



**AS “AKCIJU KOMERCBANKA
“BALTIKUMS””
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN
BANKAS ATSEVIŠĀS
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA
31. DECEMBRĪ**

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

SATURS

	lpp.
Vadības ziņojums	2 – 3
Bankas Padomes un Valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6 – 7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati:	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10-11
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15 – 71

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” (Baltikums Bank) nodod Jūsu vērtējumam 2010. gada bankas atsevišķos un koncerna konsolidētos finanšu pārskatus. Tajos atrodamā finanšu informācija atspoguļo bankas un koncerna darbību gada garumā, kas nesaraunami ir saistīta arī ar norisēm Latvijas un pasaules ekonomikā un sabiedrībā.

2010. gadā Latvijā bija vērojamas visnotaļ krasas izmaiņas dažādās dzīves sfērās. Pērn piedzīvojām gan pieaugošu bezdarbu, jaunu nodokļu ieviešanu, deflāciju, kā arī visai pesimistiskas uzņēmēju un iedzīvotāju prognozes. Savukārt, gada izskaņā bija vērojams jau neliels iekšzemes kopprodukta pieaugums, cenu pieaugums un bezdarba samazināšanās.

Šāda viļņošanās ekonomikā un sabiedrībā, protams, nevarēja neatstāt ietekmi arī uz banku sektoru un Baltikums Bank. Tomēr, neraugoties uz vispārējiem satricinājumiem, svarīgākie finanšu rādītāji raksturo bankas darbību kā stabilu un noturīgu izvēlētajās darbības nišās.

Apdomīga risku pārvalde, stratēģisko mērķu nemainība un ilgstošu savstarpējo attiecību dibināšana ar klientiem – tās ir mūsdienīgas Baltikums Bank panākumu trīs sastāvdaļas.

Sagaidot savas darbības desmit gadu jubileju, banka veiksmīgi darbojas Rīgā, Limasolā, Almati un Kijevā, kā arī tai ir pārstāvniecības Krievijā. Baltikums Bank un tās ārvalstu struktūrvienībās strādā starptautiska profesionāļu komanda, ko veido 180 speciālistu. Saskaņā ar bankas attīstības politiku, tās darbinieki aktīvi piedalās dažādos starptautiskos forumos. Kā svarīgākos jāatzīmē Turkmenistānas starptautiskais investīciju forums un VTB Capital investīciju forums „Russia Calling!”, uz kuru Baltikums Bank tika uzaicināta kā aktīvākais un lielākais treideris Baltijas valstīs NVS valstu emitēto eiroobligāciju jomā.

Baltikums Bank kārtējo reizi ir apstiprinājusi savas attīstības stabilitāti un pabeigusi 10. finanšu gadu ar auditēto peļņu 139 tūkst. LVL (198 tūkst. EUR).

Gada laikā banka veica būtiskus ieguldījumus servisa kvalitātes veicināšanā, biznesa procesu pilnveidošanā, personāla apmācībā, pievienotās vērtības produktu un pakalpojumu klāsta paplašināšanā.

2010. gadā bankas aktīvu kopapjoms pieauga par 12% un sasniedza 125 milj. LVL (178 milj. EUR). Piesaistīto depozītu apjoms 2010. gadā pieauga par 25% un 2010. gada 31. decembrī sasniedza 103 milj. LVL (147 milj. EUR). Par klientu uzticības līmeņa pieaugumu liecina arī bankas trasta pārvaldībā esošo līdzekļu pieaugums. Gada laikā šis rādītājs pieauga vairāk nekā 5 reizes un 2010. gada 31. decembrī sasniedza 36 milj. LVL (51 milj. EUR), kas ir viens no lielākajiem rādītājiem Latvijā.

Klientu finansēšanas jomā, kā ierasts, Baltikums Bank demonstrēja sabalansētu un konservatīvu pieeju. Tās rezultātā gada laikā kredītu portfeļa apjoms ir samazinājies no 29 milj. LVL (42 milj. EUR) līdz 20 milj. LVL (28 milj. EUR). 2011. gadā banka, pamatojoties uz savu klientu darbības aktivizāciju, plāno paplašināt klientu finansēšanas iespējas, sevišķi īstermiņa finansēšanas jomā.

Bankas kapitāla pietiekamība 2010. gada 31. decembrī veidoja 15,4% (LR Finanšu tirgus un kapitāla komisijas prasība – vismaz 8%), likviditāte – 71,38% (LR Finanšu tirgus un kapitāla komisijas prasība – vismaz 30%).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Baltikums Bank pastāvīgi pilnveido savu biznesa modeli, ieviešot jaunākās tehnoloģijas un metodoloģiju. Taču mūsu filozofija un pieeja biznesam paliek nemainīgi. Baltikums Bank kā neatkarīga privātbanka un ģimenes bizness ir pazīstama ar savu konsekvenci bankas un klienta sekmīgu un abpusēji izdevīgu savstarpējo attiecību dibināšanā un attīstībā. Lielu uzmanību pievēršot pētījumiem un jaunām izstrādēm, mēs radām produktus, pakalpojumus un risinājumus, kas ir pieprasīti, pirmkārt, tāpēc, ka tie visi ir radīti klientu interesēs un ir mūsu atbilde viņu vajadzībām un vēlmēm.

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.

Baltikums Bank ir starptautiska privāta banka ar Centrālo biroju Rīgā (Latvija) un ir pārstāvēta 6 valstīs. Mūsu mērķis ir sniegt augstākās kvalitātes un patēriņa vērtības pakalpojumus biznesa attīstībai, mūsu klientu labklājības saglabāšanai un vairošanai. Savukārt, klienti palīdz mums nodrošināt biznesa uzplaukumu, kas veicina mūsu darbinieku, akcionāru, kā arī valstu, kurās mēs dzīvojam un strādājam, labklājības kāpumu.



Aldis Reims,
AS „Akciju komercbanka „Baltikums””
Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 30. martā

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

INFORMĀCIJA PAR BANKAS PADOMI UN VALDI

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas padomes un valdes (turpmāk Bankas vadības) sastāvs bija šāds:

Padomes sastāvs 2010. gada 31. decembrī

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

Pārskata gada laikā nav notikušas izmaiņas Padomes sastāvā.

Valdes sastāvs 2010. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aldis Reims	Valdes loceklis	2001. gada 20. augusts
	Valdes priekšsēdētāja vietas izpildītājs	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētājs	2003. gada 25. aprīlis
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietniece	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

2011. gada 30. marts

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

PAZIŅOJUMS PAR 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 atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie 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. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 71. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, tā konsolidētajiem 2010. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, tās 2010. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

Bankas vadības vārdā,



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

Rīga, 2011. gada 30. marts



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

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „Akciju Komercbanka „Baltikums”” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 71. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „Akciju Komercbanka „Baltikums”” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 71. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

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

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

Atzinums

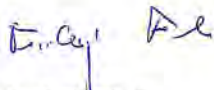
Mūsaprāt, Bankas atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Akciju Komercbanka „Baltikums”” finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, Koncerna konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Akciju Komercbanka „Baltikums”” Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tā konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, saskaņā 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 atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2011. gada 30. martā



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU
APRĒĶINS

	Piezīme	2010		2009	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ieņēmumi	6	4 047	3 991	5 650	5 554
Procentu izdevumi	7	(534)	(502)	(962)	(884)
Neto procentu ienākumi		3 513	3 489	4 688	4 670
Komisijas naudas ienākumi	8	5 233	5 191	4 493	4 460
Komisijas naudas izdevumi	9	(652)	(652)	(783)	(736)
Neto komisijas naudas ienākumi		4 581	4 539	3 710	3 724
Neto peļņa (zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	(1 128)	(1 128)	548	548
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	11	1 734	1 709	143	143
Līdzdalība pašu kapitālā uzskaitītu sabiedrību kapitālā	23	125	-	155	-
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	12	1 542	284	499	209
Pamatdarbības ienākumi		10 367	8 893	9 743	9 294
Administratīvie izdevumi	13	(5 603)	(5 308)	(5 681)	(5 469)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	14	(2 057)	(626)	(217)	(190)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	15	(2 220)	(2 342)	(2 621)	(2 879)
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana		191	-	-	-
Pamatdarbības izdevumi kopā		(9 689)	(8 276)	(8 519)	(8 538)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		678	617	1 224	756
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	16	(478)	(478)	(151)	(118)
Pārskata gada neto peļņa		200	139	1 073	638
Attiecināmie uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		200	139	1 073	638
Pārskata gada neto peļņa		200	139	1 073	638

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs
2011. gada 30. marts

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOZLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀS VISAPTVEROŠO
IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2010		2009	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada neto peļņa /(zaudējumi)		200	139	1 073	638
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Kuģu pārvērtēšana	28	1 030	-	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā					
Visaptverošie ienākumi kopā		1 230	139	1 073	638
Attiecināmi uz:					
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		1 230	139	1 073	638
<i>Nekontrolējošā līdzdalība</i>		-	-	-	-

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
 Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 30. marts

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"

KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀS PĀRSKATS PAR FINANŠU
STĀVOKLI

Aktīvi	Piezīme	2010		2009	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17	7 639	7 635	6 043	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	18	50 347	50 345	33 112	33 102
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		42 820	42 818	29 492	29 482
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		7 527	7 527	3 620	3 620
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		20 076	20 076	15 498	15 498
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	17 471	17 471	13 689	13 689
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	19	1 646	1 646	1 440	1 440
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	36	959	959	369	369
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	34	34	2 327	34
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		-	-	2 293	-
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		34	34	34	34
Kredīti un debitoru parādi	21	19 620	19 856	29 500	29 339
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	22	10 918	10 918	12 530	12 530
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	27	-	-	1 772	1 406
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums		-	-	867	892
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	4 244	2 820	4 265	2 820
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	23	-	8 699	-	6 667
Ieguldījumu īpašums	26	6 884	2 594	4 707	647
Pamatlīdzekļi	25	1 636	1 631	1 610	1 604
Nemateriālie aktīvi	24	661	224	276	255
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		41	38	40	40
Pārējie aktīvi	28	3 687	275	861	838
Aktīvu kopsumma		125 787	125 145	113 408	111 715

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs
2011. gada 30. marts

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀS PĀRSKATS PAR FINANŠU
 STĀVOKLI

Saistības un kapitāls	Piezīme	2010		2009	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29	676	676	53	53
Atvasinātie finanšu instrumenti	36	575	575	170	170
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		102 211	103 049	87 940	86 931
<i>Aizņēmumi no kredītiestādēm</i>	30	984	-	1 127	-
<i>Noguldījumi</i>	31	101 227	103 049	82 423	82 541
<i>Emitētās obligācijas</i>	32	-	-	4 390	4 390
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	33	223	114	168	168
Uzkrājumi	34	147	139	130	126
Nodokļu saistības		365	341	36	36
Pārējās saistības	35	355	238	582	33
Kopā saistības		104 552	105 132	89 079	87 517
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	37	19 118	19 118	23 442	23 442
Rezerves kapitāls	37	17	17	17	17
Pārējo aktīvu pārvērtēšana		1 030	-	-	-
Nesadalītā peļņa		1 070	878	870	739
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem		21 235	20 013	24 329	24 198
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		125 787	125 145	113 408	111 715
Iespējamās saistības					
Iespējamās saistības	39	4 462	4 462	5 907	5 907

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 30. marts

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamat- kapitāls LVL`000	Rezerves kapitāls LVL`000	Kuģu pārvērtē- šana LVL`000	Nesa- dalītā peļņa LVL`000	Pašu kapi- tāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību LVL`000	Nekon- trolējošā līdzdalība LVL`000	Kapitāls kopā LVL`000
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	15 178	17	-	3 137	18 332	2 281	20 613
Visaptverošie ienākumi							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	1 073	1 073	-	1 073
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	-	1 073	1 073	-	1 073
Nekontrolējošās līdzdalības daļu iegāde	-	-	-	-	-	(2 281)	(2 281)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	8 264	-	-	-	8 264	-	8 264
Izmaksātas dividendes	-	-	-	(3 340)	(3 340)	-	(3 340)
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	23 442	17	-	870	24 329	-	24 329
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	200	200	-	200
Pārējie visaptverošie ienākumi – kuģu pārvērtēšana	-	-	1 030	-	1 030	-	1 030
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	1 030	200	1 230	-	1 230
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla samazinājums	(4 324)	-	-	-	(4 324)	-	(4 324)
Atlikums 2010. gada 31. decembrī	19 118	17	1 030	1 070	21 235	-	21 235

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškovs
 Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 30. marts

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĀS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pamat- kapitāls LVL'000	Rezerves kapitāls LVL'000	Nesadalītā peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2008. gada 31. decembrī	15 178	17	3 441	18 636
Visaptverošie ienākumi				
Pārskata gada neto peļņa	-	-	638	638
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	638	638
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Izmaksātas dividendes	-	-	(3 340)	(3 340)
Pamatkapitāla palielināšana	8 264	-	-	8 264
2009. gada 31. decembrī	23 442	17	739	24 198
Visaptverošie ienākumi kopā				
Pārskata perioda peļņa	-	-	139	139
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	139	139
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā				
Pamatkapitāla samazinājums	(4 324)	-	-	(4 324)
2010. gada 31. decembrī	19 118	17	878	20 013

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 30. marts

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Piezīme	2010		2009	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		678	617	1 224	756
Nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu nolietojums		230	260	332	244
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās		(347)	(45)	2 374	2 879
Zaudējumi no ārvalstu valūtas kursu svārstībām		59	100	89	89
Aktīvu pārvērtēšana		(437)	-	-	-
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas		160	354	-	-
		343	1 286	4 019	3 968
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		7 827	5 754	1 759	1 763
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		2 293	-	(2 317)	(24)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums		(4 061)	(4 061)	(7 641)	(7 641)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		1 466	1 609	1 063	1 063
Avansa maksājumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums)/samazinājums		(1)	2	7	7
Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums)		1 433	1 455	(542)	(561)
Noguldījumu pieaugums		18 804	20 508	3 337	3 337
Pakārtoto saistību pieaugums/(samazinājums)		405	405	35	35
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)		(1 356)	163	283	(226)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)		55	(54)	67	67
Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbībā pirms nodokļiem		27 208	27 067	70	1 788
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(151)	(118)	(1 198)	(1 191)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības		27 057	26 949	(1 128)	597
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(225)	(225)	(174)	(193)
Pamatlīdzekļu pārdošana		-	-	63	63
Meitas sabiedrību iegāde, atskaitot iegādāto naudu		(11)	-	(2 671)	(2 659)
Meitas sabiedrību pārdošana, neto: atskaitot pārdoto meitas sabiedrību naudu		2	299	-	-
Pārējā ienākošā/ (izejošo) naudas līdzekļu plūsma no ieguldījumu darbības		-	-	1 551	(167)
Saņemtas dividendes		155	-	-	-
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā		(79)	74	(1 231)	(2 956)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Naudas plūsma no pamatkapitāla (samazināšanas)/ palielināšanas		(4 324)	(4 324)	8 264	8 264
Emitēto obligāciju atpiršana		(4 390)	(4 390)	(6 094)	(6 094)
Izmaksātas dividendes		-	-	(3 340)	(3 340)
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības		(8 714)	(8 714)	(1 170)	(1 170)
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas		18 264	18 309	(3 529)	(3 529)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		39 078	39 068	42 696	42 686
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu		(59)	(100)	(89)	(89)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	38	57 283	57 277	39 078	39 068

Pielikums no 15. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja izsniegšanai finanšu pārskatus no 8. līdz 71. lappusei 2011. gada 30. martā. Bankas Padomes un Valdes vārdā finanšu pārskatus ir parakstījuši:

Aleksandrs Peškova
 Padomes priekšsēdētājs

2011. gada 30. marts

Aldis Reims
 Valdes priekšsēdētājs

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

Puse, kurai ir kontrole pār Banku, ir AS „Baltikums bankas grupa”, kurai pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju. AS “Baltikums bankas grupa” vienādās daļās pieder četriem Latvijā reģistrētiem uzņēmumiem un 2 privātpersonām. Bankai ir vairākas meitas sabiedrības, kuras atrodas Rīgā un ietilpst Baltikums grupā (Koncerns), kā arī ieguldījumi asociētajās sabiedrībās:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2010, %	Kapitāla daļa 31.12.2009, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Baltikums Līzings”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Konsalting Invest” “Rostman Ltd.”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
“Hartmile Projects S.A”	Beliza	Kuģu pārvadājumi	100	-
„Benmar Maritime S.A.”	Panama	Kuģu pārvadājumi	100	-
SIA „CityCap Service”	Panama	Kuģu pārvadājumi Nekustamo īpašumu	100	-
SIA „Zapdvina Development”	Latvija	attīstīšana Nekustamo īpašumu	100	100
„Kamaly Development EOOD”	Latvija	attīstīšana Nekustamo īpašumu	100	100
	Bulgārija	attīstīšana	100	-

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 31.12.2010, %	Kapitāla daļa 31.12. 2009, %
AAS “Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	49,86	49,86
AS Termo biznesa Centrs	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26,15	26,15

2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(1) Atbilstības paziņojums

Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes (SGSP) pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā 2010. gada 31. decembrī.

Bankas valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2011. gada 30. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(2) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Summas šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas Latvijas latos, kas ir Bankas funkcionālā valūta. Latvijas latos uzrādītā finanšu informācija ir noapaļota līdz tuvākajam tūkstotim, izņemot, ja norādīts citādāk.

(3) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskats ir sagatavots pēc aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principa, izņemot šādus posteņus, kas ir novērtēti patiesajā vērtībā: atvasinātie finanšu instrumenti, kas netiek izmantoti riska ierobežošanas attiecībās, finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, izņemot tos, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst, un kuģus.

3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS

Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas tika izmantoti finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī, sagatavošanā, izņemot 3 (33). piezīmē aprakstītos.

(1) Konsolidācija

Meitas sabiedrības ir 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 nav ietverti konsolidācijā.

(2) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā izveidojusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu pelnošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības samazināšanās pārbaudes tiek veiktas reizi gadā vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība varētu būt samazinājusies. Peļņa vai zaudējumus no sabiedrības pārdošanas nosaka, ietverot nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

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

(3) Ārvalstu valūta

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. 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. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar 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 apdrošināšanai, kas tiek atzīti tieši pašu kapitālā.

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

	2010. gada 31. decembris	2009. gada 31. decembrī
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.535	0.4890

Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas latos pēc pārskata perioda beigu datuma kursa, ko nosaka Latvijas Banka. Ārvalstu meitas sabiedrību ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķinātas latos pēc darījumu dienas valūtas kursa.

Ārvalstu valūtas starpības, kas radušās konvertācijas uz Bankas funkcionālo valūtu rezultātā, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervēs pārējos visaptverošajos ienākumos.

(4) Finanšu instrumenti

Klasifikācija:

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

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

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

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

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

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

(5) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus un pakārtotās saistības Koncerns un Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tās radušās. 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 kumulatīvo amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

(7) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Visas finanšu saistības, kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamu finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām atzīst kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no monetāriem aktīviem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

(8) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkādu turpmāko dalību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, ko Koncerns un Banka radīja vai saglabāja, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības.

Koncerns un Banka pārtrauc finanšu saistību atzīšanu brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš beidzies.

(9) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli 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 saistīti ar līdztīgu darījumu kopumu, piemēram, tirdzniecības darījumiem.

(10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana

Kredīti ir uzrādīti 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 pārskata perioda beigu datumā Banka novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums 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 uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem 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 vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda uzkrājumos aktīviem, kas samazina kredītus un debitoru parādus. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no pārdošanai pieejamu aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošajos ienākumos, 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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 jebkura pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atguvums netiek atcelts peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

(11) Patiesās vērtības noteikšana

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā.

Kad iespējams, Koncerns un 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 izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Sākotnējā atzīšanā 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 ar to pašu instrumentu vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad sākotnējā atzīšanā 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 darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto 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""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm:

Koncerns

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamiem tirgus datiem (2)	Kopā
2010			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17 471	-	17 471
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 646	-	1 646
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	959	959
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	19 117	993	20 110
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	575	575
	-	575	575
2009			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie 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 aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	2 293	2 293
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	15 129	2 696	17 825
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	170	170
	-	170	170

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka

2010	Publicētas	Vērtēšanas paņēmieni,	Kopā
	kotētās cenas	kas pamatoti uz	
	(1)	pieejamiem tirgus	
		datiem	
	(1)	(2)	
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17 471	-	17 471
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 646	-	1 646
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	959	959
<i>Pārdošanai pieejami aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	19 117	993	20 110
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	575	575
	-	575	575
2009			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie 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 aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	34	34
	15 129	403	15 532
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	170	170
	-	170	170

(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 pakalpojumiem 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 tirgū veiktiem 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

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju opciju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējusi kā pārdošanai turētus finanšu instrumentus.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 un zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

(13) Atpirkšanas darījumi

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu (*repo*) darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pārdevējs, pārdotos vērtspapīrus turpina uzrādīt pārskatā par finanšu stāvokli. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Gadījumos, kad Banka vai Koncerns ir vērtspapīru pircējs, iegādātos vērtspapīrus neuzrāda pārskatā par finanšu stāvokli. 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

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

(15) Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās 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 tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, 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 pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

(16) Ieguldījumu īpašums

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

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Ieguldījuma īpašumus sākotnēji novērtē to iegādes izmaksu vērtībā. Vēlāk ieguldījumu īpašumu uzrāda pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Ieguldījumu īpašuma lietderīgās lietošanas laiks ir 20 gadu, un gada nolietojuma likme ir 5%.

(17) Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka dažkārt pārņem savā īpašumā īpašumus un citus aktīvus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi.

Pārņemtie īpašumi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības.

Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie kuģi) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi. Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā atspoguļojot pārējos visaptverošajos ienākumos.

(18) Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi

Koncerns un Banka klasificē kā pārdošanai turētus tādus ilgtermiņa aktīvus, kuru uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījuma rezultātā, nevis turpmāk izmantojot šo aktīvu. Koncerns un Banka uzskaita pārdošanai pieejamos aktīvus zemākajā no to uzskaites summas 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 atlikušās vērtības tiek izvērtētas katrā pārskata gada beigu datumā.

(20) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam vai Bankai ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna un Bankas 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 vai Bankas zaudējumu daļa pārsniedz to ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, Koncerna vai Bankas ieguldījuma bilances vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam vai Bankai ir radušās juridiskas vai iespējamās saistības vai arī ir veikti maksājumi asociētās sabiedrības labā. Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, atskaitot identificētos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(21) Līdzekļu pārvaldība

Koncerns un Banka ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trustos un citos ieguldījumu mehānismos. Šo sabiedrību finanšu pārskati nav iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Koncerns vai Banka kontrolē trustu vai investīciju līdzekļus.

(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 gada nolietojuma likme ir 20%.

(23) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā (vai, ja iespējams, īsākā periodā) līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

No klientiem saņemtās komisijas naudas (izņemot kredītkomisijas par ilgtermiņa kredītu izsniegšanu) tiek ieskaitītas ienākumos darījumu veikšanas dienā. Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma. Aizdevuma organizācijas komisijas kopā ar tiesajām izmaksām tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Neto tirdzniecības ieņēmumi ietver peļņu un zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām, un ietver visas realizētās un nerealizētās izmaiņas patiesajā vērtībā, procentos, dividendes un ārvalstu valūtu kursu atšķirības.

(24) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastas uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītliņņu saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda vērtspapīra nosacījumiem.

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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(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 pārējos visaptverošajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā. Tad tos atzīst vai nu pārējos visaptverošajos ienākumos, vai tieši pašu kapitālā.

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

Atliktais nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais 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 būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(26) Dividendes

Koncerns vai 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 posteņī „Nauda un tās ekvivalenti”.

(28) Noma

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā nomniekam tiek nodoti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt pārņemtas. Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai 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.

Operatīvā noma

Operatīvā noma ir pārējā noma. Aktīvi, kas iznomāti uz operatīvās nomas nosacījumiem, tiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(29) 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.

(30) Īstermiņa labumi darbiniekiem

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

(31) 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.

(32) Finanšu 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 perioda beigu 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.

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. Diskontēšanā tiek izmantotas EURIBOR un LIBOR procentu likmes.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma, jo vairums no tiem ir dzēšanu uz pieprasījuma. Dienakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

(33) Jauni standarti un interpretācijas

Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras obligāti jāpieņem finanšu gadā, kas sākas 2010. gada 1. janvārī, bet kuras pašlaik neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību:

- 3. SFPS (pārstrādāts) „Uzņēmējdarbības apvienošana” un sekojoši papildinājumi 27. SGS „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”, 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un 31. SGS „Līdzdalība kopuzņēmumos”, kas ir piemērojami uzņēmējdarbības apvienošanas darījumiem, kas veikti, sākot no 2009. gada 1. jūlija. Pārstrādātajā standartā joprojām tiek pieprasīts uzņēmējdarbības apvienošanai piemērot iegādes metodi, kurā ir veiktas atsevišķas būtiskas izmaiņas atšķirībā no 3. SFPS. Piemēram, visi maksājumi, kas veikti uzņēmējdarbības iegādes nolūkā, ir jāuzrāda patiesajā vērtībā iegādes datumā, bet nosacītie maksājumi ir jāuzrāda kā saistības, kas vēlāk tiek pārvērtētas, izmantojot visaptverošo ienākumu pārskatu. Pastāv izvēles iespējas novērtēt nekontrolējošu līdzdalību iegādātajā uzņēmumā vai nu patiesajā vērtībā vai proporcionāli nekontrolējošās līdzdalības daļai no iegādātā uzņēmuma neto aktīviem. Visas iegādes izmaksas ir jānoraksta izdevumos. Pārstrādātais 27. SGS pieprasa visu darījumu ar nekontrolējošu līdzdalību rezultātus uzrādīt pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa un šie darījumi vairāk neradīs nemateriālo vērtību vai peļņu vai zaudējumus. Standartā ir noteikts, kā uzskaitīt gadījumus, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikušā līdzdalība uzņēmumā tiek pārvērtēta patiesajā vērtībā un peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīta peļņa vai zaudējumi.
- SFPIK Interpretācija Nr. 17 „Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem” (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma). Šī interpretācija tika publicēta 2008. gada novembrī. Interpretācijā sniegta vadlīnijas, kā uzskaitīt darījumus, ar kuru palīdzību uzņēmums nodod nemateriālos aktīvus tā akcionāriem izmaksātu rezervju vai dividenžu veidā. Arī 5. SFPS ir ieviesti papildinājumi, saskaņā ar kuriem aktīvi ir jāklasificē kā nodošanai turēti tikai tad, kad tie ir pieejami nodošanai pašreizējā stāvoklī un to nodošana ir ticama.
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 „Aktīvu pārņemšana no klientiem”, spēkā aktīvu pārņemšanas darījumiem, kas veikti, sākot ar 2009. gada 1. jūliju. Interpretācijā ir skaidrotas SFPS prasības attiecībā uz līgumiem, kuru ietvaros uzņēmums saņem no klienta pamatlīdzekļus, kurus pēcāk uzņēmums izmanto, lai pieslēgtu klientu pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (piemēram, elektroenerģijas, gāzes vai ūdens piegādes). Atsevišķos gadījumos uzņēmums saņem no klienta naudu, kuru ir paredzēts izmantot vienīgi pamatlīdzekļu iegādei vai izveidošanai, lai varētu klientu pieslēgt pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (vai arī abi kopā).
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietvērto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumi SFPIK Interpretācijā Nr. 9 pieprasa uzņēmumiem apsvērt, vai ietvērto atvasināto finanšu instrumentu ir nepieciešams nodalīt no tā apkalpojošā līguma gadījumos, kad uzņēmums pārklasificē hibrīdu finanšu aktīvu, kas pirms tam bijis klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējums ir jāveic, balstoties uz apstākļiem, kas bija spēkā vēlākajā no diviem šādiem datumiem – datuma, kad uzņēmums kļūva par līguma pusi, vai datuma, kad veiktas tādas izmaiņas līgumā, kuras būtiski ietekmē līguma radīto naudas plūsmu. Ja uzņēmums nevar veikt šādu novērtējumu, tad hibrīdajam finanšu instrumentam ir jāpaliek klasificētam kā patiesajā vērtībā novērtētam ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- SFPIK Interpretācija Nr. 16 „Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumos noteikts, ka ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšanas gadījumos riska apdrošināšanas instrumentus var turēt jebkurš uzņēmums Koncerna ietvaros, ieskaitot pašu ārvalstu meitas sabiedrību, kamēr ir spēkā 39. SGS iekļautās klasifikācijas, dokumentācijas un efektivitātes prasības attiecībā uz neto ieguldījuma riska ierobežošanu. Koncernam un Bankai jāpievērš īpaša uzmanība skaidras riska ierobežošanas dokumentācijas izstrādei, jo Koncerna un Bankas ietvaros var pastāvēt dažādas klasifikācijas. 38. SGS (papildināts) „Nemateriālie aktīvi”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra.
- Papildinājumā skaidrotas vadlīnijas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātu nemateriālo aktīvu patiesās vērtības noteikšanai un tiek atļauts grupēt šādus nemateriālos aktīvus kā vienu aktīvu, ja katram no tiem ir līdzīgs lietderīgās lietošanas termiņš.
- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Papildinājumos skaidrots, ka saistību nokārtošana, emitējot pašu kapitālu, nav atkarīga no to klasifikācijas īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās. Veicot izmaiņas īstermiņa saistību definīcijā, tagad ir atļauts saistības klasificēt kā ilgtermiņa (ja uzņēmumam ir beznosacījumu tiesības atlikt norēķinu naudā vai citos aktīvos vismaz uz 12 mēnešiem pēc uzskaites perioda beigām), neņemot vērā, ka darbījuma puse varētu pieprasīt uzņēmumam veikt norēķinu ar akcijām jebkurā laikā.
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumos skaidrots, ka lielākā naudu ienesošā vienība (vai šādu vienību grupa), kurai piešķir nemateriālo vērtību vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkiem, ir darbības segments, kas definēts 8. SFPS „Darbības segmenti” 5. rindkopā (tas ir, pirms darbības segmenti ar līdzīgām ekonomiskām iezīmēm tiek apvienoti).
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildus SFPIK Interpretācijas Nr. 8 „2. SFPS apjoms” un SFPIK Interpretācijas Nr. 11 „2. SFPS – Darījumi ar grupas un pašu akcijām” inkorporēšanai šajos papildinājumos ir uzlabotas SFPIK Interpretācijā Nr. 11 sniegtās vadlīnijas, lai varētu klasificēt grupas ietvaros īstenotas vienošanās, kuras iepriekš netika apskatītas šajā interpretācijā.
- 5. SFPS (papildināts), „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”. Papildinājumos ir skaidrots, ka 5. SFPS ir precizēts, kāda informācija ir jāuzrāda attiecībā uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupas), kas klasificēti kā pārdošanai pieejami vai kā pārtrauktas darbības. Papildinājumos ir noteikts, ka joprojām spēkā ir 1. SGS ietvertās vispārīgās prasības, īpaši 15. rindkopa (lai nodrošinātu patiesu uzrādīšanu) un 125. rindkopa (aplēšu nenoteiktības avoti).

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Nav paredzams, ka pārstrādātā 24. SGS rezultātā būs nepieciešams Koncerna un Bankas finanšu pārskatos uzrādīt jaunas attiecības.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaitē attiecībā uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Bankai nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasības.
- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapīrus” (spēkā pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju). Interpretācijā tiek skaidrots, ka kreditoram izsniegtie kapitāla vērtspapīri, lai dzēstu visas vai daļu finanšu saistību, veicot apmaiņu „parādsaistības pret kapitālu”, tiek uzskatīti par izmaksātu atlīdzību saskaņā ar 39.41 SGS. Kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti finanšu saistību dzēšanai, sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot, ja patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt. Šādā gadījumā kapitāla vērtspapīra vērtējumam būtu jāatspoguļo dzēsto finanšu saistību patiesā vērtība. Starpību starp dzēsto finanšu saistību (vai to daļas) uzskaites vērtību un izsniegto kapitāla vērtspapīru sākotnējo novērtējumu ir jāatzīst peļņa vai zaudējumus. Pārskata periodā Koncerns un Banka nav izsniegusi kapitāla vērtspapīrus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, uzrādītajām salīdzināmām summām. Turklāt, tā kā šī interpretācija attieksies tikai uz nākotnē veiktajiem darījumiem, nav iespējams iepriekš noteikt tās ietekmi.
- Pārstrādāts 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, opciju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šās tiesības, opciju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncerns un Banka nav emitējusi šādus instrumentus.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

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

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas un Koncerna darījumu partneris vai parādnieks nespēs pildīt saistības pret Banku un Koncernu atbilstoši līguma noteikumiem.

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

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas 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 būtisku aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir risks ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto aktīvu, saistību, kā arī iespējamo saistību posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas bankā tiek aktīvi kontrolētas un aktīvu un saistību valūtu struktūra tiek regulāri novērtēta.

2010. gada 31. decembrī lats ir piesaistīts EUR.

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Bankas pārskata perioda neto peļņas vai zaudējumu rezultāta un visaptverošo ienākumu jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2010. un 2009. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos ir šāds:

'000 LVL	2010		2009	
	Peļņa vai zaudējumi	Visaptverošie ienākumi kopā	Peļņa vai zaudējumi	Visaptverošie ienākumi kopā
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(35)	(35)	7	7
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	35	35	(7)	(7)
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(53)	(53)	(1)	(1)
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	53	53	1	1

(3) Procentu risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas Bankai un Koncernam var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri kontrolē atbilstošo aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas. Procentu likmju izmaiņas 100 bāzes punktu apmērā būtu radījušas šādas izmaiņas peļņā vai zaudējumos un visaptverošajos ienākumos kopā:

	2010 LVL'000	2009 LVL'000
LVL	104	107
EUR	133	(105)
USD	132	(195)

Procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 47. 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 vadības pamatā ir aktīvu un saistību struktūras analīze, kuru veic Bankas Finanšu analīzes un riska vadības pārvalde. Analīzē tiek apskatīta klientu naudas līdzekļu dinamika sadalījumā pa klientu grupām un tiek novērtētas iespējas aizņemties līdzekļus no citiem avotiem. 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 pārskata perioda beigu datumā bija šāda:

	2010	2009
31. decembrī	71.38%	59.6%

Neto likvīdie aktīvi ietver naudu un tās ekvivalentus, parādzīmes un prasības pret kredītiestādēm, atskaitot īstermiņa saistības.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(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 darbības 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

Bankas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) nosaka un uzrauga Bankas kapitāla prasības.

Saskaņā ar FKTK prasībām kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. 2010. 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 48. 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. Ar šīs politikas palīdzību 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.

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

5. APLĒSES UN SPRIEDUMI

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

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*

Speciālo uzkrājumu zaudējumiem daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās tiek piemērots finanšu aktīviem, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta individuāli katram darījuma partnerim, un pamatota uz vadības aplēsto paredzamo naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījuma partnera finansiālo situāciju un jebkuru saistīto nodrošinājumu iespējamo neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

(ii) *Finanšu instrumentu novērtēšana*

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav novērojama, 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 periodiski pazemināto likviditāti 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 neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums). Neto pārdošanas vērtība tiek novērtēta, ņemot vērā aplēstos pārdošanas izdevumus, pārdošanas laiku un tirgus likviditāti.

(v) *Nemateriālās vērtības samazinājums*

Katrā pārskata perioda beigu datumā tiek aplēsta nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība, lai noteiktu, vai nav izveidojušies zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība ir lielākā no saistītās naudu pelnošās vienības izmantošanas vērtības vai tās patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

diskontētās ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

(vi) *Pārņemto ķīlu novērtējums*

Pārņemtās ķīlas tiek novērtētas zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Vadībai ir jāsaprot šo aktīvu vērtības aplēses gadījumos, kad tiek konstatēts, ka aktīvu uzskaites vērtība ir zemāka par to iegādes vērtību. Ja tā ir noticis, aktīvu vērtība tiek samazināta līdz to neto pārdošanas vērtībai.

(vii) *Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība iegādes brīdī*

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no atsevišķiem aktīviem un/vai ārējiem novērtējumiem.

(viii) *Kuģu patiesā vērtība*

Kuģi tiek vērtēti patiesajā vērtībā, un patiesās vērtības izmaiņas atspoguļo pārējos visaptverošajos ienākumos. Novērtējot kuģu patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārēju ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošo darījumu metode, izvērtējot šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir aktīvu diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem aktīviem.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6. PROCENTU IENĀKUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītiem aktīviem:	1 754	1 710	2 853	2 794
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	134	162	564	593
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 620	1 548	2 289	2 201
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 166	1 166	1 011	1 011
Procentu ienākumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	12	-	37	-
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	1 115	1 115	1 749	1 749
Procentu ienākumi kopā	4 047	3 991	5 650	5 554

7. PROCENTU IZDEVUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētām saistībām:	335	303	763	728
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	31	-	38	1
<i>Noguldījumi</i>	290	289	365	367
<i>Emitētās obligācijas</i>	14	14	360	360
Pārējie procentu izdevumi	199	199	199	156
Procentu izdevumi kopā	534	502	962	884

8. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Maksājumi	3 962	3 967	3 610	3 610
Korporatīvo klientu apkalpošana	144	144	156	156
Darījumi ar vērtspapīriem	169	169	194	194
Uzticības operācijas	354	354	51	51
Kontu apkalpošana	320	320	290	290
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	47	-	22	-
Citi	237	237	170	159
Komisijas naudas ienākumi kopā	5 233	5 191	4 493	4 460

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

9. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Korespondējošie konti	495	495	568	568
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	84	84	64	64
Klientu piesaiste un fonda daļu izmaksa	2	2	39	39
Brokeru komisijas un komisijas par ieguldījumu veikšanu	-	-	47	-
Darījumi ar vērtspapīriem	71	71	65	65
Komisijas naudas izdevumi kopā	652	652	783	736

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

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto zaudējumi no tirdzniecībai turētu finanšu aktīvu un saistību pārdošanas	(606)	(606)	(2 135)	(2 135)
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(522)	(522)	2 683	2 683
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1 128)	(1 128)	548	548

11. NETO PEĻŅA NO ĀRVALSTU VALŪTU PĀRVĒRTĒŠANAS

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtām	1 793	1 809	232	232
Neto zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(59)	(100)	(89)	(89)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa	1 734	1 709	143	143

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12. PĀRĒJIE SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IEŅĒMUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saņemtās sodas naudas	31	31	140	140
Nekustamā īpašuma nomas ieņēmumi	316	68	229	53
Peļņa no meitas sabiedrību un ieguldījumu īpašumu pārdošanas	-	-	49	-
Saņemtās dividendes	-	155	-	-
Ieņēmumi no kuģniecības darbības	1 061	-	-	-
Nemateriālā vērtība	85	-	-	-
Citi	49	30	81	16
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi kopā	1 542	284	499	209

13. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atalgojums Padomes un Valdes locekļiem	241	212	369	350
Darbinieku atalgojums	2 187	2 171	1 994	1 978
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	565	554	541	533
Pārējās darbinieku izmaksas	165	165	167	167
Komunikācijas un transporta izdevumi	208	204	198	195
Profesionālie pakalpojumi	622	572	635	592
Īre, sabiedriskie pakalpojumi un uzturēšana	762	763	948	947
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	399	261	332	244
Datortīkls	141	141	132	131
Izdevumi reklāmai un mārketingam	92	92	122	122
Pārējie nodokļi	108	100	98	94
Apdrošināšana	44	40	65	52
Citi	69	33	80	64
Administratīvie izdevumi kopā	5 603	5 308	5 681	5 469

Vidējais darbinieku skaits Bankā 2010. gadā bija 180 (2009. gadā: 149).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

14. PĀRĒJĀS SAIMNIECISKĀS DARBĪBAS IZMAKSAS

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Biedru naudas	20	20	28	27
Nekustamā īpašuma pārvaldes izdevumi	45	7	25	6
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	158	354	-	-
Soda naudas	32	32	-	-
Kuģniecības darbības izmaksas	1 589	-	-	-
Citi	213	213	164	157
Kopā pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	2 057	626	217	190

15. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Banka

	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 241	413
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	2 497	1 710
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	293	988
Uzkrājumu zaudējumiem no ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā vērtības samazināšanās pieaugums	-	186
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(448)	(5)
Izmaiņas pārskata gada laikā	2 342	2 879
Pārskata gadā norakstīti aktīvi	(2 635)	-
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	53	(51)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	3 001	3 241

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Aktīvu vērtības samazināšanās, Koncerns

	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Kopējie uzkrājumi 1. janvārī	3 266	943
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	2 375	1 896
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums	293	988
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz Koncernu)	-	(258)
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(448)	(5)
	<u>2 220</u>	<u>2 621</u>
Izmaiņas pārskata gada laikā		
Pārskata gadā norakstīti aktīvi	(2 513)	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz citu sabiedrību, pārdodot meitas sabiedrību)	-	(247)
Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu vērtības atgūšana pie aktīvu pārdošanas (daļa, kas attiecināmā uz Koncernu)	53	(51)
	<u>3 026</u>	<u>3 266</u>

16. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	478	478	151	118
Aprēķinātais ienākuma nodoklis kopā	478	478	151	118

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja uzņēmuma peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi 2010. un 2009. gadā, šādi:

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	678	617	1 224	756
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	102	93	184	113
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	376	385	14	5
Iepriekš neatzītu nodokļu zaudējumu ietekme	-	-	(47)	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	478	478	151	118

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2010. un 2009. gada 31. decembrī.

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

'000 LVL	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	60	7	-	-	60	7
Pamatlīdzekļi	-	-	(92)	(62)	(92)	(62)
Pārējās saistības	20	19	-	-	20	19
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	80	26	(92)	(62)	(12)	(36)
Neatzītās atliktā nodokļa saistības	(80)	(26)	92	62	12	36
Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	-	-	-	-	-	-

Atliktais nodoklis neveidojās no kuģu pārvērtēšanas, jo kuģniecības kompānijas ir reģistrētas valstīs, kurās netiek piemērots uzņēmuma ienākuma nodoklis.

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2009. gadā: 15%).

17. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda	374	370	608	608
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	7 265	7 265	5 435	5 435
Kopā	7 639	7 635	6 043	6 043

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. 2010. gada 31. decembrī obligāto rezervju noteiktais apjoms bija 5 681 tūkstoši LVL (2009. gadā: 4 093 tūkstoši LVL).

18. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	4 044	4 042	367	357
OECD valstu kredītiestādes	27 584	27 584	19 648	19 648
Citu valstu kredītiestādes	11 192	11 192	9 477	9 477
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	42 820	42 818	29 492	29 482
Terminnoguldījumi kredītiestādēs	7 527	7 527	3 620	3 620
Noguldījumi kredītiestādēs kopā	50 347	50 345	33 112	33 102

2010. gada 31. decembrī Bankai bija korespondējošie konti 43 bankās (2009. gadā: 40). Lielākie kontu atlikumi bija Sberbank (Krievija) – 7 436 tūkstoši LVL (2009. gadā: 6 851 tūkstoši LVL) un

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – 3 975 tūkstoši LVL (2009. gadā: 7 199 tūkstoši LVL), Deutsche Bank AG – 11 299 tūkstoši LVL (2009. gadā: 7 665 tūkstoši LVL).

2010. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 4 kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm (2009. gadā: 3), kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā minēto atlikumu vērtība 2010. gada 31. decembrī bija 32 104 tūkstoši LVL (2009. gadā: 21 715 tūkstoši LVL).

Vidējā efektīvā procentu likme prasībām pret kredītiestādēm ir 0,96% (2009. gadā: 6,14%).

2010. gada 31. decembrī summa 1 500 tūkstošu LVL apmērā tika iekļāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumam (2009. gadā: 527 tūkstoši LVL).

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

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	1 625	1 625
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	-	-	585	585
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	17 471	17 471	11 479	11 479
Kopā	17 471	17 471	13 689	13 689
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu:				
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	10	10	-	-
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	1 636	1 636	1 440	1 440
Kopā	1 646	1 646	1 440	1 440
Kopā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19 117	19 117	15 129	15 129

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2010	2009
	'000 LVL	'000 LVL
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu		
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No BB+ līdz BB-	-	1 625
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	-	1 625
- Komercsabiedrību parāda vērtspapīri		
AAA līdz A-	-	585
No BBB+ līdz BBB-	6 279	8 217
No BB- līdz BB+	7 946	2 008
Zemāks par B+	3 256	1 254
Nav reitinga	1 636	1 440
Komercsabiedrību parāda vērtspapīri kopā	19 117	13 504
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā	19 117	15 129

20. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2010		2009	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Finanšu iestāžu emitētie parāda vērtspapīri	-	-	2 293	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	34	34	34	34
Kopā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34	34	2 327	34

21. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti	2010		2009	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu institūcijas	-	-	128	360
Korporatīvie klienti	21 767	22 066	29 964	29 738
Fiziskās personas	597	323	1 666	1 288
Kredīti un debitoru parādi kopā	22 364	22 389	31 758	31 386
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 620	19 856	29 500	29 339

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(b) Kredītu analīze pa veidiem

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	7 135	7 135	11 216	11 101
Industriālais kredīts	8 342	8 342	13 037	13 038
Maksājumu karšu kredīti	112	112	99	99
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	12	12	272	14
Citi aizdevumi	427	452	994	994
Kredītportfelis kopā	16 028	16 053	25 618	25 246
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti				
Atpakaļatpirkšanas darījumi (<i>reverse repo</i>)	6 336	6 336	6 140	6 140
Ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti kopā	6 336	6 336	6 140	6 140
Kredīti un debitoru parādi kopā	22 364	22 389	31 758	31 386
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 620	19 856	29 500	29 339

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	5 046	4 867	6 966	6 689
Kredīti OECD valstu rezidentiem	3 693	3 482	5 346	5 251
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	13 625	14 040	19 446	19 446
Kredīti un debitoru parādi kopā	22 364	22 389	31 758	31 386
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Neto kredīti un debitoru parādi	19 620	19 856	29 500	29 339

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(d) Kredītportfeļa termiņstruktūra

Banka	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dianas	91-180 dianas	Ilgāk par 180 dienām	
2010. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	19 856	17 686	-	115	1 733	322	2 170
No kuriem ir samazinājusies vērtība	5 279	3 109	-	115	1 733	322	2 170
2009. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	29 339	24 307	6	690	1 652	2 684	5 032
No kuriem ir samazinājusies vērtība	4 814	86	-	392	1 652	2 684	4 728

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas klasifikācijas.

(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2010		2009	
	'000 LVL		'000 LVL	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	8 023	7 812	7 072	6 861
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Neto kredīti un debitoru parādi	5 279	5 279	4 814	4 814

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2010. un 2009. gada 31. decembrī ir šādas:

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Atlikums uz perioda sākumu	2 375	2 497	1 896	1 710
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(146)	(146)	(5)	(5)
Norakstīti kredīti	(1 757)	(1 879)	-	-
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	14	14	(33)	(33)
Atlikums perioda beigās	2 744	2 533	2 258	2 047

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Ūdenstransports	8 135	14 179
Finanšu pakalpojumi	6 336	6 140
Vairumtirdzniecība	253	437
Nekustamais īpašums	-	420
Izklaide, atpūta, sports	1 050	3 438
Citi pakalpojumi	4 082	4 725
Neto kredīti un debitoru parādi	19 856	29 339

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

LVL'000	2010. gada 31. decembris	% no kredītportfeļa	2009. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	1 192	6	4 213	14
Komercaktīvu ķīla	3 508	18	4 267	15
Komercaktīvi:			13 452	46
ūdenstransports	8 135	41		
Tirdzniecības vērtspapīri	6 336	32	6 140	21
Citi	685	3	1 267	4
Neto kredīti un debitoru parādi	19 856	100	29 339	100

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību.

(j) Pārstrukturētie kredīti

2010. gada 31. decembrī Bankas pārstrukturētie kredīti ietvēra:

LVL'000	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Samazināta procentu likme	1 903	3 357
Pagarināts atmaksas termiņš	1 703	2 350
Pārstrukturēti kredīti kopā	3 606	5 707

(k) Pārņemtie aktīvi

Pārskata gadā Banka pārņēma 100% kapitāla daļu, kas bija ieķīlātas kā nodrošinājums kredītam, kas izsniegts kuģniecības sabiedrībai „Benmar Maritime S.A.”. Lūdzu skatīt 23. piezīmi.

(l) Būtiska kredītriska koncentrācija

2010. gada 31. decembrī Bankai bija 1 aizņēmējs vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupa, kuras kopējās kredītsaistības pārsniedza 10 % no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Aizņēmēja kredīta atlikums bija 2 525 tūkstoši LVL. 2009. gada 31. decembrī Bankai nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, 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. 2010. un 2009. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

22. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	963	963	914	914
Citu valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	10 237	10 237	12 624	12 624
Parāda vērtspapīri kopā	11 200	11 200	13 538	13 538
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(282)	(282)	(1 008)	(1 008)
Parāda vērtspapīri, neto	10 918	10 918	12 530	12 530

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kredītkvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
- Komercesabiedrību parāda vērtspapīri		
No BBB+ līdz BBB-	2,110	1,744
No BB- līdz BB+	2,326	1,170
Zemāks par B+	5,757	8,228
Nav reitinga	725	1,388
Komercesabiedrību parāda vērtspapīri kopā	10,918	12,530
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10,918	12,530

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Atlikums pārskata perioda sākumā	1 008	38
Pārskata gada nolietojums	293	988
Iepriekš izveidotu uzkrājumu atcelšana	(302)	-
Vērtspapīru vērtības norakstīšana	(756)	-
Ārvalstu valūtas kursu svārstības	39	(18)
Atlikums perioda beigās	282	1 008

Pārdošanai turētu finanšu instrumentu pārklasificēšana

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem.

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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		2010. gada 31. decembris	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecība aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	5 755	5 755	2 963	3 101
	5 755	5 755	2 963	3 101

Tabulā uzrādītas summas, kas 2010. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā, attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

'000LVL	Neto Pašu kapitāls ienākumi
Periods pirms pārklasificēšanas	
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	-
Pēc pārklasificēšanas	
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem	
Procentu ieņēmumi	1
Kupona ienākumi	257
Uzkrājumi uz kupona ienākumiem	-
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	4

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2010. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

LVL'000	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	(138)

23. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS UN MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā (Banka)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 31.12.2010. LVL'000	Iegādes vērtība 31.12.2009. LVL'000
SIA „Baltikums Līzings”	100%	345	345
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		(186)	(186)
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	5 295	5 295
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	1 083	-
„Benmar Maritime S.A.”	100%	956	-
SIA „Baltikums Direct”	-	-	7
		8 699	6 667

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 31.12.2010. LVL'000	Iegādes vērtība 31.12.2009. LVL'000
„Hartmile Projects S.A”	100%	5	-
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	-
		491	-

(b) Meitas sabiedrību iegāde un pārdošana 2010. gadā

Iegādāts/pārklasificēts 2010. gadā:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvi darījuma datumā LVL'000	Savstarpēji ieskaitīta vērtība pie pārņemšanas/ pārklasificēts LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000
„Saleno Trans Inc.”	100%	413	464	51
„Rostman Ltd.”	100%	1 027	942	(85)
„Firegold Express AG”	100%	(96)	5	101
„Hartmile Projects S.A”	100%	(17)	5	22
„Benmar Maritime S.A.”	100%	948	956	8
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	92	486	394
Kopā		2 367	2 858	491

Meitas sabiedrību iegāde 2009. gadā

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

2010. gadā Banka pārklasificēja līdzdalību sabiedrībās „Saleno Trans Inc” un „Rostman Ltd”, kas sākotnēji tika uzrādīta kā pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi, uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās. Bankas vadība ir izskatījusi aktīvu atgūstamās vērtības pārņemšanas datumā un uzskata, ka aktīvu atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības 464 tūkstošiem LVL un 942 tūkstošiem LVL. 2010. gada decembrī Banka pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībās „Saleno Trans Inc” un „Firegold Express AG”. Meitas sabiedrību pārdošanas rezultātā tika gūti zaudējumi 347 tūkstošu LVL apmērā.

2010. gadā Banka pārņēma akcijas, kas bija ieķīlātas kā nodrošinājums „Benmar Maritime S.A” izsniegtam kredītam. Bankas vadība ir izskatījusi aktīva atgūstamo vērtību pārklasifikācijas datumā un uzskata, ka aktīvu atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no to uzskaites vērtības 956 tūkstošiem LVL.

2010. gadā Banka likvidēja meitas sabiedrību „Baltikums Direct”, un zaudējumi no likvidācijas bija 7 tūkstoši LVL.

Bankas meitas sabiedrība SIA „Konsalting Invest” 2010. gadā pārklasificēja tās ieguldījumu „Kamaly Development EOOD” no pārdošanai turētiem aktīviem uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	Ieguldījumu neto aktīvi un iegādes vērtības LVL'000						Atzītā vērtība pēc iegādes
	„Saleno Trans Inc.”	„Rostman Ltd.”	Firegold Express AG	“Hartmile Projects S.A”	„Benmar Maritime S.A.”	KamalyDevel opment EOOD	
Ilgtermiņa aktīvi	-	1 029	211	-	950	92	2 282
Kredīti un debitoru parādi	609	64	-	150	8	-	831
Apgrozāmie līdzekļi	67	261	59	9	5	1	402
Ilgtermiņa saistības	(142)	(141)	(276)	(132)	-	-	(691)
Īstermiņa saistības	(121)	(186)	(90)	(44)	(15)	1	(455)
Neto identificējamie aktīvi	413	1 027	(96)	(17)	948	92	2 367
Nemateriālā vērtība iegādes rezultātā	51	-	101	22	8	394	576
Negatīvā uzņēmuma nemateriālā vērtība	-	(85)	-	-	-	-	(85)
Iegādes pašizmaksa	464	942	5	5	956	486	2 372

Meitas sabiedrību kapitāldaļas tika formāli iegādātas kredītu ķīlu pārņemšanas rezultātā, vai pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārklassificēšanas rezultātā. Klasificējot aktīvus kā ieguldījumus meitas sabiedrībās, Banka ir aplēsusi to neto aktīvu patieso vērtību.

Nemateriālā vērtība tika atzīta, jo ir sagaidāms ieguldījuma īpašumu vērtības pieaugums.

(c) Meitas sabiedrību pārdošana un likvidēšana 2010. gadā

Meitas sabiedrību un asociēto sabiedrību pārdošana un likvidēšana 2010. gadā	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000	Saņemtā atlīdzība LVL'000	Zaudējumi no meitas un asociēto sabiedrību pārdošanas
					LVL'000
“Saleno Trans Inc.”	100%	-	(51)	1	(50)
“Firegold Express AG ”	100%	-	(101)	1	(100)
“Baltikums Direct” SIA (likvidēts)	100%	-	(8)	-	(8)
ООО „Балтикумс Траст”, Kyiv (likvidēts)	25%	-	-	-	-
		-	(160)	2	(158)
Meitas sabiedrību nauda				-	
Neto saņemtā nauda				2	

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(d) Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Banka un Koncerns)

Sabiedrība	Ieguldījums s kapitālā	Iegādes vērtība 31.12.2010.		Iegādes vērtība 31.12.2009.	
		LVL'000		LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OOO „Балтикумс Траст”, Kijevas	25%	-	-	2	-
AAS „Baltikums”	49,86%	2 945	2 820	2 975	2 820
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 288	-
Kopā		4 244	2 820	4 265	2 820

Līdzdalības asociēto sabiedrību kapitālā vērtības pieaugums

	OOO „Балтикумс Траст”, Kijevas	AS „Termo”	AAS „Baltikums”	Kopā
Vērtība uz 31.12. 2008	2	1 264	2 820	4 086
Iegādāts (Samaksa naudā)	-	24	-	24
Līdzdalības asociēto sabiedrību neto peļņā	-	-	155	155
Vērtība 2009. gada 31. decembrī	2	1 288	2 975	4 265
Iegādāts (samaksa naudā)	-	11	-	11
Saņemtās dividendes	-	-	(155)	(155)
Līdzdalības asociēto sabiedrību neto peļņā	-	-	125	125
Likvidēts	(2)	-	-	(2)
Vērtība 2010. gada 31. decembrī	-	1 299	2 945	4 244

24. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerns	Nemateriālā vērtība LVL'000	Datorprogrammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa			
2008. gada 31. decembrī	45	415	460
Iegādāts pārskata periodā	(24)	105	81
Izslēgts pārskata periodā	-	(1)	(1)
2009. gada 31. decembrī	21	519	540
Iegādāts pārskata periodā	576	45	621
Izslēgts pārskata periodā	(160)	-	(160)
2010. gada 31. decembrī	437	564	1 001
Amortizācija pārskata periodā			
2008. gada 31. decembrī	-	203	203
Amortizācija pārskata periodā	-	62	62
Izslēgts pārskata periodā	-	(1)	(1)
2009. gada 31. decembrī	-	264	264
Amortizācija pārskata periodā	-	76	76
2010. gada 31. decembrī	-	340	340
Neto bilances vērtība			
2008. gada 31. decembrī	45	212	257
2009. gada 31. decembrī	21	255	276
2010. gada 31. decembrī	437	224	661

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Banka	Datorprogrammas LVL'000	Kopā LVL'000
Iegādes pašizmaksa		
2008. gada 31. decembrī	412	412
Iegādāts pārskata periodā	105	105
Izslēgts pārskata periodā	(1)	(1)
2009. gada 31. decembrī	516	516
Iegādāts pārskata periodā	45	45
2010. gada 31. decembrī	561	561
Nemateriālo ieguldījumu un nemateriālo aktīvu nolietojums		
2008. gada 31. decembrī	200	200
Amortizācija pārskata periodā	62	62
Izslēgts pārskata periodā	(1)	(1)
2009. gada 31. decembrī	261	261
Amortizācija pārskata periodā	76	76
2010. gada 31. decembrī	337	337
Neto bilances vērtība		
2008. gada 31. decembrī	212	212
2009. gada 31. decembrī	255	255
2010. gada 31. decembrī	224	224

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

25. PAMATLĪDZEKĻI

	Zeme pašu vajadzībām LVL'000		Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos LVL'000		Transporta līdzekļi LVL'000		Biroja iekārtas LVL'000		Kopā LVL'000	
	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka	Kon- cerns	Banka
Iegādes vērtība										
2008. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>169</u>	<u>169</u>	<u>98</u>	<u>98</u>	<u>566</u>	<u>563</u>	<u>2 088</u>	<u>2 085</u>
Iegādāts							93	88	93	88
Pārdots	-	-	-	-	(8)	(8)	(174)	(174)	(182)	(182)
2009. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>169</u>	<u>169</u>	<u>90</u>	<u>90</u>	<u>485</u>	<u>477</u>	<u>1 999</u>	<u>1 991</u>
Iegādāts	-	-	-	-	-	-	181	180	181	180
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2010. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>169</u>	<u>169</u>	<u>90</u>	<u>90</u>	<u>640</u>	<u>631</u>	<u>2 154</u>	<u>2 145</u>
Nolietojums										
2008. gada 31. decembrī	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>53</u>	<u>34</u>	<u>34</u>	<u>263</u>	<u>263</u>	<u>350</u>	<u>350</u>
Nolietojums			41	41	18	18	99	97	158	156
Izslēgts	-	-	-	-	(8)	(8)	(111)	(111)	(119)	(119)
2009. gada 31. decembrī	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94</u>	<u>94</u>	<u>44</u>	<u>44</u>	<u>251</u>	<u>249</u>	<u>389</u>	<u>387</u>
Nolietojums	-	-	43	43	17	17	95	93	155	153
Izslēgts	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
2010. gada 31. decembrī	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137</u>	<u>137</u>	<u>61</u>	<u>61</u>	<u>320</u>	<u>316</u>	<u>518</u>	<u>514</u>
Neto bilances vērtība										
2008. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>116</u>	<u>116</u>	<u>64</u>	<u>64</u>	<u>303</u>	<u>300</u>	<u>1 738</u>	<u>1 735</u>
2009. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>75</u>	<u>75</u>	<u>46</u>	<u>46</u>	<u>234</u>	<u>228</u>	<u>1 610</u>	<u>1 604</u>
2010. gada 31. decembrī	<u>1 255</u>	<u>1 255</u>	<u>32</u>	<u>32</u>	<u>29</u>	<u>29</u>	<u>320</u>	<u>315</u>	<u>1 636</u>	<u>1 631</u>

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēka Ūdens ielā 12, Rīgā	3 049	233	3 196	244
Zeme un ēka Raiņa ielā 28, Daugavpilī	245	245	260	260
Telpas Tallinā, Igaunijā	96	96	102	102
Zemes gabals Akācijas 5, Daugavpils	708	-	708	-
Zemes gabals Mūkupurva ielā, Rīgā	400	-	400	-
Zemes gabals Liepājā	42	42	-	-
Zemes gabals Klaipēdā, Lietuvā	1 978	1 978		
Avansa maksājums par zemes gabalu Liepājā	-	-	41	41
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	41	41
	6 884	2 594	4 707	647
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2008. gada 31. decembrī			3 619	530
Nolietojums			(112)	(26)
Nolietojums ēkai Ūdens ielā 12, Rīgā (daļa no kura attiecas uz citu sabiedrību, meitas sabiedrības pārdošana)			(51)	-
Avansa maksājumi			41	41
Ieguldījumu īpašuma iegāde			1 210	102
2009. gada 31. decembrī			4 707	647
Ieguldījumu īpašuma iegāde			134	42
Pārņemti kredītu nodrošinājumi			1 978	1 978
Pārvietots no avansa maksājumiem			(41)	(41)
Ēku nolietojums			(168)	(32)
Ieguldījumu īpašuma Bulgārijā pārvērtēšana pirms pārklasifikācijas			274	-
2010. gada 31. decembrī			6 884	2 594

Ieguldījumu īpašumu novērtēja sertificēts nekustamo īpašumu vērtēšanas eksperts.

Bankai nepieder īpašumtiesības uz pārņemto kredītu nodrošinājumu, bet Banka kontrolē pārņemtos aktīvus pamatojoties uz noslēgto fiduciāro pakalpojumu līgumu.

27. PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai turēti aktīvi	-	-	1 772	1 406
	-	-	1 772	1 406

Pārdošanai turētie ilgtermiņa aktīvi ir uzskaitīti zemākajā no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, un tie ietver ieguldījumus nekustamajā īpašumā un biržā nekotētas kuģniecības sabiedrību kapitāla daļas. Pārskata gada laikā Bankas un Koncerns pārklasificēja akcijas no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Izmaiņas pārdošanai turētos ilgtermiņa aktīvos pārskata perioda laikā:

	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembrī	1 772	1 406
Kuģniecības sabiedrību akcijas, kas pārklassificētas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās	(1 406)	(1 406)
Līdzdalība Kamaly Development pamatkapitāla palielinājumā	120	-
Kamaly Development kapitāla daļas, kas pārklassificētas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās	(486)	-
2010. gada 31. decembrī	-	-

28. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2010		2009	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārņemtas ķīlas – kuģi	3 000	-	-	-
Nauda vērtspapīru norēķiniem pie brokeriem	46	46	38	38
PVN pārmaksa	128	128	179	179
Debitoru parādi SPOT darījumos	-	-	143	143
Debitoru parādu darījumos ar vērtspapīriem	-	-	309	309
Pārējie debitoru parādi	513	101	192	169
Pārējie aktīvi kopā	3 687	275	861	838

Kuģi tika iegādāti, pārņemot uzņēmumu kapitāla daļas, kuras tika ieķīlātas kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem aizdevumiem. Pārņemto kuģu tirgus vērtību noteica neatkarīgs vērtētājs 2010. gada 9. jūnijā. Tā rezultātā tika atzīta pārvērtēšanas rezerve 1 030 tūkstošu LVL apmērā.

29. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2010		2009	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētas kredītiestādes	676	676	53	53
	676	676	53	53

2010. gada 31. decembrī Bankā bija vienas kredītiestādes kontu atlikums (2009. gadā: 1), kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie banku vai kredītiestāžu kontu atlikumi 2010. gada 31. decembrī bija 488 tūkstoši LVL (2009. gadā: LVL 40).

Vidējā procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm 2010. gadā bija 4,5% (4,22% 2009. gadā).

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

30. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	984	-	1 127	-
	984	-	1 127	-

Gada procentu likme saistībām pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm (SEB) 2010. gadā bija 6 mēnešu EURIBOR + 1,75% (2009. gadā: 6 mēnešu EURIBOR + 1,75%).

31. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
 NOGULDĪJUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	3 407	3 540	957	961
Uzņēmumi	83 456	83 474	60 420	60 433
Fiziskās personas	5 135	5 135	5 972	5 972
	91 998	92 149	67 349	67 366
Termiņnoguldījumi:				
Finanšu institūcijas	518	2 189	346	447
Uzņēmumi	6 118	6 118	12 679	12 679
Fiziskās personas	2 593	2 593	2 049	2 049
	9 229	10 900	15 074	15 175
Noguldījumi kopā	101 227	103 049	82 423	82 541

2010. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 411 tūkstošu LVL apmērā (2009. gadā: 427 tūkstoši LVL), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem.

Vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem 2010. gadā bija 2,51% (2009. gadā – 2,13%). Vidējā procentu likme noguldījumiem uz pieprasījumu 2010. gadā bija 0,26% (2009. gadā – 0,16%).

2010. gada 31. decembrī Bankā bija viens klients/klientu grupa, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem, un to atlikums bija 13 300 LVL. 2009. gada 31. decembrī Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījuma pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

32. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS:
 EMITĒTĀS OBLIGĀCIJAS

2007. gada februārī Banka veica trešo obligāciju emisiju. Emitētais apjoms bija 10 miljoni EUR (7 028 tūkstoši LVL), un mainīgā kupona likme bija 3 mēnešu Euribor + 3,0%. Banka ir apmaksājusi obligācijas to dzēšanas termiņā 2010. gada 2. februārī. Visas obligācijas bija publiskajā piedāvājumā Rīgas Fondu biržā.

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās obligācijas	-	-	4 392	4 392
Neamortizētā komisija par emisiju	-	-	(2)	(2)
Kopā	-	-	4 390	4 390

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu ienākumi	46	8	48	48
Uzkrātie izdevumi	177	106	120	120
	223	114	168	168

34. UZKRĀJUMI

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2008. gada 31. decembrī	87	86
Uzkrājumu pieaugums	43	40
2009. gada 31. decembrī	130	126
Uzkrājumu pieaugums	17	13
2010. gada 31. decembrī	147	139

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem darbinieku atvaļinājumiem.

35. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķini par kredītkartēm	3	3	13	13
Citi aizņēmumi	-	-	524	-
Norēķini par ieguldījumu veikšanu	195	195	-	-
Saņemtie avansa maksājumi	32	-	-	-
Pārējie kreditori	125	40	45	20
	355	238	582	33

36. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerns un Banka

	2010 '000 LVL		2009 '000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	959	46 026	369	24 953
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	959	46 026	369	24 953
Saistības				
Nākotnes līgumi	575	45 643	170	24 754
Atvasinātās saistības kopā	575	45 643	170	24 754

2010. gada 31. decembrī Bankai bija spēkā 25 ārvalstu valūtu nākotnes līgumi (2009. gadā: 21 līgums).

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

37. KAPITĀLS UN REZERVES

2009. gadā kapitāls tika palielināts, emitējot 8 264 000 akcijas ar nominālvērtību LVL 1. 2009. gada 31. decembrī reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 23 442 200 parastajām akcijām. Parasto akciju turētāji saņem deklarētās dividendes, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības akcionāru pilnsapulcē. Visas akcijas sniedz to turētājiem vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

2010. gada 17. augustā Bankas akcionārs AS „Baltikums Bankas Grupa” pieņēma lēmumu samazināt Bankas kapitālu no 23 442 200 LVL līdz 19 118 200 LVL un veikt izmaksu akcionāriem.

Lēmums samazināt kapitālu ir saistīts ar mātes sabiedrības pārstrukturēšanu un normatīvo aktu prasību ievērošanu.

	2010		2009	
	Skaitis	'000 LVL	Skaitis	'000 LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	19 118 200	19 118	23 442 200	23 442
	19 118 200	19 118	23 442 200	23 442

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvija Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā izmaksai pieejamo rezervju apmērs ir 878 tūkstoši LVL (2009. gadā: 638 tūkstoši LVL).

Rezerves 17 tūkstošu LVL apmērā (2009. gadā: 17 tūkstoši LVL) ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem pieņemot atbilstošu lēmumu.

38. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7 639	7 635	6 043	6 043
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	50 320	50 318	33 088	33 078
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(676)	(676)	(53)	(53)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	57 283	57 277	39 078	39 068

39. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. 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 pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neizmantoti kredītresursi	3 939	3 939	5 535	5 535
Neizmantotie kredītkaršu resursi	450	450	339	339
Izsniegtie akreditīvi	-	-	29	29
Garantijas	73	73	4	4
	4 462	4 462	5 907	5 907

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minēto saistību izsniegt kredītus summas varētu nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šādu saistību termiņš var beigties pirms saistības tiek pieprasītas.

40. TIESVEDĪBA

Vadības rīcībā nav informācijas par būtisku tiesvedību, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt pret Banku un Koncernu.

41. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	1 675	1 675	5	5
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	880	880	-	-
Kredīti	703	703	1 370	1 370
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	667	667	192	192
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: iekļāti atpirkšanas darījumu ietvaros</i>	29 465 5 645	29 465 5 645	3 981 3 178	3 981 3 178
Pārējie aktīvi	2 414	2 414	204	204
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	35 804	35 804	5 752	5 752
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	34 008	34 008	504	504
Rezidentu trasta saistības	1 796	1 796	5 248	5 248
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	35 804	35 804	5 752	5 752

2010. gada 31. decembrī aktīvi pārvaldīšanā ietver darījumus ar Bankas saistītām pusēm 1 529 tūkstošu LVL apmērā. 2009. gada 31. decembrī saistīto pušu aktīvu pārvaldīšanā nav.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

42. 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:

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgām sabiedrībām	127	646	816	1 048
Atvasinātie finanšu instrumenti	28	28	-	-
Kredītlīnijas	-	-	2 438	2 590
Kredīti un citas prasības kopā	155	674	3 254	3 638
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	3 157	4 980	1 822	1 940
Noguldījumi un citas saistības kopā	3 157	4 980	1 822	1 940

	2010		2009	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgām sabiedrībām	6,77	6,77	7,82	7,82
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	3,67	3,67	0,76	0,76

Padomes un Valdes locekļu atalgojums 2010. gadā bija 212 tūkstoši LVL (2009. gadā: 350 tūkstoši LVL).

	2010		2009	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ieņēmumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas ieņēmumi	6	11	24	25
Procentu ieņēmumi	56	82	50	79
Citi	50	59	50	52
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas	26	29	48	50
Citi	21	179	7	76
Īres maksājumi	258	258	417	417

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

43. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA (BANKA)

	Amortizētā pašizmaksa	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami ieguldījumi	Kopā
LVL'000				
2010. gada 31. decembris				
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 635	-	-	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	50 345	-	-	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	20 076	-	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	19 856	-	-	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	10 918	-	-	10 918
Finanšu aktīvi kopā	88 754	20 076	34	108 864
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	676	-	-	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	575	-	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	103 049	-	-	103 049
Finanšu saistības kopā	103 725	575	-	104 300

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	Amortizētā pašizmaksa	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojum u peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārdošanai pieejami ieguldījumi	Kopā
LVL'000				
2009. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 043	-	-	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	33 102	-	-	33 102
Patiesajā vērtībā novērtētie 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
Finanšu aktīvi kopā	81 014	15 498	34	96 546
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53	-	-	53
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	170	-	170
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	86 931	-	-	86 931
Finanšu saistības kopā	86 984	170	-	87 154

Koncerna klasifikācija būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas klasifikācijas.

**AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ**

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE (BANKA)

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

2010 LVL'000	No 6 mēneši					5 gadi un vairāk dzēšanas termiņa	Kopā 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		
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 635	-	-	-	-	-	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	50 318	-	-	-	27	-	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20 076	-	-	-	-	-	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	8 711	77	364	2 355	7 347	1 002	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	401	3 166	1 717	5 378	256	10 918
Finanšu aktīvi kopā	86 740	478	3 530	4 072	12 752	1 292	108 864
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	676	-	-	-	-	-	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	-	-	-	-	-	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	99 319	621	1 434	445	1 230	-	103 049
Finanšu saistības kopā	100 570	621	1 434	445	1 230	-	104 300
Dzēšanas termiņu starpība	(18 262)	(173)	2 096	3 627	11 522	1 292	102
Iespējamās saistības	4 432	30	-	-	-	-	4 462

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigu datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Aktīvu un saistību atlikušais dzēšanas termiņš 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

2009 LVL'000	Līdz 1		No 3 līdz 6		No 6 līdz 1 gadam		5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā LVL'000
	mēnesi m ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	No 6 līdz 1 gadam		
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	6 043	-	-	-	-	-	-	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs	32 074	1 028	-	-	-	-	-	33 102
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15 449	49	-	-	-	-	-	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
Finanšu aktīvi kopā	62 989	2 541	3 450	4 138	13 199	10 229	-	96 546
Finanšu saistības								
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
Finanšu saistības kopā	79 634	5 446	1 734	94	246	-	-	87 154
Dzēšanas termiņu starpība	(22 548)	(2 909)	1 716	4 044	12 953	10 229	-	3 485
Iespējamās saistības	5 903	4	-	-	-	-	-	5 907

Koncerna termiņstruktūras analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

45. 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
2010. gada 31. decembris						
<i>Neatvasinātās saistības</i>						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	676	(676)	(676)	-	-	-
Noguldījumi	103 049	(103 334)	(99 293)	(639)	(1 918)	(1 484)
Neatvasinātās saistības kopā	103 725	(104 010)	(99 969)	(639)	(1 918)	(1 484)
<i>Atvasinātās saistības</i>						
Tirdzniecība: izejošie līdzekļi	31 702	(31 702)	(29 475)	-	(2 227)	-
Tirdzniecība: ienākošie līdzekļi	(31 127)	31 127	29 019	-	2 108	-
Atvasinātās saistības kopā	575	(575)	(456)	-	(119)	-
Iespējamās saistības	4 462	(4 462)	(4 432)	(30)	-	-
Kopā saistības	108 762	(109 047)	(104 857)	(669)	(2 037)	(1 484)

LVL'000

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1-3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi
2009. gada 31. decembrī						
<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)	-	-
Neatvasinātās saistības kopā	86 984	(87 056)	(79 516)	(5 420)	(1 859)	(261)
<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	-	-
Atvasinātās saistības kopā	170	(170)	(121)	(49)	-	-
Iespējamās saistības	5 907	(5 907)	(5 907)	-	-	-
Kopā saistības	93 061	(93 133)	(85 544)	(5 469)	(1 859)	(261)

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

46. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA)

Saskaņā ar Latvijas Republikas banku sektoru regulējošo likumdošanu ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2010. gada 31. decembrī ir šāda:

2010 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Citas valūtas LVL'000	Kopā LVL'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 488	147	1 988	12	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	7 504	14 830	18 530	9 481	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	959	17 427	1 690		20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	34	-	34
Kredīti un debitoru parādi	200	12 701	6 955	-	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	9 182	1 736	-	10 918
Finanšu aktīvi kopā	14 151	54 287	30 933	9 493	108 864
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	195	453	28	676
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	-	-	-	575
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 546	53 970	36 955	9 578	103 049
Finanšu saistības kopā	3 121	54 165	37 408	9 606	104 300
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
Debitoru parādi spot un forward darījumos	2 141	40 902	42 034	815	85 892
Saistības spot un forward darījumos	(3 100)	(41 767)	(40 485)	(350)	(85 702)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	10 071	(743)	(4 926)	352	4 754

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

46. ĀRVALSTU VALŪTAS POZĪCIJA (BANKA) (turpinājums)

Ārvalstu valūtā uzrādīto aktīvu un saistību analīze 2009. gada 31. decembrī ir šāda:

2009	LVL	USD	EUR	Citas	Kopā
LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	valūtas	LVL'000
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu aktīvi					
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 novērtētie 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
Finanšu aktīvi kopā	10 455	46 542	30 911	8 638	96 546
Finanšu saistības					
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)
Finanšu saistības kopā	(970)	(41 592)	(36 124)	(8 468)	(87 154)
Aktīvi (saistības) darījumos ar ārvalstu valūtu					
Debitoru parādi <i>spot un forward darījumos</i>	8 944	12 577	17 110	2 681	41 312
Saistības <i>spot un forward darījumos</i>	(6 352)	(17 694)	(14 661)	(2 605)	(41 312)
Neto garā/īsā valūtas pozīcija	12 077	(167)	(2 764)	246	9 392

Koncerna valūtas analīze būtiski neatšķiras no augstāk aprakstītās Bankas analīzes.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

47. AKTĪVU, PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU
 RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA)

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu
 iespaidā. 2010. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu analīze ir šāda:

2010 LVL'000	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadu	Procentus nenoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7 265	-	-	-	-	-	370	7 635
Noguldījumi kredītiestādēs	50 317	-	-	-	27	-	1	50 345
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	958	509	816	3 434	9 997	4 135	227	20 076
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Kredīti un debitoru parādi	10 719	66	315	2 815	4 661	1 002	278	19 856
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	401	3 166	1 717	5 172	256	206	10 918
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	-	8 699	8 699
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	2 820	2 820
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	224	224
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 631	1 631
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	2 594	2 594
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	275	275
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	38	38
Aktīvu kopsumma	69 259	976	4 297	7 966	19 857	5 393	17 397	125 145
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(676)	-	-	-	-	-	-	(676)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(575)	-	-	-	-	-	-	(575)
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	(21 957)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(77 362)	(103 049)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(341)	(341)
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(238)	(238)
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem	-	-	-	-	-	-	(20 013)	(20 013)
Kopā pašu kapitāls un saistības	(23 208)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(98 207)	(125 145)
Procentu likmju riska neto pozīcija	46 051	355	2 863	7 521	18 627	5 393	(80 810)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	46 051	46 406	49 269	56 790	75 417	80 810	-	-

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

47. AKTĪVU, PASĪVU UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU PROCENTU LIKMJU RISKĀ TERMIŅSTRUKTŪRA (BANKA) (turpinājums)

Procentu likmes risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība svārstīsies tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā. 2009. gada 31. decembrī procentu likmju izmaiņu analīze ir šāda:

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 gadu	Procentus nenesoši	Kopā LVL'000
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 435	-	-	-	-	-	608	6 043
Noguldījumi kredītiestādēs Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32 078	1 024	-	-	-	-	-	33 102
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	413	3 162	958	682	5 066	5 217	-	15 498
Kredīti un debitoru parādi Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	34	34
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18 420	63	2 284	2 868	1 260	4 444	-	29 339
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	696	1 198	988	711	8 212	725	-	12 530
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	-	-	-	-	-	-	6 667	6 667
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 820	2 820
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	255	255
Ieguldījumu īpašums Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 604	1 604
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	-	-	-	-	-	-	647	647
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 406	1 406
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	892	892
	-	-	-	-	-	-	838	838
Aktīvu kopsumma	57 042	5 447	4 230	4 261	14 538	10 386	15 811	111 715
SAISTĪBAS UN KAPITĀLS KOPĀ								
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)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	(168)	(168)
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	-	(126)	(126)
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
Kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akciju turētājiem	-	-	-	-	-	-	(24 198)	(24 198)
Kopā pašu kapitāls un saistības	(79 726)	(5 362)	(1 727)	(93)	(246)	-	(24 561)	(111 715)
Procentu likmju riska neto pozīcija	(22 684)	85	2 503	4 168	14 292	10 386	(8 750)	-
Procentu likmju riska bruto (kopējā) pozīcija	(22 684)	(22 599)	(20 096)	(15 928)	(1 636)	8 750	-	-

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

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS"
 KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
 KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

48. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2010 '000 LVL	2009 '000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	19 118	23 442
Rezerves kapitāls	17	17
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	739	101
Pārskata gada peļņa	139	638
Nemateriālie aktīvi	(224)	(255)
Pārējie atskaitījumi	(1 416)	(1 226)
	<u>18 373</u>	<u>22 717</u>
Kopā pirmā līmeņa kapitāls		
Otrā līmeņa kapitāls		-
Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(2 820)	(2 820)
	<u>15 553</u>	<u>19 897</u>
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	58 038	66 525
Tirdzniecības portfelis	28 288	21 025
Darbības risks	14 663	10 738
	<u>100 989</u>	<u>98 288</u>
Kopā riska svērtie aktīvi		
Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	15%	20%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	15%	20%

2010. gada 31. decembrī Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15% (2009. gadā: 20%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, ko nosaka Bāzeles konvencija un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi.

49. FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Banka un Koncerns ir veikuši finanšu instrumentu novērtējumu saskaņā ar 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana”, lai noteiktu, vai, ņemot vērā laika un izmaksu ierobežojumus, ir iespējams pietiekoši ticami noteikt to patiesās vērtības.

Finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un biržā kotēto pārdošanai pieejamo aktīvu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz tirgus cenām pārskata perioda beigu datumā, neatskaitot darījumu izmaksas.

Visu pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstās patiesās vērtības ir aprēķinātas, izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, ņemot par pamatu nākotnes naudas plūsmas un diskonta likmes līdzīgiem finanšu instrumentiem pārskata perioda beigu datumā.

Patiesai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informētu pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīva tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, 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 2010. un 2009. gada 31. decembrī.

AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""
KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ

KONCERNA KONSOLIDĒTO UN BANKAS ATSEVIŠĶO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

50. VIDĒJĀS EFEKTĪVĀS PROCENTU LIKMES

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentus pelnošie aktīvi un saistības 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes minētajos datumos. Šīs procentu likmes ir minēto aktīvu un saistību dzēšanai aplēstais ienesīgums.

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

	2010		2009	
	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējā efektīvā procentu likme	Vidējā vērtība LVL'000	Vidējā efektīvā procentu likme
Procentu aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	44 319	0.24%	33 195	0.46%
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:				
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	29 046	7.85%	26 696	10.34%
Kredīti un debitoru parādi, neskaitot atpiršanas darījumus	21 907	6.32%	26 141	8.49%
Kredīti un debitoru parādi (repo)	5 827	3.31%	3 772	3.11%
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi (termiņnoguldījumi kredītiestādēs)	5 904	0.96%	7 165	6.14%
Kopā procentus pelnošie aktīvi	107 003		96 969	
Saistības uz procentiem				
Saistības pret kredītiestādēm (īstermiņa)	34	0.13%	19	4.22%
Noguldījumi	98 619	0.50%	81 036	0.64%
Emitētās obligācijas	380	4.35%	7 548	4.77%
Kopā saistības ar procentiem	99 033		88 603	

51. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2011. gada 17. janvārī Bankas akcionārs pieņēma lēmumu palielināt Bankas kapitālu par 638 tūkstošiem LVL.