

**AS „AKCIJU KOMERCBANKA  
„BALTIKUMS””  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS  
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,  
KAS BEIDZAS  
2009. GADA 31. DECEMBRĪ**

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. 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
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	9
Konsolidēts un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	10 - 11
Konsolidētais un Bankas pašu kapitāla izmaiņu pārskats	12
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikumi	14 - 68

## BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

### **Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!**

2009. gads Latvijai bija sarežģīts un smagu satricinājumu gads, kad lejupslīdi piedzīvoja lielākā daļa tautsaimniecības nozaru, palielinājās bezdarbs un atkarība no starptautiskajām finanšu institūcijām.

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" (Baltikums Banka), neraugoties uz vispārējiem satricinājumiem, 2009. gadā turpināja realizēt savus plānus un nostiprināt pozīcijas izvēlētajās darbības nišās. Konservatīva risku pārvalde, stratēģisko mērķu nemainība un ilgstošu abpusēju savstarpējo attiecību dibināšana ar klientiem – tas ir Baltikums Bankas labo finanšu rezultātu pamatā. 2009. gadu banka ir noslēgusi ar 638 tūkstošu latu peļņu.

Baltikums Banka veiksmīgi darbojas Rīgā, Limasolā, Kijevā un Almati, kā arī tai ir pārstāvniecības Krievijā un Azerbaidžānā. Bankā un tās ārvalstu struktūrvienībās strādā starptautiska profesionāļu komanda, ko veido jau vairāk nekā 150 speciālistu.

Bankas aktīvu apjoms 2009. gada 31. decembrī bija 111,7 miljonu latu apmērā. Decembra beigās Baltikums Banka kredītos bija izsniegusi 29,3 miljonus latu, tostarp kredītos mājsaimniecībām mājokļa iegādei banka nebija izsniegusi. Noguldījumos banka decembra beigās bija piesaistījusi 82,5 miljonus latu.

Šādi rezultāti 2009. gadā bija iespējami, pateicoties precīzi izstrādātajai bankas darbības stratēģijai un profesionālai bankas komandai. Neraugoties uz nebūtisku aktīvu samazinājumu, kam pamatā ir bankas klientu darbības apgrozījuma kritums, Baltikums Banka ir viena no nedaudzajām Latvijas bankām, kas turpina strādāt ar peļņu, palielinās klientu skaits, paaugstinās operāciju efektivitāte, tiek ieguldīti līdzekļi informācijas tehnoloģijās un bankas starptautiskā partneru tīkla paplašināšanā. Banka saskata perspektīvas jaunu virzienu apgūvē un esošo pilnveidošanā, jo krīzes ietekmē vairākos banku tirgus sektoros samazinās konkurence.

Baltikums Bankai joprojām ir ļoti augsti likviditātes un bilances kvalitātes rādītāji, un augstā kapitāla pietiekamība būtiski pārsniedz kontrolējošo institūciju noteikto.

Pašlaik banka koncentrējas uz šādiem darbības pamatvirzieniem: Private Banking, Corporate Banking un Wealth Management.

Baltikums Banka 2009. gadā ieviesa privātbankieru institūciju, kas sekmē jau iepriekš veiksmīgi aizsāktu un par prioritāru atzīto Private Banking pakalpojumu attīstību. Tagad Baltikums Bankā darbojas jauna pārdošanas un klientu apkalpošanas profesionāļu komanda, un šajā laikā plānotā bankas investīciju produktu un pakalpojumu pārdošana jau ir devusi pirmos rezultātus.

Bankas klientu ērtībām tika izveidota Bankas klientu informācijas līnija, kas sniedz klientam nepieciešamo informāciju trīs valodās. Klientu un bankas savstarpējo attiecību uzlabošanai tika paplašināts arī korespondentbanku tīkls.

Baltikums Banka aizvadītajā gadā veiksmīgi dzēsa otrās emisijas obligācijas un otrreizējā tirgū atpirka būtisku daļu trešās emisijas obligāciju. Bankas ieinteresētība pašas obligāciju izpiršanā bija saistīta ar šādiem faktoriem. Pirmkārt, Baltikums Bankai ir nozīmīgs brīvu naudas resursu apjoms. Otrkārt, Baltikums Banka pirms termiņa izpirka obligācijas un tādā veidā guva peļņu, minimizējot savus procentu izdevumus. Tāpat banka uzskata, ka, nodrošinot tirgū likviditāti savām obligācijām, tā sekmē labu darījumu attiecību uzturēšanu ar investoriem gan šobrīd, gan nākotnē. Pēc bankas domām tas ir ļoti svarīgi īpaši tagad, kad tirgos ir vērojama zināma nestabilitāte. Turpmāk banka neizslēdz iespēju jaunu obligāciju emisijai atkarībā no situācijas finanšu tirgos un klientu pieprasījuma perspektīvu projektu finansēšanai.

Baltikums Bankai piederošā ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „Baltikums Asset Management” ir nodibinājusi atvērto ieguldījumu fondu „Baltikums Īstermiņa ieguldījumu stratēģijas obligāciju fonds”. Fonda līdzekļi tiek ieguldīti galvenokārt jaunattīstības valstu parāda vērtspapīros. Fonds paredzēts ieguldījumiem īsa un vidēja termiņa fiksēta ienākumu finanšu instrumentos, līdz ar to lielākā ieguldījumu daļa tiks veikta īstermiņa un vidēja termiņa parāda vērtspapīros.

Baltikums Banka ir saņēmusi Kipras Centrālās bankas atļauju piedāvāt savus pakalpojumus Kiprā pēc brīvās konkurences principiem. Gada sākumā veiksmīgu darbību uzsākušās bankas filiāles klienti

**BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS**

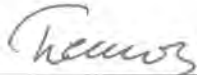
---

Kiprā tagad varēs izmantot pilnu bankas produktu, pakalpojumu un risinājumu klāstu gan bankas ikdienas apkalpošanā, gan Corporate Banking un Private Banking.

Baltikums Banka ir neatkarīga privātbanka un ģimenes bizness. Banka pastāvīgi pilnveido savu biznesa modeli, ieviešot jaunākās tehnoloģijas un metodoloģijas. Bankai ir Latvijas izcelsme, un tās mērķis ir pievienoties Eiropas Savienības vadošajām neatkarīgajām privātbankām, sniedzot mūsdienīgus un pieprasītus bankas produktus, pakalpojumus un risinājumus biznesa attīstībai, kā arī mūsu klientu kapitāla saglabāšanai un vairošanai.

Baltikums Banka ir pazīstama ar savu konsekvenci sekmīgu un abpusēji izdevīgu savstarpējo attiecību dibināšanu un attīstību ar klientiem. Turklāt bankas mērķis ir ne tikai sniegt klientiem profesionālu un kvalitatīvu apkalpošanu, bet arī kopīgi veidot biznesa, kapitāla, aktīvu un risku pārvaldīšanas infrastruktūru, kas papildus finansiālajam ieguvumam spēs nodrošināt mūsu klientiem vairāk stabilitātes un drošības par nākotni gan sev, gan saviem tuviniekiem, gan partneriem.

Mūsu vērtības paliek nemainīgas tāpat kā agrāk: neatkarība un objektīva attieksme, drošība, atbildība un mūsu klientu interešu pilnīga aizsardzība. Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību šajā sarežģītajā laikā un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.



---

Aleksandrs Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



---

Aldis Reims  
*Valdes priekšsēdētājs*

Rīgā, 2010. gada 30. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

**PADOMES UN VALDES LOCEKĻI**

---

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

**Padomes sastāvs 2009. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Ieņemamais amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	2001. gada 22. jūnijs
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2002. gada 25. jūlijs
Oļegs Čepujskis	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs
Andrejs Kočetkovs	Padomes loceklis	2001. gada 22. jūnijs

Pārskata gada laikā nav notikušas izmaiņas Padomes sastāvā.

**Valdes sastāvs 2009. gada 31. decembrī**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Ieņemamais amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
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

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims  
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2010. gada 30. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

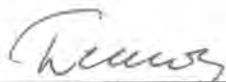
AS „Akciju Komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

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 67. lappusei, ir sagatavots, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, tā 2009. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, tās 2009. 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 Peškovs  
*Padomes priekšsēdētājs*



Aldis Reims  
*Valdes priekšsēdētājs*

Rīgā, 2010. gada 30. martā



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Rīga LV 1013  
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00  
Fakss +371 670 380 02  
Internets: www.kpmg.lv

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### A/S "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"" akcionāriem

#### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto A/S „AKCIJU KOMERCBANKA „BALTIKUMS”” (turpmāk „Banka”) finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, nekonsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 68. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī A/S „AKCIJU KOMERCBANKA „BALTIKUMS”” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu par finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 68. lapai, 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 sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un 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*

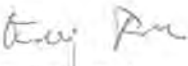
Mūsaprāt, A/S „AKCIJU KOMERCBANKA „BALTIKUMS”” nekonsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzas 2009. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, A/S „AKCIJU KOMERCBANKA „BALTIKUMS”” konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tā konsolidētiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzas 2009. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### **Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām**

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 2. līdz 3. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. 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

  
Ondřej Fikrle  
Partneris, pp KPMG Baltics SIA  
Rīgā, Latvijā  
2010. gada 30. martā

  
Inga Lipšāne  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 112

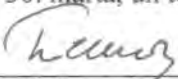


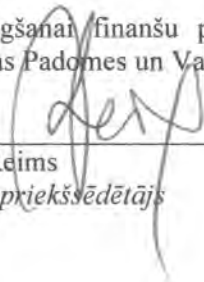
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ  
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2009		2008	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	6	5 650	5 554	5 680	5 643
Procentu izdevumi	7	(962)	(884)	(1 549)	(1 480)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>4 688</b>	<b>4 670</b>	<b>4 131</b>	<b>4 163</b>
Komisijas naudas ienākumi	8	4 493	4 460	4 789	4 761
Komisijas naudas izdevumi	9	(783)	(736)	(892)	(891)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>3 710</b>	<b>3 724</b>	<b>3 897</b>	<b>3 870</b>
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	548	548	(3 453)	(3 453)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	11	143	143	3 578	3 580
Ienākumi no īpašuma realizācijas		-	-	3	-
Peļņa/(zaudējumi) no līdzdalības asociētās sabiedrībās	23	155	-	(61)	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	499	209	1 175	897
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>9 743</b>	<b>9 294</b>	<b>9 270</b>	<b>9 057</b>
Administratīvie izdevumi	13	(5 681)	(5 469)	(4 142)	(3 968)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(217)	(190)	(632)	(221)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	15	(2 621)	(2 879)	(822)	(321)
<b>Pārējie pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(8 519)</b>	<b>(8 538)</b>	<b>(5 596)</b>	<b>(4 510)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>1 224</b>	<b>756</b>	<b>3 674</b>	<b>4 547</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	(151)	(118)	(1 198)	(1 191)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1 073</b>	<b>638</b>	<b>2 476</b>	<b>3 356</b>
<i>Attiecināma uz:</i>					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		<i>1 073</i>	<i>638</i>	<i>2 740</i>	<i>3 356</i>
<i>Mazākumakcionāru daļu</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(264)</i>	<i>-</i>
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>1 073</b>	<b>638</b>	<b>2 476</b>	<b>3 356</b>
Pamatpeļņa un mazinātā peļņa par akciju (LVL)	41	<b>0.065</b>	<b>0.039</b>	<b>0.178</b>	<b>0.241</b>

Pielikums no 14. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010. gada 30. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Aldis Reims  
 Valdes priekšsēdētājs

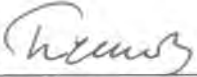
2010. gada 30. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ  
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Pārskata gada neto peļņa</b>	1 073	638	2 476	3 356
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā	-	-	-	-
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	1073	638	2 476	3 356
<b>Attiecināms uz:</b>				
Bankas akciju turētājiem	1 073	638	2 740	3 356
Mazākumakcionāriem	-	-	(264)	-

Pielikums no 14. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010.gada 30.martā, un tos ir parakstījusi Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 \_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Aldis Reims  
 Valdes priekšsēdētājs

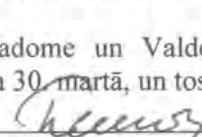
2010. gada 30. martā

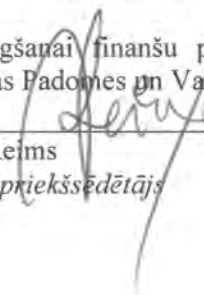
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ  
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2009		2008	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17	6 043	6 043	5 550	5 549
Noguldījumi kredītiestādēs	18	33 112	33 102	37 178	37 169
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		29 492	29 482	36 653	36 644
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		3 620	3 620	525	525
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		15 498	15 498	7 857	7 857
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	13 689	13 689	7 638	7 638
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	19	1 440	1 440	-	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	36	369	369	219	219
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	2 327	34	10	10
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2 293	-	-	-
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		34	34	10	10
Kredīti un debitoru parādi	21	29 500	29 339	34 556	34 213
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22	12 530	12 530	14 581	14 581
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	23	-	6 667	-	3 171
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	4 265	2 820	2	-
Nemateriālie aktīvi	24	276	255	257	212
Pamatlīdzekļi	25	1 610	1 604	1 738	1 735
Ieguldījumu īpašums	26	4 707	647	3 619	530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	27	1 772	1 406	3 889	1 070
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		867	892	39	-
Citi aktīvi	28	861	838	3 186	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		40	40	47	47
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>113 408</b>	<b>111 715</b>	<b>112 509</b>	<b>109 319</b>

Pielikums no 13. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010. gada 30. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Aldis Reims  
 Valdes priekšsēdētājs

2010. gada 30. martā

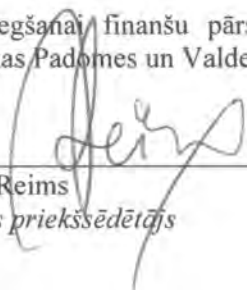
AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ  
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Saistības un kapitāls	Piezīme	2009		2008	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29	53	53	7	7
Atvasinātie finanšu instrumenti	36	170	170	135	135
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		87 940	86 931	90 850	89 688
<i>Aizņēmumi no     kredītiestādēm</i>	30	1 127	-	1 270	-
<i>Noguldījumi</i>	31	82 423	82 541	79 096	79 204
<i>Emitētās obligācijas</i>	32	4 390	4 390	10 484	10 484
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	33	168	168	101	101
Uzkrājumi	34	130	126	87	86
Nodokļu saistības		36	36	629	629
Pārējās saistības	35	582	33	87	37
<b>Kopā saistības</b>		<b>89 079</b>	<b>87 517</b>	<b>91 896</b>	<b>90 683</b>
<b>Pašu kapitāls</b>					
Pamatkapitāls	37	23 442	23 442	15 178	15 178
Rezerves kapitāls	37	17	17	17	17
Nesadalītā peļņa		870	739	3 137	3 441
<b>Akcionāru pašu kapitāls kopā</b>		<b>24 329</b>	<b>24 198</b>	<b>18 332</b>	<b>18 636</b>
Mazākumakcionāru daļa		-	-	2 281	-
<b>Kapitāls kopā</b>		<b>24 329</b>	<b>24 198</b>	<b>20 613</b>	<b>18 636</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>		<b>113 408</b>	<b>111 715</b>	<b>112 509</b>	<b>109 319</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Ārpusbilances saistības	39	5 907	5 907	3 662	3 662

Pielikums no 13. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010. gada 30. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 \_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Aldis Reims  
 Valdes priekšsēdētājs

2010. gada 30. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ  
 KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

KONCERNS


	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Akcionāru pašu kapitāls kopā LVL'000	Mazākum- akcionāru daļa LVL'000	Kapitāls kopā LVL'000
<b>Atlikums 2007. gada 31. decembrī</b>	<b>10 525</b>	<b>17</b>	<b>2 361</b>	<b>12 903</b>	<b>182</b>	<b>13 085</b>
Izmaksātas dividendes	-	-	(1 964)	(1 964)	-	(1 964)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	2 740	2 740	(264)	2 476
Meitas sabiedrības daļu pārdošanas rezultāts	-	-	-	-	2 363	2 363
Akciju emisija	4 653	-	-	4 653	-	4 653
<b>Atlikums 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 137</b>	<b>18 332</b>	<b>2 281</b>	<b>20 613</b>
Izmaksātas dividendes	-	-	(3 340)	(3 340)	-	(3 340)
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	1 073	1 073	-	1 073
Meitas sabiedrības daļu iegādes rezultāts	-	-	-	-	(2 281)	(2 281)
Akciju emisija	8 264	-	-	8 264	-	8 264
<b>Atlikums 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>870</b>	<b>24 329</b>	<b>-</b>	<b>24 329</b>

BANKA

	Piezīme	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
<b>Atlikums 2007. gada 31. decembrī</b>		<b>10 525</b>	<b>17</b>	<b>2 049</b>	<b>12 591</b>
Izmaksātas dividendes		-	-	(1 964)	(1 964)
Visaptverošie ienākumi kopā		-	-	3 356	3 356
Akciju emisija	37	4 653	-	-	4 653
<b>Atlikums 2008. gada 31. decembrī</b>		<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 441</b>	<b>18 636</b>
Izmaksātas dividendes		-	-	(3 340)	(3 340)
Visaptverošie ienākumi kopā		-	-	638	638
Akciju emisija		8 264	-	-	8 264
<b>Atlikums 2009. gada 31. decembrī</b>		<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>739</b>	<b>24 198</b>

Pielikums no 13. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010. gada 30. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 Aleksandrs Peškovs  
 Padomes priekšsēdētājs

  
 Aldis Reims  
 Valdes priekšsēdētājs


2010. gada 30. martā


AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ**  
**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Piezīme	2009		2008	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Naudas plūsma no saimnieciskās darbības</b>					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		1 224	756	3 674	4 547
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu, ieguldījuma īpašuma nolietojums		332	244	148	148
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās		2 374	2 879	822	321
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		89	89	326	325
Ieguldījumu un cita īpašuma pārvērtēšana		-	-	(159)	(126)
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		-	-	(582)	-
		<b>4 019</b>	<b>3 968</b>	<b>4 229</b>	<b>5 215</b>
Aizdevumu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		1 759	1 763	(9 854)	(9 950)
Pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(2 317)	(24)	2 116	-
Finanšu aktīvu, kas klasificēti kā tirdzniecības aktīvi, pieaugums		(7 641)	(7 641)	(425)	(491)
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, samazinājums		-	-	25	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		1 063	1 063	(10 297)	(8 730)
Avansa maksājumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums		7	7	(17)	(23)
Citu aktīvu pieaugums		(542)	(561)	(6 768)	(3 977)
Noguldījumu pieaugums		3 337	3 337	6 954	6 913
Tirdzniecības nolūkā turētu finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		35	35	(53)	(53)
Uzņēmumu ienākuma nodokļa un citu nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		283	(226)	(1 839)	(406)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		67	67	4	6
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības pirms nodokļiem</b>		<b>70</b>	<b>1 788</b>	<b>(15 925)</b>	<b>(11 496)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 198)	(1 191)	(488)	(488)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības</b>		<b>(1 128)</b>	<b>597</b>	<b>(16 413)</b>	<b>(11 984)</b>
<b>Naudas plūsma no ieguldījumu darbības</b>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(174)	(193)	(1 757)	(1 662)
Pamatlīdzekļu pārdošana vai izslēgšana		63	63	185	-
Meitas un asociēto sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(2 671)	(2 659)	(1 524)	-
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas, atskaitot pārdoto naudu		-	-	8 675	2 759
Pārējā naudas plūsma no ieguldījumu darbības		1 551	(167)	(771)	(530)
<b>Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no ieguldījumu darbības</b>		<b>(1 231)</b>	<b>(2 956)</b>	<b>4 808</b>	<b>567</b>
<b>Naudas plūsma no finanšu darbības</b>					
Iepērumi no akciju emisijas		8 264	8 264	4 653	4 653
Izdevumi obligāciju dzēšanai		(6 094)	(6 094)	-	-
Izmaksātas dividendes		(3 340)	(3 340)	(1 964)	(1 964)
<b>Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības</b>		<b>(1 170)</b>	<b>(1 170)</b>	<b>2 689</b>	<b>2 689</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas</b>		<b>(3 529)</b>	<b>(3 529)</b>	<b>(8 916)</b>	<b>(8 728)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma</b>		<b>42 696</b>	<b>42 686</b>	<b>51 938</b>	<b>51 739</b>
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		(89)	(89)	(326)	(325)
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	39	<b>39 078</b>	<b>39 068</b>	<b>42 696</b>	<b>42 686</b>

Pielikums no 13. līdz 68. lapai ir neatņemama šī finanšu pārskata sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 68. lappusei 2010. gada 30. martā, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:

  
 Aleksandrs Peškova  
 Padomes priekšsēdētājs  
 2010. gada 30. 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 pieder 4 Latvijas komercsabiedrībām, kuru īpašnieki kopā ir 10 fiziskas personas.

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”, SIA „Zapdvina Development” un SIA „CityCap Service” ir nekustamā īpašuma attīstītāji-pārvaldītāji, savukārt SIA „Baltikums Direct” pārvalda pārstāvniecības Krievijā, Ukrainā, Kazahstānā un Azerbaidžānā. Bankai ir ieguldījums asociētā sabiedrība AAS „Baltikums”.

### 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 2010. gada 30. 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, 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 2008. 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. Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem koncerna uzņēmumu starpā tiek izslēgti. Nerealizētos



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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 konstatējamas 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 Bankas funkcionālajā valūtā 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:

	2009. gada 31. decembrī	2008. gada 31. decembrī
EUR	0,7028	0,7028
USD	0,4890	0,4950

### Ārvalstu operācijas

Ārvalstu operāciju aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas izriet no iegūšanas, tiek pārrēķināti LVL pēc pārskatu iesniegšanas dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. No ārvalstu operācijām gūtie ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc darījumu datumos spēkā esošā kursa.

Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi ir pārrēķināti latos pēc gada vidējā maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek atzīta valūtas pārvērtēšanas rezervē pašu kapitāla sastāvā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (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 nesēnā pagātnē.

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

*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.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

- Ja finanšu aktīvs neatbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, tad to var pārklasificēt citā kategorijā tikai „īpašos gadījumos”.

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

Saskaņā ar šiem grozījumiem Koncerns un Banka pārklasificēja atsevišķus neatvasinātus finanšu aktīvus. Precīzāks apraksts atrodams 22. 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 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 klasificēti kā novērtēti 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 (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un peļņu un zaudējumus no monetāro aktīvu valūtas apmaiņas) līdz aktīvu atzīšanas pārtraukšanai, kā laikā kumulatīvā peļņa vai zaudējums, iepriekš atzīti kapitālā, tiek atzīti ienākumu pārskatā. Procenti attiecībā uz pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti ienākumu pārskatā kā ienākumi, pielietojot efektīvo procentu metodi.

### (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.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (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.

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 maksātnespējā 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.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās no pārdošanai pieejamiem aktīviem atzīst, pārvietojot uzkrātos zaudējumus, kas bija atzīti pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamas ķīlas zīmes, kurai tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atguvums netiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet gan atzīts pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

### (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 paļāvība 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tabula zemāk analizē finanšu instrumentus, iekļautus pēc patiesās vērtības, atbilstoši novērtēšanas metodei:

**Koncerns**

	Publiskotās cenas kotējums (1)	Novērtēšanas tehnikas, kas balstās uz tirgus pārskatāmiem datiem (2)	Kopā
<b>2009</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 689	-	13 689
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 440	-	1 440
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	369	369
<i>Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	2 293	2 293
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	<b>15 129</b>	<b>2 696</b>	<b>17 825</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	170	170
		<b>170</b>	<b>170</b>
<b>2008</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 638	-	7 638
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	219	219
<i>Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	10
	<b>7 638</b>	<b>229</b>	<b>7 867</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	135	135
		<b>135</b>	<b>135</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka

2009	Publiskotās cenas kotējums (1)	Novērtēšanas tehnikas, kas balstās uz tirgus pārskatāmiem datiem (2)	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13 689	-	13 689
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 440	-	1 440
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	369	369
<i>Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</i>	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	<b>15 129</b>	<b>403</b>	<b>15 532</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	170	170
	-	<b>170</b>	<b>170</b>
<b>2008</b>			
<b>Finanšu aktīvi</b>			
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	7 638	-	7 638
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	219	219
<i>Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</i>	-	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	10	10
	<b>7 638</b>	<b>229</b>	<b>7 867</b>
<b>Finanšu saistības</b>			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	135	135
	-	<b>135</b>	<b>135</b>

(1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, kopumā vai daļēji atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

(2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem

**(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 saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

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



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (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 izdevums 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 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 gūt ienākumus no kapitāla vērtības palielināšanās, 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%.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (17) Pārņemtie aktīvi

Parastās darbības rezultātā, Koncerns un Banka ik pa laikam pārņem īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā aizdevuma nodrošinājums. Kad Koncerns vai Banka šādi pārņem īpašumu (proti, iegūst pilnas tiesības uz to), tā klasifikācija seko tā Koncerna vai Bankas paredzētās izmantošanas raksturam. Kad Koncerns vai Banka nav pārliecināti par saviem nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šādi īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašums. Citi nodrošinājuma veidi (atgūtie finanšu līzīga objekti) tiek klasificēti kā citi aktīvi.

Pārņemtie aktīvi ir novērtēti zemākajā no to pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības.

### (18) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

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

### (19) 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.

### (20) 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.

### (21) Līdzekļu pārvaldība

Koncerns ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo sabiedrību finanšu pārskati nav iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns kontrolē šo trastu vai investīciju mehānismu.

### (22) 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

---

### (23) 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.

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. Komisijas par aizdevuma izsniegšanu kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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.

### (24) Saistības izsniegt kredītus

Darbības ietvaros Banka uzņemas saistības piešķirt kredītus, vienojoties par klientiem pieejamiem kredītresursiem, akreditīviem un garantijām.

Finanšu garantijas ir līgumi, kas prasa no Bankas norādīto maksājumu veikšanu, lai kompensētu turētājam zaudējumus, kas viņam rodas, ja norādītais parādnieks nespēj savlaicīgi veikt maksājumu saskaņā ar parāda instrumenta noteikumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (25) 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 maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un saistību 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 aktīvā tādā apmērā par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

### (26) Dividendes

Koncerns un Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

### (27) 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”.

### (28) 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.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### **(29) Darbības segmenti**

Segments ir atsevišķs Koncerna 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 tādus ieguvumus, kuri atšķiras no citos segmentos esošajiem. Koncerna primārais segmentu atskaišu formāts ir balstīts uz biznesa segmentiem.

### **(30) 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.

### **(31) Īstermiņa labumi darbiniekiem**

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Koncernam nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

### **(32) 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.

### **(33) 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 izvietojanas cena un dalībnieku izstāšanās cena.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### *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.

### **(34) 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.

### **(35) Jauni standarti un standartu papildinājumi, kas ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2009. gada 1. janvārī, un kurus Banka ir piemērojusi, ir šādi:**

- I. SGS (pārstrādāts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Pārstrādātais standarts aizliedz uzrādīt izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā, tieši pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, un pieprasa uzrādīt šādas izmaiņas atsevišķi no tām, kas ir saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā. „Izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā” ir jāuzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā.

Banka ir nolēmusi uzrādīt divus pārskatus: peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu.

Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā ietekmē tikai informācijas uzrādīšanu, tām nav ietekmes uz peļņu uz vienu akciju.

- *Darbības segmentu noteikšana un sniegšana.* No 2009.gada 1.janvāra Koncerns nosaka un sniedz darbības segmentus, pamatojoties uz informāciju, kas tiek iekšēji sniegta Valdes priekšsēdētājam, kas ir Koncerna galvenais lēmumu pieņēmējs. Šī izmaiņa grāmatvedības uzskaites politikā ir saistīta ar 8. SFPS *Darbības segmenti* pieņemšanu. Pirms tam darbības segmentus noteica un sniedza saskaņā ar 14. SGS *Segmentu uzrādīšana*. Attiecībā uz darbības segmentu uzrādīšanu šī jaunā grāmatvedības uzskaites politika tiek sniegta sekojoši.

Segmentu salīdzināmā informācija tika uzrādīta atbilstoši 8. SFPS pārejas prasībām. Ņemot vērā, ka šī izmaiņa grāmatvedības uzskaites politikā attiecas tikai uz noteikšanas un sniegšanas aspektiem, ietekme uz ienākumiem uz akciju nepastāv.

Darbības segments ir Koncerna komponents, kas saistās ar biznesa darbībām, no kurām tas var gūt ienākumus vai saskarties ar izdevumiem, ieskaitot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz darījumiem ar jebkuru no citiem Koncerna komponentiem. Darbības segmenta darbības rezultātus regulāri pārskata Valdes priekšsēdētājs, lai pieņemtu lēmumus par segmentam piešķiramajiem resursiem, un novērtē tā darbības rezultātus, kam ir pieejama diskrēta informācija.

Segmenta rezultāti, kas tiek iesniegti Valdes priekšsēdētājam ietver posteņus, kas tieši attiecināmi uz segmentu, kā arī posteņus, kurus var attiecināt ar saprātīgu pamatojumu. Neattiecinātos posteņus veido, galvenokārt, korporatīvie aktīvi (pirmkārt, Bankas galvenajā birojā), galvenā biroja izdevumi, kā arī ienākumu nodokļa aktīvi un saistības.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Segmenta kapitāla izdevumi ir kopējie izdevumi, kas radušies perioda laikā, lai iegādātos īpašumu, iekārtas un aprīkojumu, kā arī nemateriālie aktīvi, kas nav nemateriālās vērtības.

- Papildinājumi 7. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī) pieprasa atklāt detalizētāku informāciju par patiesās vērtības aprēķiniem un finanšu instrumentu likviditātes risku. Banka ir pieņēmusi šos papildinājumus tādā apmērā, kādā tie attiecas uz Bankas darbību. Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu.

**(36) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā:**

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- Pārstrādātais 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) ievieš vairākas izmaiņas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kuras ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības summu, finanšu rezultātus par periodu, kurā notiek apvienošana, un nākotnes finanšu rezultātus. Tā kā pārstrādātais standarts nav jāpiemēro biznesa kombinācijām pirms noteiktā pieņemšanas datuma, ir paredzams, ka tas būtiski neietekmēs finanšu pārskatus saistībā ar biznesa kombinācijām, kuras tika izveidotas pirms pārstrādātā standarta spēkā stāšanās datuma.
- Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) – pārstrādātajā standartā termins „mazākuma līdzdalība” ir aizvietots ar „nekontrolējoša līdzdalība” un tā definīcija ir „kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību”. Pārstrādātajā standartā ir noteiktas izmaiņas attiecībā uz nekontrolējošās līdzdalības uzskaiti, kontroles zaudēšanu pār meitas sabiedrību un peļņas un zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu sadalījumu starp kontrolējošo un nekontrolējošo līdzdalību. Pārstrādātais 27. SFPS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem.
- Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Riska ierobežošanas posteņi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma): izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai īpaši riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Nosakot riska ierobežošanas attiecības, riskiem vai to daļām ir jābūt identificējamām un ticami novērtējamām, bet inflāciju nevar noteikt riska ierobežošanai, izņemot retos gadījumos. Papildinājumi 39. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.
- Pārstrādātais 32. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Tiesību klasificēšanas jautājumi* (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) skaidro, kā uzskaitīt tiesības gadījumos, kad emitētie finanšu instrumenti ir nominēti valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja šādus instrumentus proporcionāli emitē esošajiem emitenta akcionāriem par noteiktu summu, tos būtu jāklasificē kā pašu kapitālu, pat ja to izmaksas summa ir nominēta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nekad nav emitējusi šādus instrumentus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 – *Koncesijas līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. aprīļa vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES) attiecas uz pakalpojumu koncesijas operatoriem, kas ir privātā sektora uzņēmumi, kas strādā saskaņā ar pakalpojumu koncesijas vienošanos starp valsti un privāto sektoru. Šī interpretācija skaidro, kā uzskaitīt pakalpojumu koncesijas ietvaros pieņemtās saistības un tiesības. Bankai nav pakalpojumu koncesijas līgumu un šī interpretācija nav ietekmējusi Bankas darbības rezultātus un finanšu stāvokli.
- SFPIK Interpretācija Nr. 15 *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): SFPIK Interpretācija Nr. 15 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 jāsavāc 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). SFPIK Interpretācija Nr. 15 neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma celtniecību pārdošanas nolūkos.

- SFPIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. oktobra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija skaidro riska veidus, kurus var ierobežot, kādā grupā riska ierobežošanas postenis jāiekļauj, to, vai konsolidācijas metode ietekmē riska ierobežošanas efektivitāti, kāda forma var būt riska ierobežošanas instrumentam un to, kuras summas tiek pārklasificētas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pārdodot ārvalstu meitas sabiedrību. SFPIK Interpretācija Nr. 16 neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nav veikusi riska ierobežošanu attiecībā uz neto ieguldījumiem ārvalstu meitas sabiedrībās.
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija jāpiemēro nemonetāro aktīvu nodošanai īpašniekiem. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un banka vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Saistību par dividendēm uzskaites vērtība ir jāpārvērtē katrā bilances datumā un izmaiņas tajā ir jāatzīst pašu kapitālā kā dividendēs sadalītās summas korekcija. Kad dividendes tiek izmaksātas, atšķirību starp nodoto aktīvu uzskaites vērtību un maksājamo dividenžu uzskaites vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. 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 maksājamām dividendēm, kuras ir atkarīgas no akcionāru lēmuma, nav iespējams iepriekš noteikt tās piemērošanas ietekmi.
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 *Aktīvu pārņemšana no klientiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): skaidro un sniedz vadlīnijas attiecībā uz no klientiem pārņemtu pamatlīdzekļu posteņu vai pamatlīdzekļu iegādei vai celtniecībai saņemtas naudas uzskaiti. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### 4. RISKA 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 audīta daļa.

#### (1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas un Koncerna darījumu partneris vai pārādnieks 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 kredītspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz augstāk minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj Bankai un Koncernam savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

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

Banka un Koncerns pārvalda bilances un ārpusbilances būtisko posteņu kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, 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.

2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī lats bija piesaistīts EUR.

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

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA**  
**31. DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

'000 LVL	2009		2008	
	Visaptverošie ienākumi		Visaptverošie ienākumi	
	Ienākumi	kopā	Ienākumi	kopā
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	7	7	(16)	(16)
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(7)	(7)	16	16
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(1)	(1)	(12)	(12)
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	1	1	12	12

**(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 saistību procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu palielinājušas neto un visaptverošos ienākumus par zemāk minētajām summām:

	LVL'000	LVL'000
LVL	107	89
EUR	-105	-89
USD	-195	-187

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	2009	2008
Perioda beigās	59,6%	60,7%
Mīnimums perioda laikā	57,0%	57,8%
Maksimums perioda laikā	66,8%	85,3%

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

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### (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.

### (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 vadība

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

FKTK nosaka un uzrauga kapitāla prasības Bankai.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. 2009. 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.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

---

### 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.

#### *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, kuru 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) Pārdošanai turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Novērtējot pārdošanai turētu ilgtermiņa finanšu aktīvu patieso vērtību, vadība sagatavo vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modelī) 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.

##### *(v) Nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās*

Lai noteiktu zaudējumus no vērtības samazināšanās, katrā pārskata perioda beigu datumā tiek aplēsta nemateriālās vērtības atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa ir lielākā summa no saistītās naudu ienesošās vienības lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

---

*(vi) Pārņemto aktīvu novērtēšana*

Pārņemtie kredītu nodrošinājumi ir novērtēti zemākajā no to pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Vadība aplēš šo aktīvu neto pārdošanas vērtības gadījumos, kad pastāv norādes uz to, ka šo aktīvu uzskaites vērtība varētu būt kļuvusi zemāka par to pašizmaksu. Ja tā ir noticis, aktīvu vērtība tiek norakstīta līdz to neto pārdošanas vērtībai.

*(vi) Uzņēmējdarbības iegādes rezultātā iegūto aktīvu un saistību patiesā vērtība*

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegūto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām paredzamajām naudas plūsmām no atsevišķiem aktīviem un/vai ārējo ekspertu vērtējumiem.

AS "AKCIJU KOMERCIBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītiem aktīviem:	2 853	2 794	3 279	3 242
<i>Kredītiestādes</i>	564	593	424	423
<i>Aizdevumi</i>	2 289	2 201	2 855	2 819
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem vērtspapīriem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 011	1 011	1 604	1 604
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	37	-	-	-
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	1 749	1 749	797	797
	<b>5 650</b>	<b>5 554</b>	<b>5 680</b>	<b>5 643</b>

7. PROCENTU IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētām saistībām:	763	728	1 389	1 320
<i>Kredītiestādes</i>	38	1	111	42
<i>Noguldījumi</i>	365	367	485	485
<i>Emitētās obligācijas</i>	360	360	793	793
Pārējie procentu izdevumi	199	156	160	160
	<b>962</b>	<b>884</b>	<b>1 549</b>	<b>1 480</b>

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi	3 610	3 610	3 975	3 975
Korporatīvo klientu apkalpošana	156	156	222	222
Darījumi ar vērtspapīriem	194	194	45	45
Uzticības operācijas	51	51	197	197
Kontu apkalpošana	290	290	182	182
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	22	-	27	-
Citi	170	159	141	140
	<b>4 493</b>	<b>4 460</b>	<b>4 789</b>	<b>4 761</b>



AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Korespondējošie konti	568	568	762	762
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	64	64	51	51
Klientu piesaiste un fonda daļu izmaksa	39	39	41	41
Ieguldījumu brokera pakalpojumi un komisija par ieguldījumu pārdošanu	47	-	1	-
Darījumi ar vērtspapīriem	65	65	37	37
	<u>783</u>	<u>736</u>	<u>892</u>	<u>891</u>

10. PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIEM  
FINANŠU AKTĪVIEM UN SAISTĪBĀM AR ATSPOGUĻOJUMU PEĻNAS VAI  
ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zaudējumi no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(2 135)	(2 135)	(1 930)	(1 930)
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	2 683	2 683	(1 523)	(1 523)
<b>Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<u>548</u>	<u>548</u>	<u>(3 453)</u>	<u>(3 453)</u>

11. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO  
PEĻŅA

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa no darījumiem ārvalstu valūtās	232	232	3 904	3 905
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(89)	(89)	(326)	(325)
	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>3 578</u>	<u>3 580</u>

12. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtās sodas naudas	140	140	164	164
Ieguldījumu īpašumu īres ieņēmumi	229	53	237	26
Peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas, ieguldījumu īpašumu pārdošanas	49	-	747	686
Citi	81	16	27	21
	<u>499</u>	<u>209</u>	<u>1 175</u>	<u>897</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atalgojums Padomes un Valdes locekļiem	369	350	367	351
Darbinieku atalgojums	1 994	1 978	1 338	1 322
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	541	533	356	349
Pārējās darbinieku izmaksas	167	167	168	165
Komunikācijas un transporta izdevumi	198	195	170	167
Profesionālie pakalpojumi	635	592	501	488
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	948	947	656	658
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	332	244	252	157
Datortīkls	132	131	68	67
Izdevumi reklāmai un mārketingam	122	122	64	64
Pārējie nodokļi	98	94	103	100
Apdrošināšana	65	52	32	32
Citi	80	64	67	48
	<b>5 681</b>	<b>5 469</b>	<b>4 142</b>	<b>3 968</b>

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2009. gadā bija 149 (2008. gadā: 115).

14. PĀRĒJĀS UZŅĒMUMA SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru naudas	28	27	23	23
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	25	6	26	2
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	-	-	320	-
Maksa par meitas sabiedrību iegādes/pārdošanas vadīšanu	-	-	262	195
Citi, t.sk. ar kredītu piedziņu saistīti izdevumi	164	157	1	1
	<b>217</b>	<b>190</b>	<b>632</b>	<b>221</b>

15. AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

*Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka*

	2009 LVL'000	2008 LVL'000
<b>Kopējie uzkrājumi 1. janvārī</b>	<b>413</b>	<b>91</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	1 710	283
Uzkrājumu veidošana vērtspapīriem	988	38
Uzkrājumu zaudējumiem no līdzdalības vērtības samazināšanās pieaugums	186	-
Norakstīto aktīvu atgūšana	(5)	-
Kopā	2 879	321
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(51)	1
<b>Kopējie uzkrājumi 31. decembrī</b>	<b>3 241</b>	<b>413</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
 KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
 31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

*Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns*

	2009 LVL'000	2008 LVL'000
<b>Kopējie uzkrājumi 1. janvārī</b>	<b>943</b>	<b>119</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	1 896	285
Uzkrājumu veidošana vērtspapīriem	988	38
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības samazināšanās	-	505
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz Koncernu)	(258)	-
Norakstīto aktīvu atgūšana	(5)	-
Uzkrājumu samazinājums	-	(6)
<b>Kopā izmaiņas</b>	<b>2 621</b>	<b>822</b>
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz mazākuma akcionāriem, pārdodot meitas sabiedrību)	(247)	-
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(51)	2
<b>Kopējie uzkrājumi 31. decembrī</b>	<b>3 266</b>	<b>943</b>

16. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	151	118	1 198	1 191
	<b>151</b>	<b>118</b>	<b>1 198</b>	<b>1 191</b>

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, Bankai piemērojot likumā noteikto 15% likmi 2009. un 2008. gadā, šādi:

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 224	756	3 674	4 547
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	184	113	551	682
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	14	5	647	509
Iepriekš neatzītu nodokļu zaudējumu ietekme	(47)	-	-	-
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>151</b>	<b>118</b>	<b>1 198</b>	<b>1 191</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	608	608	262	261
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	5 435	5 435	5 288	5 288
	<b>6 043</b>	<b>6 043</b>	<b>5 550</b>	<b>5 549</b>

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. 2009. gada laikā Banka ievēroja minētās prasības. 2009. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju apjoms sastādīja 4 093 tūkstoši LVL (2008.: 4 696 tūkstoši LVL).

18. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	367	357	2 608	2 599
OECD valstu kredītiestādes	19 648	19 648	24 454	24 454
Citu valstu kredītiestādes	9 477	9 477	9 591	9 591
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>29 492</b>	<b>29 482</b>	<b>36 653</b>	<b>36 644</b>
<b>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>3 620</b>	<b>3 620</b>	<b>525</b>	<b>525</b>
<b>Noguldījumi kredītiestādēs kopā</b>	<b>33 112</b>	<b>33 102</b>	<b>37 178</b>	<b>37 169</b>

2009. gada 31. decembrī Bankai bija korespondējošie konti 40 bankās (2008. gadā: 35). Lielākie kontu atlikumi bija Sberbank (Krievija) – LVL 6 851 tūkstoši (2008. gadā: LVL 8 317 tūkstoši) un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – LVL 7 199 tūkstoši (2008. gadā: LVL 12 486 tūkstoši), Deutsche Bank AG – LVL 7 665 tūkstoši (2008. gadā: LVL 4 992 tūkstoši).

2009. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 3 kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm (2008. gadā: 5), kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā minēto atlikumu vērtība 2009. gada 31. decembrī bija LVL 21 715 tūkstoši (2008. gadā: LVL 36 455 tūkstoši).

Vidējā efektīvā procentu likme prasībām pret kredītiestādēm ir 6,14% (2008. gadā: 3,05%).

2009. gada 31. decembrī summa LVL 527 tūkstošu apmērā bija iekļāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes darījumu valūtas maiņas līgumam (2008. gada: LVL 500 tūkstoši).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Latvijas valsts parādzīmes	1 625	1 625	-	-
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	-	-	244	244
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	12 064	12 064	7 394	7 394
<b>Kopā vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>13 689</b>	<b>13 689</b>	<b>7 638</b>	<b>7 638</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
Ieguldījumu fonda apliecības	1 440	1 440	-	-
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>1 440</b>	<b>1 440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>15 129</b>	<b>15 129</b>	<b>7 638</b>	<b>7 638</b>

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	2 293	-	-	-
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	34	34	10	10
<b>Kopā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi</b>	<b>2 327</b>	<b>34</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

21. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	128	360	-	205
Privātu uzņēmumi	29 964	29 738	33 392	33 144
Fiziskās personas	1 666	1 288	1 564	1 239
<b>Aizdevumi kopā</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>
Uzkrājumi (15. piezīme)	(2 258)	(2 047)	(400)	(375)
<b>Neto kredīti</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(b) Kredītu analīze pa veidiem	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	11 030	10 916	26 041	25 673
Industriālie kredīti	12 821	12 821	3 198	3 198
Maksājumu karšu kredīti	97	97	52	52
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti	268	14	21	21
Citi kredīti	978	978	870	870
Uzkrātie procenti	424	420	312	312
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>25 618</b>	<b>25 246</b>	<b>30 494</b>	<b>30 126</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti</b>				
Atpārdošanas darījumi ( <i>reverse repo</i> )	6 138	6 138	4 460	4 460
Uzkrātie procenti	2	2	2	2
<b>Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti kopā</b>	<b>6 140</b>	<b>6 140</b>	<b>4 462</b>	<b>4 462</b>
<b>Kredīti kopā</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>
Uzkrājumi (15. piezīme)	(2 258)	(2 047)	(400)	(375)
<b>Neto kredīti</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	6 895	6 622	7 404	7 036
Kredīti OECD valstu rezidentiem	5 317	5 222	6 525	6 525
Kredīti citu valstu rezidentiem	19 120	19 120	20 713	20 713
Uzkrātie procenti	426	422	314	314
<b>Kredīti kopā</b>	<b>31 758</b>	<b>31 386</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>
Uzkrājumi	(2 258)	(2 047)	(400)	(375)
<b>Neto kredīti</b>	<b>29 500</b>	<b>29 339</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>

Vidējā kredītportfeļa procentu likme ir 8,49% (2008. gadā: 11,36%). Vidējā procentu likme atpirkšanas darījumos ir 3,11% (2008. gadā: 3,14%).



AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(d) Kredītportfeļa sadalījums pēc maksājumu termiņa kavējuma

Banka	Kopā LVL'000	No kuriem nav kavēti uz pārskata datumu	No kuriem kavēti uz sekojošajiem termiņiem				Kavēto parādu neto uzskaites vērtība
			Zem 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Virš 180 dienām	
<b>Uz 2009.gada 31. decembri</b>							
Uzskaites vērtība neto	29 339	24 307	6	690	1 652	2 684	5 032
No kuriem vērtības samazinājums	4 814	86	-	392	1 652	2 684	4 728
<b>Uz 2008.gada 31. decembri</b>							
Uzskaites vērtība neto	34 213	25 471	2 755	5 654	261	72	8 742
No kuriem vērtības samazinājums	459	126	-	-	261	72	333

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk norādītās Bankas klasifikācijas.

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2009 '000 LVL		2008 '000 LVL	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	7 072	6 861	876	834
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 258)	(2 047)	(400)	(375)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>4 814</b>	<b>4 814</b>	<b>476</b>	<b>459</b>

(f) Uzkrājumu nedrošiem parādiem kustība

Uzkrājumu nedrošiem parādiem kustība gadā, kas noslēdzās 2009. un 2008. gadā 31.decembrī ir sekojoša:

	2009		2008	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
<b>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</b>				
Bilance uz 1. janvāri	400	375	119	91
Izmaiņas gada laikā	1 896	1 710	285	283
Nedrošo parādu zaudējumu atgriešana	(5)	(5)	(6)	-
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(33)	(33)	2	1
<b>Bilance uz 31. decembri</b>	<b>2 258</b>	<b>2 047</b>	<b>400</b>	<b>375</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(g) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm (Banka)

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Ūdenstransports	14 179	11 382
Finanšu pakalpojumi (repo)	6 140	4 462
Vairumtirdzniecība	437	3 805
Nekustamais īpašums	420	465
Metāla izstrādājumu ražošana	-	858
Citi pakalpojumi	8 163	13 241
<b>Kopā</b>	<b>29 339</b>	<b>34 213</b>

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

LVL'000	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2008. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	4 213	14	3 092	9
Komercaktīvu ķīla	4 267	15	1 898	6
Komercaktīvu ķīla – jūras transporta līdzekļi	13 452	46	17 884	52
Preces: metāllūžņi	-	-	4 193	12
Tirdzniecības vērtspapīri	6 140	21	4 462	13
Citi	1 267	4	2 684	8
<b>Kopā</b>	<b>29 339</b>	<b>100</b>	<b>34 213</b>	<b>100</b>

(j) Restrukturizētie kredīti

Uz 2009. gada 31. decembri Bankas restrukturizētie kredīti veidoja kopā:

LVL'000	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Samazināta procentu likme	3 357	-
Pagarināts atmaksas termiņš	2 350	-
<b>Kopā</b>	<b>5 707</b>	<b>-</b>

(k) Pārņemtie aktīvi

Pārskata gada laikā Banka pārņēma neatmaksāto kredītu iekļāto nodrošinājumu – divu kuģniecības kompāniju 100% daļu. Aktīvi ir klasificēti kā pārdošanai turētie aktīvi. Sīkāka informācija 27. piezīmē.

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2009. un 2008. 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 2009. un 2008. gada 31. decembri Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	914	914	868	868
Cītu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	12 624	12 624	13 751	13 751
<b>Kopā obligācijas</b>	<b>13 538</b>	<b>13 538</b>	<b>14 619</b>	<b>14 619</b>
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(1 008)	(1 008)	(38)	(38)
	<b>12 530</b>	<b>12 530</b>	<b>14 581</b>	<b>14 581</b>

Uzkrājumu nedrošiem parādiem kustības analīze

	2009 '000 LVL	2008 '000 LVL
Atlikums gada sākumā	38	-
Izmaiņas gada laikā, neto	988	38
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	(18)	-
<b>Atlikums gada beigās</b>	<b>1 008</b>	<b>38</b>

*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		2009. 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	5 296	4 218
	<b>5 755</b>	<b>5 755</b>	<b>5 296</b>	<b>4 218</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tabulā uzrādītas summas, kas 2009. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visaptverošo ienākumu pārskatā, attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

'000LVL	Neto peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls zaudējumi
<b>Pirms pārklasificēšanas</b>		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	-	-
<b>Pēc pārklasificēšanas</b>		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem		
Procentu ienākumi	96	-
Kupona ienākumi	511	-
Uzkrājumi uz kupona ienākumiem	(22)	-
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(380)	-

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst pārklasificēšanai sekojošajā periodā 2009. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

'000LVL	Peļņa vai zaudējumi
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	(1 078)

### 23. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

#### (a) Ieguldījumi meitas sabiedrībās (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 2009. gadā LVL '000	Iegādes vērtība 2008. gadā LVL '000
SIA „Baltikums Līzings”	100%	345	345
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās (15. piezīme)		(186)	
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	111
SIA „Baltikums Direct”	100%	7	7
SIA „Konsalting Invest”	100%	5 295	2 708
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	-
SIA „CityCap Service”	100%	380	-
		<b>6 667</b>	<b>3 171</b>

#### SIA „Baltikums Direct”

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

2009. gada peļņa ir LVL 0 tūkstoši (2008. gadā: peļņa ir LVL 2 tūkstošu apmērā). SIA „Baltikums Direct” neto aktīvi 2009. gada 31. decembrī ir LVL 1 (2008. gadā: 2).

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**SIA „Baltikums Līzings”**

Sabiedrības galvenie darbības virzieni ir līzings un citi finansēšanas pakalpojumi. SIA „Baltikums Līzings” neto zaudējumi gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī, ir LVL 187 tūkstoši (2008. gadā: 9). SIA „Baltikums Līzings” pašu kapitāls 2008. gada 31. decembrī bija LVL 158 tūkstoši (2008. gadā: LVL 345 tūkstoši).

**(b) 2009. gadā veiktie iegādes darījumi ar meitas sabiedrību daļām**

	Iegūta līdzdalība	Neto aktīvu iegādes brīdī LVL '000	Samaksātā summa LVL '000	Nemateriālā vērtība LVL '000
Daļu iegāde 2009. gadā: SIA “Konsalting Invest”	49%	2 611	(2 587)	(24)

2009. gada laikā Banka ir pārklasificējusi tai piederošo sabiedrību SIA “Zapdvina Development” un SIA “CityCap Service” daļas no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās. Bankas vadība ir pārskatījusi aktīvu atgūstamo vērtību pārklasifikācijas datumā un uzskata, ka atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no aktīvu uzskaites vērtībām, attiecīgi LVL 690 tūkstoši un LVL 380 tūkstoši.

	Meitas sabiedrību aktīvu un saistību uzskaites vērtība pirms iegādes SIA “Konsalting Invest” LVL'000	Iegādes datumā atzītā vērtība LVL'000
Ilgtermiņa ieguldījumi	2 086	2 086
Aktīvi pieejami pārdošanai	1 139	1 139
Aprozāmie līdzekļi	3	3
Ilgtermiņa saistības	(564)	(564)
Īstermiņa saistības	(53)	(53)
<b>Neto identificējamie aktīvi</b>	<b>2 611</b>	<b>2 611</b>
<b>Nemateriālā vērtības iegādes datumā</b>	<b>(24)</b>	<b>(24)</b>
<b>Samaksa naudā</b>	<b>2 587</b>	<b>2 587</b>
Iegādes rezultātā iegūta nauda	(3)	(3)
<b>Neto izlietotā nauda</b>	<b>2 584</b>	<b>2 584</b>

**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 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, 2009. gadā oktobrī šī daļa tika atpirkta. 2009. gada peļņa ir LVL 636 tūkstoši (2008. gada zaudējumi bija LVL 455 tūkstoši). 2009. gada 31. decembrī SIA „Konsalting Invest” pašu kapitāls un rezerves bija LVL 5 290 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 4 654 tūkstoši).

**IPAS „Baltikums Asset Management”**

IPAS „Baltikums Asset Management” ir dibinājusi vairākus atvērtos 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



**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA**  
**31. DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

„Baltikums Asset Management” 2009.gadā nodibināja Baltikums Īstermiņa Ieguldījumu stratēģijas obligāciju fondu un to pārvalda. 2008. gada 11. novembrī tika pārreģistrēta licence fondu pārvaldītāja darbībai. 2009. gada 31. decembrī AS IPS „Baltikums Asset Management” neto zaudējumi bija LVL 13 tūkstoši (2008. gada zaudējumi bija LVL 25 tūkstoši), pašu kapitāls bija LVL 114 tūkstoši (2008. gada 31. decembrī – LVL 102 tūkstoši).

**(c) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un koncerns)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 2009. gadā LVL'000		Uzskaites vērtība 2008. gadā LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		OOO „Балтикумс Трaст”, Kijevas	25%	1	-
OOO „Балтикумс Трaст”, Sanktpēterburga	25%	1	-	1	-
AAS „Baltikums”	49%	2 975	2 820	-	-
AS Termo biznesa Centrs	21,96 %	1 288	-	-	-
<b>Kopā (noapaļots)</b>		<b>4 265</b>	<b>2 820</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

2008. gadā SIA „Baltikums Direct” iegādājās 25% no OOO „Балтикумс Трaст” (Kijevas) un 25% no OOO „Балтикумс Трaст” (Sanktpēterburga). 2009. gadā AS Termo biznesa Centrs akcijas pārklasificētas no pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem uz ieguldījumiem asociētās sabiedrības un nopirkts papildus 0,46 % daļu.

2009. gadā 9. februārī FKTK deva atļauju Bankai iegādāties 49.89% akciju AAS „Baltikums”, par ko Banka jau samaksāja avansu 2008. gada 15. decembrī. AAS „Baltikums” bija Bankas saistītā puse pirms iegādes.

	Līdzdalības vērtības palielinājums 2009.gada beigās			Kopā
	OOO „Балтикумс Трaст”, Kijevas OOO „Балтикумс Трaст”, Sanktpēterburga	AS „Termo”	AAS „Baltikums”	
<b>Vērtība uz 31.12. 2008</b>	<b>2</b>	<b>1 264</b>	<b>2 820</b>	<b>4 086</b>
Iegādāts (Samaksa naudā)	-	24	-	24
Vērtības pieaugums par 2009.gadu pēc pašu kapitāla metodes	-	-	155	155
<b>Vērtība uz 31.12. 2009</b>	<b>2</b>	<b>1 288</b>	<b>2 975</b>	<b>4 265</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL '000	Nemateriālie aktīvi LVL '000	Kopā LVL '000
legādes izmaksas			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	<b>131</b>	<b>250</b>	<b>381</b>
legādāts	93	165	258
Nemateriālās vērtības norakstīšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	(179)	-	(179)
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>45</b>	<b>415</b>	<b>460</b>
legādāts	(24)	105	81
Izslēgts	-	(1)	(1)
<b>2009.gada 31.decembrī</b>	<b>21</b>	<b>519</b>	<b>540</b>
Amortizācija			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	-	<b>169</b>	<b>169</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	34	34
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	-	<b>203</b>	<b>203</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	62	62
Izslēgts	-	(1)	(1)
<b>2009.gada 31.decembrī</b>	-	<b>264</b>	<b>264</b>
Neto bilances vērtība			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>212</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>45</b>	<b>212</b>	<b>257</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>21</b>	<b>255</b>	<b>276</b>
<b>Banka</b>			
LVL'000			
legādes izmaksas			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	-	<b>247</b>	<b>247</b>
legādāts	-	165	165
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	-	<b>412</b>	<b>412</b>
legādāts	-	105	105
Izslēgts	-	(1)	(1)
<b>2009.gada 31.decembrī</b>	-	<b>516</b>	<b>516</b>
Amortizācija			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	-	<b>166</b>	<b>166</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	34	34
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	-	<b>200</b>	<b>200</b>
Amortizācija pārskata periodā	-	62	62
Izslēgts	-	(1)	(1)
<b>2009.gada 31.decembrī</b>	-	<b>261</b>	<b>261</b>
Neto bilances vērtība			
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	-	<b>81</b>	<b>81</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	-	<b>212</b>	<b>212</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	-	<b>255</b>	<b>255</b>

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

25. 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
<b>Iegādes vērtība</b>										
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 Izslēgšana meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-
	-	-	-	-	-	-	(62)	(55)	(62)	(55)
2008.gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	98	98	566	563	2 088	2085
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	93	88	93	88
Izslēgts	-	-	-	-	(8)	(8)	(174)	(174)	(182)	(182)
2009.gada 31. decembrī	1 255	1 255	169	169	90	90	485	477	1 999	1 991
<b>Nolietojums</b>										
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
Nolietojums	-	-	41	41	18	18	99	97	158	156
Izslēgts	-	-	-	-	(8)	(8)	(111)	(111)	(119)	(119)
2009.gada 31. decembrī	-	-	94	94	44	44	251	249	389	387
<b>Neto bilances vērtība</b>										
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
2009.gada 31. decembrī	1 255	1 255	75	75	46	46	234	228	1 610	1 604

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēka Ūdens ielā 12, Rīgā	3 196	244	3 344	255
Zeme un ēka Raiņa ielā 28, Daugavpilī	260	260	275	275
Telpas Tallinā, Igaunijā	102	102	-	-
Zeme Akācijas 5, Daugavpils	708	-	-	-
Zeme Mūkupurva, Rīgā	400	-	-	-
Avanss par zemi Liepājā	41	41	-	-
	<b>4 707</b>	<b>647</b>	<b>3 619</b>	<b>530</b>
			<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
			<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>2007. gada 31. decembrī</b>			<b>545</b>	<b>-</b>
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)	-
			<b>3 619</b>	<b>530</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>				
Ēku Ūdens ielā 12, Rīgā, nolietojums			(97)	(11)
Ēku Ūdens ielā 12, Rīgā, nolietojums (kuru daļa attiecas uz citu kompāniju, meitas uzņēmuma pārdošana)			(51)	-
Ēku Raiņa ielā 28, Daugavpilī, nolietojums			(15)	(15)
Telpas Tallinā, Igaunijā			102	102
Avanss par zemi Liepājā			41	41
Zeme Akācijas 5, Daugavpils, iegāde			708	-
Zeme Mūkupurva, Rīgā, iegāde			400	-
			<b>4 707</b>	<b>647</b>
<b>2009. gada 31. decembrī</b>				

27. PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai turēti aktīvi	1 772	1 406	4 394	1 070
	<b>1 772</b>	<b>1 406</b>	<b>4 394</b>	<b>1 070</b>
Zaudējumi no vērtības samazināšanās (15. piezīme)	-	-	(505)	-
	<b>1 772</b>	<b>1 406</b>	<b>3 889</b>	<b>1 070</b>

Pārdošanai turētie ilgtermiņa ieguldījumi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tie ietver biržā nekotētus nekustamā īpašuma tirgus ieguldījumu nozares sabiedrību 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, tiktu iegūts plašs patieso vērtību diapazons, jo nav noteiktības attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu šajā nozarē. Pārskata gada laikā Banka pārņēma neatmaksāto kredītu ieķīlāto nodrošinājumu - divu kuģniecību kompāniju 100% daļu.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Šo kompāniju uzskaites vērtība ir LVL 1 406 tūkstoši, un vadība uzskata, ka to patiesā vērtība 2009. gada 31. decembrī būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības.

Pārdošanai turēto ieguldījumu posteņu kustība pārskata periodā bija sekojoša:

	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>3 889</b>	<b>1 070</b>
Tika iegūts, pārņemot kredītu nodrošinājumu	1 406	1 406
Tika iegādāts	366	-
Tika pārklasificēts uz posteni Ieguldījumi meitas sabiedrībās	(2 334)	(1 070)
Tika pārdots	(2 060)	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (15. piezīme)	505	-
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>1 772</b>	<b>1 406</b>

**28. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	<b>2009</b>		<b>2008</b>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
Avansa maksājums par AAS Baltikums kapitāla daļām	-	-	2 820	2 820
Nauda vērtspapīru norēķiniem pie brokeriem	38	38	63	63
Pārmaksāts PVN	179	179	84	84
Debitoru parādi SPOT darījumos	143	143	39	39
Debitoru parādi vērtspapīru darījumos	309	309	107	107
Pārējie debitoru parādi	192	169	73	62
	<b>861</b>	<b>838</b>	<b>3 186</b>	<b>3 175</b>

2008. gada 15. decembrī Banka iegādājās 49,89% 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. 2009. gadā 9. februāri FKTK deva atļauju Bankai iegādāties 49,89% akciju AAS „Baltikums”.

**29. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>2009</b>		<b>2008</b>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
Pārējo valstu kredītiestādēs	53	53	7	7
	<b>53</b>	<b>53</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

2009. gada 31. decembrī Bankai bija saistības pret divām kredītiestādēm, kuru apjoms pārsniegtu 10% no kopējām saistībām pret kredītiestādēm. 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija šādu saistību.

Vidējā procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm 2009. gadā bija 4,22% (4,35% 2008. gadā).



FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

30. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	1 127	-	1 270	-
	<u>1 127</u>	<u>-</u>	<u>1 270</u>	<u>-</u>

Gada procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm (SEB) 2009. gadā bija 6 mēnešu EURIBOR + 1,75% (2008. gadā: 6 mēnešu EURIBOR + 1,75%).

31. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:  
NOGULDĪJUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	957	961	1 391	1 392
Uzņēmumi	60 420	60 433	62 786	62 791
Privātpersonas	5 972	5 972	4 130	4 130
	<u>67 349</u>	<u>67 366</u>	<u>68 307</u>	<u>68 313</u>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Finanšu institūcijas	346	447	1 827	1 929
Uzņēmumi	12 679	12 679	7 934	7 934
Privātpersonas	2 049	2 049	1 028	1 028
	<u>15 074</u>	<u>15 175</u>	<u>10 789</u>	<u>10 891</u>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<u>82 423</u>	<u>82 541</u>	<u>79 096</u>	<u>79 204</u>

2009. gada 31. decembrī Bankai bija klientu noguldījumi 427 tūkstošs LVL apmērā (2008: 197 LVL tūkstoši), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem un ārpus bilances kredītsaistībām.

Vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem 2009. gadā bija 2,13% (2008. gadā – 4,21%). Vidējā procentu likme noguldījumiem uz pieprasījuma 2009. gadā bija 0,16% (2008. gadā – 0,33%).

2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu vai klientu grupu, kuru noguldījumu atlikums pārsniedza 10% no kopējā klientu noguldījumu apjoma.

32. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:  
EMITĒTĀS OBLIGĀCIJAS

2006. gada aprīlī Banka veica otro obligāciju emisiju. Emitētais apjoms bija EUR 5 miljoni (LVL 3 514 tūkstoši) un kupona likme bija 6,875%. Banka nodzēsa šīs obligācijas noteiktā dzēšanas termiņā- 2009. gada 20. aprīlī.

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

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās obligācijas	4 392	4 392	10 514	10 514
Neamortizētā komisija par emisiju	(2)	(2)	(30)	(30)
	<u>4 390</u>	<u>4 390</u>	<u>10 484</u>	<u>10 484</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	48	48	35	35
Uzkrātie izdevumi	120	120	66	66
	<b>168</b>	<b>168</b>	<b>101</b>	<b>101</b>

34. UZKRĀJUMI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2008. gada 31. decembrī	87	86
Uzkrājumu pieaugums	43	40
2009. gada 31. decembrī	<b>130</b>	<b>126</b>

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem darbinieku atvaļinājumiem.

35. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda ceļā	-	-	7	7
Norēķini par kredītkartēm	13	13	20	20
Aizņēmumi	524	-	-	-
Norēķini par ieguldījumu veikšanu	-	-	36	-
Pārējie kreditori	45	20	24	10
	<b>582</b>	<b>33</b>	<b>87</b>	<b>37</b>

36. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

	2009 '000 LVL		2008 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	369	24 953	219	7 619
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>369</b>	<b>24 953</b>	<b>219</b>	<b>7 619</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	170	24 754	135	7 535
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>170</b>	<b>24 754</b>	<b>135</b>	<b>7 535</b>

2009. gada 31. decembrī Bankai bija 21 biržā netirgoto valūtas maiņas nākotnes līgumu (2008: 14 līgums).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. KAPITĀLS UN REZERVES

2009. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 23 442 200 parastajām akcijām (2008. gadā: 15 178 200). 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.

	2009		2008	
	Skaitis	LVL	Skaitis	LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	23 442 200	23 442 200	15 178 200	15 178 200
	<b>23 442 200</b>	<b>23 442 200</b>	<b>15 178 200</b>	<b>15 178 200</b>

2009. gada laikā pamatkapitāls tika palielināts vienu reizi, 8 264 000 akcijas bija emitētas ar nominālvērtību 1 LVL. Jaunās akcijas tika sadalītas esošo akcionāru starpā atbilstoši esošajai akcionāru struktūrai.

*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 638 tūkstoši LVL (2008. gadā: 3 356 tūkstoši LVL).

Rezerves LVL 17 tūkstošu apmērā (2008.gadā: LVL 17 tūkstoši) ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem saskaņā ar atbilstošu lēmumu.

38. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	608	608	262	261
Prasības pret Latvijas Banku	5 435	5 435	5 288	5 288
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	33 088	33 078	37 153	37 144
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(53)	(53)	(7)	(7)
	<b>39 078</b>	<b>39 068</b>	<b>42 696</b>	<b>42 686</b>

39. 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.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neizmantoti kredītresursi	5 535	5 535	3 289	3 289
Neizmantotie kredītkaršu resursi	339	339	293	293
Akreditīvi	29	29	-	-
Garantijas	4	4	80	80
	<b>5 907</b>	<b>5 907</b>	<b>3 662</b>	<b>3 662</b>

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.

**40. TIESVEDĪBA**

Vadība nav informēta par jebkādiem būtiskiem esošiem, gaidāmiem vai draudošiem prasījumiem pret Koncernu vai Banku.

**41. PEĻŅA PAR AKCIJU**

2009. 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.

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto ienākumi, kas attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem	1 073	638	2 476	3 356
Vidējais svērtais apmaksāto akciju skaits gada laikā	16 555 533	16 555 533	13 944 000	13 944 000
<b>Pamatpeļņa par akciju, LVL</b>	<b>0.065</b>	<b>0.039</b>	<b>0.178</b>	<b>0.241</b>

**42. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	5	5	2	2
Kredīti	1 370	1 370	-	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	192	192	194	194
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, t. sk. <i>ieķīlāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	3 981	3 981	5 700	5 700
	3 178	3 178	5 651	5 651
Citi aktīvi	204	204	703	703
	<b>5 752</b>	<b>5 752</b>	<b>6 599</b>	<b>6 599</b>
<b>Saistības pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	504	504	6 321	6 321
Rezidentu trasta saistības	5 248	5 248	278	278
	<b>5 752</b>	<b>5 752</b>	<b>6 599</b>	<b>6 599</b>

2009. gada 31. decembrī Bankai nebija aktīvi pārvaldīšanā no saistītajām pusēm (2008. gadā: 151 tūkstoši LVL).

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:

	2009		2008	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Kredīti	816	1 048	164	846
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	10	10
Kredītlīnijas	2 438	2 590	95	270
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>3 254</b>	<b>3 638</b>	<b>269</b>	<b>1 126</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	1 822	1 940	874	3 580
<b>Noguldījumi un citas saistības kopā</b>	<b>1 822</b>	<b>1 940</b>	<b>874</b>	<b>3 580</b>

	2009		2008	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Kredīti	7,82	7,82	8,87	8,87
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0,76	0,76	3,74	3,74

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2009. gadā bija LVL 350 tūkstoši (2008. gadā: LVL 367 tūkstoši).

	2009		2008	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Peļņa no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas ieņēmumi	24	25	14	23
Procentu ienākumi	50	79	45	47
Citi	-	2	-	-
<b>Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Procentu izmaksas	48	50	22	72
Citi	7	76	5	27



AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

44. FINANŠU INSTRUMENTU UN CITU AKTĪVU KLASIFIKĀCIJA (BANKA)

LVL'000 2009. gada 31. decembrī	Amortizētajā	Patiesajā vērtībā	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Nefinan- šu aktīvi	Kopā
	iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi	novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 043	-	-	-	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	33 102	-	-	-	33 102
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	15 498	-	-	15 498
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	29 339	-	-	-	29 339
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	12 530	-	-	-	12 530
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	6 667	6 667
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	2 820	2 820
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	255	255
Pamatlīdzekļi	-	-	-	1 604	1 604
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	647	647
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	1 406	1 406
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	-	-	-	892	892
Citi aktīvi	-	-	-	838	838
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	40	40
<b>Kopā</b>	<b>81 014</b>	<b>15 498</b>	<b>34</b>	<b>15 169</b>	<b>111 715</b>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

LVL'000 2008. gada 31. decembrī	Amortizētaj ā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošana i pieejamie finanšu aktīvi	Nefinan- šu aktīvi	Kopā
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 549	-	-	-	5 549
Noguldījumi kredītiestādēs	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 ieguldījumi	-	-	-	1 070	1 070
Citi aktīvi	-	-	-	3 175	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	47	47
<b>Kopā</b>	<b>91 512</b>	<b>7 857</b>	<b>10</b>	<b>9 940</b>	<b>109 319</b>

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas klasifikācijas.

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA**  
**31. DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

Tabula atspoguļo aktīvu un saistību termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no bilances datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Prasību un saistību atlikušais termiņš 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

2009 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un	Kopā LVL'000
				mēnešiem līdz 1 gadam		vairāk vai bezter- miņa	
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 043	-	-	-	-	-	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	32 074	1 028	-	-	-	-	33 102
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 009	49	-	-	-	1 440	15 498
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	8 728	250	2 462	3 427	8 779	5 693	29 339
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	695	1 214	988	711	4 420	4 502	12 530
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	6 667	6 667
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	2 820	2 820
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	255	255
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	1 604	1 604
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	647	-	647
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	1 406	-	-	-	1 406
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	-	892	-	-	-	-	892
Citi aktīvi	659	179	-	-	-	-	838
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	40	-	-	-	40
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>62 208</b>	<b>3 612</b>	<b>4 896</b>	<b>4 138</b>	<b>13 846</b>	<b>23 015</b>	<b>111 715</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS</b>							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53	-	-	-	-	-	53
Atvasinātie finanšu instrumenti	121	49	-	-	-	-	170
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	79 460	5 397	1 734	94	246	-	86 931
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	168	-	-	-	-	-	168
Uzkrājumi	126	-	-	-	-	-	126
Nodokļu saistības	36	-	-	-	-	-	36
Pārējās saistības	33	-	-	-	-	-	33
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	24 198	24 198
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>79 997</b>	<b>5 446</b>	<b>1 734</b>	<b>94</b>	<b>246</b>	<b>24 198</b>	<b>111 715</b>
<b>Dzešanas termiņu starpība</b>	<b>(23 692)</b>	<b>(1 871)</b>	<b>3 162</b>	<b>4 044</b>	<b>13 600</b>	<b>(1 183)</b>	
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>5 903</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 907</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

2008 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešie m līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai bezter- miņa	Kopā LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 549	-	-	-	-	-	5 549
Noguldījumi kredītiestādēs	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 ieguldījumi	-	-	-	1 070	-	-	1 070
Citi aktīvi	3 175	-	-	-	-	-	3 175
<b>Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi</b>	-	-	-	47	-	-	47
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>60 304</b>	<b>2 983</b>	<b>2 150</b>	<b>12 089</b>	<b>26 665</b>	<b>5 128</b>	<b>109 319</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS</b>							
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
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>77 856</b>	<b>1 118</b>	<b>4 357</b>	<b>258</b>	<b>7 094</b>	<b>18 636</b>	<b>109 319</b>
<b>Dzēšanas termiņu starpība</b>	<b>(21 214)</b>	<b>1 865</b>	<b>(2 207)</b>	<b>11 831</b>	<b>19 571</b>	<b>(13 508)</b>	
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>3 662</b>	-	-	-	-	-	<b>3 662</b>

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. 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
<b>2009. gada 31. decembrī</b>						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53	(53)	(53)	-	-	-
Noguldījumi	82 541	(82 597)	(79 463)	(1 014)	(1 859)	(261)
Emitētās obligācijas	4 390	(4 406)	-	(4 406)	-	-
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>86 984</b>	<b>(87 056)</b>	<b>(79 516)</b>	<b>(5 420)</b>	<b>(1 859)</b>	<b>(261)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	(24 754)	(24 754)	(22 466)	(2 288)	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	24 584	24 584	22 345	2 239	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>(170)</b>	<b>(170)</b>	<b>(121)</b>	<b>(49)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantojie kredītresursi	5 907	(5 907)	(5 907)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>93 090</b>	<b>(92 764)</b>	<b>(85 175)</b>	<b>(5 469)</b>	<b>(1 859)</b>	<b>(261)</b>

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
<b>2008. gada 31. decembrī</b>						
<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)	(3 903)	(7 118)
<b>Neatvasinātās saistības kopā</b>	<b>89 695</b>	<b>(90 433)</b>	<b>(76 912)</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(5 131)</b>	<b>(7 248)</b>
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	(7 535)	(7 535)	(7 535)	-	-	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	7 400	7 400	7 400	-	-	-
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>(135)</b>	<b>(135)</b>	<b>(135)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neizmantojie kredītresursi	3 662	(3 662)	(3 662)	-	-	-
<b>Kopā saistības</b>	<b>93 222</b>	<b>(94 230)</b>	<b>(80 709)</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(5 131)</b>	<b>(7 248)</b>



AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. 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 saistību analīze uz 2009. gada 31. decembri ir sekojoša:

2009 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	4 978	259	752	54	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	3 074	9 993	11 921	8 114	33 102
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 994	11 267	1 767	470	15 498
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	409	14 863	14 067	-	29 339
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	10 160	2 370	-	12 530
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	6 667	-	-	-	6 667
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	2 820	-	-	-	2 820
Nemateriālie aktīvi	154	-	101	-	255
Pamatlīdzekļi	1 566	-	38	-	1 604
Ieguldījumu īpašums	647	-	-	-	647
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	1 406	-	1 406
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	892	-	-	-	892
Citi aktīvi	478	305	38	17	838
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	21	9	5	5	40
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>23 700</b>	<b>46 856</b>	<b>32 499</b>	<b>8 660</b>	<b>111 715</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	50	3	-	53
Atvasinātie finanšu instrumenti	170	-	-	-	170
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	800	41 542	36 121	8 468	86 931
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	107	6	55	-	168
Uzkrājumi	122	-	4	-	126
Nodokļu saistības	36	-	-	-	36
Pārējās saistības	15	14	4	-	33
Akcionāru pašu kapitāls kopā	24 352	-	(154)	-	24 198
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>25 602</b>	<b>41 612</b>	<b>36 033</b>	<b>8 468</b>	<b>111 715</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	8 944	12 577	17 110	2 681	41 312
Saistības spot un forward darījumos	(6 352)	(17 694)	(14 661)	(2 605)	(41 312)
<b>Neto garā/īsā valūtas pozīcija</b>	<b>690</b>	<b>127</b>	<b>(1 085)</b>	<b>286</b>	<b>-</b>

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

48. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)

2008 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	4 388	58	1 093	10	5 549
Noguldījumi kredītiestādēs	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 ieguldījumi	1 070	-	-	-	1 070
Citi aktīvi	3 081	70	20	4	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	36	6	5	-	47
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>17 170</b>	<b>50 830</b>	<b>31 812</b>	<b>9 507</b>	<b>109 319</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS</b>					
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
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>20 904</b>	<b>42 302</b>	<b>34 440</b>	<b>11 673</b>	<b>109 319</b>
<b>Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu</b>					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	6 463	5 323	7 034	4 658	23 478
Saistības spot un forward darījumos	(2 890)	(14 640)	(4 639)	(1 309)	(23 355)
<b>Neto garā/isā valūtas pozīcija</b>	<b>(161)</b>	<b>(789)</b>	<b>(233)</b>	<b>1 183</b>	<b>-</b>

Koncerna ārvalstu valūtas pozīcijas analīze būtiski neatšķiras no augstāk norādītās Bankas pozīcijas.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZAS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. AKTĪVU UN SAISTĪBU 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 2009. gada 31. decembrī šādi:

2009 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 gadiem	Procentus nenošņi	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 435	-	-	-	-	-	608	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	32 078	1 024	-	-	-	-	-	33 102
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	413	3 162	958	682	5 066	5 217	-	15 498
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	18 420	63	2 284	2 868	1 260	4 444	-	29 339
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	696	1 198	988	711	8 212	725	-	12 530
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	6 667	6 667
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	2 820	2 820
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	255	255
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 604	1 604
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	647	647
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	1 406	1 406
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	-	-	-	-	-	-	892	892
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	838	838
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	40	40
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>57 042</b>	<b>5 447</b>	<b>4 230</b>	<b>4 261</b>	<b>14 538</b>	<b>10 386</b>	<b>15 811</b>	<b>111 715</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ</b>								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53	-	-	-	-	-	-	53
Atvasinātie finanšu instrumenti	170	-	-	-	-	-	-	170
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	79 503	5 362	1 727	93	246	-	-	86 931
Nākamā perioda ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	168	168
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	126	126
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	36	36
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	33	33
Akcionāru pašu kapitāls kopā	-	-	-	-	-	-	24 198	24 198
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>79 726</b>	<b>5 362</b>	<b>1 727</b>	<b>93</b>	<b>246</b>	<b>-</b>	<b>24 561</b>	<b>111 715</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>(22 684)</b>	<b>85</b>	<b>2 503</b>	<b>4 168</b>	<b>14 292</b>	<b>10 386</b>	<b>(8 750)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>(22 684)</b>	<b>(22 599)</b>	<b>(20 096)</b>	<b>(15 928)</b>	<b>(1 636)</b>	<b>8 750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Koncerna aktīvu un saistību procentu likmju riska termiņstruktūra būtiski neatšķiras no augstāk norādītās Bankas termiņstruktūras.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"  
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

49. AKTĪVU UN SAISTĪBU PROCENTU LIKMJU RISKA TERMIŅSTRUKTŪRA  
(BANKA) (turpinājums)

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 gadiem	Procentu s nenesoši	Kopā LVL'000
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 288	-	-	-	-	-	261	5 549
Noguldījumi kredītiestādēs	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 ieguldījumi	-	-	-	-	-	-	1 070	1 070
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	-	3 175	3 175
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	47	47
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>64 019</b>	<b>971</b>	<b>1 724</b>	<b>8 981</b>	<b>19 107</b>	<b>4 182</b>	<b>10 335</b>	<b>109 319</b>
<b>SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ</b>								
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
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>77 063</b>	<b>7 951</b>	<b>4 440</b>	<b>257</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>19 489</b>	<b>109 319</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija</b>	<b>(13 044)</b>	<b>(6 980)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>8 724</b>	<b>18 988</b>	<b>4 182</b>	<b>(9 154)</b>	<b>-</b>
<b>Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija</b>	<b>(13 044)</b>	<b>(20 024)</b>	<b>(22 740)</b>	<b>(14 016)</b>	<b>4 972</b>	<b>9 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 BEIDZĀS 2009. GADA  
31. DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

50. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2009	2008
	'000 LVL	'000 LVL
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	23 442	15 178
Rezerves kapitāls	17	17
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	101	85
Pārskata gada peļņa	638	3 356
Nemateriālā vērtība	(255)	(212)
Pārējie atskaitījumi	(1 226)	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>22 717</b>	<b>18 424</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	-	-
<b>Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums</b>	<b>(2 820)</b>	<b>(2 820)</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>19 897</b>	<b>15 604</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	66 525	69 085
Tirdzniecības portfelis	21 025	12 165
Operacionālais risks	10 738	3 340
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>98 288</b>	<b>84 590</b>
<b>Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>20%</b>	<b>18%</b>

2009. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 20% (2008. gadā: 18%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, kas noteikta Bāzeles konvencijā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumos.

51. DARBĪBAS SEGMENTU ANALĪZE

Informācija par biznesa segmentiem tiek sniegta pamatojoties uz sadalījumu iekšēji izmantotās atskaitēs, kādas izmanto Koncerna vadība analīzes nolūkos. Tiek ņemti vērā Koncerna biznesa un ģeogrāfiskie darbības segmenti.

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



**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS")"**  
**KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS BEIDZĀS 2009. GADA**  
**31. DECEMBRĪ**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

***Darbības segmenti***

Koncerna svarīgākie biznesa segmenti ir banku darbība un aktīvu pārvaldīšana.

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.

Aktīvu pārvalde ietver aktīvu un privātīpašuma pārvaldības pakalpojumus.

	Banku darbība		Aktīvu pārvaldīšana		Izslēgts		Koncerns	
	LVL'000		LVL'000		LVL'000		LVL'000	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Kopējie ienākumi no ārējiem klientiem	10 931	11 451	337	257	-	-	11 268	11 708
Kopējie ienākumi no iekšējiem klientiem	31	3	2	22	(33)	(25)	-	-
<b>Kopējie ienākumi</b>	<b>10 962</b>	<b>11 454</b>	<b>339</b>	<b>279</b>	<b>(33)</b>	<b>(25)</b>	<b>11 268</b>	<b>11 708</b>
Ienākumi pirms nodokļiem	1 136	4 268	88	(594)	-	-	1 224	3 674
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(151)	(1 198)	-	-	-	-	(151)	(1 198)
<b>Neto ienākumi</b>	<b>985</b>	<b>3 070</b>	<b>88</b>	<b>(594)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 073</b>	<b>2 476</b>
<i>Attiecināma uz:</i>								
Bankas akciju turētājiem	985	3 070	88	(330)	-	-	1 073	2 740
Mazākumakcionāru daļa	-	-	-	(264)	-	-	-	(264)
<b>Neto ienākumi</b>	<b>985</b>	<b>3 070</b>	<b>88</b>	<b>(594)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 073</b>	<b>2 476</b>
Segmenta aktīvi	112	109						
	242	870	8 174	6 078	(7 008)	(3 439)	113 408	112 509
Segmenta saistības	87 764	90 889	1 677	1 320	(362)	(313)	89 079	91 896
Kapitālizdevumi	193	1 662	5	-	-	-	198	1 662
Nolietojums	156	123	2	95	-	-	158	218
Nolietojums	62	34	-	-	-	-	62	34
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	1 891	285	-	-	-	-	1 891	285

Koncerna ienākumi no klientiem, kas nav ES valstu rezidenti, 2009. gadā sasniedza 67% (2008. gadā: 51%). Koncerna ienākumi no klientiem, kas ir ES valstu rezidenti, 2009. gadā sasniedza 33% (2008. gadā: 49%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

52. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Koncerns un Banka veikuši finanšu instrumentu analīzi, kā to pieprasa 7. SFPS *Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana*, lai noteiktu, vai ir lietderīgi, ņemot vērā laika un izdevumu ierobežojumus, noteikt to patieso vērtību ar pietiekamu ticamību.

Finanšu instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un kotēto pārdošanai pieejamo vērtspapīru aprēķinātā patiesā vērtība balstās uz kotētajām tirgus cenām uz bilances datumu bez jebkādiem darījumu izdevumu atskaitījumiem.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir aprēķināta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas tehnikas, pamatojoties uz plānoto nākotnes naudas plūsmu un diskontētām likmēm līdzīgiem instrumentiem uz pārskatu sagatavošanas datumu.

Patiesās vērtības aprēķinu nolūks ir sniegt aptuvenu summu, par kuru finanšu instrumentu var apmainīt starp zinošiem ieinteresētiem līdzējiem izstieptās rokas attāluma darījumā. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs viedoklis, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, kuru ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2009. un 2008. gada 31. decembrī.

53. VIDĒJĀS EFEKTĪVĀS PROCENTU LIKMES

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentus pelnošie aktīvi un saistības 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes minētajos datumos. Šīs procentu likmes ir aptuvenais aktīvu un saistību ienesīgums līdz termiņa beigām.

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

	2009		2008	
	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējās efektīvās procentu likmes	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējās efektīvās procentu likmes
<b>Procentu aktīvi</b>				
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33 195	0,46%	40 573	1,2%
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	26 696	10,34%	22 070	11,5%
Kredīti un debitoru parādi, neskaitot atpiršanas darījumus	26 141	8,49%	24 972	11,4%
Kredīti un debitoru parādi (repo)	3 772	3,11%	4 347	3,1%
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi (termiņnoguldījumi kredītiestādēs)	7 165	6,14%	8 541	2,9%
<b>Kopā procentus pelnošie aktīvi</b>	<b>96 969</b>		<b>100 503</b>	
<b>Saistības uz procentiem</b>				
Saistības pret kredītiestādēm (īstermiņa)	19	4,22%	1 062	4,5%
Noguldījumi	81 036	0,64%	63 474	1,0%
Emitētās obligācijas	7 548	4,77%	10 542	7,5%
<b>Kopā saistības ar procentiem</b>	<b>88 603</b>		<b>75 078</b>	