanu, IPAS „Baltikums Asset Management” ir ieguldījumu sabiedrība, SIA “Konsalting Invest” ir nekustamā īpašuma attīstītājs-pārvaldītājs, savukārt SIA „Baltikums Direct” pārvalda pārstāvniecības Krievijā, Ukrainā, Kazahstānā un Azerbaidžānā.

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(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.

Bankas valde apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2009. gada 24. martā. Akcionāri var veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Šie Bankas un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti latos, kas ir Bankas un Koncerna funkcionālā valūta. Ja vien nav norādīts citādi, finanšu pārskatos atspoguļotā informācija ir noapaļota tūkstošos latu..

(3) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot patiesajā vērtībā uzrādītus atvasinātos finanšu instrumentus, kas nav izmantoti riska apdrošināšanas nolūkos, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, izņemot tos, kuriem nav iespējams noteikt patieso vērtību, un ieguldījumu īpašumu. Pārējie finanšu aktīvi un saistības, apdrošināšanas tehniskās rezerves, nefinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētās pašizmaksas vērtībā.

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas izmantoti gada pārskata par gadu, kas beidzās 2007. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

(1) Konsolidācija

Meitas sabiedrības ir tās sabiedrības, kuras 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem koncerna uzņēmumu starpā tiek izslēgti. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(2) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādes izmaksu par meitas sabiedrības iegādi pārsniegumu pār meitas sabiedrības identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā, proporcionāli Bankas iegādātai daļai. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Katrā bilances datumā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazināšanās, Banka novērtē vai nav konstatējamās nemateriālās vērtības samazināšanās pazīmes. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(3) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti LVL pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp posteņu amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par pārskata perioda laikā atzītajiem procentu ieņēmumiem/izdevumiem pēc efektīvās procentu likmes un saņemtajiem/veiktajiem maksājumiem, un posteņu amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā perioda beigās, kas konvertēta pēc perioda beigās Latvijas bankas noteiktā valūtas kursa. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Visas valūtas pārvērtēšanas rezultātā radušās atšķirības iekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas radušies pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti tieši pašu kapitālā.

Latvijas Bankas noteiktie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	2008. gada 31. decembrī	2007. gada 31. decembrī
EUR	0,7028	0,7028
USD	0,4950	04840

(4) Finanšu instrumenti

Klasifikācija:

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pieejami pārdošanai. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Bankai ir nolūks pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka sākotnēji norāda un klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; vai (c) kurus Banka var pilnībā neatgūt citu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredītrisku. 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 ir klasificēti šādi 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.

Finanšu aktīvu pārklasifikācija

2008. gada oktobrī Starptautiskā grāmatvedības standartu padome (SGSP) pieņēma grozījumus Finanšu aktīvu pārklasifikācija 39. SGS – *Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana* un 7. SFPS – *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana*. Mainītais 39. SGS atļauj pārklasificēt neatvasinātus finanšu instrumentus (izņemot tādus, kas pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā), no kategorijas patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (t.i., tirdzniecības nolūkā turētie) uz citu, ja tie tuvākajā nākotnē vairs netiks turēti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā, ievērojot zemāk minēto:

- Ja finanšu aktīvs atbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, ja finanšu aktīvu nebūtu nepieciešams pie sākotnējās atzīšanas klasificēt kā tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu, tad to var pārklasificēt, ja sabiedrībai ir nolūks un spēja turēt finanšu aktīvu pārredzamā nākotnē vai līdz termiņa beigām.
- Ja finanšu aktīvs neatbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, tad to var pārklasificēt citā kategorijā tikai „īpašos gadījumos”.

Grozījumi 39. SGS atļauj pārvietot no pārdošanai pieejamo vērtspapīru kategorijas uz kredītiem un debitoru parādiem neatvasinātus finanšu aktīvus, kas citādi atbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, ja ir nolūks un spēja turēt šo finanšu aktīvu paredzamā nākotnē vai līdz termiņa beigām.

Grozījumi 7. SFPS ievieš papildus informācijas atklāšanas prasības, ja Banka ir pārklasificējusi finanšu aktīvus saskaņā ar izmaiņām 39. SGS. Izmaiņas ir spēkā retrospektīvi no 2008. gada 1. jūlija.

Pārskata gada laikā Banka pārklasificēja atsevišķus neatvasinātus finanšu aktīvus. Precīzāks apraksts atrodams 23. pielikumā.

(5) Atzīšana

Banka sākotnēji atzīst kredītus un debitoru parādus, noguldījumus un izdotos parāda vērtspapīrus datumā, kad tie ir radušies. Finanšu aktīvu iegādi un pārdošanu pamatdarbības ietvaros uzskaita tirdzniecības dienā, t.i., datumā, kad Koncerns pats nolemj aktīvu nopirkt vai pārdot. Pārējie finanšu aktīvi un saistības (ieskaitot patiesajā vērtībā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

novērtētos aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā) sākotnēji tiek atzītas bilancē tirdzniecības datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

(6) Amortizētās pašizmaksas noteikšana

Finanšu aktīva vai saistību amortizētā pašizmaksa ir summa, kurā finanšu aktīvs vai saistības tiek novērtētas pie sākotnējās atzīšanas, mīnus pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus uzkrātā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

(7) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā 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 debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, 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 vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti pašu kapitālā.

(8) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai kad Banka ir nodevusi visus ar piederību saistītos riskus un labumus. Jebkuru atlīdzību vai saistības, kas rodas vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistību.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās tiek dzēstas, tas ir kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir iztecējis.

(9) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda bilancē tikai tad, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas tiesības to darīt, un ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Ienākumus un izdevumus uzrāda neto vērtībā tikai gadījumos, kad to pieļauj grāmatvedības standarti, vai attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas radušies darījumos Koncerna ietvaros vai līdzīgos darījumos, piemēram, tirdzniecība Koncerna sabiedrību starpā.

(10) Vērtības samazināšanās identificēšana un aprēķināšana

Kredīti ir uzrādīti bilancē nesamaksātās pamatsummas apmērā, 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.

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav notikusi vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir noticis vērtības samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas kopumā uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā iegādes vērtības ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem individuāli nozīmīgajiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtības un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti kā uzkrājumi aktīviem, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu neto bilances vērtību. Procentus par vērtību zaudējušiem aktīviem turpina atzīt, ņemot vērā diskontēšanas ietekmi. Ja pēc vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanas vēlāku notikumu rezultātā vērtības samazināšanās zaudējumi samazinās, tos atceļ, caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

(11) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu aktīvs varētu tikt apmainīts vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un nesaistītām pusēm.

Kad iespējams, Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības piemērošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka palāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un, kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai ja šā instrumenta patiesā vērtība nav balstīta uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto solīto cenu (*bid price*) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto (*asking price*) cenu. Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver korekcijas, ņemot vērā kredīta apstākļus. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(12) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, tai skaitā procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un ar akciju tirgu saistītus iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas, Banka klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

(13) Atpirkšanas darījumi

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 (*repo*) un aktīvu pirkšanas ar atpārdošanu (*buy/sellback*) darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

(14) Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā tiek atspoguļoti to iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā par cik Banka ir saņēmusi meitas sabiedrības uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma.

(15) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā finanšu pārskatu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu ienesošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Naudu ienesošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa kas neatkarīgi no citiem aktīviem un grupām rada naudas plūsmu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu ienesošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu uz tām alocēto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs 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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

(16) 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. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ieguldījumu īpašuma lietderīgās lietošanas laiks ir 20 gadu, un gada nolietojuma likme ir 5%.

(17) Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Banka klasificē kā pārdošanai turētus tādus ilgtermiņa aktīvus, kuru bilances vērtība tiks atgūta pārdošanas darījuma rezultātā, nevis turpmāk izmantojot šo aktīvu. Banka uzskaita pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvus zemākajā no to uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

(18) Pamatlīdzekļi

Ēkas un citi pamatlīdzekļi tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, ieskaitot tiešās izmaksas un atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi ir radušies. 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 un 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.

(19) Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā

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.

(20) Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

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 nolietojuma likme ir 20%.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto meitas sabiedrību daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes datumā. Meitas sabiedrību iegādes nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(21) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē finanšu aktīvu vai saistību nākotnes naudas plūsmu to paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja iespējams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā finanšu instrumenta līguma noteikumus, nevis nākotnes kredītrisku zaudējumus.

Procentu ienākumi 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.

No klientiem saņemtās nodevas un 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā apmērā, kas attiecas uz pārskata periodu, ņemot vērā kredītīguma noteikumus un termiņus.

Neto tirdzniecības peļņa sastāv no ienākumiem, atskaitot zaudējumus no darījumiem ar tirdzniecībai paredzētiem aktīviem un saistībām, kā arī ietver visas saistītās realizētās un nerealizētās patiesās vērtības izmaiņas, procentus, dividendes un ārvalstu valūtas posteņu izmaiņas.

(22) Nodokļi

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

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks atceltas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(23) 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”.

(24) 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 vai netikt 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.

(25) Darbības segmenti

Segments ir atsevišķs Koncerna vai Bankas darbības komponents, kurš ir iesaistīts pakalpojumu sniegšanā (biznesa segments) vai nodarbojas ar pakalpojumu sniegšanu noteiktā ekonomiskā telpā (ģeogrāfiskais segments), kas ir pakļauts tādām riskam un gūst tādas ieguvumus, kuri atšķiras no citos segmentos esošajiem. Koncerna primārais segmentu atskaišu formāts ir balstīts uz biznesa segmentiem.

(26) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek veidoti gadījumā, ja Bankai un Koncernam iepriekšējo notikumu rezultātā ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un šīs saistības ir iespējams ticami novērtēt.

Uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, risku, kas ir saistīts ar attiecīgo aktīvu.

(27) Īstermiņa labumi darbiniekiem

Īstermiņa labumus darbiniekiem, tai skaitā, algas, sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un darbinieku ikgadējos atvaļinājumus, atzīst neto pamatdarbības izdevumos balstoties uz uzkrāšanas principu. Banka atbilstoši likumdošanas prasībām veic noteiktas iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku visa nodarbinātības perioda laikā. Bankai nav saistību veikt turpmākas iemaksas par pensijā aizgājušiem darbiniekiem.

(28) Ārpusbilances posteņi

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

(29) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(30) 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, 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 balstīta 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 izvietošanas 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.

(31) Peļņa par akciju

Koncerns uzrāda pamata peļņu par parasto akciju, Pamata peļņu par akciju aprēķina, sadalot peļņu vai zaudējumus, kas attiecināmi uz Bankas parasto akciju turētājiem, ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

SFPIK Interpretācija Nr. 13 *Klientu lojalitātes programmas* apskata grāmatvedības uzskaiti uzņēmumos, kuri organizē vai ir citādāk iesaistīti klientu lojalitātes programmās, kurās klienti var saņemt atlaides, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. Šī interpretācija būs spēkā, sagatavojot Bankas 2009. gada finanšu pārskatus, un tā būs jāpiemēro retrospektīvi. Šī interpretācijas neattiecas uz Koncernu un Banku.

Papildinājumi 2. SFPS *Maksājums ar akcijām – piešķiršanas apstākļi un atcelšana* izskaidro piešķiršanas apstākļu definīciju, ievieš nepiešķiršanas apstākļu jēdzienu, pieprasa, lai nepiešķiršanas apstākļi tiktu atspoguļoti piešķiršanas datuma patiesajā vērtībā un sniedz grāmatvedības uzskaites principus nepiešķiršanas apstākļu un atcelšanu uzrādīšanai. Šis papildinājums neattiecas uz Koncernu un Banku.

Pārstrādātais 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana (2008. gads)* ietver šādas izmaiņas:

- uzņēmējdarbības definīcija ir papildināta
- nosacītās atlīdzības tiks novērtētas patiesajā vērtībā un to turpmākas izmaiņas tiks atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā
- darījumu izmaksas, izņemot tās, kas attiecas uz akciju un parādzīmju emisijas izmaksām, tiks norakstītas izdevumos to rašanās brīdī
- ieguldījumi iegādātajā uzņēmumā, kas veikti pirms apvienošanas, tiks novērtēti patiesajā vērtībā, peļņu vai zaudējumus no tiem uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā
- nekontrolējoši (mazākuma) ieguldījumi tiks novērtēti vai nu patiesajā vērtībā, vai proporcionāli ieguldījumam iegādātas sabiedrības identificējamajos aktīvos un saistībās, novērtējot katru darījumu atsevišķi.

Pārstrādātais 3. SFPS, kas obligāti jāpiemēro Koncerna un Bankas konsolidētajiem finanšu pārskatiem par 2010. gadu, tiks piemērots perspektīvi un tāpēc neietekmēs finanšu pārskatos uzrādīto informāciju par iepriekšējiem periodiem.

8. SFPS *Darbības segmenti* ievieš „vadības pieeju” informācijas uzrādīšanai par darbības segmentiem. Koncerns un Banka pašlaik novērtē šo papildinājumu potenciālo ietekmi.

Pārstrādātais 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana (2007. gads)* ievieš terminu „visaptveroši ieņēmumi kopā”, kas atspoguļo izmaiņas pašu kapitālā pārskata perioda laikā, atskaitot tās izmaiņas, kas rodas no darījumiem ar akcionāriem (kas izriet no īpašnieku statusa). Visaptverošie ieņēmumi var tikt uzrādīti vai nu vienā visaptverošo ieņēmumu pārskatā (apvienojot vienā pārskatā peļņas vai zaudējumu aprēķinu un izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem), vai peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atsevišķā visaptverošo ieņēmumu pārskatā. Koncerns un Banka piemēros šo pārstrādāto standartu, sākot ar pārskata periodu, kas sākas 2009. gada 1. janvārī.

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 obligāti jāpiemēro Bankas finanšu pārskatiem par 2009. gadu un Bankas grāmatvedības uzskaites politikā tiks veiktas izmaiņas. Saskaņā ar pārejas noteikumiem Koncerns un Banka piemēros pārstrādāto 23. SGS attiecībā uz aktīviem, kas atbilst standartā noteiktajām definīcijām, kuriem aizņēmumu izmaksu kapitalizācija ir uzsākta standarta spēkā stāšanās datumā vai pēc tā. Šīs izmaiņas neietekmēs Bankas 2009. gada finanšu pārskatā uzrādīto iepriekšējo pārskata periodu informāciju.

Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (2008. gads)* pieprasa uzskaitīt izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās, kas tiek īstenotas, nezaudējot kontroli, kā pašu kapitāla darījumu. Kad Banka zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tomēr saglabā noteiktu ieguldījumu tajā, tā ieguldījuma daļa iepriekšējā meitas sabiedrībā tiek novērtēta patiesajā vērtībā, peļņu vai zaudējumus atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārstrādātais 27. SGS, kas būs piemērojams, sagatavojot Koncerna un Bankas 2010. gada finanšu pārskatus, būtiski neietekmēs šos finanšu pārskatus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Papildinājumi 32. SGS un 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana – finanšu instrumenti ar put opciju un saistības likvidācijas gadījumā* pieprasa klasificēt finanšu instrumentus ar put opciju un instrumentus, kas uzliek pienākumu likvidācijas gadījumā sniegt citai pusei neto aktīvu daļu, kā pašu kapitālu, ja tie atbilst noteiktiem kritērijiem. Nav paredzams, ka pārstrādātie standarti, kuru piemērošana būs obligāta, sagatavojot Koncerna un Bankas 2009. gada finanšu pārskatu, un kuri būs jāpiemēro retrospektīvi, būtiski ietekmēs šos finanšu pārskatu.

Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Riska ierobežošanas (apdrošināšanas) posteņi* izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai īpaši riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Papildinājumi būs spēkā Bankas 2010. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, un tie būs jāpiemēro retrospektīvi. Koncerns un Banka pašlaik novērtē šo papildinājumu potenciālo ietekmi.

SFPIK Interpretācija Nr. 15 *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma celtniecības līgumiem ir jāatzīst, atsaucoties uz līguma pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos:

- līgums atbilst celtniecības līguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS;
- līgums noslēgts vienīgi pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar 18. SGS (piem., uzņēmumam nav jāsaģādā celtniecības materiāli); un
- līgums noslēgts preču pārdošanai, bet celtniecības process atbilst 18.14. SGS noteiktajiem ieņēmumu atzīšanas kritērijiem.

Visos pārējos gadījumos ieņēmumus atzīst brīdī, kad ir izpildījušies visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji (piem., pabeidzot celtniecību vai nododot ekspluatācijā). Koncerns un Banka pašlaik novērtē šo papildinājumu potenciālo ietekmi.

SFPIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana (apdrošināšana)* skaidro, ka:

- neto ieguldījumu riska apdrošināšana var tikt piemērota tikai ārvalstu valūtu kursu svārstībām, kas rodas starp ārvalstu meitas sabiedrības funkcionālo valūtu un mātes sabiedrības funkcionālo valūtu un tikai tādā apmērā, kas vienāds ar vai mazāks par ārvalstu meitas sabiedrības neto aktīviem;
- ierobežošanas (apdrošināšanas) instruments var piederēt jebkurai grupas sabiedrībai, izņemot ārvalstu meitas sabiedrībai, kuras risks tiek ierobežots;
- pārdodot meitas sabiedrību, kuras risks tika ierobežots (apdrošināts), kopējo peļņu vai zaudējumus no efektīvā riska ierobežošanas (apdrošināšanas) instrumenta pārklasificē uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Interpretācija pieļauj sabiedrībai, kura pielieto pakāpenisko konsolidācijas metodi, izvēlēties grāmatvedības uzskaites politiku, kā noteikt kopējās valūtas korekcijas, kas tiek pārklasificētas uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu neto ieguldījuma pārdošanas brīdī, tā it kā tiktu izmantota tiešā konsolidācijas metode. SFPIK Interpretācija Nr. 16, kas jāpiemēro Bankas finanšu pārskatiem par 2009. gadu, tiek piemērota perspektīvi Bankas esošajām riska apdrošināšanas attiecībām un neto ieguldījumiem. Koncerns un Banka pašlaik novērtē šās interpretācijas potenciālo ietekmi.

SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem* attiecas uz nemonetāro aktīvu nodošanu īpašniekiem un būs piemērojams perspektīvi attiecībā uz periodiem, kas sākas 2009. gada 15. jūlijā vai vēlāk. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un uzņēmums vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Nododamo dividendu uzskaites vērtība ir jāpārvērtē katrā bilances datumā, izmaiņas atzīstot pašu kapitālā un saistībās par dividendēm. Kad saistības par dividendēm tiek dzēstas, atšķirību starp nodotā aktīva uzskaites vērtību un maksājamo dividendu vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma. Turklāt, tā kā interpretācija attiecas uz nākotnē maksājāmām dividendēm, kuras ir atkarīgas no valdes/akcionāru lēmuma, nav iespējams iepriekš noteikt tās piemērošanas ietekmi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKĀ VADĪBA

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.

(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 pārvalde tiek īstenota saskaņā ar Bankas Padomes apstiprinātu kredītriska politiku. Šajā politikā ir noteikti pamata principi kredītriska pārvaldei, identificēšanai, novērtēšanai, ierobežošanai un kontrolei.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredītpējas 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, grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā 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, 2007. gadā Bankas un Koncerna obligācijas tika emitētas EUR valūtā, ņemot vērā toreiz pieaugošo EUR valūtā nominēto aktīvu īpatsvaru.

2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī lats bija piesaistīts EUR.

Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka limitus ārvalstu valūtas atklātajai pozīcijai vienā valūtā un kopējai pozīcijai ārvalstu valūtā.

Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2008. un 2007. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

'000 LVL	2008		2007	
	Neto ienākumi	Pašu kapitāls	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	-16	-16	1	1
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	16	16	-1	-1
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	-12	-12	1	1
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	12	12	-1	-1

(3) Procentu likmes 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. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu palielinājušas peļņu vai zaudējumus un kapitālu par zemāk minētajām summām:

	LVL'000	LVL'000
LVL	89	51
EUR	-89	-46
USD	-187	-85

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 49. piezīmē.

(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 noguldītājiem.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatā ir Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvaldes veiktā aktīvu un saistību struktūras 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 izvietošanu Bankā un Koncernā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

Neto likvīdo aktīvu attiecība bilances datumā un pārskata gada laikā bija šāda:

31. decembrī	2008	2007
Perioda beigās	60,7%	89,4%
Minimums perioda laikā	57,8%	74,1%
Maksimums perioda laikā	85,3%	89,7%

Neto likvīdie aktīvi iekļauj naudu un naudas ekvivalentus, parādzīmes, prasības no kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

(5) Valstu risks

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(6) Darbības riski

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 Bankā 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

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un uzrauga Banku kapitāla prasības.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. 2008. 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. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 50. piezīmē.

(9) „Pazīsti savu klientu” politika

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

Papildus obligāti piemērojamajai klienta identificēšanai 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. Šā pieeja ļaus 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. Tiek papildināta informācija klienta profilā, iekļaujot detalizētu informāciju, klienta uzņēmējdarbības un darījumu veidu aprakstu. Pārzinot klientu uzņēmējdarbību un darījumus, Bankai un Koncernam ir iespējams aizkavēt centienus veikt nesankcionētus naudas pārskaitījumus, pieeju informācijai par kontiem un citu pretlikumīgu rīcību.

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

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. Lai gan šīs aplēses pamatojas uz labāko vadības informāciju par esošajiem notikumiem un darbībām, 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Katras darījuma puses uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās komponents tiek piemērots finanšu aktīviem, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli, un balstīta uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts pēc atgūšanas iespējām un Kredītriska funkcija apstiprina parāda atgūšanas stratēģiju un paredzamo atgūstamo naudas plūsmu.

(ii) Finanšu instrumentu novērtēšana

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

(iii) Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Ņemot vērā krīzi finanšu un kapitāla tirgū, tirgus cenu nevar visos gadījumos uzskatīt par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(iv) Ieguldījuma īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem un novērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus.

(v) Tirdzniecības nolūkā turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Novērtējot tirdzniecības nolūkā turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu patieso vērtību, vadība sagatavo vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums). Neto pārdošanas vērtība tiek novērtēta, ņemot vērā aplēstos pārdošanas izdevumus, pārdošanas laiku un tirgus likviditāti.

(vi) Pašreizējā tirgus situācija

2007. gada vidū aizsākušās globālās likviditātes krīzes rezultātā ir samazinājusies likviditāte finanšu un nekustamā īpašuma tirgos, pazeminājies kapitāla tirgus finansējuma apjoms, kā arī pazeminājušies likviditāte banku sektora. Papildus tam Latvija pieredzēja ekonomisko lejupslīdi, kas jau ir ietekmējusi un turpinās ietekmēt uzņēmumus, kas darbojas šajā vidē. Pievienotie finanšu pārskati atspoguļo Bankas vadības novērtējumu par Latvijas un globālās biznesa vides ietekmi uz Bankas darbību un finanšu stāvokli. Nākotnes attīstība biznesa vidē var atšķirties no vadības prognozēm.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītiem aktīviem:	3 279	3 242	3 808	3 769
<i>Kredītiestādes</i>	424	423	1 712	1 701
<i>Aizdevumi</i>	2 855	2 819	2 096	2 068
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	1 604	1 604	57	-
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 098	1 096
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	797	797	-	-
Citi procentu ienākumi	-	-	7	3
	<u>5 680</u>	<u>5 643</u>	<u>4 970</u>	<u>4 868</u>

7. PROCENTU IZDEVUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētām saistībām:	1 389	1 320	1 557	1 561
<i>Kredītiestādes</i>	111	42	133	133
<i>Noguldījumi</i>	485	485	698	702
<i>Emitētās obligācijas</i>	793	793	726	726
Pārējie procentu izdevumi	160	160	123	123
	<u>1 549</u>	<u>1 480</u>	<u>1 680</u>	<u>1 684</u>

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi	3 975	3 975	2 213	2 213
Korporatīvo klientu apkalpošana	222	222	315	315
Darījumi ar vērtspapīriem	45	45	22	22
Uzticības operācijas	197	197	8	8
Kontu apkalpošana	182	182	84	84
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	27	-	28	-
Citi	141	140	65	63
	<u>4 789</u>	<u>4 761</u>	<u>2 735</u>	<u>2 705</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Korespondējošie konti	762	762	479	479
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	51	51	50	50
Klientu piesaiste un fonda daļu izmaksa	41	41	50	46
Ieguldījumu brokera pakalpojumi	1	-	-	-
Darījumi ar vērtspapīriem	37	37	16	16
	<u>892</u>	<u>891</u>	<u>595</u>	<u>591</u>

10. ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	-	-	(1)	-
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(1 930)	(1 930)	93	5
Zaudējumi no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(1 523)	(1 523)	(812)	(764)
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	<u>(3 453)</u>	<u>(3 453)</u>	<u>(720)</u>	<u>(759)</u>

11. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO PEĻŅA

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa no darījumiem ārvalstu valūtās	3 904	3 905	718	722
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(326)	(325)	(272)	(273)
	<u>3 578</u>	<u>3 580</u>	<u>446</u>	<u>449</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. NETO (ZAUDĒJUMI) PEĻŅA NO APDROŠINĀŠANAS

Tabulā atspoguļota Koncerna dzīvības apdrošināšanas sabiedrības neto peļņa:

	2008 Koncerns LVL'000	2007 Koncerns LVL'000
Nopelnītās prēmijas		
Bruto parakstītās prēmijas	119	298
Pārapirošinātāja daļa parakstītajās prēmijās	(4)	(8)
Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēs	(3)	(3)
Neto nopelnītās prēmijas	112	287
Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas neto tehniskajās rezervēs	(17)	58
Citi tehniskie ienākumi, neto	-	10
Bruto atlīdzību summa	(157)	(337)
Izmaiņas tehniskajās rezervēs nedzīvības apdrošināšanas atlīdzībām	1	2
Neto piekritušās atlīdzību prasības	(173)	(267)
Neto peļņa no apdrošināšanas	(61)	20

2008. gada 4. septembrī AS „Baltikums Dzīvība” tika pārdota AS „Latvijas Krājbanka”. Vairāk informācijas ir uzrādīts 24. piezīmē.

Neto ienākumi no pārējās apdrošināšanas sabiedrības pamatdarbības 2007. gadā veidoja LVL 105 tūkstošus, kā rezultātā kopējie neto ienākumi 2007. gadā sasniedza LVL 125 tūkstošus.

13. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtās sodas naudas	164	164	108	108
Maksa par nekustamā īpašuma pārvaldi	-	-	31	-
Ieguldījumu īpašumu īres ieņēmumi	237	26	-	-
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas	747	686	4	-
Citi	27	21	18	15
	1 175	897	161	123

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atalgojums Padomes un Valdes locekļiem	367	351	235	191
Darbinieku atalgojums	1 338	1 322	895	779
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	356	349	250	213
Pārējās darbinieku izmaksas	168	165	97	95
Komunikācijas un transporta izdevumi	170	167	150	138
Profesionālie pakalpojumi	501	488	430	415
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	656	658	478	411
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	252	157	95	91
Datortīkls	68	67	54	54
Izdevumi reklāmai un mārketingam	64	64	32	27
Pārējie nodokļi	103	100	59	58
Apdrošināšana	32	32	18	18
Citi	67	48	34	25
	4 142	3 968	2 827	2 515

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2008. gadā bija 115 (2007. gadā: 80).

15. PĀRĒJĀS UZŅĒMUMA SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru naudas	23	23	26	23
Maksa par nekustamā īpašuma pārvaldi	26	2	-	-
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	320	-	32	-
Maksa par meitas sabiedrības iegādi/pārdošanu	262	195	-	-
Citi	1	1	37	34
	632	221	95	57

16. AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka

	2008	2007
	LVL'000	LVL'000
Kopējie uzkrājumi 1. janvārī	91	10
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	283	88
Uzkrājumu veidošana vērtspapīriem	38	-
Uzkrājumu samazinājums	-	(1)
Izmaiņas pārskata gada laikā	321	87
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	1	(6)
Kopējie uzkrājumi 31. decembrī	413	91

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns

	2008 LVL'000	2007 LVL'000
Kopējie uzkrājumi 1. janvārī	119	28
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	285	108
Uzkrājumu veidošana vērtspapīriem	38	-
Tirdzniecības nolūkā turētu ilgtermiņa aktīvu vērtības samazināšanās (28. piezīme)	505	-
Uzkrājumu samazinājums	(6)	(9)
Izmaiņas pārskata gada laikā	<u>822</u>	<u>99</u>
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	<u>2</u>	<u>(8)</u>
Kopējie uzkrājumi 31. decembrī	<u>943</u>	<u>119</u>

17. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	1 198	1 191	488	488
	<u>1 198</u>	<u>1 191</u>	<u>488</u>	<u>488</u>

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, Bankai piemērojot likumā noteikto 15% likmi 2008. un 2007. gadā, šādi:

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	3 674	4 547	2 505	2 452
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	551	682	376	368
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	647	509	113	120
Iepriekš neatzītu nodokļu zaudējumu ietekme	-	-	(1)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	<u>1 198</u>	<u>1 191</u>	<u>488</u>	<u>488</u>

Atliktais nodoklis netika atzīts, jo tā summa nav būtiska.

18. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	262	261	331	331
Prasības pret Latvijas Banku	5 288	5 288	11 485	11 485
	<u>5 550</u>	<u>5 549</u>	<u>11 816</u>	<u>11 816</u>

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem Latvijas Bankas korespondējošā kontā esošie naudas līdzekļi nedrīkst būt mazāki par obligātajām rezervēm, kas tiek aprēķinātas no mēneša vidējās noguldījumu apjoma summas. 2008. gada laikā Banka ievēroja minētās prasības. 2008. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju apjoms sastādīja 4 696 tūkstoši LVL.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 608	2 599	524	521
OECD valstu kredītiestādes	24 454	24 454	27 894	27 894
Citu valstu kredītiestādes	9 591	9 591	11 997	11 997
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	36 653	36 644	40 415	40 412
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	525	525	1 329	1 133
Noguldījumi kredītiestādēs kopā	37 178	37 169	41 744	41 545

2008. gada 31. decembrī Bankai bija korespondējošie konti 35 bankās (2007. gadā: 34). Lielākie kontu atlikumi bija Sberbank (Krievija) – LVL 8 317 tūkstoši (2007. gadā: LVL 11 350 tūkstoši) un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 12 486 tūkstoši (2007. gadā: LVL 8 815 tūkstoši).

2008. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 5 kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm (2007. gadā: 4), kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā minēto atlikumu vērtība 2008. gada 31. decembrī bija LVL 34 022 tūkstoši (2007. gadā: LVL 15 132 tūkstoši).

Vidējā efektīvā procentu likme prasībām pret kredītiestādēm ir 3,05% (2007. gadā: 3,19%).

2008. gada 31. decembrī summa LVL 500 tūkstošu apmērā bija iekļāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes darījumu valūtas maiņas līgumam.

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

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	305	-
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	244	244	1 000	962
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	7 394	7 394	11 930	11 930
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
Nefinanšu privātuzņēmumu kapitāla daļas	-	-	33	-
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	15	-
	7 638	7 638	13 283	12 892

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

21. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātzņēmumu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 115	-
Finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-
SWIFT akcijas	10	10	10	10
Kopā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	10	2 126	10

22. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	-	205	608	601
Privātzņēmumi	33 392	33 144	23 420	22 962
Fiziskās personas	1 564	1 239	1 167	1 112
Aizdevumi kopā	34 956	34 588	25 195	24 675
Uzkrājumi (16. piezīme)	(400)	(375)	(119)	(91)
Neto kredīti	34 556	34 213	25 076	24 584

(b) Kredītu analīze pa veidiem

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kreditportfelis				
Korporatīvie kredīti	26 041	25 673	16 358	16 358
Industriālie kredīti	3 198	3 198	3 369	3 369
Maksājumu karšu kredīti	52	52	60	60
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti	21	21	662	662
Citi kredīti	870	870	2 593	2 077
Uzkrātie procenti	312	312	217	213
Kreditportfelis kopā	30 494	30 126	23 259	22 739
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti				
Atpārdošanas darījumi (<i>reverse repo</i>)	4 460	4 460	1 934	1 934
Uzkrātie procenti	2	2	2	2
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti kopā	4 462	4 462	1 936	1 936
Kredīti kopā	34 956	34 588	25 195	24 675
Uzkrājumi (16. piezīme)	(400)	(375)	(119)	(91)
Neto kredīti	34 556	34 213	25 076	24 584

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	7 404	7 036	7 037	6 544
Kredīti OECD valstu rezidentiem	6 525	6 525	5 386	5 370
Kredīti citu valstu rezidentiem	20 713	20 713	12 555	12 548
Uzkrātie procenti	314	314	217	213
Kredīti kopā	34 956	34 588	25 195	24 675
Uzkrājumi (16. piezīme)	(400)	(375)	(119)	(91)
Neto kredīti	34 556	34 213	25 076	24 584

Vidējā kredītportfeļa procentu likme ir 11,36% (2007. gadā: 11,37%). Vidējā procentu likme atpirkšanas darījumos ir 3,14% (2007. gadā: 4,93%).

(d) Būtiska kredītriska koncentrācija

2008. un 2007. gada 31. decembrī Bankai bija nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. Uz 2007. un 2008. gada 31. decembri Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

(e) Kredītportfeļa termiņstruktūra

Banka LVL'000	Uzskaites vērtība	Kredīti, kuriem bilances datumā nav samazinājusi es vērtība vai kavēti maksājumi	Kredīti, kuriem bilances datumā nav samazinājusies vērtību, bet kuru maksājumi ir kavēti par					Ilgāk par 360 dienām
			Mazāk par 30 dienām	No 30 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	No 181 līdz 360 dienām	
	2008. gada 31. decembrī							
Kredīti	34 588	34 243	21	42	0	64	0	218
	2007. gada 31. decembrī							
Kredīti	24 675	24 429	16	3	9	1	208	9
Koncerns LVL'000	Uzskaites vērtība	Kredīti, kuriem bilances datumā nav samazinājusies vērtība vai kavēti maksājumi	Kredīti, kuriem bilances datumā nav samazinājusies vērtību, bet kuru maksājumi ir kavēti par					Ilgāk par 360 dienām
			Mazāk par 30 dienām	No 30 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	No 181 līdz 360 dienām	
	2008. gada 31. decembrī							
Kredīti	34 956	34 433	81	42	0	65	2	333
	2007. gada 31. decembrī							
Kredīti	25 195	24 827	19	3	9	1	209	127

Banka ir aplēsusi komerc kredītu vērtības samazināšanos, balstoties uz analīzi par nākotnes naudas plūsmām no vērtību zaudējušiem kredītiem.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(f) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2008 '000 LVL		2007 '000 LVL	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	876	834	265	217
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(400)	(375)	(119)	(90)
Neto kredīti un debitoru parādi	476	459	146	127
Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies	857	857	321	321

Novērtējot kredītrisku, Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

2008 '000 LVL	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	
	Bruto	
Standarta	33 754	-
Uzraugāmie	300	30
Zemstandarta	-	-
Šaubīgie	497	308
Zaudētie	37	37
Kopā	34 588	375

(g) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	2008 '000 LVL	2007 '000 LVL
Metāla izstrādājumu ražošana	858	1 263
Vairumtirdzniecība	3 805	3 982
Ūdenstransports	11 382	10 793
Finanšu pakalpojumi	3 201	386
Nekustamais īpašums	465	520
Privātpersonas	1 086	1 491
Citi pakalpojumi	13 416	6 149
Kopā	34 213	24 584

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

LVL'000	2008. gada 31. decembrī	% no kreditportfeļa	2007. gada 31. decembrī	% no kreditportfeļa
Komerčiālās ēkas	3 092	9	3 530	14
Komercaktīvu ķīla	1 898	6	597	2
Komercaktīvu ķīla – jūras transporta līdzekļi	17 884	52	13 349	54
Preces: metāllūžņi	4 193	12	4 209	17
Tirdzniecības vērtspapīri	4 462	13	1 936	8
Citi	2 684	8	963	5
Kopā	34 213	100	24 584	100

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	868	868	-	-
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	13 713	13 713	-	-
	14 581	14 581	-	-

2008. gada 31. decembrī līdz termiņa beigām turētie finanšu ieguldījumi ietvēra finanšu aktīvus LVL 14 581 tūkstošu apmērā (no kuriem kupons veidoja LVL 430 tūkstošus), kurus pie sākotnējās atzišanas Banka klasificēja kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (2007. gadā: LVL 0).

Tirdzniecības nolūkā turētu finanšu instrumentu pārklasificēšana

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS (kas aprakstīti 3. (4) piezīmē) Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus par līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem. Saskaņā ar minētajām izmaiņām Banka identificēja finanšu aktīvus, attiecībā uz kuriem tā bija mainījusi savus nodomus turēt tos pārdošanai īstermiņā. Attiecībā uz tirdzniecības aktīviem, kas tika identificēti pārklasificēšanai un kuri atbilst līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru definīcijai, Bankai bija nolūks un spēja turēt tos paredzamā nākotnē vai līdz to dzēšanas termiņam. Attiecībā uz tirdzniecības aktīviem, kas identificēti pārklasificēšanai, Banka noteica, ka finanšu tirgus apstākļu pasliktināšanās 2008. gada trešajā ceturksnī radīja apstākļus, kas ļauj pārklasificēt šos tirdzniecības aktīvus.

Saskaņā ar izmaiņām 39. SGS pārklasifikācija tika veikta ar 2008. gada 1. jūliju pēc tā brīža patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīti pārklasificētie finanšu aktīvi un to uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

'000 LVL	2008. gada 1. jūlijā		2008. gada 31. decembrī	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecība aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	5 755	5 755	5 807	4 358
	5 755	5 755	5 807	4 358

Tabulā uzrādītas summas, kas 2008. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā, attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

'000LVL	Neto peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	242	-
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem		
Procentu ienākumi	207	-
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2008. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

'000LVL

Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar
atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par
līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem

Peļņa vai
zaudējumi

(1 398)

2008. gada laikā procentu likmes par tirdzniecības aktīviem, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem
finanšu aktīviem, bija no 6,5% līdz 14%, un paredzamā atgūstamā naudas plūsma bija LVL 18 779 tūkstoši.

24. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Ieguldījumi meitas sabiedrībās (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 2008. gadā LVL '000	Iegādes vērtība 2007. gadā LVL '000
SIA „Baltikums Līzings”	100%	345	345
IPAS „Baltikums Asset Management”	100%	-	5 578
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	111	-
SIA „Baltikums Direct”	100%	7	7
SIA „Konsalting Invest”	51%	2 708	-
		3 171	5 930

SIA „Baltikums Direct”

SIA „Baltikums Direct” tika iegādāta 2007. gada septembrī un šī sabiedrība nodarbojas ar Koncerna sabiedrību
darbības koordinēšanu Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā, piesaistot klientus un pārstāvēt Bankas un Koncerna
intereses minētajās valstīs.

2008. gada peļņa ir LVL 2 tūkstoši (2007. gadā: zaudējumi LVL 17 tūkstošu apmērā). SIA „Baltikums Direct”
pašu kapitāls un rezerves 2008. gada 31. decembrī ir LVL 2 (2007. gadā: 0).

SIA „Baltikums Līzings”

Sabiedrības galvenie darbības virzieni ir līzings un citi finansēšanas pakalpojumi. SIA „Baltikums Līzings” neto
peļņa gadā, kas beidzās 2008. gada 31. decembrī, ir LVL 9 tūkstoši (2007. gadā: 0). SIA „Baltikums Līzings”
pašu kapitāls 2008. gada 31. decembrī bija LVL 345 tūkstoši (2007. gadā: LVL 336 tūkstoši).

(b) 2008. gada februārī Banka no IPAS „Baltikums Asset Management” iegādājās 49% AS „Baltikums
apdrošināšanas Grupa” kapitāla daļu par LVL 3 071 tūkstošiem. 2008. gada oktobrī Banka šo ieguldījumu
pārdeva par LVL 3 073 tūkstošiem, no šī darījuma gūstot peļņu LVL 2 tūkstošu apmērā.

2008. gada februārī Banka iegādājās 93,46% AS „Baltikums Dzīvība” kapitāla daļas no IPAS „Baltikums Asset
Management” ar mērķi tās pārdot, un 2008. gada septembrī tās tika pārdotas par LVL 2 542 tūkstošiem, gūstot
peļņu LVL 188 tūkstošu apmērā.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) 2008. gadā veiktie iegādes un pārdošanas darījumi ar meitas sabiedrību daļām

	Iegūta līdzdalība	Neto aktīvi iegādes brīdī LVL '000	Samaksātā summa LVL '000	Nemateriālā vērtība LVL '000
Daļu iegāde 2008. gadā:				
AS IPS "Finasta Asset Management"	100%	111	(111)	-
SIA "Konsalting Invest"	100%	1 423	(1 516)	93
		<u>1 534</u>	<u>(1 627)</u>	<u>93</u>

	Pārdotās kapitāla daļas	Neto aktīvi pārdošanas brīdī LVL '000	Nemateriālā vērtība LVL '000	Saņemtā summa LVL '000	Neto darījuma rezultāts LVL '000
Daļu pārdošana 2008. gadā:					
AS "Baltikums apdrošināšanas Grupa"	49%	(3 071)	-	3 073	2
IPAS "Baltikums Asset Management"	100%	(181)	(3)	431	247
AS "Baltikums Dzīvība"	93,46%	(2 436)	(120)	2 542	14
SIA "Konsalting Invest"	49%	(2 545)	(46)	2 820	229
		<u>(8 233)</u>	<u>(169)</u>	<u>8 866</u>	<u>492</u>
Izslēgto meitas sabiedrību naudas līdzekļi				<u>(191)</u>	
Neto saņemtā nauda				<u>8 675</u>	

	Uzskaites vērtība pirms iegādes		Iegādes datumā atzītā vērtība
	SIA "Konsalting Invest" LVL'000	AS IPS "Finasta Asset Management" LVL'000	LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	2,718	-	2,718
Kredīti un debitoru parādi	6	-	6
Apgrozāmie līdzekļi	78	111	189
Ilgtermiņa saistības	(1,374)	-	(1,374)
Īstermiņa saistības	(5)	-	(5)
Neto identificējamie aktīvi	1,423	111	1,534
Nemateriālā vērtības iegādes datumā			93
Samaksa naudā			1,627
Iegādes rezultātā iegūta nauda			(103)
Neto izlietotā nauda			1,524

SIA „Konsalting Invest”

SIA „Konsalting Invest” pamatdarbība ir ieguldījumi un nekustamā īpašuma izīrēšana. 100% SIA „Konsalting Invest” kapitāla daļu tika iegādātas 2008. gada aprīlī par LVL 1 516 tūkstošiem. Koncerna vadība uzskata, ka iegādātās meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtība iegādes datumā būtiski neatšķiras no to patiesās vērtības.

2008. gada laikā sabiedrības pašu kapitāls tika palielināts līdz LVL 5 309 tūkstošiem. 2008. gada decembrī tika pārdoti 49% meitas sabiedrības kapitāla daļu saistītajai pusei. 2008. gada zaudējumi ir LVL 455 tūkstoši (2007. gada zaudējumi bija LVL 17 tūkstoši). 2008. gada 31. decembrī SIA „Konsalting Invest” pašu kapitāls un rezerves bija LVL 4 654 tūkstoši (2007. gada 31. decembrī – LVL 612 tūkstoši).

IPAS „Baltikums Asset Management”

IPAS „Baltikums Asset Management” ir dibinājusi vairākus atvērto fondus: Baltic Index Fund, Valsts obligāciju fonds un Internacionālo akciju fondu fonds. Sabiedrībai ir piešķirta licence valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldei. 2008. gada septembrī IPAS „Baltikums Asset Management” tika pārdota trešajām pusēm kopā ar fondiem pārvaldībā un Banka nopirka 100% kapitāla daļas AS IPS „Finasta Asset Management” (vēlākais nosaukums AS IPS „Baltikums Asset Management”). AS IPS „Baltikums Asset Management” rīcībā nav fondu

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

pārvaldībā. 2008. gada 11. novembrī tika pārreģistrēta licence fondu pārvaldītāja darbībai. 2008. gada 31. decembrī AS IPS „Baltikums Asset Management” neto zaudējumi bija LVL 25 tūkstoši, un pašu kapitāls bija LVL 102 tūkstoši.

(d) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 2008. gadā LVL'000	Iegādes vērtība 2007. gadā LVL'000
ООО „Балтикумс Трaст”, Kijeva	25%	1	-
ООО „Балтикумс Трaст”, Sanktpēterburga	25%	1	-
AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa”	49%	-	3 071
ООО „Балтикумс Трaст”, Maskava	25%	-	-
Kopā (ноapaļots)		2	3 071

2008. gadā SIA „Baltikums Direct” iegādājās 25% no ООО „Балтикумс Трaст” (Kijeva) un 25% no ООО „Балтикумс Трaст” (Sanktpēterburga).

25. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL '000	Nemateriālie aktīvi LVL '000	Kopā LVL '000
Iegādes izmaksas			
2006. gada 31. decembrī	155	214	369
Iegādāts	8	36	44
Nemateriālās vērtības norakstīšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	(32)	0	(32)
2007. gada 31. decembrī	131	250	381
Iegādāts	93	165	258
Nemateriālās vērtības norakstīšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	(179)	0	(179)
2008. gada 31. decembrī	45	415	460
Amortizācija			
2006. gada 31. decembrī	-	132	132
Amortizācija pārskata periodā	-	37	37
2007. gada 31. decembrī	-	169	169
Amortizācija pārskata periodā	-	34	34
2008. gada 31. decembrī	-	203	203
Neto bilances vērtība			
2006. gada 31. decembrī	155	82	237
2007. gada 31. decembrī	131	81	212
2008. gada 31. decembrī	45	212	257

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL '000	Nemateriālie aktīvi LVL '000	Kopā LVL '000
legādes izmaksas			
2006. gada 31. decembrī	-	211	211
legādāts	-	36	36
Nemateriālās vērtības norakstīšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	-	0	0
2007. gada 31. decembrī	-	247	247
legādāts	-	165	165
Nemateriālās vērtības norakstīšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	-	0	0
2008. gada 31. decembrī	-	412	412
Amortizācija			
2006. gada 31. decembrī	-	129	129
Amortizācija pārskata periodā	-	37	37
2007. gada 31. decembrī	-	166	166
Amortizācija pārskata periodā	-	34	34
2008. gada 31. decembrī	-	200	200
Neto bilances vērtība			
2006. gada 31. decembrī	-	82	82
2007. gada 31. decembrī	-	81	81
2008. gada 31. decembrī	-	212	212

Tabulā uzrādītās nemateriālās vērtības ir uzrādītas bruto vērtībā. Vērtības samazināšanas zaudējumi nav bijuši.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme pašu lietošanā LVL'000		Nomāto pamatlīdzekļu uzlabojumi LVL'000		Transporta līdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iegādes vērtība										
2006. gada 31. decembrī	-	-	-	-	39	39	316	296	355	335
Iegādāts	-	-	169	169	41	41	100	99	310	309
Meitas sabiedrību iegāde	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	-	-	169	169	80	80	420	394	669	643
Iegādāts	1 255	1 255	-	-	18	18	224	224	1 497	1 497
Meitas sabiedrību iegāde	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-
Izslēgšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	-	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(62)	(55)	(62)	(55)
2008. gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	98	98	566	563	2 088	2 085
Nolietojums										
2006. gada 31. decembrī	-	-	-	-	9	9	238	229	247	238
Nolietojums	-	-	11	11	9	9	39	34	59	54
Uzkrātais nolietojums meitas sabiedrību iegādes rezultātā	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	-	-	11	11	18	18	281	262	310	291
Nolietojums	-	-	42	42	16	16	56	56	114	114
Uzkrātais nolietojums meitas sabiedrību iegādes rezultātā	-	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(60)	(55)	(60)	(55)
2008. gada 31. decembrī	-	-	53	53	34	34	263	263	350	350
Neto bilances vērtība										
2006. gada 31. decembrī	-	-	-	-	30	30	78	67	108	97
2007. gada 31. decembrī	-	-	158	158	62	62	139	132	359	352
2008. gada 31. decembrī	1 255	1 255	116	116	64	64	303	300	1 738	1 735

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēka Ūdens ielā 12, Rīgā	3 344	255	-	-
Zeme un ēka Raiņa ielā 28, Daugavpilī	275	275	-	-
Zemes gabali Latvijā	-	-	545	-
	<u>3 619</u>	<u>530</u>	<u>545</u>	<u>-</u>
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2007. gada 31. decembrī			545	-
Zemes un ēkas Ūdens ielā 12, Rīgā, iegāde			3 446	262
Zemes un ēkas Raiņa ielā 28, Daugavpilī, iegāde			277	277
Ēku Ūdens ielā 12, Rīgā, nolietojums			(102)	(8)
Ēku Raiņa ielā 28, Daugavpilī, nolietojums			(2)	(1)
Izslēgšana meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā			(545)	-
2008. gada 31. decembrī			<u>3 619</u>	<u>530</u>

Zemes gabali LVL 545 tūkstošu vērtībā piederēja AS „Baltikums Dzīvība”. Pārdodot AS „Baltikums Dzīvība”, zemes gabali tika izslēgti no Koncerna aktīvu sastāva.

28. PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai turēti aktīvi	4 394	1 070	-	-
	<u>4 394</u>	<u>1 070</u>	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās (16. piezīme)	(505)	-	-	-
	<u>3 889</u>	<u>1 070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tie ietver biržā nekotētus nekustamā īpašuma tirgus ieguldījumu nozares un licencēto masu mediju kapitāla daļas. Šiem ieguldījumiem nav pieejams aktīvs tirgus un pēdējā laikā nav notikuši nekādi darījumi, kas varētu sniegt apliecinājumu to pašreizējai patiesajai vērtībai. Turklāt, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, tiku iegūts plašs patieso vērtību diapazons, jo nav noteiktības attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu šajā nozarē. Pārskata gada laikā Bankā tika iegādāti ieguldījumi, kuru uzskaites vērtība ir 1 070 tūkstoši LVL, un vadība uzskata, ka to patiesā vērtība gada beigās būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

Pārskata gada laikā Koncerns iegādājās ieguldījumus par LVL 4 394 tūkstošiem. Koncerna vadība uzskata, ka iegādātās meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtība iegādes datumā būtiski neatšķiras no to patiesās vērtības, izņemot vienam ieguldījumam, kura vērtība tika norakstīta.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS""

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA

31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Avansa maksājums par AS Baltikums kapitāla daļām	2 820	2 820	-	-
MasterCard parādi	-	-	2	2
Nauda vērtspapīru norēķiniem pie brokeriem	63	63	121	121
Pārmaksāts PVN	84	84	83	80
Debitoru parādi SPOT darījumos	39	39	-	-
Debitoru parādi vērtspapīru darījumos	107	107	-	-
Pārējie debitoru parādi	73	62	69	65
	3 186	3 175	275	268
Zaudējumi no vērtības samazināšanās (16. piezīme)	-	-	(1)	-
	<u>3 186</u>	<u>3 175</u>	<u>274</u>	<u>268</u>

2008. gada 15. decembrī Banka iegādājās 49,86% no AAS Baltikums kapitāla daļām (Latvijas nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība) par LVL 2 820 tūkstošiem. Visa summa tika samaksātā naudā. Iegādes datumā AAS „Baltikums” pašu kapitāls bija LVL 5 862 tūkstoši, no kuriem Bankas daļa bija LVL 2 923 tūkstoši. 2008. gada 31. decembrī Banka vēl nebija saņēmusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju iegūt būtisko daļību sabiedrībā.

30. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	-	-	1 501	1 501
Pārējo valstu kredītiestādēs	7	7	-	-
	<u>7</u>	<u>7</u>	<u>1 501</u>	<u>1 501</u>

2008. gada 31. decembrī Bankā nebija nevienas bankas konta atlikums, kura summa pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret kredītiestādēm. 2007. gada 31. decembrī Bankai šādas saistības bija pret vienu banku.

Vidējā procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm 2008. gadā bija 4,35% (7,05% 2007. gadā).

31. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	1 270	-	-	-
	<u>1 270</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Gada procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm (SEB) 2008. gadā bija 6 mēnešu EURIBOR + 1,75% (2007. gadā: 6 mēnešu EURIBOR + 1,75%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	1 391	1 392	1 321	1 337
Uzņēmumi	62 786	62 791	64 349	64 349
Privātpersonas	4 130	4 130	1 283	1 283
	<u>68 307</u>	<u>68 313</u>	<u>66 953</u>	<u>66 969</u>
Terminnoguldījumi:				
Finanšu institūcijas	1 827	1 929	123	256
Uzņēmumi	7 934	7 934	4 507	4 507
Privātpersonas	1 028	1 028	559	559
	<u>10 789</u>	<u>10 891</u>	<u>5 189</u>	<u>5 322</u>
Noguldījumi kopā	<u>79 096</u>	<u>79 204</u>	<u>72 142</u>	<u>72 291</u>

2008. gada 31. decembrī Bankai bija klientu noguldījumi 197 tūkstošs LVL apmērā (2007: 173 LVL tūkstoši), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem un ārpus bilances kredītsaistībām.

Vidējā procentu likme terminnoguldījumiem 2008. gadā bija 4,21% (2007. gadā – 4,69%). Vidējā procentu likme noguldījumiem uz pieprasījuma 2008. gadā bija 0,33% (2007. gadā – 1,10%).

2008. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu vai klientu grupu, kuru noguldījumu atlikums pārsniedza 10% no kopējā klientu noguldījumu apjoma, bet 2007. gada 31. decembrī Bankai bija viens šāds klients vai klientu grupa. 2007. gada 31. decembrī šī klienta vai klientu grupas kontu atlikums bija LVL 7 901 tūkstoši.

33. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTĀS OBLIGĀCIJAS

2006. gada aprīlī Banka veica otro obligāciju emisiju. Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2009. gada 20. aprīlis. Emitētais apjoms ir EUR 5 miljoni (LVL 3 514 tūkstoši) un kupona likme ir 6,875%.

2007. gada februārī Banka veica trešo obligāciju emisiju ar dzēšanas termiņu 2010. gada 2. februārī. Emitētais apjoms ir EUR 10 miljoni (LVL 7 028 tūkstoši) un mainīgā kupona likme ir 3 mēnešu Euribor + 3 0%. Visas obligācijas tika laistas publiskā apgrozībā un tiek tirgotas Rīgas biržā.

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās obligācijas	10 514	10 514	10 661	10 678
Neamortizētā komisija par emisiju	(30)	(30)	(68)	(68)
	<u>10 484</u>	<u>10 484</u>	<u>10 593</u>	<u>10 610</u>

34. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	35	35	26	26
Uzkrātie izdevumi	66	66	77	69
	<u>101</u>	<u>101</u>	<u>103</u>	<u>95</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. UZKRĀJUMI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2007. gada 31. decembrī	65	52
Uzkrājumu pieaugums	35	34
Izslēgts no konsolidācijas	(13)	-
2008. gada 31. decembrī	<u>87</u>	<u>86</u>

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem darbinieku atvaļinājumiem.

36. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Apdrošināšanas saistības	-	-	664	-
Nauda ceļā	7	7	27	27
Norēķini par kredītkartēm	20	20	23	23
SPOT darījumu nerealizētie zaudējumi	-	-	63	63
Norēķini par ieguldījumu veikšanu	36	-	-	-
Pārējie kreditori	24	10	57	36
	<u>87</u>	<u>37</u>	<u>834</u>	<u>149</u>

37. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

	2008 '000 LVL		2007 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	219	7 619	229	49 696
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	<u>219</u>	<u>7 619</u>	<u>229</u>	<u>49 696</u>
Saistības				
Nākotnes līgumi	135	7 535	188	49 655
Atvasinātās saistības kopā	<u>135</u>	<u>7 535</u>	<u>188</u>	<u>49 655</u>

2008. gada 31. decembrī Bankai bija 14 biržā netirgoto valūtas maiņas nākotnes līgumu (2007: 61 līgums).

38. KAPITĀLS UN REZERVES

2008. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 15 178 200 parastajām akcijām (2007. gadā: 10 525 000). Visu akciju nominālvērtība ir LVL 1, un tās ir pilnībā apmaksātas. Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kad tās tiek deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visu akciju turētājiem ir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

	2008		2007	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	15 178 200	15 178 200	10 525 000	10 525 000
	<u>15 178 200</u>	<u>15 178 200</u>	<u>10 525 000</u>	<u>10 525 000</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2008. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts trīs reizes, kopā par 4 653 200 akcijām. 5. martā tika emitētas jaunas akcijas LVL 1,8 miljonu apmērā ar nominālvērtību LVL 1. 9. aprīlī tika emitētas akcijas LVL 2,2 miljonu apmērā ar nominālvērtību LVL 1 un 18. jūnijā tika emitētas 653 200 akcijas ar nominālvērtību LVL 1. Jaunās akcijas tika sadalītas esošo akcionāru starpā atbilstoši esošajai akcionāru struktūrai (skat. 1. piezīmi).

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvija Republikas likumdošanu. Saskaņā ar LR likumdošanu bilances datumā izmaksai pieejamo rezervju apmērs ir 3 356 tūkstoši LVL (2007. gadā: 1 964 tūkstoši LVL).

Rezerves LVL 17 tūkstošu apmērā ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem saskaņā ar atbilstošu lēmumu.

39. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	262	261	331	331
Prasības pret Latvijas Banku	5 288	5 288	11 485	11 485
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	37 153	37 144	41 623	41 424
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(7)	(7)	(1 501)	(1 501)
	<u>42 696</u>	<u>42 686</u>	<u>51 938</u>	<u>51 739</u>

40. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā izsniegt zināmu kredītu apjomu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kura tiktu atzīta bilancē, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neizmantoti kredītresursi	3 289	3 289	2 407	2 407
Neizmantotie kredītkaršu resursi	293	293	168	168
Garantijas	80	80	12	12
	<u>3 662</u>	<u>3 662</u>	<u>2 587</u>	<u>2 587</u>

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

41. PEĻŅA PAR AKCIJU

2008. gada 31. decembrī Bankai nav peļņu mazinoša potenciāla parastajām akcijām, tāpēc mazinātā peļņa par akciju ir vienāda ar pamata peļņu par akciju.

Pamata peļņu par akciju aprēķina, sadalot uz akcionāriem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata gada laikā.

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem	2 476	3 356	2 009	1 964
Vidējais svērtais neapmaksāto akciju skaits gada laikā	13 944 000	13 944 000	10 470 000	10 470 000
Pamatpeļņa par akciju, LVL	0,178	0,241	0,192	0,188

42. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	2	2	6	6
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	194	194	-	-
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, t. sk. <i>ieķīlāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	5 700	5 700	500	500
	5 651	5 651	946	946
Citi aktīvi	703	703	42	42
	6 599	6 599	1 494	1 494
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	6 321	6 321	-	-
Rezidentu trasta saistības	278	278	1 494	1 494
	6 599	6 599	1 494	1 494

Aktīvi pārvaldīšanā 2008. gada 31. decembrī ietver norēķinus ar Bankas saistītajām pusēm. 2008. gada 31. decembrī aktīvi Koncerna pārvaldīšanā ietvēra saistīto pušu aktīvus LVL 151 tūkstošu apmērā (2007. gadā: 0).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

43. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības. Visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, balstoties uz tirgus cenām.

Kredīti, noguldījumi un citas prasības un saistības pret saistītajām pusēm ietver:

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti	164	846	621	621
Atvasinātie finanšu instrumenti	10	10	-	-
Kredītlīnijas	95	270	76	76
Kredīti un citas prasības kopā	269	1 126	697	697
Emitētās obligācijas	-	-	-	17
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	874	3 580	1 814	1 963
Noguldījumi un citas saistības kopā	874	3 580	1 814	1 980

	2008		2007	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Kredīti	8,87	8,87	6,68	6,68
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	3,74	3,74	2,72	2,72

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2008. gadā bija LVL 367 tūkstoši (2007. gadā: LVL 235 tūkstoši).

	2008		2007	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	14	23	24	26
Procentu ienākumi	45	47	41	41
Citi	-	-	-	5
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	22	72	49	53
Citi	5	27	-	381

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

44. FINANŠU INSTRUMENTU UN CITU AKTĪVU KLASIFIKĀCIJA (BANKA)

	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turēti	Tirdz- niecībai turēti	Pārdošanai pieejami	Nefinan- šu aktīvi	Kopā
LVL'000, 2008. gada 31. decembrī						
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 288	-	-	-	261	5 549
Prasības pret kredītiestādēm	37 169	-	-	-	-	37 169
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	7 857	-	-	7 857
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	34 213	-	-	-	-	34 213
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	14 581	-	-	-	14 581
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	3 171	3 171
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	212	212
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	1 735	1 735
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	530	530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-	1 070	1 070
Citi aktīvi	-	-	-	-	3 175	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	47	47
Kopā	76 670	14 581	7 857	10	10 201	109 319
	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turēti	Tirdz- niecībai turēti	Pārdošanai pieejami	Nefinan- šu aktīvi	Kopā
LVL'000, 2007. gada 31. decembrī						
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 816	-	-	-	331	11 816
Prasības pret kredītiestādēm	40 412	1 133	-	-	-	41 545
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	13 121	-	-	13 121
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	24 584	-	-	-	-	24 584
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	352	352
Citi aktīvi	-	-	-	-	268	268
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	24	24
Kopā	76 812	1 133	13 121	10	6 655	97 731

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas klasifikācijas.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45. AKTĪVU UN SAISTĪBU 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 2008. gada 31. decembrī bija šāds:

2008 LVL'000	Līdz 1		No 3 līdz 6		No 6		5 gadi un vairāk vai bezter- miņa	Kopā LVL'000
	mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret								
Latvijas Banku	5 549	-	-	-	-	-	-	5 549
Prasības pret kredītiestādēm	37 169	-	-	-	-	-	-	37 169
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	219	-	-	-	7 638	-	-	7 857
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	6 699	2 757	2 068	8 754	13 935	-	-	34 213
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7 493	226	82	2 218	4 562	-	-	14 581
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	3 171	-	3 171
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	212	-	212
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	1 735	-	1 735
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	530	-	-	530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	1 070	-	-	-	1 070
Citi aktīvi	3 175	-	-	-	-	-	-	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	47	-	-	-	47
Kopā aktīvi	60 304	2 983	2 150	12 089	26 665	5 128	-	109 319
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	-	7
Atvasinātie finanšu instrumenti	135	-	-	-	-	-	-	135
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	76 896	1 083	4 357	258	7 094	-	-	89 688
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	66	35	-	-	-	-	-	101
Uzkrājumi	86	-	-	-	-	-	-	86
Nodokļu saistības	629	-	-	-	-	-	-	629
Pārējās saistības	37	-	-	-	-	-	-	37
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	18 636	-	18 636
Kopā pašu kapitāls un saistības	77 856	1 118	4 357	258	7 094	18 636	-	109 319
Ārpusbilances posteņi	3 662	-	-	-	-	-	-	-
Dzēšanas termiņu starpība	(17 552)	1 865	(2 207)	1 831	19 571	(13 508)	-	-

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA) (turpinājums)

2007 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai bezter- miņa	Kopā LVL'000
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 816	-	-	-	-	-	11 816
Prasības pret kredītiestādēm	41 206	218	97	-	24	-	41 545
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13 121	-	-	-	-	-	13 121
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	4 723	1 491	2 438	4 292	11 640	-	24 584
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	352	352
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	268	268
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	24	-	-	24
Kopā aktīvi	70 866	1 709	2 535	4 316	11 664	6 641	97 731
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	-	-	1 501
Atvasinātie finanšu instrumenti	124	64	-	-	-	-	188
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	68 687	1 556	1 724	165	10 769	-	82 901
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	95	-	-	-	-	-	95
Uzkrājumi	52	-	-	-	-	-	52
Nodokļu saistības	-	254	-	-	-	-	254
Pārējās saistības	149	-	-	-	-	-	149
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Kopā pašu kapitāls un saistības	70 608	1 874	1 724	165	10 769	12 591	97 731
Ārpusbilances posteņi	2 587	-	-	-	-	-	-
Dzēšanas termiņu starpība	258	(165)	811	4 151	895	(5 950)	-

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

46. FINANŠU RISKU VADĪBA

Likviditātes risks (Banka)

Atlikušie Bankas finanšu saistību dzēšanas termiņi ir aprakstīti zemāk. Koncerna atlikušie finanšu saistību dzēšanas termiņi nav uzrādīti, jo tie būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2008. gada 31. decembrī						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	(7)	(7)	-	-	-
Noguldījumi	79 204	(79 265)	(76 905)	(1 002)	(1 228)	(130)
Emitētās obligācijas	10 484	(11 161)	-	(140)	(3 904)	(7 118)
Neatvasinātās saistības kopā	89 695	(90 433)	(76 912)	(1 142)	(5 132)	(7 248)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	(135)	(135)	(135)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	219	219	219	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	84	84	84	-	-	-
Neatzītās kredītsaistības	3 582	(3 582)	(3 582)	-	-	-
Kopā saistības	93 361	(93 931)	(80 410)	(1 142)	(5 132)	(7 248)

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2007. gada 31. decembrī						
<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: izejošie līdzekļi	(188)	(188)	(124)	(64)	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	229	229	229	-	-	-
Atvasinātās saistības kopā	41	41	105	(64)	-	-
Neatzītās kredītsaistības	2 525	(2 525)	(2 525)	-	-	-
Kopā saistības	86 968	(88 406)	(72 568)	(1 788)	(2 562)	(11 488)

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

47. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka ārvalstu valūtas atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas kapitāla, un kopumā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un pasīvu analīze uz 2008. gada 31. decembri ir sekojoša:

2008 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	4 388	58	1 093	10	5 549
Prasības pret kredītiestādēm	2 501	18 146	7 495	9 027	37 169
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	219	7 172		466	7 857
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	287	15 156	18 770	-	34 213
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	10 222	4 359	-	14 581
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	3 171	-	-	-	3 171
Nemateriālie aktīvi	212	-	-	-	212
Pamatlīdzekļi	1 675	-	60	-	1 735
Ieguldījumu īpašums	530	-	-	-	530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	1 070	-	-	-	1 070
Citi aktīvi	3 081	70	20	4	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	36	6	5	-	47
Kopā aktīvi	17 170	50 830	31 812	9 507	109 319
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	6	1	-	7
Atvasinātie finanšu instrumenti	135	-	-	-	135
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 344	42 246	34 425	11 673	89 688
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	66	25	10	-	101
Uzkrājumi	86	-	-	-	86
Nodokļu saistības	629	-	-	-	629
Pārējās saistības	8	25	4	-	37
Akcionāru pašu kapitāls kopā	18 636	-	-	-	18 636
Kopā pašu kapitāls un saistības	20 904	42 302	34 440	11 673	109 319
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	6 463	5 323	7 034	4 658	23 478
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(2 890)	(14 517)	(4 639)	(1 309)	(23 355)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	(161)	(666)	(233)	1 183	123

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

48. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)

2007 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9 727	36	2 038	15	11 816
Prasības pret kredītiestādēm	8	18 123	11 183	12 231	41 545
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	229	8 932	3 136	824	13 121
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	1 427	5 927	17 230	-	24 584
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	5 930	-	-	-	5 930
Nemateriālie aktīvi	81	-	-	-	81
Pamatlīdzekļi	352	-	-	-	352
Citi aktīvi	48	142	39	39	268
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	22	1	1	-	24
Kopā aktīvi	17 824	33 161	33 637	13 109	97 731
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	1 501
Atvasinātie finanšu instrumenti	188	-	-	-	188
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 059	31 092	38 370	11 380	82 901
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	69	16	10	-	95
Uzkrājumi	52	-	-	-	52
Nodokļu saistības	254	-	-	-	254
Pārējās saistības	85	29	1	34	149
Akcionāru pašu kapitāls kopā	12 591	-	-	-	12 591
Kopā pašu kapitāls un saistības	16 799	31 137	38 381	11 414	97 731
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
<i>Debitoru parādi spot un forward darījumos</i>	2 445	17 543	22 098	23 904	65 990
<i>Saistības spot un forward darījumos</i>	(4 457)	(19 554)	(17 331)	(24 671)	(66 013)
Neto garā/(īsā) valūtas pozīcija	(987)	13	23	928	(23)

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. AKTĪVU, PASĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ
TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

Tabulā ir atspoguļota Bankas aktīvu un saistību termiņu analīze, kas veikta, ņemot vērā atlikušo termiņu no bilances datuma līdz līgumā noteiktajam dzēšanas vai procentu pārskatīšanas datumam. Atlikušie termiņi 2008. gada 31. decembrī šādi:

2008 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadu	Procentus nenoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 288	-	-	-	-	-	261	5 549
Prasības pret kredītiestādēm	37 144	-	-	-	25	-	-	37 169
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	378	514	191	151	4 224	2 399	-	7 857
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	21 135	231	1 451	6 612	3 376	1 284	124	34 213
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	74	226	82	2 218	11 482	499	-	14 581
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	3 171	3 171
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	212	212
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	530	530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 070	1 070
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	3 175	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	47	47
Kopā aktīvi	64 019	971	1 724	8 981	19 107	4 182	10 335	109 319
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS								
KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	-	-	-	-	-	-	7
Atvasinātie finanšu instrumenti	135	-	-	-	-	-	-	135
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	76 921	7 951	4 440	257	119	-	-	89 688
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	101	101
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	86	86
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	629	629
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	37	37
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	-	18 636	18 636
Kopā pašu kapitāls un saistības	77 063	7 951	4 440	257	119	-	19 489	109 319
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	-	-	3 662	3 662
Procentu likmju riska neto pozīcija	(13 044)	(6 980)	(2 716)	8 724	18 988	4 182	(9 154)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	(13 044)	(20 024)	(22 740)	(14 016)	4 972	9 154	-	-

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. AKTĪVU PASĪVU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ
TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA) (turpinājums)

2007 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadu	Procentus nenoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 485	-	-	-	-	-	331	11 816
Prasības pret kredītiestādēm	41 206	339	-	-	-	-	-	41 545
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	343	1 091	637	294	10 756	-	-	13 121
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	16 963	63	2 090	3 846	1 214	281	127	24 584
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	81	81
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	352	352
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	268	268
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	24	24
Kopā aktīvi	69 997	1 493	2 727	4 140	11 970	291	7 113	97 731
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	-	-	-	-	-	-	1 501
Atvasinātie finanšu instrumenti	124	64	-	-	-	-	-	188
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	68 687	12 166	1 724	165	159	-	-	82 901
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	95	95
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	52	52
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	254	254
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	149	149
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	-	12 591	12 591
Kopā pašu kapitāls un saistības	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 bruto (kopējā) pozīcija	(315)	(11 052)	(10 049)	(6 074)	5 737	6 028	-	-

Koncerna procentu likmju riska termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

50. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2008	2007
	'000 LVL	'000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15 178	10 525
Rezerves kapitāls	17	17
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	85	85
Pārskata gada peļņa	3 356	1 964
Nemateriālā vērtība	(212)	(81)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	18 424	12 510
Otrā līmeņa kapitāls	-	-
Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(2 820)	(5 424)
Pašu kapitāls	15 604	7 086
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	69 085	44 922
Tirdzniecības portfelis	12 165	16 075
Operacionālais risks	3 340	-
Kopā riska svērtie aktīvi	84 590	60 997
Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18%	12%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	18%	12%

2008. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18% (2007. gadā: 12%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, kas noteikta Bāzeles konvencijā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

51. DARBĪBAS SEGMENTU ANALĪZE

Informācija par darbības segmentiem ir sniegta, ņemot vērā Koncerna biznesa un ģeogrāfiskos darbības segmentus. Biznesa segmentu atskaišu formāta pamatā ir Koncerna vadības un iekšējo atskaišu struktūra.

Segmentu kapitālizdevumi ietver perioda laikā veiktās kopējās izmaksas, iegādājoties pamatlīdzekļus un nemateriālos aktīvus, izņemot nemateriālo vērtību.

Darbības segmenti

Koncernam ir šādi svarīgākie biznesa segmenti:

Banku darbība ietver uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanu, ieskaitot noguldījumu pieņemšanu un komerckreditu izsniegšanu, norēķinu veikšanu un skaidras naudas darījumus. Komerčbankas darbība ietver arī tirdzniecības un ūdens transporta finansēšanu.

Apdrošināšana ietver visu veidu risku, izņemot dzīvības, apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanu privātiem un korporatīviem klientiem

Aktīvu pārvalde ietver aktīvu un privātīpašuma pārvaldības pakalpojumus

	Apdrošināšana		Banku darbība		Aktīvu pārvalde		Izslēgts		Koncerns	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Kopējie ienākumi no ārējiem klientiem	-	572	11 451	7 402	257	37	-	-	11 708	8 011
Kopējie ienākumi no iekšējiem klientiem	-	2	3	2	22	4	(25)	(8)	-	-
Kopējie ienākumi		574	11 454	7 404	279	41	(25)	(8)	11 708	8 011
Ienākumi pirms nodokļiem	(61)	125	4 329	2 421	(594)	(41)	-	-	3 674	2 505
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(1 198)	(489)	-	1	-	-	(1 198)	(488)
Neto ienākumi	(61)	125	3 131	1 932	(594)	(40)	-	-	2 476	2 017
<i>Attiecināma uz:</i>										
Bankas akciju turētājiem	(61)	117	3 131	1 932	(330)	(40)	-	-	2 740	2 009
Mazākumakcionāru daļa	-	8	-	-	(264)	-	-	-	(264)	8
Neto ienākumi	(61)	125	3 131	1 932	(594)	(40)	-	-	2 476	2 017
Segmenta aktīvi	-	3 352	109	870	98 071	6 078	5 661	(3 439)	(8 319)	112 509
Segmenta saistības	-	682	90 889	85 145	1 320	20	(313)	(167)	91 896	85 680
Kapitālizdevumi	-	1	1 662	345	-	11	-	-	1 662	357
Nolietojums	-	2	123	54	95	2	-	-	218	58
Nolietojums	-	-	34	37	-	-	-	-	34	37
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	285	108	-	-	-	-	285	108

Koncerna ienākumi no klientiem, kas nav ES valstu rezidenti, 2008. gadā sasniedza 51% (2007. gadā: 47%).
Koncerna ienākumi no klientiem, kas ir ES valstu rezidenti, 2008. gadā sasniedza 49% (2007. gadā: 53%).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2008. GADA
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

52. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Tabulā atspoguļoti Bankas finanšu aktīvi un saistības pēc to patiesās vērtības un uzskaites vērtības.

	2008	2008	2007	2007
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība
AKTĪVI				
Noguldījumi bankās un citās finanšu iestādēs	5 549	5 549	11 816	11 816
Prasības pret kredītiestādēm	37 169	37 169	41 545	41 545
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7 857	7 857	13 121	13 121
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	10	10	10
Kredīti un debitoru parādi	34 213	34 213	24 584	24 584
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	14 581	14 581	-	-
SAISTĪBAS				
Noguldījumi bankās	7	7	1 501	1 501
Atvasinātie līgumi	135	135	188	188
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	89 688	89 688	82 901	82 901
<i>Noguldījumi</i>	79 204	79 204	72 291	72 291
<i>Emitētās obligācijas</i>	10 484	10 484	10 610	10 610

53. VIDĒJĀS EFEKTĪVĀS PROCENTU LIKMES

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentus pelnošie aktīvi un pasīvi 2008. gada 31. decembrī un 2007. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes minētajos datumos. Šīs procentu likmes ir minēto aktīvu un pasīvu dzēšanai aplēstais ienesīgums.

Koncerna vidējās efektīvās procentu likmes nav uzrādītas, jo tās būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

	2008		2007	
	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējās efektīvās procentu likmes	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējās efektīvās procentu likmes
Procentu aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	40 573	1,2%	19 530	3,8%
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi ir šādi:	22 070	11,5%	12 920	8,3%
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>				
Kredīti un debitoru parādi, neskaitot atpiršanas darījumus	24 972	11,4%	17 871	11,5%
Kredīti un debitoru parādi (repo)	4 347	3,1%	2 484	4,9%
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi (termiņnoguldījumi kredītiestādēs)	8 541	2,9%	23 830	4,0%
Kopā procentus pelnošie aktīvi	100 503		76 635	
Saistības uz procentiem				
Saistības pret kredītiestādēm (īstermiņa)	1 062	4,5%	1 865	8,2%
Noguldījumi	63 474	1,0%	51 560	1,6%
Emitētās obligācijas	10 542	7,5%	9 935	7,1%
Saistības pret kredītiestādēm (ilgtermiņa kredīts)	-	-	33	6,6%
Kopā saistības ar procentiem	75 078		63 393	

54. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2009. gada 4. februārī Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izsniegusi atļauju AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” iegādāties 49,86% AAS „Baltikums” akciju. Pirkuma līgums starp Banku un saistīto pusi tika noslēgts 2008. gada decembrī.