



# Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie  
un bankas atsevišķie finanšu pārskati  
par sešu mēnešu periodu,  
kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā



**Baltikums**  
Relations That Work

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SATURS**

---

	<b>Lapa</b>
Vadības ziņojums	3
Padomes un valdes sastāvs	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6-7
Saīsinātie starpperioda Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati:	
Saīsinātais starpperioda Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu aprēķins	8
Saīsinātais starpperioda Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Saīsinātais starpperioda Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats	10 – 11
Saīsinātais starpperioda Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Saīsinātais starpperioda Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Saīsinātais starpperioda Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	14
Saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu pielikums	15 – 33

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

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Baltikums Bank, Banka) nodod jūsu vērtējumam saīsinātos starpperioda Bankas un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā.

Šī gada pirmajos 6 mēnešos Baltikums Bank ir būtiski palielinājusi rentabilitāti, saglabājot kapitāla pietiekamību un likviditāti augstā līmenī. Sasniegt lieliskus ekonomiskos rezultātus mums palīdzēja klientu aktivitātes pieaugums, bankas finanšu stabilitāte un darbības paplašināšana investīciju un privātkapitāla pārvaldības jomā.

**Nozīmīgākie Baltikums Bank finanšu rādītāji 2012. gada 30. jūnijā:**

- tīro peļņu veidoja vairāk nekā 3,5 miljoni latu (5 miljoni eiro). Salīdzinājumā ar pagājušā gada atskaites periodu peļņas apjoms ir audzis par 301%;
- ieņēmumi no pamatdarbības pirms uzkrājumu izveides sasniedza 9,1 miljonu latu (12,9 miljonus eiro) jeb par 77% vairāk nekā 2011. gada pirmajos 6 mēnešos;
- bankas aktīvu apjoms, ieskaitot aktīvus pārvaldīšanā, atskaites datumā ir pieaudzis par 22% un sasniedzis 338,4 miljonus latu (481,5 miljoni eiro), tajā skaitā, aktīvu pārvaldīšanā apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 22 miljoniem latu (31,3 miljoni eiro) jeb 32%;
- kopējais noguldījumu apjoms ir 218,7 miljoni latu (311,2 miljoni eiro), kopš gada sākuma palielinoties par 17%;
- bankas kredītportfeļa bruto apjoms pusgada beigās ir sasniedzis 20,4 miljonus latu (29 miljonus eiro);
- bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2012. gada 30. jūnijā bija 20%, savukārt likviditātes līmenis – 82,68%;
- aktīvu atdeves rādītājs (ROA) jūnija beigās bija 2,67%, un kapitāla atdeves rādītājs (ROE) – 28,79%;
- Baltikums Bank kapitāls un rezerves šī gada sešos mēnešos palielinājās līdz 25,8 miljoniem latu (36,7 miljoni eiro) jeb par 16%, salīdzinot ar pagājušā gada beigām.

Tieši pateicoties klientu un partneru atbalstam un bankas kolektīva pūlēm, šajā gadā bankai būtiski ir augusi peļņa un citi darbības rādītāji. Atskaites perioda darbības rezultāti kārtējo reizi apliecina mūsu mērķus bankas stabilitātes uzturēšanā visaugstākajā līmenī, kas atbilst mūsu klientu ilgtermiņa vajadzībām viņu kapitāla saglabātības un palielināšanas nodrošināšanā. Mēs novērojam aizvien pieaugošu mūsu bankas pakalpojumu pieprasījumu un labu potenciālu sasniegtā tempa saglabāšanā šogad. Izaugsmes uzturēšanai šogad esam izveidojuši 14 jaunas darba vietas, un mums ir nodoms uzaicināt bankā līdz gada beigām vairāk nekā 20 augsti profesionālus privātbaņķierus un darbiniekus.

Baltikums Bank **koncentrē savu darbību 3 virzienos:** banku pakalpojumi, konsultācijas un investīcijas, un turpina veikt nozīmīgus ieguldījumus Bankas infrastruktūrā, ieviešot tirdzniecības platformas, tajā skaitā mobilos bankas pakalpojumus un citus.

Attiecībā ar klientiem 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 un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.

Baltikums Bank ir neatkarīga privātbanka ar Centrālo biroju Rīgā (Latvija) un filiāli Limasolā (Kipra). Banka pieder Latvijas finanšu grupai BBG AS, kuras lielākie akcionāri ir Aleksandrs un Sergejs Peškovi un viņu ģimeņu locekļi, kam kopumā pieder 81,06% bankas pamatkapitāla. Baltikums Bank grupā ietilpst Baltikums Asset Management, IPAS, Baltikums International, SIA, Pils Pakalpojumi, SIA, apdrošināšanas AS Baltikums un citi uzņēmumi. Baltikums Bank grupa ir pārstāvēta Almati, Kijevā, Maskavā un Sanktpēterburgā (ar BBG AS starpniecību), kā arī Baku, kur bankas klātbūtnei nodrošina meitas uzņēmums Baltikums International.

---

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

---

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

---

**Baltikums Bank AS**

**Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati  
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā  
PADOMES UN VALDES SASTĀVS**

---

**Bankas Padomes sastāvs 2012. gada 30. jūnijā**

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

Pusgada pārskata laikā nav bijušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

**Bankas Valdes sastāvs 2012. gada 30. jūnijā**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. 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

---

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS**

**Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

**par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā**

**PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU**

---

Rīgā

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) saīsināto starpperioda konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par saīsināto starpperioda Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu. Iepriekš minētie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu *Starpperioda finanšu pārskati*, balstoties uz darbības turpināšanās principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Saīsināto starpperioda 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 33. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 30. jūnijā, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā.

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

Padomes un valdes vārdā:

---

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

---

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

## Neatkarīgu revidentu ziņojums

### AS Baltikums Bank akcionāram

Esam veikuši pievienotās AS Baltikums Bank (turpmāk „Banka”) saīsinātās starpperioda atsevišķās finanšu informācijas no 8. līdz 33. lapai, kas ietver saīsināto starpperioda atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2012. gada 30. jūnijā, saīsināto starpperioda atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, saīsinātos starpperioda atsevišķos visaptverošo ienākumu, kapitāla un rezervju izmaiņu, un naudas plūsmas pārskatus par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju saīsinātajā pielikumā, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS Baltikums Bank un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotās saīsinātās starpperioda konsolidētās finanšu informācijas no 8. līdz 33. lapai, kas ietver saīsināto starpperioda konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2012. gada 30. jūnijā, saīsināto starpperioda konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, saīsinātos starpperioda konsolidētos visaptverošo ienākumu, kapitāla un rezervju izmaiņu, un naudas plūsmas pārskatus par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju saīsinātajā pielikumā, revīziju.

#### *Vadības atbildība par finanšu informāciju*

Vadība ir atbildīga par šīs saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „Starpperioda finanšu pārskati” un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šīs finanšu informācijas, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

#### *Revidentu atbildība*

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šo saīsināto starpperioda atsevišķo un konsolidēto finanšu informāciju, 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 šajā finanšu informācijā nav būtisku neatbilstību.

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

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

#### *Atzinums*

Mūsaprāt, AS Baltikums Bank saīsinātā starpperioda atsevišķā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „*Starpperioda finanšu pārskati*”.

Mūsaprāt, AS Baltikums Bank un tās meitas sabiedrību saīsinātā starpperioda konsolidētā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „*Starpperioda finanšu pārskati*”.

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

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību saīsinātajiem starpperioda 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 saīsinātajiem starpperioda atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst saīsinātajos starpperioda atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA  
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle  
Partneris, pp KPMG Baltics SIA  
Rīgā, Latvijā  
2012. gada 17. augustā



Inga Lipšāne  
Zvērināta revidente  
Sertifikāta Nr. 112

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

Pielikums	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	2 529	2 634	1 740	1 708
Procentu izdevumi	(507)	(475)	(320)	(305)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>7</b>	<b>2 022</b>	<b>1 420</b>	<b>1 403</b>
Komisijas naudas ienākumi	5 186	5 172	3 008	2 988
Komisijas naudas izdevumi	(500)	(500)	(298)	(298)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8</b>	<b>4 686</b>	<b>2 710</b>	<b>2 690</b>
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		552	552	(54)
Ārvalstu valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		1 646	1 646	944
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		301	48	513
Asociēto sabiedrību peļņas daļa		54	90	25
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>9 261</b>	<b>9 167</b>	<b>5 558</b>
Administratīvie izdevumi		(3 644)	(3 584)	(2 947)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(286)	(213)	(1 276)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	18	(1 215)	(1 248)	(90)
Norakstīto aktīvu atgūšana		1	1	4
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(5 144)</b>	<b>(5 044)</b>	<b>(4 309)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</b>		<b>4 117</b>	<b>4 123</b>	<b>1 249</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(595)	(595)	(413)
<b>Pārskata perioda neto peļņa</b>		<b>3 522</b>	<b>3 528</b>	<b>836</b>
<i>Attiecināma uz:</i>				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		3 577	3 528	836
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>		(55)	-	-
<b>Pārskata perioda neto peļņa</b>		<b>3 522</b>	<b>3 528</b>	<b>836</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lappusei ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā



**Baltikums Bank AS**

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS  
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

Pielikums	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Pārskata perioda neto peļņa</b>	<b>3 522</b>	<b>3 528</b>	<b>836</b>	<b>879</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi:</b>				
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	14	10	-	-
Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas pārējo aktīvu – kuģu – izslēgšanas rezultātā	-	-	(961)	-
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi, kopā</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>(961)</b>	<b>-</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā</b>	<b>3 532</b>	<b>3 538</b>	<b>(125)</b>	<b>879</b>
<b>Attiecināmi uz:</b>				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	3 587	3 538	(125)	879
<i>Nekontrolējošo līdzdalību uzņēmumā</i>	(55)	-	-	-

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lappusei ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

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

\_\_\_\_\_  
Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

Aktīvi	Pielikums	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	10	18 632	18 632	16 299	16 298
Noguldījumi kredītiestādēs	12	157 340	157 334	113 298	113 297
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>105 887</i>	<i>105 881</i>	<i>65 499</i>	<i>65 498</i>
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>51 453</i>	<i>51 453</i>	<i>47 799</i>	<i>47 799</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		15 431	15 431	17 031	17 031
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	13	<i>13 433</i>	<i>13 433</i>	<i>13 267</i>	<i>13 267</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	13	<i>1 560</i>	<i>1 560</i>	<i>772</i>	<i>772</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	24	<i>438</i>	<i>438</i>	<i>2 992</i>	<i>2 992</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	63	63	34	34
Kredīti un debitoru parādi	15	14 259	18 446	19 174	23 236
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	16	22 355	22 355	24 490	24 490
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	2 531	1 100	2 568	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	17	-	6 019	-	8 448
Ieguldījumu īpašums	19	6 363	3 432	8 049	3 435
Pamatlīdzekļi	30	8 238	273	8 244	294
Nemateriālie aktīvi	30	679	192	708	206
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		55	54	57	42
Pārējie aktīvi	20	3 741	3 101	2 867	1 957
<b>Aktīvu kopsumma</b>		<b>249 687</b>	<b>246 432</b>	<b>212 819</b>	<b>209 868</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lappusei ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

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

\_\_\_\_\_  
Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS**

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶIAS  
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS**

Pasīvi	Pielikums	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Saistības</b>					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21	1 091	1 091	474	474
Atvasinātie finanšu instrumenti	24	19	19	114	114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		219 986	218 656	187 493	186 439
<i>Aizņēmumi no kredītiestādēm</i>	22	7	7	-	-
<i>Aizņēmumi no citām finanšu iestādēm</i>	22	1 484	-	1 210	-
<i>Noguldījumi</i>	23	217 388	217 542	185 385	185 541
<i>Pakārtotie noguldījumi</i>	23	1 107	1 107	898	898
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		253	253	172	172
Uzkrājumi		211	208	183	180
Nodokļu saistības		282	283	105	105
Pārējās saistības		195	163	160	163
<b>Kopā saistības</b>		<b>222 037</b>	<b>220 673</b>	<b>188 701</b>	<b>187 647</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	29	19 756	19 756	19 756	19 756
Rezerves kapitāls		17	17	17	17
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		10	10	-	-
Nesadalītā peļņa		6 317	5 976	2 740	2 448
<b>Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem</b>		<b>26 100</b>	<b>25 759</b>	<b>22 513</b>	<b>22 221</b>
Nekontrolējošā līdzdalība uzņēmumā		1 550	-	1 605	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>27 650</b>	<b>25 759</b>	<b>24 118</b>	<b>22 221</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>		<b>249 687</b>	<b>246 432</b>	<b>212 819</b>	<b>209 868</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	27	<b>7 704</b>	<b>7 714</b>	<b>7 160</b>	<b>7 160</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lappusei ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS**
**Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	Pamat- kapitāls LVL`000	Rezerves kapitāls LVL`000	Patiesās vērtības rezerve LVL`000	Pārdoša- nai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve LVL`000	Nesa- dalītā peļņa LVL`000	Pašu kapi- tāls kopā, attiecinām s uz mātes sabiedrību LVL`000	Nekon- trolējošā līdzdalība LVL`000	Kapitāls kopā LVL`000
<b>Atlikums 2010. gada 31. Decembrī</b>	<b>19 118</b>	<b>17</b>	<b>1 030</b>	-	<b>1 070</b>	<b>21 235</b>	-	<b>21 235</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>								
Pārskata gada neto peļņa	-	-	-	-	836	836	-	836
Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas pārējo aktīvu – kuģu – izslēgšanas rezultātā	-	-	(961)	-	-	(961)	-	(961)
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	-	-	(961)	-	836	(125)	-	(125)
<b>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</b>								
Nesadalītās peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	-	-	(638)	-	-	-
<b>Atlikums 2011. gada 30. jūnijā</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>69</b>	-	<b>1 268</b>	<b>21 110</b>	-	<b>21 110</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>								
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	1 472	1 472	48	1 520
Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas pārējo aktīvu – kuģu – izslēgšanas rezultātā	-	-	(69)	-	-	(69)	-	(69)
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	-	-	(69)	-	1 472	1 403	48	1 451
Nekontrolējoša līdzdalība uzņēmumā			-	-	-	-	1 557	1 557
<b>Atlikums 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	-	-	<b>2 740</b>	<b>22 513</b>	<b>1 605</b>	<b>24 118</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>								
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	3 577	3 577	(55)	3 522
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	-	10	-	10	-	10
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	-	-	-	10	3 577	3 587	(55)	3 532
<b>Atlikums 2012. gada 30. jūnijā</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	-	<b>10</b>	<b>6 317</b>	<b>26 100</b>	<b>1 550</b>	<b>27 650</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lappusei ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova  
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012.gada 30.jūnijā

**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS**

	<b>Pamat- kapitāls</b>	<b>Rezerves kapitāls</b>	<b>Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēša- nas rezerve</b>	<b>Nesadalītā peļņa</b>	<b>Kapitāls un rezerves kopā</b>
	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>	<b>LVL'000</b>
<b>Atlikums 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>19 118</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>878</b>	<b>20 013</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	879	879
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>879</b>	<b>879</b>
Nesadalītās peļņas novirzīšana pamatkapitāla palielināšanai	638	-	-	(638)	-
<b>Atlikums 2011. gada 30. jūnijā</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>1 119</b>	<b>20 892</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	1 329	1 329
<b>Atlikums 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 448</b>	<b>22 221</b>
<b>Visaptverošie ienākumi pārskata periodā</b>					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	3 528	3 528
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10
<b>Atlikums 2012. gada 30. jūnijā</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>5 976</b>	<b>25 759</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

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

\_\_\_\_\_  
Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

**Baltikums Bank AS**
**Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**
**par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā**
**SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4 117	4 123	1 249	1 292
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums un norakstīšana	111	109	67	66
Uzkrājumu nedrošiem parādiem palielinājums/(samazinājums)	886	918	(715)	(506)
Ārvalstu valūtas nerealizētie zaudējumi/(peļņa)	10	11	10	(16)
Citu aktīvu un saistību pārvērtēšanas korekcijas	37	-	(5)	11
Meitas sabiedrību pārdošanas (peļņa)/ zaudējumi	(164)	-	7	896
Nerealizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas	10	10	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>5 007</b>	<b>5 171</b>	<b>613</b>	<b>1 743</b>
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	4 246	4 121	1 325	2 859
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(29)	(29)	-	-
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (palielinājums)/samazinājums	1 600	1 600	( 5 740)	(5 740)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu samazinājums	5 930	5 656	5 236	5 041
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	2	(12)	(4)	(7)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1 091)	(1 080)	(1 203)	(2 191)
Klientu noguldījumu pieaugums	32 388	32 386	41 487	39 808
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	(95)	(95)	1 493	1 493
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums /(samazinājums)	906	(97)	(324)	(514)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)	81	81	(85)	(14)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>48 945</b>	<b>47 702</b>	<b>42 798</b>	<b>42 478</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(292)	(292)	(175)	(173)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>	<b>48 653</b>	<b>47 410</b>	<b>42 623</b>	<b>42 305</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(111)	(83)	(62)	(55)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana, izslēgšana	25	12	79	79
Meitas un asociēto sabiedrību pārdošana, neto	2 116	2 116	1	60
Ieguldījumu īpašuma pārdošana/(iegāde)	(1 225)	-	239	469
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>805</b>	<b>2 045</b>	<b>257</b>	<b>553</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)</b>	<b>49 458</b>	<b>49 455</b>	<b>42 880</b>	<b>42 858</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>124 702</b>	<b>124 700</b>	<b>57 283</b>	<b>57 277</b>
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(10)	(11)	(10)	16
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>11 174 150</b>	<b>174 144</b>	<b>100 153</b>	<b>100 151</b>

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 33. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde pilnvaroja apstiprināt saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 8. līdz 33. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs  
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs  
Valdes priekšsēdētājs

2012. gada 17. augustā

## Baltikums Bank AS

### Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

#### 1. VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā – Banka) ir 2001. gada 22. jūnijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas juridiskā adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050. Bankai ir Latvijā izdota licence kredītiestādes darbībai un tā darbojas atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Bankas darbības pamatvirzieni ir korporatīvo klientu apkalpošana, turīgu privātpersonu apkalpošana un investīciju un finanšu pārvaldība.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% Bankas balsstiesīgo akciju skaita. AS “BBG” ir Latvijas Republikā reģistrēta finanšu pārvaldītājsabiedrība un tās akcionāri ir četras Latvijas komercsabiedrības un divas fiziskas personas.

Bankai pieder vairākas meitas sabiedrības Latvijā, īpašiem projektiem izveidoti ārvalstu uzņēmumi, kā arī tai ir ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Bankas pārstāvniecības neveic saimniecisko darbību. Minētās sabiedrības veido Baltikums Bank AS grupu (koncernu) un tās sastāvs ir norādīts tabulā:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 30.06.2012., %	Kapitāla daļa 30.06.2011., %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
SIA „Baltikums International”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Konsalting Invest” „Rostman Ltd.”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
	Beliza	Kuģu pārvadājumi	100	100
SIA „CityCap Service”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
SIA „Pils pakalpojumi”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	-
SIA „Mateli Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-
SIA „Darziems Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-
SIA „Mazirbe Estate”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-
SIA „Pulkarne Entity”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-
SIA „Lielie Zaķi”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	-

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 30.06.2012., %	Kapitāla daļa 30.06.2011., %
AAS „Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	19,45	49,86
AS „Termo biznesa Centrs”	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	26,15	26,15

#### 2. FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

##### (a) Atbilstības paziņojums

Šie Baltikums Bank AS (Banka) un tās meitas sabiedrību (Koncerns) saīsinātie starpperioda Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu *Starpperioda finanšu pārskati*. Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati neietver visu informāciju, kas veido pilnus finanšu pārskatus, un tāpēc šie finanšu pārskati ir jāizvērtē kopā ar Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī.

Koncerna revidētie konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, ir pieejami Bankas interneta vietnē [www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu).

Saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus valde apstiprināja izdošanai 2012. gada 17. augustā. Akcionāriem ir tiesības veikt izmaiņas finanšu pārskatos.

**(b) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta**

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav noteikts citādi. Lati ir Bankas funkcionālā valūta.

**3. SVARĪGĀKĀS PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS POLITIKAS**

Šo saīsināto starpperioda Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā Koncerns un Banka pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kas tika pielietotas Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

Uzņēmuma ienākuma nodoklis starpperiodā tiek uzkrāts, izmantojot nodokļa efektīvo likmi, kas būs piemērojama prognozētajai gada kopējai peļņai.

**Jauni standarti un interpretācijas**

Šādi jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā periodam, kas beidzās 2012. gada 30. jūnijā, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Grozījumi 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana: Pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi). Grozījumi nosaka, ka sabiedrība atsevišķi uzrāda tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, ko nākotnē varēs pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķi no tiem, ko nekad nepārklasificēs uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja pārējie visaptverošie ienākumi tiek uzrādīti pirms nodokļiem, tad kopējā nodokļu summa jāattiecinā starp šīm sadaļām. Grozījumi maina *Visaptverošo ienākumu pārskata* nosaukumu uz „*Peļņas vai zaudējumu un Pārējo visaptverošo ienākumu aprēķins*”, taču pieļaujams izmantot arī citus nosaukumus.
- Grozījumi 13. SGS Darbinieku labumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi). Grozījumi nosaka, ka aktuārie guvumi un zaudējumi ir nekavējoties jāatzīst pārējos visaptverošajos ienākumos. Grozījumi izslēdz koridora metodi, kas iepriekš bija jāpiemēro, atzīstot aktuāros guvumus un zaudējumus, un izslēdz iespēju sabiedrībām atzīt visas izmaiņas noteiktā pabalsta saistībās un plānu aktīvos peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā to pašlaik atļauj 19. SGS prasības. Tāpat grozījumi nosaka, ka paredzamais plānu aktīvu ienesīgums, ko atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jāaprēķina, pamatojoties uz likmi, ko izmanto noteiktā pabalsta saistību diskontēšanai. Grozījumi neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, tā kā sabiedrībai nav nekādu noteiktā pabalsta plānu.

**4. RISKĀ VADĪBA**

Visi Bankas un Koncerna riska vadības mērķu un politiku aspekti atbilst tiem, kas uzrādīti Koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķos finanšu pārskatos par gadu, kas beidzās 2011. gada 31. decembrī.

**5. KAPITĀLA VADĪBA**

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Bankai kā galvenajai Koncerna pamatdarbības struktūrvienībai.

Banka kā kapitālu definē tos posteņus, kas kā kapitāls definēti tiesiskajā regulējumā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2012. gada 30. jūnijā minimālais līmenis ir 8%. Kaut gan 2012. gada 30. jūnijā minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 11,9% laika periodā no 2011. gada 1. oktobra līdz 2012. gada 30. septembrim. Banka izpildīja tai noteiktos pašu kapitāla rādītājus sešu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā, 2011. gada 31. decembrī un 2011. gada 30. jūnijā.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2012. gada 30. jūnijā bija 20% (2011. gada 31. decembrī - 17% un 2011. gada 30. jūnijā - 15%).



## **6. APLĒSES UN SPRIEDUMI**

Lai sagatavotu starpperioda finanšu pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē grāmatvedības politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi par Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas piemērošanu un galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija tie paši, kas tika izmantoti Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos par gadu, kas beidzās 2011.gada 31. decembrī.

Minētās aplēses ir šādas:

- uzkrājumi nedrošiem parādiem;
- finanšu instrumentu novērtēšana;
- finanšu instrumentu vērtības samazināšanās (izņemot kredītus);
- nemateriālās vērtības samazināšanās;
- pārņemtās kredītu ķīlas novērtēšana;
- finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība iegādes brīdī
- kuģu patiesā vērtība.

Aplēšu jūtīgums tika novērtēts, bet netiek uzrādīts šajos saīsinātajos finanšu pārskatos, jo nav bijušas būtiskas izmaiņas, salīdzinot ar iepriekšējā perioda finanšu pārskatiem. Aktīvu un saistību atlikumu labojumi, kas veikti novērtējuma perioda korekciju rezultātā, ir uzrādīti 30. pielikumā.

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****7. NETO PROCENTU IENĀKUMI**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:				
<i>Depozīti kredītiestādēs</i>	1 317	1 422	717	685
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	260	260	167	167
<i>No aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	1 012	1 117	441	409
<i>No aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	45	45	109	109
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	507	507	618	618
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	705	705	405	405
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>2 529</b>	<b>2 634</b>	<b>1 740</b>	<b>1 708</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:				
<i>Parādi kredītiestādēm</i>	(99)	(88)	(196)	(181)
<i>Noguldījumi</i>	(7)	-	(15)	-
<i>Noguldījumi</i>	(92)	(88)	(181)	(181)
Pārējie procentu izdevumi	(408)	(387)	(124)	(124)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(507)</b>	<b>(475)</b>	<b>(320)</b>	<b>(305)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>2 022</b>	<b>2 159</b>	<b>1 420</b>	<b>1 403</b>

**8. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b><i>Komisijas naudas ienākumi</i></b>				
Maksājumi	2 656	2 656	1 990	1 991
Korporatīvo klientu finansēšana	64	64	51	51
Darījumi ar vērtspapīriem	997	997	136	136
Uzticības (trasta) darījumi	652	652	385	385
Kontu apkalpošana	400	400	216	216
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	14	-	21	-
Citi	403	403	209	209
<b><i>Komisijas naudas ienākumi kopā</i></b>	<b>5 186</b>	<b>5 172</b>	<b>3 008</b>	<b>2 988</b>
<b><i>Komisijas naudas izdevumi</i></b>				
Korespondentkonti	(259)	(259)	(200)	(200)
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	(61)	(61)	(51)	(51)
Darījumi ar vērtspapīriem	(179)	(179)	(23)	(23)
Citi	(1)	(1)	(24)	(24)
<b><i>Komisijas naudas izdevumi kopā</i></b>	<b>(500)</b>	<b>(500)</b>	<b>(298)</b>	<b>(298)</b>
<b><i>Neto komisijas naudas ienākumi</i></b>	<b>4 686</b>	<b>4 672</b>	<b>2 710</b>	<b>2 690</b>

**9. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	595	595	413	413
Atliktais nodoklis	-	-	-	-
<b>Uzņēmuma ienākuma nodoklis</b>	<b>595</b>	<b>595</b>	<b>413</b>	<b>413</b>

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, Bankai piemērojot likumā noteikto 15% likmi 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 30. jūnijā, un atšķirības ir izskaidrojamas šādi:

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4 117	4 123	1 249	1 292
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	618	618	187	194
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	(23)	(23)	226	219
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>595</b>	<b>595</b>	<b>413</b>	<b>413</b>

**10. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLĀJĀM BANKĀM**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nauda	539	539	497	496
Prasības pret Centrālajām Bankām (ieskaitot obligāto rezervi)	18 093	18 093	15 802	15 802
<b>Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām kopā</b>	<b>18 632</b>	<b>18 632</b>	<b>16 299</b>	<b>16 298</b>

**11. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nauda un prasības pret Centrālajām bankām	18 632	18 632	11 378	11 376
Prasības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	156 609	156 603	89 966	89 966
Saistības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(1 091)	(1 091)	(1 191)	(1 191)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>174 150</b>	<b>174 144</b>	<b>100 153</b>	<b>100 151</b>

## 12. NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	11 699	11 693	8 630	8 630
OECD valstu kredītiestādes	70 767	70 767	45 757	45 757
Citu ārvalstu kredītiestādes	23 421	23 421	11 112	11 111
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>105 887</b>	<b>105 881</b>	<b>65 499</b>	<b>65 498</b>
<b>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	25 148	25 148	30 234	30 234
OECD valstu kredītiestādes	14 614	14 614	15 454	15 454
Citu ārvalstu kredītiestādes	11 691	11 691	2 111	2 111
<b>Kopā termiņnoguldījumi kredītiestādēs</b>	<b>51 453</b>	<b>51 453</b>	<b>47 799</b>	<b>47 799</b>
<b>Noguldījumi kredītiestādēs kopā</b>	<b>157 340</b>	<b>157 334</b>	<b>113 298</b>	<b>113 297</b>

2012. gada 30. jūnijā Bankai nebija prasību pret kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm, kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

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

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
OECD valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	1 247	1 247	-	-
Ne-OECD valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	12 186	12 186	13 267	13 267
<b>Kopā</b>	<b>13 433</b>	<b>13 433</b>	<b>13 267</b>	<b>13 267</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
OECD valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās akcijas	444	444	-	-
Ne-OECD valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās akcijas	35	35	9	9
Ieguldījumu fonda apliecības	1 081	1 081	763	763
<b>Kopā</b>	<b>1 560</b>	<b>1 560</b>	<b>772</b>	<b>772</b>
<b>Kopā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>14 993</b>	<b>14 993</b>	<b>14 039</b>	<b>14 039</b>

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

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

	2012. gada 30. jūnijā LVL'000	2011. gada 31. decembrī LVL'000
<b>Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu</b>		
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No BB+ līdz BB-	752	-
- Komerccabiedrību un finanšu iestāžu vērtspapīri		
No AAA līdz A-	329	-
No BBB+ līdz BBB-	4 476	7 200
No BB+ līdz BB-	3 243	3 219
Zemāks par BB-	4 865	2 857
Nav reitinga	247	-
<b>Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>13 912</b>	<b>13 276</b>
- Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības kopā		
Nav reitinga	1 081	763
<b>Ieguldījumu fondu apliecības kopā</b>	<b>1 081</b>	<b>763</b>
<b>Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>14 993</b>	<b>14 039</b>

**14. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</b>				
SWIFT akcijas	53	53	34	34
SWIFT akciju pārvērtēšana	10	10	-	-
<b>Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

**15. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI****(a) Kredīti un debitoru parādi**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu institūcijas	1 340	1 340	2 270	2 270
Korporatīvie klienti	13 544	17 731	17 145	21 207
Fiziskās personas	1 315	1 315	994	994
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>16 199</b>	<b>20 386</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 940)	(1 940)	(1 235)	(1 235)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>14 259</b>	<b>18 446</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>

**Baltikums Bank AS**
**Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**
**(b) Kredītu analīze pēc veidiem**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Kredītportfelis</b>				
Korporatīvie kredīti	7 732	7 732	7 429	7 429
Industriālie kredīti*	4 827	4 827	4 580	4 580
Maksājumu karšu kredīti	127	127	72	72
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti	941	5 128	569	4 651
Citi kredīti	269	269	338	318
<b>Kredītportfelis kopā</b>	<b>13 896</b>	<b>18 083</b>	<b>12 988</b>	<b>17 050</b>
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti</b>				
Atpakaļatpirkšanas darījumi ( <i>Reverse Repo</i> )	2 303	2 303	7 421	7 421
<b>Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā</b>	<b>2 303</b>	<b>2 303</b>	<b>7 421</b>	<b>7 421</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>16 199</b>	<b>20 386</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 940)	(1 940)	(1 235)	(1 235)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>14 259</b>	<b>18 446</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>

\* klasifikācija saskaņā ar kredītu reģistra noteikumiem

**(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	7 326	11 513	6 897	10 959
Kredīti OECD valstu rezidentiem	1 212	1 212	399	399
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	7 661	7 661	13 113	13 113
<b>Kredīti un debitoru parādi kopā</b>	<b>16 199</b>	<b>20 386</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 940)	(1 940)	(1 235)	(1 235)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>14 259</b>	<b>18 446</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>

**(d) Kredītportfeļa termiņstruktūra**

Banka	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Zem 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Virš 180 dienām	
<b>2012. gada 30. jūnijā</b>							
Neto uzskaites vērtība	18 446	16 427	11	1 757	-	251	2 019
No kuriem ir samazinājusies vērtība	882	-	-	635	-	247	882
<b>2011. gada 31. decembrī</b>							
Neto uzskaites vērtība	23 236	22 925	-	-	-	311	311
No kuriem ir samazinājusies vērtība	1 168	857	-	-	-	311	311

Koncerna kredītu kvalitātes struktūra būtiski neatšķiras no uzrādītās Bankas struktūras.

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****(e) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	LVL '000		LVL '000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	2 822	2 822	2 403	2 403
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 940)	(1 940)	(1 235)	(1 235)
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>882</b>	<b>882</b>	<b>1 168</b>	<b>1 168</b>

**(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
<b>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</b>				
Atlikums perioda sākumā	1 235	1 235	2 744	2 533
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	1 004	1 004	2 638	2 590
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(5)	(5)	(1 517)	(1 099)
Norakstītie kredīti	(330)	(330)	(2 615)	(2 774)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	36	36	(15)	(15)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>1 940</b>	<b>1 940</b>	<b>1 235</b>	<b>1 235</b>

**(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares**

	2012. gada 30.	2011. gada 31.
	jūnijā LVL '000	decembrī LVL '000
Ūdenstransports	2 707	4 476
Finanšu pakalpojumi	3 431	8 580
Vairumtirdzniecība	2 393	1 533
Nekustamais īpašums	4 187	4 082
Izklaide, atpūta, sports	1 025	1 032
Citi pakalpojumi	4 703	3 533
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>18 446</b>	<b>23 236</b>

**(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)**

LVL'000	2012. gada	% no	2011. gada 31.	% no
	30. jūnijā	kredītportfeļa	decembrī	kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	6 356	34	5 335	23
Nekustamais īpašums	402	2	-	-
Pirmā mājokļu hipotēka	420	2	467	2
Komercaktīvu ķīla	1 728	9	3 376	15
Komercaktīvi:				
ūdenstransports	4 157	23	4 070	17
Tirdzniecības vērtspapīri	2 303	13	7 421	32
Citi	3 080	17	2 567	11
<b>Neto kredīti un debitoru parādi</b>	<b>18 446</b>	<b>100</b>	<b>23 236</b>	<b>100</b>

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību. Ķīlas patiesā vērtība nav mazāka par kredītu neto uzskaites vērtību.

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****(i) Pārstrukturētie kredīti**

LVL'000	2012. gada 30. jūnijā	2011. gada 31. decembrī
Samazināta procentu likme	624	1 019
Pagarināts atmaksas termiņš	1 785	1 785
<b>Pārstrukturētie kredīti kopā</b>	<b>2 409</b>	<b>2 804</b>

**(k) Būtiska kredītriska koncentrācija**

2012. gada 30. jūnijā Bankai bija viens (2011. gadā - 1) aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Aizņēmēja kredīta atlikums bija 4 173 (2011. gadā - 3 935) tūkstoši LVL.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija uz vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2011. gada 31. decembrī un 2012. gada 30. jūnijā Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

**16. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Citu valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	22 364	22 364	24 500	24 500
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>22 364</b>	<b>22 364</b>	<b>24 500</b>	<b>24 500</b>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9)	(9)	(10)	(10)
<b>Parāda vērtspapīri, neto</b>	<b>22 355</b>	<b>22 355</b>	<b>24 490</b>	<b>24 490</b>

Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu kredītu kvalitātes analīze, balstoties uz reitinga aģentūru piešķirtiem reitingiem, ir šāda:

	2012. gada 30. jūnijā LVL'000	2011. gada 31. decembrī LVL'000
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>		
<b>- Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri</b>		
No BBB+ līdz BBB-	6 288	10 545
No BB- līdz BB+	12 292	7 162
Zemāks par BB-	3 775	6 783
<b>Komercsabiedrību un finanšu iestāžu parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>22 355</b>	<b>24 490</b>
<b>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>22 355</b>	<b>24 490</b>

**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

	2012. gada 30. jūnijā LVL'000	2011. gada 31. decembrī LVL'000
<b>Banka un Koncerns</b>		
Atlikums pārskata perioda sākumā	10	282
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums/(samazinājums)	(1)	44
Vērtspapīru vērtības norakstīšana	-	(316)
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>9</b>	<b>10</b>



**Baltikums Bank AS**

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTO UN MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ***(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā**(Banka)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība	Iegādes vērtība
		2012. gada 30. jūnijā LVL '000	2011. gada 31. decembris LVL '000
SIA „Baltikums International”	100%	1 860	1 860
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	-	2 115
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	703	767
„Rostman Ltd.” (vērtības samazināšanās)		(250)	-
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	2 500	2 500
		<b>6 019</b>	<b>8 448</b>

2012. gada februārī SIA „Baltikums Līzings” mainīja nosaukumu uz SIA „Baltikums International”.

*Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā (Koncerns)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība	Iegādes vērtība
		2012. gada 30. jūnijā LVL '000	2011. gada 31. decembrī LVL '000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
SIA „Mateli Estate”	100%	2	2
SIA „Darzciems Estate”	100%	2	2
SIA „Mazirbe Estate”	100%	2	2
SIA „Pulkarne Entity”	100%	2	-
SIA „Lielie Zaķi”	100%	2	-
		<b>496</b>	<b>492</b>

*(a) Meitas sabiedrību pārdošana 2012. gadā*

2012. gada aprīlī Banka pārdeva 100% līdzdalību meitas sabiedrībā SIA „Konsalting Invest”. Meitas sabiedrības pārdošanas rezultātā Koncernam radās peļņa 164 tūkstošu LVL apmērā.

Meitas sabiedrību pārdošana 2012. gadā	Pārdotais ieguldījums kapitālā	Neto aktīvi darījuma datumā		Saņemtā atbildība	Koncerna peļņa no meitas sabiedrību pārdošanas
		LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000		LVL'000
SIA „Konsalting Invest”	100%	(1 939)	(13)	2 116	164
		<b>(1 939)</b>	<b>(13)</b>	<b>2 116</b>	<b>164</b>

*(b) Ieguldījumi asociēto sabiedrību kapitālā (Banka un Koncerns)*

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Iegādes vērtība 31.12.2012.		Iegādes vērtība 31.12.2011.	
		LVL'000		LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19,45%	1 232	1 100	1 269	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 299	-
<b>Kopā</b>		<b>2 531</b>	<b>1 100</b>	<b>2 568</b>	<b>1 100</b>

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

Lai arī Bankai pieder 19,45% no AAS „Baltikums” akcijām, tā īsteno būtisku ietekmi citā veidā, t.i., ar darbību asociētās sabiedrības padomē.

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
<b>Vērtība 2010. gada 31. decembrī</b>	<b>1 299</b>	<b>2 945</b>	<b>4 244</b>
Pārdots (saņemta nauda)	-	(1 720)	(1 720)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	44	44
<b>Vērtība 2011. gada 31. decembrī</b>	<b>1 299</b>	<b>1 269</b>	<b>2 568</b>
Saņemtās dividendes	-	(91)	(91)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	54	54
<b>Vērtība 2012. gada 30. jūnijā</b>	<b>1 299</b>	<b>1 232</b>	<b>2 531</b>

*Asociētās sabiedrības uzskaites vērtības:*

	Apgrozāmie līdzekļi LVL'000	Ilgtermiņa ieguldījumi LVL'000	Kopā aktīvi LVL'000	Īstermiņa saistības LVL'000	Ilgtermiņa saistības LVL'000	Kopā saistības LVL'000	Ienākumi LVL'000	Izdevumi LVL'000	Neto peļņa LVL'000	Koncerna daļa no neto aktīviem LVL'000	Koncerna daļa no peļņas LVL'000
<b>2010. gada 31. decembris</b>											
AAS „Baltikums”	<u>3 241</u>	<u>13 073</u>	<u>16 314</u>	<u>(778)</u>	<u>(9 570)</u>	<u>(10 348)</u>	<u>1 393</u>	<u>(1 143)</u>	<u>250</u>	<u>2 975</u>	<u>125</u>
<b>2011. gada 31. decembris</b>											
AAS „Baltikums”	<u>4 951</u>	<u>11 552</u>	<u>16 503</u>	<u>(1 005)</u>	<u>(9 307)</u>	<u>(10 312)</u>	<u>2 613</u>	<u>(2 387)</u>	<u>226</u>	<u>1 204</u>	<u>44</u>
<b>2012. gada 30. jūnijs</b>											
AAS „Baltikums”	<u>3 067</u>	<u>13 603</u>	<u>16 670</u>	<u>(1 024)</u>	<u>(9 669)</u>	<u>(10 693)</u>	<u>912</u>	<u>(634)</u>	<u>278</u>	<u>1 163</u>	<u>54</u>

## 18. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

### (a) Aktīvu vērtības samazināšanās (Banka)

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā LVL '000	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā LVL '000	Gads, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī LVL '000
<b>Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā</b>	<b>1 846</b>	<b>3 001</b>	<b>3 001</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 254	707	2 590
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums/(samazinājums)	-	(1)	44
Uzkrājumu zaudējumiem no ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atcelšana	-	(186)	-
Uzkrājumu zaudējumiem no korespondentkontu vērtības samazināšanās pieaugums	-	(407)	601
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(6)	-	(1 285)
<b>Izmaiņas pārskata periodā</b>	<b>1 248</b>	<b>113</b>	<b>1 950</b>
Pārskata periodā norakstīti aktīvi	(330)	(805)	(3 090)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	47	(128)	(15)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>2 811</b>	<b>2 181</b>	<b>1 846</b>

### (b) Aktīvu vērtības samazināšanās (Koncerns)

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā LVL '000	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā LVL '000	Gads, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī LVL '000
<b>Kopējie uzkrājumi perioda sākumā</b>	<b>1 846</b>	<b>3 026</b>	<b>3 026</b>
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un pārējo aktīvu vērtības samazināšanās pieaugums	1 221	707	2 638
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtspapīru vērtības samazināšanās pieaugums/(samazinājums)	-	(1)	44
Uzkrājumu zaudējumiem no korespondentkontu vērtības samazināšanās pieaugums	-	-	601
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(6)	(616)	(1 517)
<b>Izmaiņas pārskata periodā</b>	<b>1 215</b>	<b>90</b>	<b>1 766</b>
Pārskata periodā norakstītie aktīvi	(330)	(805)	(2 931)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	47	(128)	-
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu vērtības atgūšana, pārdodot aktīvus (daļa, kas attiecināma uz Koncernu)	-	-	(15)
<b>Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā</b>	<b>2 778</b>	<b>2 183</b>	<b>1 846</b>

## 19. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nekustamie īpašumi Latvijā	3 929	1 364	5 612	1 364
Nekustamais īpašums Igaunijā	88	88	91	91
Nekustamais īpašums Lietuvā	1 980	1 980	1 980	1 980
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	366	-
	<b>6 363</b>	<b>3 432</b>	<b>8 049</b>	<b>3 435</b>
			<b>Koncerns LVL'000</b>	<b>Banka LVL'000</b>
<b>2011. gada 31. decembrī</b>			<b>8 049</b>	<b>3 435</b>
Ieguldījumu īpašuma iegāde			1 225	-
Izslēgtie			(2 874)	-
Nolietojums izslēgtajiem			(34)	-
Ēku nolietojums			(3)	(3)
<b>2012. gada 30. jūnijā</b>			<b>6 363</b>	<b>3 432</b>

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 31. decembrī, izmantojot tirgus datus un, kur iespējams, diskontētās naudas plūsmas metodi. Vadība ir secinājusi, ka ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no tās neto uzskaites vērtības 2012. gada 30. jūnijā un 2011. gada 31. decembrī.

## 20. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārņemtās ķīlas – kuģi	1 798	1 798	1 798	1 798
PVN pārmaksa	38	38	40	40
Debitoru parādi SPOT darījumos	-	-	20	20
Garantijas depozīts MasterCard Europe	325	325	-	-
Bareboat līguma prasības	682	-	745	-
Uzkrājumi debitoram no Bareboat līguma	(217)	-	-	-
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm				
MasterCard Europe	59	59	24	24
Pārējie debitoru parādi	406	231	240	75
Priekšapmaksa pēc piegādātāju līgumiem	650	650	-	-
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>3 741</b>	<b>3 101</b>	<b>2 867</b>	<b>1 957</b>

**21. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	620	620	48	48
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	471	471	426	426
	<b>1 091</b>	<b>1 091</b>	<b>474</b>	<b>474</b>

2012. gada 30. jūnijā Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikumi (2011. gadā - 2), kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo banku vai kredītiestāžu kontu atlikumi 2012. gada 30. jūnijā bija 781 tūkstošus LVL (2011. gadā - 295 tūkstoši LVL).

**22. AIZŅĒMUMI NO KREDĪTIESTĀDĒM UN CITĀM FINANŠU IESTĀDĒM**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	7	7	-	-
Latvijā reģistrētās finanšu iestādes	1 484	-	1 210	-
	<b>1 491</b>	<b>7</b>	<b>1 210</b>	<b>-</b>

**23. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Norēķinu konti:</b>				
Finanšu institūcijas	4 065	5 549	690	690
Uzņēmumi	190 608	189 278	147 368	147 524
Fiziskās personas	13 508	13 508	17 675	17 675
	<b>208 181</b>	<b>208 335</b>	<b>165 733</b>	<b>165 889</b>
<b>Termiņnoguldījumi:</b>				
Kredītiestādes	7	7	169	169
Pakārtotie noguldījumi	1 107	1 107	898	898
Pārējās finanšu institūcijas	779	779	568	568
Uzņēmumi	6 677	6 677	12 710	12 710
Fiziskās personas	1 744	1 744	6 205	6 205
	<b>10 314</b>	<b>10 314</b>	<b>20 550</b>	<b>20 550</b>
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>218 495</b>	<b>218 649</b>	<b>186 283</b>	<b>186 439</b>

2012. gada 30. jūnijā Banka turēja klientu noguldījumus 429 tūkstošus LVL apmērā (2011. gadā - 2 989 tūkstoši LVL), kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un citiem kredītu instrumentiem.

2012. gada 30. jūnijā Bankai nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījuma apjoms pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

**Baltikums Bank AS**

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS****24. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ: ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI**

	Koncerns un Banka 2012. gada 30. jūnijā'000 LVL		Koncerns un Banka 2011. gada 31. decembrī'000 LVL	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
<b>Aktīvi</b>				
Nākotnes līgumi	418	38 199	2 992	50 548
Opcijas	20	20	-	-
<b>Atvasinātie finanšu aktīvi kopā</b>	<b>438</b>	<b>38 219</b>	<b>2 992</b>	<b>50 548</b>
<b>Saistības</b>				
Nākotnes līgumi	19	37 800	114	47 670
<b>Atvasinātās saistības kopā</b>	<b>19</b>	<b>37 800</b>	<b>114</b>	<b>47 670</b>

2012. gada 30. jūnijā Bankai bija spēkā 20 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu (2011. gadā - 25 līgumi).

**25. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam 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:

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	<b>1 638</b>	<b>5 824</b>	<b>1 775</b>	<b>5 857</b>
t.sk. mātes sabiedrībai	1 340	1 340	1 423	1 423
t.sk. meitas sabiedrībām	-	4 186	-	4 082
t.sk. padomes un valdes locekļiem	-	-	8	8
t.sk. citiem	298	298	344	344
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	27	12	12
<b>Kredīti un citas prasības kopā</b>	<b>1 665</b>	<b>5 851</b>	<b>1 787</b>	<b>5 869</b>
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi	<b>1 408</b>	<b>1 563</b>	<b>9 347</b>	<b>9 504</b>
t.sk. no mātes sabiedrības	5	5	13	13
t.sk. no meitas sabiedrībām	-	155	-	157
t.sk. no asociētajām sabiedrībām	681	681	404	404
t.sk. no Padomes un valdes locekļiem	329	329	8 363	8 363
t.sk. no citiem	393	393	567	567
Aizņēmumi citu Koncerna sabiedrību starpā	1 484	-	1 210	-
<b>Noguldījumi un saistības kopā</b>	<b>2 892</b>	<b>1 563</b>	<b>10 557</b>	<b>9 504</b>
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>181</b>	<b>181</b>	<b>112</b>	<b>112</b>

**Baltikums Bank AS****Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati**

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā

**SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %	Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	4,70	4,70	4,29	4,29
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0,58	0,58	0,65	0,65

Padomes un valdes atalgojums 2012. gada 6 mēnešos bija 111 tūkstoši LVL (2011. gada 6 mēnešos - 152 tūkstoši LVL).

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm</b>				
Komisijas naudas ieņēmumi		4	29	30
Procentu ienākumi		65	36	38
Dividendes		-	-	165
Citi		-	-	194
<b>Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm</b>				
Procentu izmaksas		2	29	30
Citi		14	1	2
Īres maksājumi		153	70	70

**26. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	5 009	5 009	12 048	12 048
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	21 581	21 581	7 880	7 880
Kredīti	4 539	4 539	1 757	1 757
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14 939	14 939	4 751	4 751
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: ieķīlāti atpiršanas darījumu ietvaros</i>	39 933 1 619	39 933 1 619	38 472 366	38 472 366
Pārējie aktīvi	2 761	2 761	2 371	2 371
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>88 762</b>	<b>88 762</b>	<b>67 279</b>	<b>67 279</b>
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>				
Nerezidentu trasta saistības	73 560	73 560	65 418	65 418
Rezidentu trasta saistības	15 202	15 202	1 861	1 861
<b>Pasīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b>88 762</b>	<b>88 762</b>	<b>67 279</b>	<b>67 279</b>

2012. gada 30. jūnijā saistīto pušu aktīvi pārvaldīšanā ir 1 312 tūkstošu LVL apmērā. 2011. gada 31. decembrī aktīvi pārvaldīšanā ietver darījumus ar Bankas saistītajām pusēm 548 tūkstošu LVL apmērā.

## 27. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā izsniegt zināmu kredītu apjomu. Šādas saistības veido apstiprinātie 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 pēc kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kas tiktu atzīta bilancē, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2012. gada 30. jūnijā		2011. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Neizmantojie kredītresursi	6 722	6 722	6 265	6 265
Neizmantojie kredītkaršu resursi	720	730	614	614
Garantijas	262	262	281	281
	<b>7 704</b>	<b>7 714</b>	<b>7 160</b>	<b>7 160</b>

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.

## 28. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)

	2012. gada 30. jūnijā '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
<b>Pamatkapitāls</b>	19 756	19 756
Rezerves kapitāls	17	17
<b>Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa</b>	2 448	240
Pārskata perioda peļņa	3 528	2 208
Nemateriālie aktīvi	(192)	(206)
Pārējie atskaitījumi	(15)	-
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>25 542</b>	<b>22 015</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>829</b>	<b>698</b>
<b>Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums</b>	<b>(121)</b>	<b>(468)</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>26 250</b>	<b>22 245</b>
<b>Riska svērtā vērtība</b>		
Bankas portfelis	90 499	94 846
Tirdzniecības portfelis	21 964	16 220
Darbības risks	18 641	17 028
<b>Kopā riska svērtie aktīvi</b>	<b>131 104</b>	<b>128 094</b>
<b>Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)</b>	<b>20%</b>	<b>17%</b>
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)</b>	<b>19%</b>	<b>17%</b>

2012. gada 30. jūnijā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 20% (2011. gadā - 17%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, ko nosaka Bāzeles konvencija un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi.



**29. KAPITĀLS UN REZERVES**

2012. gada 30. jūnijā reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 19 756 200 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.

	30.06.2012.		31.12.2011.	
	Skaitis	'000 LVL	Skaitis	'000 LVL
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	19 756 200	19 756	19 756 200	19 756
	<b>19 756 200</b>	<b>19 756</b>	<b>19 756 200</b>	<b>19 756</b>

2012. gada 30. jūnijā rezerves 17 tūkstošu LVL apmērā (2011. 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.

**30. PAPILDU INFORMĀCIJA PAR IEGĀDĀTO MEITAS SABIEDRĪBU**

2011. gada oktobrī Banka iegādājās 61% SIA „Pils Pakalpojumi” daļas. Sabiedrībai pieder ēka Rīgā, Smilšu ielā 6, un Banka plāno izmantot šo ēku kā biroju. Bankas vadība ir izvērtējusi iegādāto aktīvu patiesās vērtības iegādes datumā un uzskatīja, ka patiesā vērtība būtiski neatšķirās no uzskaites vērtības. Tādejādi iegādes datumā tika atzīta nemateriālā vērtība 2 023 tūkstošu LVL apmērā, kas tika balstīta uz nekustamā īpašuma vērtības turpmāku pieaugumu:

Kapitāla daļu iegāde 2011. gadā:	Iegādātā līdzdalība	Neto aktīvu patiesā vērtība, kas novērtēta iegādes datumā	Samaksātā atlīdzība	Nemateriālā vērtība
		LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	782	(2 500)	2 023

Nekontrolējošās līdzdalības daļas (39%) vērtība tika aprēķināta proporcionāli neto aktīvu vērtībai iegādes brīdī un sastādīja 369 tūkstošus LVL.

2012. gada maijā Koncerna vadība ieguva nekustamā īpašuma tirgus vērtības novērtējumu, ko veica ārējs sertificēts vērtēšanas eksperts, kas konstatēja, ka tirgus vērtība ir augstāka. Vadība veica vērtēšanas ziņojuma izvērtēšanu un secināja, ka noteiktā tirgus vērtība bija spēkā arī iegādes datumā. Tāpēc saskaņā ar iegādes novērtējuma perioda prasībām šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos salīdzinošā informācija 2011. gada 31. decembrī ir koriģēta retrospektīvi, lai paaugstinātu pamatlīdzekļu posteņa patieso vērtību iegādes datumā par 3 170 tūkstošiem LVL, veicot savstarpējo ieskaitu un samazinot nemateriālo vērtību par 1 934 tūkstošiem LVL un palielinot nekontrolējošās līdzdalības daļu par 1 236 tūkstošiem LVL.

Nekontrolējošā līdzdalība (39%) tika pārrēķināta proporcionāli neto aktīvu vērtībai iegādes datumā.

Novērtēšanas perioda korekciju rezultātā salīdzinošā informācija, kas uzrādīta 2011. gada finanšu pārskatos, tika koriģēta šādi:

	2011. gada 31. decembrī	
	Sākotnēji uzrādīts	Koriģēts
Pamatlīdzekļi	5 074	8 244
Nemateriālie ieguldījumi	2 642	708
Nekontrolējošā līdzdalība	369	1 605