

BALTIKUMS BANK AS

SAĪSINĀTIE STARPPERIODA KONCERNA
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS ATSEVIŠĶIE

FINANŠU PĀRSKATI

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās

2013. gada 30. jūnijā

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SATURS

	Lapa
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 atsevišķais 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 – 36

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Baltikums Bank AS (tālāk – Baltikums Bank vai Banka) piedāvā jūsu uzmanībai saīsinātos starpperioda koncerna konsolidētos un bankas atsevišķos finanšu pārskatus par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā.

2013. gada 1. pusgadā Banka turpināja stabilu attīstību visos svarīgākajos darbības virzienos, pieņēma vairākus nozīmīgus pārvaldības lēmumus un realizēja dažādus ar Bankas infrastruktūras attīstību saistītus projektus.

Nozīmīgākie Baltikums Bank finanšu rādītāji 2013. gada 30. jūnijā:

- tīro peļņu veidoja 4 miljoni latu (5,7 miljoni eiro). Salīdzinājumā ar pagājušā gada atskaites periodu peļņas apjoms ir pieaudzis par 14%;
- pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu izveides sasniedza 9,9 miljonu latu (14,1 miljonus eiro) jeb par 8% vairāk nekā 2012. gada pirmajos 6 mēnešos;
- bankas aktīvu apjoms, ieskaitot aktīvus pārvaldīšanā, kopš gada sākuma ir pieaudzis par 28,9% un sasniedzis 521,2 miljonu latu (741,6 miljoni eiro), tajā skaitā aktīvu pārvaldīšanā apjoms kopš gada sākuma ir palielinājies par 36,1 miljoniem latu (51,4 miljoni eiro) jeb 45,7%;
- kopējais noguldījumu apjoms bija 367,9 miljoni latu (523,5 miljoni eiro), kopš gada sākuma palielinoties par 26,8%;
- bankas kredītportfeļa bruto apjoms pusgada beigās bija 27,6 miljoni latu (39,3 miljoni eiro);
- bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2013. gada 30. jūnijā bija 18%, savukārt likviditātes līmenis – 79,83%;
- aktīvu atdeves rādītājs (ROA) jūnija beigās bija 1,97%, un kapitāla atdeves rādītājs (ROE) – 25,44%;
- Baltikums Bank kapitāls un rezerves šī gada 6 mēnešos palielinājās līdz 32,4 miljoniem latu (46,1 miljoni eiro) jeb par 10%, salīdzinot ar pagājušā gada beigām.

Šī gada pirmajos 6 mēnešos bija daudz finanšu un ekonomisko notikumu, kas prasīja mums pieņemt komplicētus stratēģiskus lēmumus. Samazinoties ekonomiskajai aktivitātei, mēs pieņemām lēmumu reorganizēt mūsu klātbūtni Kiprā, pārveidojot filiāli par pārstāvniecību. Mēs realizējam arī aktīvu pārvaldības biznesa iekšējās reorganizācijas plānus, iekļaujot visu klientu portfeļu pārvaldības biznesu bankā, un pieņemām lēmumu slēgt Baltikums Asset Management. Vienlaicīgi mēs nostiprinām savas līderpozīcijas aktīvu pārvaldības nozarē un turpinām starptautiskā tīkla paplašināšanu, atverot Baltikums International pārstāvniecību Kirgizstānā. Īpaši efektīvi risinājumi kapitāla saglabāšanai, objektīvas privātkapitāla pārvaldības konsultācijas, ilgtermiņa atbalsts mūsu klientu biznesa nepārtrauktībai un nevainojama klientu apkalpošana – tās ir mūsu bankas vērtības un konkurētspējas priekšrocības. Atskaites periodā tās pilnībā nodrošināja mūsu nozīmīgākās klientūras labklājības tālāko pieaugumu.

Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem un partneriem par uzticību un auglīgu sadarbību. Jāuzsver, ka 1. pusgada rezultāti liecina par finanšu gadam izvirzītā plāna veiksmīgu izpildi un sasniegto pieauguma tempu izaugsmi.

Baltikums Bank ir neatkarīga privātbanka ar Centrālo biroju Rīgā (Latvija), kas pieder Latvijas finanšu grupai BBG AS.

Baltikums Bank grupā ietilpst Baltikums International SIA; Pils Pakalpojumi SIA; Baltikums Luxembourg S.A., Baltikums AAS un citi uzņēmumi. Grupa ir pārstāvēta Almatī, Kijevā, Limasolā, Maskavā un Sanktpēterburgā (pēdējās divas pārstāv BBG AS), kā arī Baku un Biškekā, kur Banku pārstāv meitas uzņēmums Baltikums International.



Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā
PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Bankas Padomes sastāvs 2013. gada 30. jūnijā

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

Pusgada pārskata laikā nav bijušas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā.

Bankas Valdes sastāvs 2013. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes priekšsēdētājs	2011. gada 21. aprīlis
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	2003. gada 25. aprīlis
	Valdes loceklis	2002. gada 1. jūlijs
Leonarda Višņevska	Valdes loceklis	2003. gada 25. aprīlis
Aleksandrs Halturins	Valdes loceklis	2008. gada 30. aprīlis
Inga Mukāne	Valdes loceklis	2013. gada 06. martā

Tatjana Drobina 2013. gada 18. jūnijā pārtrauca pildīt Bankas Valdes locekļa pienākumus.

Bankas vadības vārdā:



Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs



Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. 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.

Saīsinātie starpperioda Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati, kas ietverti no 8. līdz 36. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 30. jūnijā, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2013. 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

2013. gada 26. augustā

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Baltikums Bank AS akcionāriem

Esam veikuši pievienotās Baltikums Bank AS (turpmāk „Banka”) saīsinātās starpperioda atsevišķās finanšu informācijas no 8. līdz 37. lapai, kas ietver saīsināto starpperioda atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2013. 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 2013. gada 30. jūnijā, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju saīsinātajā pielikumā, revīziju. Mēs esam veikuši arī Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotās saīsinātās starpperioda konsolidētās finanšu informācijas no 8. līdz 37. lapai, kas ietver saīsināto starpperioda konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2013. 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 2013. 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, Baltikums Bank AS saīsinātā starpperioda atsevišķā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā, visos būtiskajos aspektos ir sagatavota saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu „*Starpperioda finanšu pārskati*”.

Mūsaprāt, Baltikums Bank AS un tās meitas sabiedrību saīsinātā starpperioda konsolidētā finanšu informācija par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. 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 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
2013. gada 26. augustā



Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

Baltikums Bank AS
Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā
SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pielikums	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada	
	30. jūnijā		30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	2 439	2 439	2 529	2 634
Procentu izdevumi	(521)	(521)	(507)	(475)
Neto procentu ienākumi	7	1 918	2 022	2 159
Komisijas naudas ienākumi	6 549	6 548	5 186	5 172
Komisijas naudas izdevumi	(544)	(544)	(500)	(500)
Neto komisijas naudas ienākumi	8	6 005	4 686	4 672
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		(141)	552	552
Ārvalstu valūtas tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa		1 989	1 646	1 646
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi		136	92	48
Asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu) daļa		(142)	36	90
Pamatdarbības ienākumi		9 765	9 897	9 261
Administratīvie izdevumi		(4 668)	(4 593)	(3 584)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(268)	(173)	(213)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	18	(339)	(1 215)	(1 248)
Norakstīto aktīvu atgūšana		-	1	1
Pamatdarbības izdevumi kopā		(5 275)	(5 105)	(5 044)
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		4 490	4 792	4 117
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(779)	(595)	(595)
Pārskata perioda neto peļņa		3 711	4 013	3 528
<i>Attiecināma uz:</i>				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>		3 740	3 577	3 528
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>		(29)	(55)	-
Pārskata perioda neto peļņa		3 711	4 013	3 528

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

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

Pielikums	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>
Pārskata perioda neto peļņa	3 711	4 013	3 522	3 528
Pārējie visaptverošie ienākumi:				
Pārējie visaptverošie ienākumi, kas nākotnē var tikt pārklasificēti peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	10	10
Pārējie visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	10	10
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā	3 711	4 013	3 532	3 538
Attiecināmi uz:				
<i>Bankas akciju turētājiem</i>	3 740	4 013	3 587	3 538
<i>Nekontrolējošo līdzdalību</i>	(29)	-	(55)	-

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei, un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠĶAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

Aktīvi	Piezīme	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret					
Centrālo banku	10	65 515	65 515	34 690	34 690
Prasības pret kredītiestādēm	12	244 453	244 388	200 987	200 971
<i>Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu</i>		<i>142 944</i>	<i>142 879</i>	<i>133 413</i>	<i>133 397</i>
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>		<i>86 194</i>	<i>86 194</i>	<i>58 038</i>	<i>58 038</i>
<i>Kredītiestādēm izsniegtie kredīti</i>		<i>15 315</i>	<i>15 315</i>	<i>9 536</i>	<i>9 536</i>
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		23 111	23 111	10 299	10 299
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	13	<i>22 224</i>	<i>22 224</i>	<i>10 080</i>	<i>10 080</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	13	<i>9</i>	<i>9</i>	<i>218</i>	<i>218</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	24	<i>878</i>	<i>878</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	647	63	63	63
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>584</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		<i>63</i>	<i>63</i>	<i>63</i>	<i>63</i>
Kredīti un debitoru parādi	15	21 830	26 054	19 776	24 004
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	16	25 377	25 377	37 988	37 988
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	17	2 350	1 100	2 528	1 100
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	17	-	6 826	-	6 091
Ieguldījumu īpašums	19	4 894	3 420	4 897	3 423
Pamatlīdzekļi		8 198	234	8 203	237
Nemateriālie aktīvi		876	383	671	184
Avansa maksājumi un uzkrātie ienākumi		141	136	67	67
Pārējie aktīvi	20	9 988	9 345	6 771	6 046
Aktīvu kopsumma		407 380	405 952	326 940	325 163

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei, un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

Pasīvi	Piezīme	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	21	2 402	2 402	2 211	2 211
Atvasinātie finanšu instrumenti	24	84	84	79	79
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		369 630	370 174	292 049	292 306
<i>Noguldījumi</i>	22	365 836	366 380	288 406	288 663
<i>Noguldījumi (pakārtotie)</i>	22	1 477	1 477	1 464	1 464
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	23	2 317	2 317	2 179	2 179
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		273	273	304	304
Uzkrājumi		285	281	220	216
Nodokļu saistības		238	238	440	441
Pārējās saistības		173	140	403	259
Kopā saistības		373 085	373 592	295 706	295 816
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	29	27 756	27 756	19 756	19 756
Rezerves kapitāls	29	17	17	17	17
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		10	10	10	10
Nesadalītā peļņa		4 585	4 577	9 846	9 564
Kapitāls un rezerves kopā, attiecināmi uz Bankas akciju turētājiem		32 368	32 360	29 629	29 347
Nekontrolējošā līdzdalība		1 927	-	1 605	-
Kopā kapitāls un rezerves		34 295	32 360	31 234	29 347
Kopā kapitāls un rezerves un saistības		407 380	405 952	326 940	325 163
Iespējamās saistības	27	11 251	11 254	7 371	7 371

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamatkapitāls LVL`000	Rezerves kapitāls LVL`000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve LVL`000	Nesadalītā peļņa LVL`000	Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz mātes sabiedrību LVL`000	Nekontrolējošā līdzdalība LVL`000	Kapitāls kopā LVL`000
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	19 756	17	-	2 740	22 513	1 605	24 118
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi	-	-	-	3 577	3 577	(55)	3 522
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10	-	10
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	10	3 577	3 587	(55)	3 532
Atlikums 2012. gada 30. jūnijā	19 756	17	10	6 317	26 100	1 550	27 650
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	3 528	3 528	55	3 583
Iepriekšējo gadu korekcija	-	-	-	1	1	-	1
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	3 529	3 529	55	3 584
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	19 756	17	10	9 846	29 629	1 605	31 234
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā							
Pārskata perioda neto peļņa/zaudējumi	-	-	-	3 740	3 740	(29)	3 711
Iepriekšējo gadu korekcija	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	3 739	3 739	(29)	3 710
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pamatkapitāla palielināšana	8 000	-	-	-	8 000	351	8 351
Izmaksātas dividendes	-	-	-	(9 000)	(9 000)	-	(9 000)
Atlikums 2013. gada 30. jūnijā	27 756	17	10	4 585	32 368	1 927	34 295

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

	Pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls un rezerves kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	19 756	17	-	2 448	22 221
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	3 528	3 528
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	10	-	10
Atlikums 2012. gada 30. jūnijā	19 756	17	10	5 976	25 759
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	3 588	3 588
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	19 756	17	10	9 564	29 347
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā					
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	4 013	4 013
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā	-	-	-	4 013	4 013
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā					
Pamatkapitāla palielināšana	8 000	-	-	-	8 000
Izmaksātas dividendes	-	-	-	(9 000)	(9 000)
Atlikums 2013. gada 30. jūnijā	27 756	17	10	4 577	32 360

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškova
Padomes priekšsēdētājs

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

2013. gada 26. augustā

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTAIS STARPPERIODA KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma no saimnieciskās darbības				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4 490	4 792	4 117	4 123
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma nolietojums un norakstīšana	113	107	111	109
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (pieaugums)/samazinājums	339	339	886	918
No ārvalstu valūtas kursu svārstībām (peļņa)/zaudējumi	8	8	10	11
Aktīvu pārvērtēšana	499	-	37	-
No meitas sabiedrību pārdošanas (peļņa)/zaudējumi	-	-	(164)	-
Nerealizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas	-	-	10	10
Naudas un tas ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	5 449	5 246	5 007	5 171
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	(2 385)	(2 391)	4 246	4 121
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(584)	-	(29)	(29)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	(12 810)	(12 810)	1 600	1 600
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	1 457	1 457	5 930	5 656
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	(74)	(69)	2	(12)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1 636)	(1 718)	(1 091)	(1 080)
Klientu noguldījumu pieaugums	77 389	77 675	32 388	32 386
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	5	5	(95)	(95)
Pārējo saistību un nodokļu saistību pieaugums/(samazinājums)	(624)	(511)	906	(97)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	(31)	(31)	81	81
Neto nauda, kas saņemta no pamatdarbības, pirms nodokļu samaksas	66 156	66 853	48 945	47 702
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(525)	(525)	(292)	(292)
Neto nauda, kas saņemta/(izmantota) no pamatdarbības	65 631	66 328	48 653	47 410
Naudas plūsma no ieguldījumu darbības				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(322)	(317)	(111)	(83)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana, izslēgšana	19	17	25	12
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā izmaksātā nauda	(1 581)	(1 581)	-	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(15)	(735)	-	-
Meitas un asociēto sabiedrību pārdošana, neto	-	-	2 116	2 116
Ieguldījumu īpašuma pārdošana/(iegāde)	-	-	(1 225)	-
Naudas plūsma, kas saņemta/(izmantota) ieguldījumu darbībā	(1 899)	(2 616)	805	2 045
Naudas plūsma no finanšu darbības				
Akciju emisija	8 000	8 000	-	-
Emitētas obligācijas	138	138	-	-
Izmaksātas dividendes	(9 000)	(9 000)	-	-
Neto naudas plūsma no finansēšanas darbības	(862)	(862)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu neto izmaiņas	62 870	62 850	49 458	49 455
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	220 751	220 735	124 702	124 700
Valūtas maiņas kursa svārstību ietekme uz naudu	(8)	(8)	(10)	(11)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	283 613	283 577	174 150	174 144

Saīsinātais pielikums no 15. līdz 37. 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 37. lappusei un tos ir parakstījuši Bankas un Koncerna Padomes un Valdes vārdā:

Aleksandrs Peškovs
Padomes priekšsēdētājs
2013. gada 26. augustā

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. 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 2013. gada 30. jūnijā, %	Kapitāla daļa 2012. gada 30. jūnijā %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
„Baltikums International” SIA	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	100
„Rostman Ltd.”	Beliza	Kuģu pārvadājumi	100	100
„CityCap Service” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„Zapdvina Development” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Bulgārija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	100	100
„Kamaly Development UAB”	Lietuva	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
„Pils pakalpojumi” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	61	61
„Mateli Estate” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
„Darziems Estate” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
„Mazirbe Estate” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
„Pulkarne Entity” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
„Lielie Zaķi” SIA	Latvija	Nekustamo īpašumu attīstīšana	-	100
Foxtran Management Ltd.	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
Enarlia International Inc	Beliza	Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	100	-
Baltikums Luxembourg S.A	Luksemburga	Konsultatīvie pakalpojumi	100	-
„BB Broker Systems” SIA	Latvija	Apdrošināšanas brokera pakalpojumi	100	-

Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās (Banka un Koncerns):

Sabiedrība	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa 2013. gada 30. jūnijā, %	Kapitāla daļa 2012. gada 30. jūnijā %
AAS „Baltikums”	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	19,45	19,45
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 2012. gada 31. decembrī.

Koncerna revidētie konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, ir pieejami Bankas interneta vietnē www.baltikums.eu.

Saīsinātos starpperioda Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus valde apstiprināja izdošanai 2013. gada 26. 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 2012. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

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

Jaunie standarti un interpretācijas

Koncerns un Banka ir pieņēmuši turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošos papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2013. gada 1. janvāris.

- Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana”
- Papildinājumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”
- 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana”
- Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana”
- 19. SGS (2011) „Darbinieku labumi”

(a) Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana”

Starpperioda peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā Koncerns un Banka nav veikuši izmaiņas pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšanā saskaņā ar papildinājumiem 1. SGS, lai uzrādītu posteņus, kas nākotnē tiks iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atsevišķi no tiem posteņiem, kas nekad netiks pārcelti. Pašlaik Koncernam un Bankai ir tikai tādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi, kas nākotnē tiks iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šī iemesla dēļ izmaiņas salīdzinošajā informācijā nav veiktas. Papildinājumu 1. SGS piemērošanai nav ietekmes uz atzīto Koncerna un Bankas aktīvu, saistību un visaptverošo ienākumu summām.

(b) Papildinājumi 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” un 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” sākotnējā piemērošana

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības noteikšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības noteikšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtība ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citos SFPS, ieskaitot 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas uzrādīšana”, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības noteikšanu. Dažas no minētajām prasībām attiecas uz finanšu instrumentu uzrādīšanu starpperioda finanšu pārskatos, tāpēc saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos Koncerns un Banka ir snieguši papildu informāciju. Neskatoties uz iepriekš minēto, šo izmaiņu ietekme uz Koncerna un Bankas aktīvu un saistību novērtējumu nav būtiska.

(c) Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana”

Šie papildinājumi neattiecas uz saīsinātajiem starpperioda finanšu pārskatiem, jo Koncernam un Bankai nav ieguldījumu īpašumu, kas novērtēti, pielietojot 40. SGS paredzēto patiesās vērtības modeli.

(d) 19. SGS (2011) „Darbinieku labumi”

Šie papildinājumi neattiecas uz Koncerna un Bankas saīsinātajiem starpperioda finanšu pārskatiem, jo tiem nav noteiktu labumu 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 2012. gada 31. decembrī.

5. 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 noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem (likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2013. gada 30. jūnijā minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina augstāks kapitāla pietiekamības rādītājs – 14% laika periodā no 2012. gada 1. oktobra līdz 2013. gada 30. septembrim. 2013. gada 30. jūnijā un 2012. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi likuma „Par kredītiestādēm” prasības un FKTK prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību un minimālo pašu kapitāla apjomu, kā arī FKTK noteikto augstāko rādītāju. Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 28. piezīmē.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2013. gada 30. jūnijā bija 18% (2012. gada 31. decembrī - 20% un 2012. gada 30. jūnijā - 20%).

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 2012. 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;
- ieguldījumu īpašumu novērtēšana;
- finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība iegādes brīdī.

Aplēšu jūtīgums tika novērtēts, bet jūtīguma analīze netiek uzrādīta šajos saīsinātajos finanšu pārskatos, jo nav bijušas būtiskas izmaiņas, salīdzinot ar iepriekšējā perioda finanšu pārskatiem.

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem aktīviem:				
<i>Depozīti kredītiestādēs</i>	1 431	1 431	1 317	1 422
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	623	623	260	260
<i>No aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	808	808	1 012	1 117
<i>No aktīviem, kam atzīta vērtības samazināšanās</i>	-	-	45	45
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	427	427	507	507
Procentu ienākumi no līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem	581	581	705	705
Procentu ienākumi kopā	2 439	2 439	2 529	2 634
Procentu izdevumi				
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā novērtētajām saistībām:				
<i>Parādi kredītiestādēm</i>	(146)	(146)	(99)	(88)
<i>Noguldījumi</i>	-	-	(7)	-
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	(82)	(82)	(92)	(88)
<i>Emitētie parāda vērtspapīri (pakārtotie)</i>	(64)	(64)	-	-
Pārējie procentu izdevumi	(375)	(375)	(408)	(387)
Procentu izdevumi kopā	(521)	(521)	(507)	(475)
Neto procentu ienākumi	1 918	1 918	2 022	2 159

8. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi				
Maksājumi	3 593	3 593	2 656	2 656
Korporatīvo klientu finansēšana	259	259	64	64
Darījumi ar vērtspapīriem	802	802	997	997
Uzticības (trasta) darījumi	773	773	652	652
Kontu apkalpošana	581	581	400	400
Ieguldījumu fondu un plānu pārvalde	3	-	14	-
Citi	538	540	403	403
Komisijas naudas ienākumi kopā	6 549	6 548	5 186	5 172
Komisijas naudas izdevumi				
Korespondentkonti	(362)	(362)	(259)	(259)
Norēķini skaidrā naudā un maksājumu karšu darījumi	(116)	(116)	(61)	(61)
Darījumi ar vērtspapīriem	(65)	(65)	(179)	(179)
Citi	(1)	(1)	(1)	(1)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(544)	(544)	(500)	(500)
Neto komisijas naudas ienākumi	6 005	6 004	4 686	4 672

9. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	779	779	595	595
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	779	779	595	595

Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodokļa apmērs atšķiras no teorētiski iespējamās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, Bankai piemērojot likumā noteikto 15% likmi 2013. gada 30. jūnijā un 2012. gada 30. jūnijā, un atšķirības ir izskaidrojamas šādi:

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4 490	4 792	4 117	4 123
Teorētiskais nodoklis, 15% likme	674	719	618	618
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi, neto	105	60	(23)	(23)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	779	779	595	595

10. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nauda	542	542	539	539
Prasības pret Centrālo Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	64 973	64 973	34 151	34 151
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām kopā	65 515	65 515	34 690	34 690

11. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nauda un prasības pret Centrālo Banku	65 515	65 515	18 632	18 632
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	220 625	220 519	156 609	156 603
Saistības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 457)	(2 457)	(1 091)	(1 091)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	283 683	283 577	174 150	174 144

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**12. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	3 341	3 276	2 534	2 534
OECD valstu kredītiestādes	109 453	109 453	112 015	112 015
Citu valstu kredītiestādes	30 748	30 748	19 456	19 440
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(598)	(598)	(592)	(592)
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm kopā	142 944	142 879	133 413	133 397
Kredītiestādēm izsniegtie kredīti	15 315	15 315	9 536	9 536
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	86 194	86 194	58 038	58 038
Prasības pret kredītiestādēm kopā	244 453	244 388	200 987	200 971

2013. gada 30. jūnijā Bankai nebija prasību pret kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm, kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

2013. gada 30. jūnijā Bankai bija korespondentkonti 46 bankās. Lielākie kontu atlikumi bija AS SEB PANK (Igaunija) – 21 277 tūkst. LVL un NORDEA BANK FINLAND PLC – 17 065 tūkst. LVL.

2012. gada 31. decembrī Bankai bija korespondentkonti 45 bankās. Lielākie kontu atlikumi bija CREDIT SUISSE (Šveice) – 20 238 tūkst. LVL un NORDEA BANK FINLAND PLC – 21 213 tūkst. LVL. 2012. gada 31. decembrī Bankai bija prasības pret 2 kredītiestādēm un citām finanšu iestādēm, kuru kopsumma pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Kopējā minēto atlikumu vērtība 2012. gada 31. decembrī bija 41 451 tūkst. LVL.

2013. gada 30. jūnijā summa 88 tūkst. LVL apmērā tika ieķīlāta kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumam. 2012. gada 31. decembrī atlikumi bankās netika ieķīlāti kā nodrošinājums ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumiem.

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

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu valdību emitētās eiroobligācijas	3 386	3 386	-	-
OECD valstu sabiedrību un kredītiestāžu emitētās eiroobligācijas	976	976	599	599
Ne-OECD valstu valdību emitētās eiroobligācijas	8 423	8 423	-	-
Ne-OECD valstu sabiedrību, kredītiestāžu un starptautisko attīstības banku vērtspapīri	9 439	9 439	9 481	9 481
Kopā	22 224	22 224	10 080	10 080
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	-	-	78	78
Ne-OECD valstu uzņēmumu un kredītiestāžu emitētās akcijas	9	9	140	140
Kopā	9	9	218	218
Kopā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 233	22 233	10 298	10 298

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. 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:

	2013. gada 30. jūnijā LVL'000	2012. gada 31. decembrī LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu		
Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No AAA līdz A-	11 471	-
No BB+ līdz BB-	-	599
Zemāks par BB-	338	-
	11 809	599
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā		
Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri		
No AAA līdz A-	4 509	-
No BBB+ līdz BBB-	261	2 067
No BB+ līdz BB-	2 050	1 635
Zemāks par BB-	3 211	5 779
Nav reitinga	393	218
	10 424	9 699
Komerccabiedrību un kredītiestāžu vērtspapīri kopā		
Vērtspapīri ar fiksētu un nefiksētu ienākumu kopā	22 233	10 298

14. PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Latvijas finanšu sabiedrību emitētās obligācijas	584	-	-	-
Kopā	584	-	-	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
SWIFT akcijas	63	63	63	63
Kopā	63	63	63	63
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi kopā	647	63	63	63

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

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Juridiskās personas	20 355	24 579	20 624	24 852
Fiziskās personas	2 991	2 991	1 341	1 341
Kredīti un debitoru parādi kopā	23 346	27 570	21 965	26 193
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
Kredīti un debitoru parādi, neto	21 830	26 054	19 776	24 004

Baltikums Bank AS

Saīsinātie starpperioda koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(b) Kredītu analīze pēc veidiem (saskaņā ar normatīvo aktu prasībām)**

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredītportfelis				
Korporatīvie kredīti	7 738	11 962	7 676	11 904
Industriālie kredīti	4 384	4 384	5 389	5 389
Maksājumu karšu kredīti	345	345	202	202
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	7 365	7 365	5 200	5 200
Faktoringa	-	-	1 276	1 276
Citi aizdevumi	589	589	247	247
Kredītportfelis kopā	20 421	24 645	19 990	24 218
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti				
Atpakaļ atpirkšanas darījumi (<i>Reverse Repo</i>)	2 925	2 925	1 975	1 975
Ar vērtspapīriem nodrošinātie kredīti kopā	2 925	2 925	1 975	1 975
Kredīti un debitoru parādi kopā	23 346	27 570	21 965	26 193
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
Kredīti un debitoru parādi, neto	21 830	26 054	19 776	24 004

(c) Kredītu ģeogrāfiskā segmentācija

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti Latvijas rezidentiem	11 954	16 178	9 239	13 467
Kredīti OECD valstu rezidentiem	232	232	1 214	1 214
Kredīti ne-OECD valstu rezidentiem	11 160	11 160	11 512	11 512
Kredīti un debitoru parādi kopā	23 346	27 570	21 965	26 193
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
Kredīti un debitoru parādi, neto	21 830	26 054	19 776	24 004

(d) Kredītportfeļa kavējumu termiņstruktūra

Banka	Kopā LVL'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2013. gada 30. jūnijā							
Neto uzskaites vērtība	26 054	24 765	-	647	-	642	1 289
No kuriem ir samazinājusies vērtība	642	-	-	-	-	642	642
2012. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	24 004	23 210	67	-	-	727	794
No kuriem ir samazinājusies vērtība	969	247	-	-	-	722	722

Koncerna kavējumu termiņstruktūra būtiski neatšķiras no iepriekš uzrādītās Bankas kavējumu termiņstruktūras.

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

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

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	LVL'000		LVL'000	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	2 158	2 158	3 158	3 158
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
Kredīti un debitoru parādi, neto	642	642	969	969

(f) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Atlikums perioda sākumā	2 189	2 189	1 235	1 235
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu un debitoru vērtības samazināšanās pieaugums	341	341	2 159	2 159
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	-	-	(5)	(5)
Norakstītie kredīti	(1 046)	(1 046)	(1 136)	(1 136)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas kursa svārstībām	32	32	(64)	(64)
Atlikums perioda beigās	1 516	1 516	2 189	2 189

(g) Bankas kredītportfeļa analīze pēc nozares

	2013. gada 30. jūnijā LVL'000	2012. gada 31. decembrī LVL'000
Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	5 523	5 548
Vairumtirdzniecība	4 300	4 761
Nekustamais īpašums	4 224	4 224
Privātpersonas	2 757	1 161
Finanšu pakalpojumi	2 753	1 825
Metāla ražošana	1 760	1 352
Ūdenstransports	1 745	2 141
Izklaide, atpūta, sports	1 011	1 018
Citi pakalpojumi	1 981	1 974
Kredīti un debitoru parādi, neto	26 054	24 004

(h) Kredītu analīze pēc ķīlas veida (Banka)

LVL'000	2013. gada 30. jūnijā	% no kredītportfeļa	2012. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	11 637	45	11 748	49
<i>Nekustamais īpašums:</i>				
Pirmā mājokļa hipotēka	3 181	12	2 359	10
Komercaktīvu ķīla	2 871	11	3 115	13
<i>Komercaktīvi:</i>				
Ūdenstransports	1 653	6	1 961	8
Tirdzniecības vērtspapīri	2 925	11	1 975	8
Citi	3 787	15	2 846	12
Kredīti un debitoru parādi, neto	26 054	100	24 004	100

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 2013. gada 30. jūnijā

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

	2013. gada 30. jūnijā	2012. gada 31. decembrī
LVL'000		
Samazināta procentu likme	-	328
Pārstrukturētie kredīti kopā	-	328

(j) Pārņemtie aktīvi

2011. gadā Banka pārņēma kredīta nodrošinājumu (kustamo īpašumu) 1 798 tūkst. LVL vērtībā un 2012. gadā 2 900 tūkst. LVL (skatīt 20. piezīmi) vērtībā.

(k) Būtiska kredītriska koncentrācija

2013. gada 30. jūnijā Bankai bija 1 aizņēmējs, kura kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Aizņēmēja kredīta atlikums bija 6 961 tūkst. LVL.

2012. 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 4 826 tūkst. LVL.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija uz vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2013. gada 30. jūnijā un 2012. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

16. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu valdību un pašvaldību vērtspapīri	-	-	8 044	8 044
Ne-OECD valstu komercsabiedrību un kredītiestāžu parāda vērtspapīri	25 382	25 382	29 951	29 951
Parāda vērtspapīri kopā	25 382	25 382	37 995	37 995
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5)	(5)	(7)	(7)
Parāda vērtspapīri, neto	25 377	25 377	37 988	37 988

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

	2013. gada 30. jūnijā LVL'000	2012. gada 31. decembrī LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		
Valdības un pašvaldību vērtspapīri		
No AAA līdz A	-	3 487
No BBB+ līdz BBB-	-	4 557
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	-	8 044
Komercsabiedrību un kredītiestāžu parāda vērtspapīri		
No AAA līdz A-	-	2 904
No BBB+ līdz BBB-	13 845	14 489
No BB- līdz BB+	8 351	10 440
Zemāks par BB-	3 181	2 111
Komercsabiedrību un kredītiestāžu parāda vērtspapīri kopā	25 377	29 944
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	25 377	37 988

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās**

	2013. gada 30. jūnijā LVL'000	2012. gada 31. decembrī LVL'000
Banka un Koncerns		
Atlikums pārskata perioda sākumā	7	10
Iepriekš izveidotu uzkrājumu korekcija	(2)	(3)
Atlikums perioda beigās	5	7

Pārdošanai turēto finanšu instrumentu pārklasificēšana

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gadā Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem.

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

LVL'000	2008. gada 1. jūlijā		2013. gada 30. jūnijā	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	5 755	5 755	786	816
	5 755	5 755	786	816

Tabulā uzrādītas summas, kas 2013. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

LVL'000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
Periods pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	-	-
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Amortizācija	(1)	-
Kupona ienākumi	68	-
Neto peļņa no vērtības paaugstināšanas	2	-

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2013. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

LVL'000	Peļņa
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	30

39. SGS pārklasificēšana tika veikta 2011. gada 9. septembrī pēc tā brīža patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīti pārklasificētie finanšu aktīvi un to uzskaites vērtības un patiesās vērtības:

LVL'000	2011. gada 9. septembrī		2013. gada 30. jūnijā	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	5 475	5 475	3 900	4 011
	5 475	5 475	3 900	4 011

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītas summas, kas 2013. gada laikā atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā attiecībā uz finanšu aktīviem, kas pārklasificēti no tirdzniecības aktīviem:

LVL'000	Neto ienākumi	Pašu kapitāls
Periods pirms pārklasificēšanas		
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	-	-
Pēc pārklasificēšanas		
Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem		
Amortizācija	(28)	-
Kupona ienākumi	165	-

Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2013. gada laikā, ja pārklasificēšana netiktu veikta:

LVL'000	Peļņa
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti par līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem	<u>71</u>

17. IEGULDĪJUMI ASOCIĒTO UN MEITAS SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ**(a) Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā****(Banka)**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 2013. gada 30. jūnijā LVL '000	Uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī LVL '000
SIA „Baltikums International”	100%	2 070	1 930
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
UAB „Kamaly Development”	100%	2	2
SIA „Zapdvina Development”	100%	694	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	703	703
„Rostman Ltd.” (vērtības samazināšanās)		(250)	(250)
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	22	-
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	-
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	3 049	2 500
		<u>6 826</u>	<u>6 091</u>

2013. gada maijā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Zapdvina Development” pamatkapitālu par 400 daļām ar nominālvērtību 10,00 LVL par kopējo summu 4 000 LVL apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas SIA „Zapdvina Development” pamatkapitāls sastāv no 32 400 daļām ar nominālvērtību 10,00 LVL par kopējo summu 324 000 LVL apmērā.

2013. gada martā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Pils pakalpojumi” pamatkapitālu par 5 490 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 549 000 LVL apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas SIA „Pils pakalpojumi” pamatkapitāls sastāv no 18 470 daļām ar nominālvērtību 100 LVL par kopējo summu 1 847 000 LVL apmērā.

2013. gada aprīlī Banka iegādājas 100% akcijas skaitu 15 500 apmērā meitas uzņēmumā Baltikums Luxembourg S.A. ar nominālvērtību 2 EUR par vienu akciju uz kopējo summu 31 000 EUR vai 21 787 LVL (pēc LB kursa 0,702804).

2013. gada maijā Banka dibināja meitas uzņēmumu BB Broker Systems SIA. BB Broker Systems SIA pamatkapitāls sastāv no 200 kapitāla daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 20 000 LVL.

2013. gada jūnijā Banka palielināja meitas sabiedrības SIA „Baltikums International” pamatkapitālu par 1 400 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 140 000 LVL apmērā. Pēc pamatkapitāla palielināšanas SIA „Baltikums International” pamatkapitāls sastāv no 20 550 daļām ar nominālvērtību 100,00 LVL par kopējo summu 2 055 000 LVL apmērā.

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Bankas meitas sabiedrību līdzdalība citu meitas sabiedrību kapitālā**

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība	
		2013. gada 30. jūnijā LVL'000	Uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī LVL'000
„Foxtran Management Ltd” (Beliza)	100%	96.5	26.5
„Enarlia International Inc.” (Beliza)	100%	96.5	26.5
„KamalyDevelopment EOOD” (Bulgārija)	100%	486	486
Kopā		679	539

2013. gada jūnijā SIA „Baltikums International” palielināja meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” un „Enarlia International Inc.” pamatkapitālu par 132 170 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 132 170 USD vai 70 tūkst. LVL apmērā (pēc Latvijas Bankas (LB) kursa 0,539) katrai. Pēc pamatkapitāla palielināšanas katras meitas sabiedrības „Foxtran Management Ltd” un „Enarlia International Inc.” pamatkapitāls sastāv no 132 170 daļām ar nominālvērtību 1 USD par kopējo summu 132 170 USD vai 70 tūkst. LVL apmērā (pēc LB kursa 0,539).

(b) Meitas sabiedrību iegāde 2013. gadā

Daļu iegāde 2013. gadā:	Iegūta līdzdalība	Tīro aktīvu patiesā vērtība iegādes brīdī		Samaksātā summa LVL'000	Nemateriālā vērtība LVL'000
		LVL'000			
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	20	20	-
Baltikums Luxembourg S.A	100%	15	22	22	7
Kopā		35	42	42	7

Bankas vadība ir pārskatījusi aktīvu atgūstamo vērtību iegādes datumā un uzskata, ka atgūstamā vērtība būtiski neatšķiras no aktīvu uzskaites vērtības.

	Uzskaites vērtība pirms daļu iegādes						
	Apzīmējamie līdzekļi		Īstermiņa saistības LVL'000	Neto identifi- cējamie aktīvi LVL'000	Nemateriālā vērtība iegādes rezultātā LVL'000	Iegādes pašizmaksa LVL'000	Neto izlietotā nauda LVL'000
	Nauda LVL'000	Debitori LVL'000					
„BB Broker Systems” SIA	20	-	-	20	-	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	7	10	(2)	15	7	22	15
Kopā	27	10	(2)	35	7	42	15

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

Sabiedrība	Ieguldījums kapitālā	Uzskaites vērtība 2013.			
		gada 30. jūnijā LVL'000		Uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī LVL'000	
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
AAS „Baltikums”	19,45%	1 051	1 100	1 229	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15%	1 299	-	1 299	-
Kopā		2 350	1 100	2 528	1 100

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Lai arī Bankai pieder 19,45% AAS „Baltikums” akciju, tā īsteno būtisku ietekmi citā veidā, t.i., ar darbību asociētās sabiedrības padomē.

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Kopā
Vērtība 2011. gada 31. decembrī	1 299	1 269	2 568
Saņemtās dividendes	-	(91)	(91)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto peļņā	-	51	51
Vērtība 2012. gada 31. decembrī	1 299	1 229	2 528
Saņemtās dividendes	-	(36)	(36)
Līdzdalība asociēto sabiedrību neto zaudējumos	-	(142)	(142)
Vērtība 2013. gada 30. jūnijā	1 299	1 051	2 350

Būtisko asociēto sabiedrību uzskaites vērtības:

	Aprogzāmie ilgtermiņa līdzekļi		Kopā	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā	Ienākumi	Izdevumi	Neto peļņa	Koncerna daļa no neto aktīviem	Koncerna daļa no peļņas
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 31. decembrī											
AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	(1 005)	(9 307)	(10 312)	2 613	(2 387)	226	1 204	44
2012. gada 31. decembrī											
AAS „Baltikums”	3 587	13 033	16 620	(1 132)	(9 531)	(10 663)	1 493	(1 235)	258	1 159	51
2013. gada 30. jūnijā											
AAS „Baltikums”	6 250	11 331	17 581	(1 450)	(11 162)	(12 612)	199	(928)	(729)	966	(142)

18. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS**(a) Aktīvu vērtības samazināšanās (Banka)**

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā LVL '000	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā LVL '000	Gads, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī LVL '000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	3 038	1 846	1 846
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	341	1 254	2 159
Uzkrājumi līdzdalībai meitas sabiedrību kapitālā	-	-	250
Uzkrājumu līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem atcelšana	(2)	(6)	(8)
Izmaiņas pārskata periodā	339	1 248	2 401
Iepriekš atzīto uzkrājumu samazinājums aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1 046)	(330)	(1 136)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	38	47	(73)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās kopā	2 369	2 811	3 038

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*(b) Aktīvu vērtības samazināšanās (Koncerns)*

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	Gads, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kopējie uzkrājumi perioda sākumā	3 006	1 846	1 846
Uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās pieaugums	341	1 221	2 159
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	218
Uzkrājumu kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem finanšu aktīviem atcelšana	(2)	(6)	(8)
	339	1 215	2 369
Izmaiņas pārskata periodā			
Iepriekš atzīto uzkrājumu samazinājums aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1 046)	(330)	(1 136)
Izmaiņas uzkrājumos valūtas kursu svārstību dēļ	38	47	(73)
	2 337	2 778	3 006

19. IEGULDĪJUMA ĪPAŠUMS

Ieguldījumu īpašums ir šāds:

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nekustamie īpašumi Latvijā	2 472	1 364	2 472	1 364
Nekustamais īpašums Igaunijā	83	83	86	86
Nekustamais īpašums Lietuvā	1 973	1 973	1 973	1 973
Nekustamais īpašums Bulgārijā	366	-	366	-
Kopā	4 894	3 420	4 897	3 423
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
2011. gada 31. decembrī			8 049	3 435
Izslēgtie (īpašums Latvijā)			(3 140)	-
Ēku nolietojums			(5)	(5)
Vērtības korekcija (īpašums Lietuvā)			(7)	(7)
2012. gada 31. decembrī			4 897	3 423
Ēku nolietojums			(3)	(3)
2013. gada 30. jūnijā			4 894	3 420

Vadība ir novērtējusi ieguldījumu īpašumu patieso vērtību 2013. gada 30. jūnijā un 2012. 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 2013. gada 30. jūnijā un 2012. gada 31. decembrī.

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**20. PĀRĒJIE AKTĪVI**

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārņemtās ķīlas - kustamais īpašums	4 698	4 698	4 698	4 698
Īpašums līzings darījumam	1 581	1 581	-	-
Nepabeigtie darījumi ar vērtspapīriem	1 575	1 575	-	-
Drošības depozīts (MasterCard Europe, VISA Card)	1 067	1 067	898	898
PVN pārmaksa	103	88	42	42
Debitoru parādi darījumos ar kredītkartēm				
MasterCard Europe	26	26	36	36
Debitoru parādi SPOT darījumos	18	18	13	13
Avanss pamatkapitāla palielināšanai meitas uzņēmumam	-	-	200	200
Pārējie debitoru parādi	1 138	292	1 102	159
Pārējie aktīvi kopā	10 206	9 345	6 989	6 046
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(218)	-	(218)	-
Pārējie aktīvi neto	9 988	9 345	6 771	6 046

21. SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	424	424	399	399
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	50	50	265	265
Pārējās valstīs (ne-OECD) reģistrētās kredītiestādes	1 928	1 928	1 547	1 547
Kopā	2 402	2 402	2 211	2 211

2013. gada 30. jūnijā Bankā bija 2 kredītiestāžu kontu atlikums, kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2013. gada 30. jūnijā bija 1 458 tūkst. LVL.

2012. gada 31. decembrī Bankā bija 4 kredītiestāžu kontu atlikums, kas pārsniedza 10% no kopējiem noguldījumiem uz pieprasījumu citās kredītiestādēs. Kopējie šo kredītiestāžu kontu atlikumi 2012. gada 31. decembrī bija 1 754 tūkst. LVL.

22. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Norēķinu konti:				
Finanšu institūcijas	9 467	9 630	5 398	5 398
Uzņēmumi	320 344	320 725	248 763	249 020
Fiziskās personas	31 821	31 821	25 733	25 733
	361 632	362 176	279 894	280 151
Termiņnoguldījumi:				
Kredītiestādes	55	55	-	-
Pakārtotas saistības	1 477	1 477	1 464	1 464
Pārējās finanšu institūcijas	-	-	4 625	4 625
Uzņēmumi	3 422	3 422	2 474	2 474
Fiziskās personas	727	727	1 413	1 413
	5 681	5 681	9 976	9 976
Noguldījumi kopā	367 313	367 857	289 870	290 127

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2013. gada 30. jūnijā Banka turēja klientu noguldījumus 2 145 tūkst. LVL apmērā, kas bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un citiem kredīta instrumentiem. (2012. gada 31. decembrī - 2 029 tūkst. LVL).

2013. gada 30. jūnijā Bankā nebija klientu/klientu grupu, kuru noguldījumi pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem. (2012. gada 31. decembrī arī nebija).

23. AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: EMITĒTIE**PAKĀRTOTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

2012. gada novembrī Banka veica 5. parāda vērtspapīru emisiju. Plānotais emisijas apjoms - 10 milj. EUR (7 028 tūkst. LVL) un 10 milj. USD (5 310 tūkst. LVL). Kuponu likme 6%.

2013. gadā pārdoti 100 tūkst. EUR pēc nomināla (71 tūkst. LVL). 2012. gadā pārdoti 3 milj. EUR pēc nomināla (2 109 tūkst. LVL) un 100 tūkst. USD (53 tūkst. LVL) pēc nomināla.

Obligāciju dzēšanas termiņš ir 2019. gada 12. novembris.

Šī parāda vērtspapīru emisija tiek piedāvāta ierobežotam ieguldītāju lokam un nav publiskais piedāvājums Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Emitētās pakārtotās obligācijas	2 233	2 233	2 162	2 162
Uzkrātie maksājami procenti	84	84	17	17
Kopā	2 317	2 317	2 179	2 179

24. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

	Koncerns un Banka 2013. gada 30. jūnijā LVL'000		Koncerns un Banka 2012. gada 31. decembrī LVL'000	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi	878	52 519	1	38 523
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	878	52 519	1	38 523
Saistības				
Nākotnes līgumi	84	51 725	79	38 601
Atvasinātās saistības kopā	84	51 725	79	38 601

2013. gada 30. jūnijā Bankai bija spēkā 36 ārvalstu valūtu nākotnes līgumu (2012. gadā - 20 līgumi).

2013. gada 30. jūnijā saistīto pušu atvasināto instrumentu patiesā vērtība ir 2 tūkst. LVL (2012. gadā – tādu darījumu nebija).

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**25. DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kam ir būtiska ietekme Bankā, 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:

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām:				
meitas sabiedrībām	-	4 224	-	4 228
Padomes un Valdes locekļiem citiem	13 261	13 261	5 180	5 180
Atvasinātie finanšu instrumenti	2	2	-	-
Kredīti un citas prasības kopā	276	4 500	185	4 413
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi un aizņēmumi:				
no mātes sabiedrības	411	411	1 076	1 076
no mātes sabiedrības meitas sabiedrībām	116	116	10	10
no meitas sabiedrībām	-	543	-	260
no asociētajām sabiedrībām	1 810	1 810	3 770	3 770
no Padomes un Valdes locekļiem no citiem	107 765	107 765	227 249	227 249
Noguldījumi un saistības kopā	3 209	3 752	5 332	5 592
Iespējamās saistības	327	330	403	403

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %	Koncerns Procentu likme %	Banka Procentu likme %
Aizdevumi radniecīgajām sabiedrībām	4,60	4,60	4,70	4,70
Termiņa un pieprasījuma noguldījumi	0,10	0,10	0,58	0,58

Padomes un Valdes atalgojums 2013. gada 6 mēnešos bija 141 tūkst. LVL (2012. gada 6 mēnešos - 111 tūkst. LVL).

	Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā		Sešu mēnešu periods, kas noslēdzās 2012. gada 30. jūnijā	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ienākumi no darījumiem ar saistītajām pusēm				
Komisijas naudas ieņēmumi		3	4	4
Procentu ienākumi		-	65	170
Dividendes		-	-	90
Izdevumi darījumos ar saistītajām pusēm				
Procentu izmaksas		1	2	2
Citi izdevumi		19	14	50
Īres maksājumi		153	153	225

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**26. AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret Latvijā reģistrētajām kredītiestādēm	24 025	24 025	6 623	6 623
Prasības pret ārvalstu kredītiestādēm	8 945	8 945	8 641	8 641
Kredīti	1 055	1 055	1 026	1 026
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 894	10 894	9 120	9 120
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, <i>no kuriem: ieķīlāti atpiršanas darījumu ietvaros</i>	-	-	249	249
Pārējie aktīvi	8 781	8 781	5 864	5 864
Aktīvi pārvaldīšanā kopā	115 239	115 239	79 116	79 116
Pasīvi pārvaldīšanā				
Nerezidentu trasta saistības	113 704	113 704	77 578	77 578
Rezidentu trasta saistības	1 535	1 535	1 538	1 538
Pasīvi pārvaldīšanā kopā	115 239	115 239	79 116	79 116

2013. gada 30. jūnijā saistīto pušu aktīvi pārvaldīšanā ir 154 tūkst. LVL apmērā (2012. gada 31. decembrī 283 tūkst. 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.

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Akreditīvi	833	833	-	-
Neizmantojie kredītresursi	9 402	9 402	5 923	5 923
Neizmantojie kredītkaršu resursi	748	751	906	906
Garantijas	268	268	542	542
	11 251	11 254	7 371	7 371

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.

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**28. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (BANKA)**

	2013. gada 30. jūnijā '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	27 756	19 756
Rezerves kapitāls	17	17
Iepriekšējo periodu nesadalītā peļņa	564	2 448
Pārskata perioda peļņa	4 013	7 116
Nemateriālie aktīvi	(383)	(184)
Pārējie atskaitījumi	(35)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	31 932	29 153
Otrā līmeņa kapitāls	3 115	3 134
Pirmā un otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(1 075)	(734)
Pašu kapitāls	33 972	31 553
Riska svērtā vērtība		
Bankas portfelis	153 617	124 048
Tirdzniecības portfelis	8 987	13 725
Darbības risks	24 601	18 641
Kopā riska svērtie aktīvi	187 205	156 414
Kopā kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („kopējais kapitāla rādītājs”)	18%	20%
Kopā pirmā līmeņa kapitāls, procentuāli no riska svērtajiem aktīviem („pirmā līmeņa kapitāla rādītājs”)	17%	19%

2013. gada 30. jūnijā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 18% (2012. gadā - 20%), kas pārsniedz iepriekš minēto minimālo kapitāla pietiekamības prasību 8%, ko nosaka Bāzeles konvencija un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi.

29. KAPITĀLS UN REZERVES

2013. gada maijā kapitāls tika palielināts, emitējot jaunas akcijas 8 milj. LVL apmērā ar nominālvērtību LVL 1.

2013. gada 30. jūnijā reģistrētais pamatkapitāls sastāvēja no 27 756 200 parastajām akcijām (2012. gadā - 19 756 200). 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.

	2013. gada 30. jūnijā		2012. gada 31. decembrī	
	Skaitis	LVL'000	Skaitis	LVL'000
Pamatkapitāls				
Parastās akcijas ar balsstiesībām	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756
	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756

Rezerves 17 tūkst. LVL apmērā (2012. gadā - 17 tūkst. LVL) ir izveidotas no nesadalītās peļņas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt, akcionāriem pieņemot atbilstošu lēmumu.

Dividendes

Izmaksājamo dividenžu apmērs ir ierobežots un nepārsniedz Bankas nesadalītās peļņa apmēru, ko nosaka saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu pārskata perioda beigu datumā izmaksai pieejamās nesadalītās peļņas apmērs ir 564 tūkst. LVL (2012. gadā - 9 564 tūkst. LVL). 2013. gadā 10. maijā tika izmaksātas dividendes 9 milj. LVL apmērā.

30. 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 pietiekami 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.

Patiesajai vērtībai ir aptuveni jāatbilst summai, par kuru finanšu instrumentu varētu apmainīt informēto pušu starpā darījumā, kas organizēts pēc brīvā tirgus principiem. Tomēr, ņemot vērā patiesās vērtības nenoteiktību un faktu, ka tās noteikšanā ir izmantots subjektīvs spriedums, patieso vērtību nevajadzētu uzskatīt par summu, ko ir iespējams iegūt, nekavējoties pārdodot aktīvu vai nokārtojot saistības.

Visu finanšu instrumentu aplēstās patiesās vērtības aptuveni atbilst to uzskaites vērtībām 2013. gada 30. jūnijā un 2012. gada 31. decembrī.

Tabulā analizēti ievades dati, kas izmantoti patiesās vērtības noteikšanai, finanšu aktīviem un finanšu saistībām. Šie ievades dati tiek kategorizēti dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem ievades lielumiem. Līmeņi ir šādi:

1. līmenis: kotētās cenas (nekoriģētas) aktīvajā tirgū par identiskiem aktīviem vai saistībām, kas Koncernam vai Bankai pieejamas vērtēšanas datumā.

2. līmenis: ievades dati, izņemot 1. līmenī ietvertās kotētās cenas, kas ir tieši vai netieši novērojami attiecīgajam aktīvam vai saistībai. Šī kategorija ietver instrumentus, kas tiek vērtēti, izmantojot: kotētās tirgus cenas aktīvā tirgū par līdzīgiem instrumentiem; kotētās cenas par identiskiem vai līdzīgiem instrumentiem tirgos, kas uzskatāmi par mazāk aktīviem; vai citas vērtēšanas metodes, kurās visi būtiskie ievaddati var tikt tieši vai netieši novēroti, balstoties uz tirgus datiem.

3. līmenis: nenovērojami ievades dati aktīviem vai saistībām. Šajā kategorijā ietverti visi instrumenti, kuros vērtēšanas paņēmieni ietver ievades datus, kas nav balsīti uz novērojamiem datiem, un nenovērojamajiem ievades lielumiem ir būtiska ietekme uz instrumentu novērtēšanu. Šī kategorija ietver instrumentus, kas tiek novērtēti, balstoties uz līdzīgu instrumentu kotētām cenām, nosakot kuras jāizmanto nenovērojamas korekcijas vai pieņēmumi, lai atspoguļotu atšķirības starp instrumentiem.

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Koncerns**

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz nenovērojamajiem ievades datiem (3)	Kopā
2013. gada 30. jūnijā				
Finanšu aktīvi				
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>				
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	21 659	565	-	22 224
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	9	-	9
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	878	-	878
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>				
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	584	647
	21 659	1 515	584	23 758
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	84	-	84
	-	84	-	84

	Publicētas kotētās cenas (1)	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem (2)	Kopā
2012. gada 31. decembrī			
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	10 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	218
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	1
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	63
	10 298	64	10 362
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	79
	-	79	79

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

par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**Banka**

2013. gada 30. jūnijā	Publicētas kotētās cenas	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem	Kopā
	(1)	(2)	
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	22 224	-	22 224
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	9	9
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	878	878
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	63
	22 224	950	23 174
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	84	84
	-	84	84

2012. gada 31. decembrī	Publicētas kotētās cenas	Vērtēšanas paņēmieni, kas pamatoti uz pieejamajiem tirgus datiem	Kopā
	(1)	(2)	
Finanšu aktīvi			
<i>Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:</i>			
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 080	-	10 080
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	218	-	218
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1	1
<i>Pārdošanai pieejamie aktīvi</i>			
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	63	63
	10 298	64	10 362
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	79
	-	79	79

2. līmeņa vienkāršo brīvā tirgus atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības tiek balstītas uz brokeru sniegto informāciju. Tiek pārbaudīta šo cenu pamatotība, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot tirgus procentu likmi līdzīgiem instrumentiem vērtēšanas datumā. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā Koncerna un darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams.

Koncerns un Banka atzīst pāreju starp dažādiem patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem pārskata perioda beigās, kura laikā pāreja notikusi. Sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2013. gada 30. jūnijā, nebija notikušas nekādas pārejas starp dažādiem patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

3. līmeņa finanšu instrumenti tika iegādāti 2013. gadā un peļņas vai zaudējumu pārskatā vai pārējos visaptverošajos ienākumos nav uzrādīta peļņa vai zaudējumi. Viena vai vairāku būtisku nenovērojamo ievades lielumu, kas tiek izmantoti pamatoti iespējamiem alternatīviem pieņēmumiem, izmaiņas būtiski neietekmē novērtēto patieso vērtību.