



TRASTA KOMERCBANKA

**A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
UN KONSOLIDĒTIE SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2010. GADA 31. DECEMBRĪ
(NEAUDITĒTI)**

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs	5
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats un Visaptverošo ienākumu konsolidētais pārskats	6
Pārskats par finanšu stāvokli un Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	13-25

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2010.gadā Latvijas ekonomikā iezīmējās pirmās stabilizēšanas pazīmes (IKP krituma apturēšana, bezdarba līmeņa samazinājums), tomēr valsts kopbudžeta deficīts, nodokļu kāpums, valsts tēriņu samazināšana un citi faktori turpināja negatīvi ietekmēt situāciju tirgū. Latvijas uzņēmējvīdes atveseļošanu apgrūtināšos apstākļos Banka par savu prioritāti darbam 2010.gadā izvirzīja nevis peļņas gūšanu, bet esošo klientu darbības veicināšanu un finanšu produktu attīstību, kas ilgtermiņā nodrošinās arī Bankas turpmāko attīstību.

2010.gadā Banka turpināja atbalstīt grūtībās nokļuvušos klientus, realizējot kredītu restrukturizēšanas pasākumus. Noteiktas klientu daļas maksāspējas pazemināšanās dēļ Bankas kredītportfeli palielinājās nedrošo kredītu īpatsvars, kuriem Banka 2010.gadā izveidoja 4.1 milj. LVL lielus uzkrājumus, kuru kopējais apmērs sasniedza 16.3 milj. LVL. Šādi uzkrājumi ietekmēja Bankas darbības rādītājus - 2010.gadu Banka noslēdza ar zaudējumiem 4.4 miljonu latu apmērā. Ņemot vērā Bankas iepriekšējos gados uzkrāto nesadalīto peļņu 22.4 miljonu latu apmērā, šis rezultāts būtiski neietekmēja Bankas kapitālu. Turklāt, ņemot vērā kredītu tirgus atveseļošanās tendences un Bankas veiktos atbalsta pasākumus klientu kredītu restrukturizācijā, var prognozēt, ka nedrošo kredītu īpatsvars nākamo gadu laikā samazināsies, kas savukārt pozitīvi ietekmēs arī uzkrājumu apjomu un Bankas peļņas rādītājus.

Neskatoties uz veiktajiem uzkrājumiem, Banka saglabāja kapitāla un rezervju apjomu pietiekošā līmenī, kas 2010.gada 31.decembrī veidoja 29 miljonus latu, un augstu kapitāla pietiekamību 14.9% apmērā. Bankas likviditāte pārskata perioda beigās bija 59.8%, kas ievērojami pārsniedz FKTK noteikto normatīvu un pilnībā nodrošina Bankas pašreizējo saistību izpildi. 2010. gada beigās noslēdzās Bankas 12. akciju emisija, kuras rezultātā tika apmaksātas 14 230 akcijas par summu 712 tūkstoši latu, palielinot Bankas pamatkapitālu līdz 7.05 miljoniem latu.

2010.gada beigās Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms sastādīja 174.9 miljonus latu. Bankas noguldījumu struktūru raksturoja būtisks privātpersonu noguldījumu kāpums - par 61.9%, kas tika piesaistīti gan no esošiem Bankas klientiem, gan no jauniem. Pērn Bankas klientu skaits pieauga par 11.8%, t.sk. Latvijas rezidentu privātpersonu skaits - par 24.6%. Savukārt juridisko personu noguldījumu apjoma samazinājums skaidrojams ar 2010.gadam raksturīgo uzņēmumu paaugstināto pieprasījumu pēc apgrozāmiem līdzekļiem. Mēs augstu vērtējam savu klientu uzticību, kuru uzskatām par vēl vienu apliecinājumu Bankas stabilitātei un attīstības potenciālam vietējā un starptautiskajā tirgū.

2010.gadā Bankas Grupa paplašināja savu ģeogrāfisko klātbūtni pasaulē, šoreiz - Dienvidkaukāza reģionā. Pagājušā gada septembrī Azerbaidžānā tika reģistrēta Bankas meitas uzņēmuma SIA „TKB Līzings” pārstāvniecība, kura konsultēs Grupas esošos un potenciālos klientus Azerbaidžānā, kā arī sniegs informatīvo atbalstu Latvijas uzņēmējiem, ieinteresētiem biznesa attīstībā šajā reģionā.

Nodrošinot saviem klientiem veiksmīgai uzņēmējdarbībai aktuālas zināšanas, 2010.gadā Banka veica virkni izglītošanas pasākumu - seminārus nodokļu, eksporta attīstības un apgrozāmo līdzekļu līdzsvarošanas jautājumos. Latvijas eksportējošo uzņēmumu atbalstam Banka turpināja attīstīt starptautiskā faktoringa pakalpojumu. 2010. gadā paplašināta starptautiskā faktoringa pakalpojuma sniegšanas ģeogrāfija, iekļaujot NVS valstis, piemēram, Baltkrieviju, Kazahstānu, Azerbaidžānu, u.c., līdz ar to šis pakalpojums pieejams risku aizsardzībai un eksporta finansējumam kopumā uz 76 pasaules valstīm.

Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” „Heckbert C7 Holdings”, kas klasificēts, kā turēts pārdošanai un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Apraksts par „Heckbert C7 Holdings” un „Ferrous Kereskedelmi KFT” ir sniegts šī finanšu pārskata 11. pielikumā. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sastāda 217.4 miljonu latu. Uzkrājumu sliktiem parādiem veidošanas rezultātā Grupa noslēdza pārskata gadu ar zaudējumiem 4.6 miljonu latu apmērā. Nākamajā gadā Grupa plāno turpināt savu attīstību, paplašinot darbību dažādos reģionos un klientu un pakalpojumu klāstu, liekot uzsvaru uz apkalpošanas kvalitāti un klientu vajadzību dziļu izpēti, kā arī pievēršot lielāku uzmanību aktīvu kvalitātei un darbam ar sliktiem parādiem.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

2010.gada 7.oktobrī notika izmaiņas Bankas padomes un revīzijas komitejas sastāvā. Bankas padomes locekļa Čarlza Eduarda Trehernes vietā stājās Igors Snisarevskis, kurš iepriekš ieņēma vadošus amatus vairākās Ukrainas bankās un būvkompanijās. Savukārt revīzijas komitejas locekļa Borisa Griga vietā no 7.oktobra darbojas Silvija Gulbe, sertificēta revidente.

Vadība apstiprina, ka starpposma saīsinātie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 6. līdz 25. lapai par periodu no 2010.gada 1.janvāra līdz 2010.gada 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Pārskata mērķis ir sniegt visaptverošu informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Par pārskata periodu no 2010. gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam Banka ir sagatavojusi starpposma saīsinātos finanšu pārskatus, kuru auditu veica SIA „Ernst & Young Baltic” (Licence Nr.17). Pārskata periodā no 2010.gada 1.jūlija līdz 31.decembrim Banka nav veikusi starpposma auditu. Šis publiskais pārskats par divpadsmit mēnešiem ir sagatavots pamatojoties uz neauditētiem finanšu pārskatiem par šo periodu.

Šo finanšu pārskatu 2011. gada 28. februārī ir apstiprinājusi Bankas valde un tas ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā www.tkb.eu.

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2011. gada 28. februārī

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., kārtējo reizi 27.03.2009.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 27.03.2009.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001./27.03.2009.-06.10.2010.
Igors Snisarevskis	Padomes loceklis	07.10.2010.

2010.gada 07.oktobrī ārkārtas akcionāru pilnsapulcē akcionāri apstiprināja izmaiņas Padomes sastāvā: tika pārvēlēti Igors Buimisters, Alfrēds Čepānis un ievēlēts Igors Snisarevskis. Attiecīgi Padomes locekļa amatu ir atstājis Charles E.G.Treherne.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 24.03.2009.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., kārtējo reizi 24.03.2009.
Tatjana Konnova	Valdes locekle	23.03.2006., atkārtoti 24.03.2009.

Pārskata periodā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS
PĀRSKATS

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
Procentu ienākumi		6 153	9 363	6 045	9 410
Procentu izdevumi		(3 896)	(3 664)	(3 910)	(3 685)
Tīrie procentu ienākumi		2 257	5 699	2 135	5 725
Kredītu vērtības samazināšanas zaudējumi, neto	5	(4 338)	(12 098)	(4 123)	(11 446)
Tīrie procentu ienākumi/(zaudējumi) pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		(2 081)	(6 399)	(1 988)	(5 721)
Komisijas naudas ienākumi		5 191	5 486	5 183	5 474
Komisijas naudas izdevumi		(1 049)	(1 308)	(1 049)	(1 308)
Tīrie komisiju ienākumi		4 142	4 178	4 134	4 166
Dividenžu ienākumi		3	9	3	9
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	6	862	2 446	862	2 446
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		-	(4)	-	(4)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	6	550	3 329	550	3 332
Pārējie ienākumi		76	126	76	100
Pārējie ne-procentu (zaudējumi)/ienākumi		1 491	5 906	1 491	5 883
Personāla izdevumi		(4 677)	(4 366)	(4 544)	(4 230)
Administratīvie izdevumi		(2 581)	(2 484)	(2 617)	(2 560)
Nolietojums		(736)	(692)	(729)	(686)
Pārējie izdevumi		(197)	(203)	(161)	(198)
Pārējo uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		(142)	21	(141)	178
Pārējie ne-procentu izdevumi		(8 333)	(7 724)	(8 192)	(7 496)
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(4 781)	(4 039)	(4 555)	(3 168)

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS
PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		181	368	188	389
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām		(4 600)	(3 671)	(4 367)	(2 779)
Zaudējumi no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(22)	(80)	-	807
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(4 622)	(3 751)	(4 367)	(1 972)
Pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa		15	59	15	59
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	3 412	-	-
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/peļņa		(4 607)	(280)	(4 352)	(1 913)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa, t.sk.:		(4 622)	(3 751)	(4 367)	(1 972)
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		(4 613)	(1 628)	(4 367)	(1 972)
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(9)	(2 123)	-	-
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/peļņa, t.sk.:		(4 607)	(280)	(4 352)	(1 913)
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		(4 598)	1 843	(4 352)	(1 913)
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(9)	(2 123)	-	-
<i>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju no nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos</i>		<i>(33.49)</i>	<i>(28.96)</i>	-	-
<i>Zaudējumi uz vienu akciju no pārtrauktām operācijām (parastie un koriģētie), latos</i>		<i>(0.16)</i>	<i>(0.63)</i>	-	-
<i>Attiecināmie uz bankas akcionāriem zaudējumi uz vienu akciju (parastie un koriģētie), latos</i>		<i>(33.59)</i>	<i>(12.84)</i>	-	-

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Tūkstošos latu	Pielikums	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku		16 588	11 961	16 588	11 961
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	7	62 359	121 124	62 359	121 124
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		53 147	94 120	53 147	94 120
<i>Pārējās prasības</i>		9 212	27 004	9 212	27 004
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		2 224	1 952	2 224	1 952
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		849	978	849	978
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		1 277	917	1 277	917
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		98	57	98	57
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		7 960	2 153	7 960	2 153
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		7 911	2 104	7 911	2 104
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		49	49	49	49
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		665	379	665	379
Kredīti	8	92 119	98 023	93 771	99 212
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		127	235	124	233
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		2 405	2 318	2 405	2 318
Pamatlīdzekļi	9	8 938	9 321	8 894	9 295
Nemateriālie aktīvi		360	272	360	272
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		20	896	-	881
Atliktā nodokļa aktīvi		913	569	913	569
Pārējie aktīvi	10	8 906	2 880	8 621	2 802
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	11	13 831	13 849	13 848	13 848
KOPĀ AKTĪVI		217 415	265 932	218 784	267 051

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm		2 416	2 143	2 416	2 143
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		2 389	2 118	2 389	2 118
<i>Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem</i>		27	25	27	25
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		4	-	4	-
<i>Atovasinātie finanšu instrumenti</i>		4	-	4	-
Noguldījumi	12	174 928	221 061	174 929	221 061
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		117 714	109 076	117 715	109 076
<i>Termiņsaistības</i>		57 214	111 985	57 214	111 985
Emitētie parāda vērtspapīri		2 809	2 811	3 513	3 514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		503	595	493	586
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		25	-	25	-
Pārējās saistības	13	3 746	2 950	3 735	2 945
Saistības pirms pakārtotām saistībām		184 431	229 560	185 115	230 249
Pakārtotās saistības		4 673	4 166	4 673	4 166
KOPĀ SAISTĪBAS		189 104	233 726	189 788	234 415
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	14	7 049	6 337	7 049	6 337
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3 804	3 804	3 804	3 804
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(6)	(21)	(6)	(21)
Nesadalītā peļņa		17 353	21 966	18 038	22 405
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		28 311	32 197	28 996	32 636
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		-	9	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		28 311	32 206	28 996	32 636
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		217 415	265 932	218 784	267 051

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU
IZMAIŅU PĀRSKATI

(1) Grupa

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārrēķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Mazā- kuma akcionāru līdzda- ļa daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(80)	(3 412)	23 594	30 354	2 994	33 348
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	-	(1 628)	(1 628)	(2 123)	(3 751)
<i>Pārējie visaptverošie izdevumi</i>	-	-	-	59	3 412	-	3 471	-	3 471
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	59	3 412	(1 628)	1 843	(2 123)	(280)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	-	-	-	-	-	(862)	(862)
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	-	(4 613)	(4 613)	(9)	(4 622)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	15	-	-	15	-	15
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	15	-	(4 613)	(4 598)	(9)	(4 607)
Akciju emisija	712	-	-	-	-	-	712	-	712
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	7 049	111	3 804	(6)	-	17 353	28 311	-	28 311

(2) Banka

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	-	-	-	-	(1 972)	(1 972)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	-	59	59
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	59	(1 913)
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	(4 367)	(4 367)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	-	15	15
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	15	(4 352)
Akciju emisija	712	-	-	-	-	712
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	7 049	111	3 804	(6)	18 038	28 996

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(4 781)	(4 039)	(4 555)	(3 168)
Zaudējumi no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(22)	(80)	-	807
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	736	692	729	686
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	4 772	12 113	4 557	11 462
Pārējo uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	142	(16)	141	(174)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	1 482	(1 479)	1 482	(1 479)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa	(1 122)	(2 428)	(1 122)	(2 428)
Ienākumu korekcija	(30)	(115)	(67)	(115)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	2	9	2	9
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	1 179	4 657	1 167	5 600
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārdošana	882	2 856	882	2 856
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	1 840	6 250	1 840	6 250
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(2 229)	5 070	(2 411)	5 230
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	51	(104)	52	(101)
Pārējo aktīvu pieaugums	(4 296)	(789)	(4 125)	(905)
Saistību pret kredītiestādēm samazinājums	-	(25)	-	(25)
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	(46 133)	61 466	(46 132)	61 462
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	(92)	(8)	(93)	(5)
Pārējo saistību pieaugums	871	68	866	94
	(47 927)	79 441	(47 954)	80 456
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	738	(432)	750	(384)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	(47 189)	79 009	(47 204)	80 072
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(443)	(1 646)	(418)	(1 635)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(5 792)	(1 839)	(5 792)	(1 839)
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā turēti pārdošanai, iegāde	-	(1 549)	-	(2 623)
Atsavināšanas grupas, kas ir klasificēta kā turēta pārdošanai, naudas plūsma	10	-	-	-
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(87)	(36)	(87)	(36)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(6 312)	(5 070)	(6 297)	(6 133)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	481	138	481	138
Pakārtoto saistību atmaksa	(110)	(1 054)	(110)	(1 054)
Akciju emisija	712	-	712	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	1 083	(916)	1 083	(916)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(52 418)	73 023	(52 418)	73 023
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	130 320	56 285	130 320	56 285
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(1 344)	1 012	(1 344)	1 012
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	76 558	130 320	76 558	130 320

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	62 359	120 477	62 359	120 477
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	16 588	11 961	16 588	11 961
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 389)	(2 118)	(2 389)	(2 118)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	76 558	130 320	76 558	130 320

Saņemto un (samaksāto) procentu ienākumu/(izdevumu) un izmaksāto dividenžu summu atspoguļojums sniegts zemāk:

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	6 583	8 711	6 503	8 759
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(3 710)	(3 538)	(3 725)	(3 561)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	-	-	-	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

AS TRASTA KOMERCBANKA (tālāk tekstā – Banka) ir Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003029667 reģistrēta akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.8 kredītiestādes darbībai. Bankas juridiskā adrese ir Miesnieku iela 9, Rīga, Latvija, LV-1050. Banka sniedz pilnu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas darbības prioritāte ir ekskluzīvā bankas servisa sniegšana juridiskām un fiziskām personām.

Uz pārskata perioda beigām Bankai ir piecas pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Tadžikistānā, Ukrainā un Baltkrievijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir viena ārzemju filiāle Kiprā un divas Latvijā – Liepājā un Daugavpilī. To funkcijās ietilpst finanšu pakalpojumu sniegšana Bankas klientiem.

Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” un „Heckbert C7 Holdings”, kas klasificēts, kā turēts pārdošanai un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Apraksts par „Heckbert C7 Holdings” un „Ferrous Kereskedelmi KFT” ir sniegts šī finanšu pārskata 11. pielikumā. SIA „TKB LĪZINGS” un SIA „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI” sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu.

Šos finanšu pārskatus 2011. gada 28.februārī ir apstiprinājusi Bankas Valde.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas ir pieņemts Eiropas Savienībā, un neietver pilnu finanšu pārskatu komplektu, kā to pieprasa 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”. Līdz ar ko šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati būtu jāanalizē kopā ar iepriekšējā pārskata gada Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

Finanšu pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats (LVL)**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos latu**.

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm un politikām, kuru pielietošana pārskata periodā ir bijusi konsekventa un kopš iepriekšēja pārskata gada izmaiņas tajās netika veiktas.

(2) Konsolidācijas principi

Banka veica finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
LVL 1 = EUR	1.423	1.423
USD	1.869	2.045
GBP	1.214	1.277
RUB	56.818	60.976
UAH	14.881	16.393

3 NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANAS IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma ir dokumentu un darbību kopums, kuru ievērojot un regulāri pilnveidojot, Banka nodrošina stingru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros Bankā ir noteikta klientu (patieso labuma guvēju), neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identificēšanas, kontroles un ziņojumu sniegšanas kārtība, ir izstrādāta uz risku balstīta pieeja klientu izpētei, akceptēšanai un klientu veikto darījumu uzraudzībai, regulāri tiek veikta darbinieku apmācība, lai nodrošinātu tiem nepieciešamās zināšanas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos un šo zināšanu praktisko pielietojumu bankas iekšējās kontroles sistēmas dokumentos paredzēto darbību izpildē.

Lai nodrošinātu, ka Bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumdošanai un labākajai starptautiskajai praksei ir pietiekama, Bankas iekšējā audita nodaļa regulāri izvērtē iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.

Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējās kontroles sistēmu, Bankā kopš 2007. gada katru gadu tiek izstrādāts un apstiprināts pasākumu plāns, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šī plāna ietvaros Banka pilnveido arī savu tehnisko nodrošinājumu un veic darbinieku apmācību un zināšanu pārbaudi.

Kopš 2006. gada Bankas darbinieki ir regulāri piedalījušies Latvijas komercbanku asociācijas Konsultācijas un mācību centra rīkotajās apmācību programmās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanā un sekmīgi nokārtojuši eksāmenu, par ko ieguvuši apliecināšu sertifikātu. Bankā kopumā 37 darbiniekiem ir šāds sertifikāts.

2010. gada sākumā Klientu pārvaldes sastāvā savu darbu uzsāka jauna nodaļa - Klientu maksājumu monitoringa nodaļa, kuras galvenais uzdevums ir klientu maksājumu ikdienas uzraudzība.

2010. gada beigās tika pabeigts darbs pie starptautiski atzītas, automatizētās klientu darījumu uzraudzības sistēmas ieviešanas. Šī sistēma nodrošina klientu darījumu uzraudzību pēc noteiktiem kritērijiem un parametriem un brīdina par novirzēm no klienta uzvedības modeļa un iespējamiem aizdomīgiem darījumiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Finanšu risku pārvaldīšanai un Bankas darbības raksturojošo rādītāju normatīvu ievērošanai - kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas, kā arī Bankas darījumu risku kontrolei un pārvaldīšanai, ir apstiprinātas Risku pārvaldīšanas politika un citas politikas, t.sk. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politiku, Likviditātes pārvaldīšanas politiku, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Tirdzniecības portfeļa politika un citas, kuras ir apstiprinājuši Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādātas atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Šīs politikas nosaka principus pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un tā pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Banka nestu cita veida zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

Grupās risku kontroles un vadīšanas politikas būtiski neatšķiras no Bankas politikām.

5 KREDĪTU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS ZAUDĒJUMI, NETO

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Uzkrājumi 1. janvārī	17 076	4 963	16 240	4 778
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	1 479	-	1 479	-
<i>t.sk. kredītiem</i>	15 597	4 963	14 761	4 778
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	6 804	12 299	6 584	11 618
Papildu kredītu grupu uzkrājumu veidošana	1 094	209	1 094	209
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(2 611)	(410)	(2 606)	(381)
Kredītu grupu uzkrājumu samazināšana	(949)		(949)	
Kredītu norakstīšana	(4 474)	-	(4 474)	-
Efekts no kursa starpības	434	15	434	16
Uzkrājumi 31.decembrī	17 374	17 076	16 323	16 240
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	-	1 479	-	1 479
<i>t.sk. kredītiem</i>	17 374	15 597	16 323	14 761

2010. gadā galvenais faktors, kas ietekmēja vērtības samazināšanās bija saistīts ar aizņēmēju joprojām nestabilu finansiālo stāvokli.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6 NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS

Izmaiņas peļņā/zaudējumos no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem pamatā ir saistītas ar šo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, no tām 617 tūkstošu latu peļņas pārskata periodā (2009: 851 tūkstošu latu peļņas) attiecās uz kapitāla vērtspapīriem un 245 tūkstošu latu peļņas pārskata periodā (2009: 1 595 tūkstošu latu peļņas) attiecās uz parāda vērtspapīriem.

Izmaiņas peļņā/zaudējumos no ārvalstu valūtas ir saistītas ar tirdzniecības darījumu apjoma samazinājumu un valūtu kursu izmaiņām, kā arī valūtas kursa starpības zaudējumiem no Bankas investīcijas, kas aprakstīta 11. pielikumā un tiek uzskaitīta ASV dolāros. Saskaņā ar SFPS šī investīcija tiek uzskaitīta pēc iegādes datuma valūtas apmaiņas kursa un bilances summa latu izteiksmē nemainās. Ņemot vērā, ka Banka plāno šo investīciju pārdot un saņemt ienākumus ASV dolāros, šo ieguldījumu Banka vērtē ASV dolāros, iekļaujot to valūtas atvērtās pozīcijas aprēķinā. Lai minimizētu iespējamo valūtas svārstību risku, minētā pozīcija tiek segta ar dažādām finanšu saistībām ASV dolāros. Šo saistību pārvērtēšanas rezultātā Banka 2010. gadā ir cietusi zaudējumus 1 289 tūkstošu latu apmērā. Banka plāno šos zaudējumus atgūt realizējot augstāk minēto investīciju.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU LĪDZ 3 MĒNEŠIEM

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	6 488	10 276	6 488	10 276
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	55 871	111 817	55 871	111 817
	62 359	122 093	62 359	122 093
Vērtības samazināšanas zaudējumi	-	(969)	-	(969)
	62 359	121 124	62 359	121 124

Izmaiņas prasībās pret kredītiestādēm ir saistītas ar to, ka iepriekšējā gada beigās Banka bija piesaistījusi klientu noguldījumus, kuru termiņš bija 3-6 mēneši, kas savukārt samazināja noguldījumu apjomu pārskata periodā un attiecīgi arī prasībās pret kredītiestādēm.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
8 KREDĪTI				
Privātuzņēmumi	88 386	91 688	84 150	87 212
Privātpersonas	19 556	20 086	19 311	19 793
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	5 132	5 336
Finanšu iestādes	14	64	14	64
Personāls	1 537	1 782	1 487	1 568
Kredītu bruto vērtība	109 493	113 620	110 094	113 973
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i>	(16 543)	(14 922)	(15 492)	(14 086)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(831)	(675)	(831)	(675)
	92 119	98 023	93 771	99 212
Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:				
Hipotekārie kredīti	41 347	47 076	41 231	46 887
Komerckredīti	27 147	29 977	32 279	35 313
Industriālie kredīti	12 273	11 469	12 273	11 469
Finanšu līzings	4 305	4 682	-	-
Overdrafti	4 379	1 959	4 379	1 959
Reverse REPO	-	1 182	-	1 182
Kredīti patēriņa preču iegādei	433	311	323	199
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	247	417	247	417
Drošības depozīts	432	395	432	395
Maksājumu karšu kredīti	335	317	335	317
Pārējie	18 595	15 835	18 595	15 835
	109 493	113 620	110 094	113 973

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9 PAMATLĪDZEKĻI

Bankas pamatlīdzekļu lielāko daļu veido galvenā ofisa ēkas un zemes gabals, kas atrodas Rīgā, Miesnieku ielā 9. Pārskata periodā Pārskata periodā Banka nav veikusi būtiskas pamatlīdzekļu iegādes.

10 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējos aktīvus pārsvarā veido atlikumi brokeru kompānijās un nekustamais īpašums, kas kalpoja kā nodrošinājums izsniegtajiem kredītiem un ir pārņemts Bankas īpašumā. Atlikumi brokeru kompānijās pārskata perioda beigās sastāda 2 520 tūkstošus latu (2009: 1 477 tūkstošus latu), kas nodrošina Bankas un klientu operācijas ar vērtspapīriem. Nekustāmo īpašumu ir plānots pārdot. Pārskata perioda beigās pārņemtā nekustamā īpašuma summa sastāda 3 192 tūkstošus latu (2009: 359 tūkstošus latu).

11 ATSAVINĀŠANAS GRUPAS AKTĪVI, KAS KLASIFICĒTI KĀ TURĒTI PĀRDOŠANAI

2009.gada beigās Banka bija iegādājusies 100% kapitāldaļas Kipras kompānijā „Heckbert C7 Holdings”, kurai pieder 100% kompānijas „Ferrous Kereskedelmi KFT” (Ungārija) daļas, kurai savukārt pieder 25.085% Ukrainas gāzes kompānijas „Dewon” daļas. Šī darījuma mērķis bija iegūt kontroli pār 25.085% „Dewon” akcijām. „Heckbert C7 Holdings” un „Ferrous Kereskedelmi KFT” neveic citu komercdarbību, izņemot „Dewon” akciju turēšanu.

„Heckbert C7 Holdings” daļas tika iegūtas tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanas darījuma rezultātā, veicot savstarpējo prasījumu ieskaitu. Šī darījuma summa bija 28 miljonu USD apmērā, kas latos sastādīja 13 701 tūkstoši. Papildus tam vēl tika veiktas ar darījumu saistītas izmaksas 147 tūkstošu apmērā. Neatkarīgi eksperti veica kompānijas „Dewon” akciju patieso novērtējumu, kurš uzrādīja patiesās vērtības būtisku pārsniegumu virs investīcijas iegādes vērtības.

Šīs investīcijas iegādes mērķis ir turpmāka pārdošana, līdz ar ko tā saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr.5 tika klasificēta kategorijā „aktīvi, kas turēti pārdošanai”. Šādai klasifikācijai ir sekojošais pamatojums:

- 1) Šis aktīvs ir pieejams tūlītējai pārdošanai;
- 2) Bankas vadība ir apņēmusies pārdot šo aktīvu;
- 3) Bankas vadība veic aktīvu pircēja meklēšanu un ir noslēgusi līgumu ar aģentu par šī aktīva pārdošanu;
- 4) Investīcijas pārdošanas cena ir balstīta uz esošo patieso vērtību;
- 5) Bankas vadība plāno pabeigt šo pārdošanu viena gada laikā.

Šī meitas uzņēmuma aktīvi un pasīvi ir uzrādīti Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos atsevišķi no citiem Grupas aktīviem un pasīviem kā atsavināšanas grupas aktīvi un pasīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11 ATSAVINĀŠANAS GRUPAS AKTĪVI, KAS KLASIFICĒTI KĀ TURĒTI PĀRDOŠANAI
(turpinājums)

Zemāk ir sniegta informācija par atsavināšanas grupas aktīviem un pasīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, darbības rezultātiem:

AKTĪVI/PASĪVI	31.12.2010	31.12.2009
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	13 848	13 848
Pārējie aktīvi	1	18
Pārējās saistības	(18)	(17)
Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu	13 831	13 849

12 NOGULDĪJUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Privātuzņēmumi	132 501	193 786	132 501	193 786
Privātpersonas	39 406	24 332	39 406	24 332
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	207	155	207	155
Finanšu iestādes	2 788	2 776	2 789	2 776
Vietējās valdības	26	12	26	12
	174 928	221 061	174 929	221 061

Izmaiņas noguldījumos ir saistītas ar to, ka iepriekšējā gada beigās Banka bija piesaistījusi klientu noguldījumus, kuru termiņš bija 3-6 mēneši, kas savukārt samazināja noguldījumu apjomu pārskata periodā.

13 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējās saistības iekļauj sevī nenoskaidrotās summas, neizmaksātās dividendes, naudu ceļā un citas saistības.

Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pārskata periodā šī summa sastādīja 953 tūkstošus latu (2009: 191 tūkstošus latu). Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes pārskata periodā sastādīja 1 767 tūkstošus latu (2009: 1 767 tūkstošus latu).

Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, kuri tika pārvietoti uz citiem Bankas korespondējošiem kontiem un par kuru ieskaitīšanu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi. Pārskata periodā šī summa sastādīja 825 tūkstošus latu (2009: 204 tūkstošus latu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14 APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2010. gada 31. decembrī ir 7 049 tūkstoši latu apmērā (2009. 6 337 tūkstoši latu), kas sastāv no 140 972 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 50 latī. Kopējais akcionāru skaits ir 47, no tiem: 10 juridiskās personas un 37 fiziskās personas.

2009. gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt tās pamatkapitālu. Uz pārskata perioda beigām akcionāri ir apmaksājuši 712 tūkstošus latu par 14 230 akcijām ar nominālvērtību 50 latī. Citu izmaiņu Bankas pamatkapitālā pārskata periodā nebija.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2010.gada 31.decembrī		Akciju daļa 2009.gada 31.decembrī	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	37.63	2 653	37.10	2 351
S.Tarasenoks*	Latvija	12.72	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.70	966	13.58	861
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.31	656	9.18	582
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	6.95	490	6.80	431
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.85	483	6.79	430
Figon Co Limited	Kipra	3.19	225	3.16	201
Pārējie akcionāri		9.65	680	9.24	585

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15 SEGMENTU ANALĪZE

Grupas un Bankas segmentu analīze iekļauj sevi tikai vienu segmentu, jo Grupa/Banka savu darbību uzskata kā vienotu kopumu un nedala atsevišķos segmentos. Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(1) Balance

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Nauda un prasības pret centrālo banku	16 588	11 961	16 588	11 961
Prasības pret kredītiestādēm	63 004	122 920	63 004	122 920
Kredīti	108 439	112 226	109 085	112 595
Citu valstu parādzīmes	8 736	3 066	8 736	3 066
Akcijas un citi ieguldījumi	1 326	966	15 225	14 866
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	9 298	9 594	9 254	9 567
Citi aktīvi	27 716	22 500	13 502	8 512
Kopā aktīvi	235 107	283 233	235 394	283 487
Saistības pret kredītiestādēm	2 416	2 143	2 416	2 143
Noguldījumi	174 399	220 731	174 400	220 731
Parāda vērtspapīri	2 803	2 806	3 506	3 509
Citas saistības	5 016	4 120	4 969	4 080
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	17 542	17 113	16 488	16 276
Kapitāls	32 931	36 320	33 615	36 748
Kopā kapitāls un saistības	235 107	283 233	235 394	283 487
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	235 107	283 233	235 394	283 487
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(17 542)	(17 113)	(16 488)	(16 276)
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(150)	(188)	(122)	(160)
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	217 415	265 932	218 784	267 051
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	202 176	246 913	201 779	246 739
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(17 542)	(17 113)	(16 488)	(16 276)
<i>Pakārtotās saistības</i> ³	4 620	4 112	4 620	4 112
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(150)	(186)	(123)	(160)
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	189 104	233 726	189 788	234 415

¹ Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

² Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

³ Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Procentu ienākumi	6 151	9 354	6 041	9 401
Komisijas ienākumi	5 193	5 495	5 187	5 483
Tirdzniecības peļņa	1 414	5 780	1 415	5 783
Uzkrājumu samazinājums	3 624	467	3 619	594
Citi ienākumi	76	591	76	565
Kopā ienākumi	16 458	21 687	16 338	21 826
Procentu izmaksas	3 896	3 695	3 910	3 717
Komisijas izmaksas	1 049	1 308	1 049	1 308
Administrācijas izmaksas ¹	8 020	7 601	7 915	7 534
Nodokļu izmaksas	(181)	(368)	(188)	(389)
Uzkrājumu izmaksas	8 135	13 010	7 885	12 328
Citas izmaksas	139	112	134	107
Kopā izmaksas	21 058	25 358	20 705	24 605
(Zaudējumi)/Peļņa	(4 600)	(3 671)	(4 367)	(2 779)
Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites	11 344	14 849	11 228	14 884
Izskaidrojošās starpības, neto ²	-	-	-	-
Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām	11 344	14 849	11 228	14 884

¹ Bankas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 729 tūkstošu latu apmērā (2009: 686 tūkstošu latu). Grupas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 736 tūkstošu latu apmērā (2009: 692 tūkstošu latu).

² Izskaidrojošās starpības ir pārsvarā dēļ tā, ka priekš iekšējās uzskaites vajadzībām procentu ienākumi tiek uzskaitīti pēc nominālās procentu likmes, savukārt pārskata vajadzībām tiek piemērota efektīvā procentu likme.

(3) Grupas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	2 333	3 820	3 796	5 567
Komisijas ienākumi	355	4 836	326	5 160
Kopā ienākumi	2 688	8 656	4 122	10 727

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

(4) Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2010		2009	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	2 240	3 805	3 675	5 735
Komisijas ienākumi	347	4 836	315	5 159
Kopā ienākumi	2 587	8 641	3 990	10 894

16 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Iespējamās saistības	6 128	6 759	6 423	7 145
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	138	436	433	822
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	5 990	6 323	5 990	6 323
Saistības pret klientiem	6 544	2 543	8 625	4 436
<i>t.sk. Neizmantojie kredītu limiti</i>	6 415	2 417	8 496	4 310
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	35	83	35	83
<i>t.sk. Pārējās saistības ¹</i>	94	43	94	43
	12 672	9 302	15 048	11 581

¹ Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu iegādi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām ar Banku personām tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā pieder būtiska līdzdalība, kā arī šo akcionāru – fizisko personu – laulātie, vecāki un bērni; Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir dalība, Bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā dienesta vadītājs un locekļi un citi Bankas darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi, kuros minētajām personām pieder būtiska līdzdalība.

Saistītām personām Banka sniedz standarta pakalpojumus - tas ir norēķinu veikšana, vērtspapīru pirkšana un pārdošana, vērtspapīru pārvaldīšana klientu uzdevumā, brokeru pakalpojumu sniegšana utt. Šie darījumi tiek veikti pēc standarta nosacījumiem.

(1) Zemāk ir norādīts Grupas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2010				2009			
	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	141	2 502	434	3 077	659	4 195	133	4 987
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(3)	(2)	(14)	(19)	(12)	(1 022)	(2)	(1 036)
Kredīti, neto	138	2 500	420	3 058	647	3 173	131	3 951
Pasīvi								
Noguldījumi	7	1 139	144	1 290	9	1 143	204	1 356
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	39	8	35	82	22	7	22	51
Ienākumu pārskats								
	2010				2009			
Procentu ienākumi	5	71	8	84	27	105	8	140
Komisijas naudas ienākumi	5	22	3	30	3	24	2	29
Procentu izdevumi	(1)	(11)	(5)	(17)	-	(12)	(11)	(23)
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	9	968	(12)	965	(12)	(987)	(2)	(1 001)
Pārējie izdevumi	(14)	(15)	(43)	(72)	(16)	(54)	(41)	(111)

¹ Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

(2) Zemāk ir norādīts Bankas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2010					2009				
	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas ¹	Padome un valde	Kopā	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas ¹	Padome un valde	Kopā
Aktīvi										
Kredīti	117	5 132	2 502	424	8 175	546	5 336	4 139	108	10 129
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	(3)	-	(2)	(14)	(19)	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)
Kredīti, neto	114	5 132	2 500	410	8 156	534	5 336	3 117	106	9 093
Pasīvi										
Noguldījumi	7	1	1 139	144	1 291	9	7	1 143	204	1 363
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	39	2 081	8	35	2 163	22	1 892	7	22	1 943
Ienākumu pārskats										
Procentu ienākumi	3	170	70	7	250	19	410	101	6	536
Komisijas naudas ienākumi	5	1	22	3	31	3	1	24	2	30
Procentu izdevumi	(1)	(15)	(11)	(5)	(32)	-	(21)	(12)	(11)	(44)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	9	-	968	(12)	965	(12)	39	(987)	(2)	(962)
Pārējie izdevumi	(14)	(80)	(15)	(43)	(152)	(16)	(128)	(54)	(41)	(239)

¹ Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

18 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu publicēšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuri būtiski ietekmētu šos finanšu pārskatus.

* * * * *