



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 maksātspējas pazemināšanās dēļ Bankas kredītportfeli palielinājās nedrošo kredītu īpatsvars, kuriem Banka 2010.gadā izveidoja 5.9 milj. EUR lielus uzkrājumus, kuru kopējais apmērs sasniedza 23.2 milj. EUR. Šādi uzkrājumi ietekmēja Bankas darbības rādītājus - 2010.gadu Banka noslēdza ar zaudējumiem 6.2 miljonu EUR apmērā. Ņemot vērā Bankas iepriekšējos gados uzkrāto nesadalīto peļņu 31.9 miljonu EUR 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 41 miljonus EUR, 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 1012 tūkstoši EUR, palielinot Bankas pamatkapitālu līdz 10.0 miljoniem EUR.

2010.gada beigās Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms sastādīja 248.9 miljonus EUR. 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 309.3 miljonu EUR. Uzkrājumu sliktiem parādiem veidošanas rezultātā Grupa noslēdza pārskata gadu ar zaudējumiem 6.6 miljonu EUR apmērā. Nākamajā gadā Grupa plāno turpināt savu attīstību, paplašinot darbību dažādos reģionos un klientu un pakalpojumu klāstu, liekot uzsvāru 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 pieņemumi 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 EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
Procentu ienākumi		8 755	13 322	8 601	13 389
Procentu izdevumi		(5 544)	(5 213)	(5 563)	(5 243)
Tīrie procentu ienākumi		3 211	8 109	3 038	8 146
Kredītu vērtības samazināšanas zaudējumi, neto	5	(6 172)	(17 214)	(5 867)	(16 286)
Tīrie procentu ienākumi/(zaudējumi) pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		(2 961)	(9 105)	(2 829)	(8 140)
Komisijas naudas ienākumi		7 386	7 806	7 375	7 789
Komisijas naudas izdevumi		(1 493)	(1 861)	(1 493)	(1 861)
Tīrie komisiju ienākumi		5 893	5 945	5 882	5 928
Dividenžu ienākumi		4	13	4	13
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	6	1 227	3 480	1 227	3 480
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		-	(6)	-	(6)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	6	783	4 737	783	4 742
Pārējie ienākumi		108	179	108	142
Pārējie ne-procentu (zaudējumi)/ienākumi		2 122	8 403	2 122	8 371
Personāla izdevumi		(6 655)	(6 212)	(6 465)	(6 019)
Administratīvie izdevumi		(3 672)	(3 534)	(3 724)	(3 643)
Nolietojums		(1 047)	(985)	(1 037)	(976)
Pārējie izdevumi		(280)	(289)	(229)	(282)
Pārējo uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		(202)	30	(201)	253
Pārējie ne-procentu izdevumi		(11 856)	(10 990)	(11 656)	(10 667)
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(6 802)	(5 747)	(6 481)	(4 508)

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS
PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		258	524	267	554
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām		(6 544)	(5 223)	(6 214)	(3 954)
Zaudējumi no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(31)	(114)	-	1 148
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(6 575)	(5 337)	(6 214)	(2 806)
Pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa		21	84	21	84
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	4 855	-	-
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/peļņa		(6 554)	(398)	(6 193)	(2 722)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa, t.sk.:		(6 575)	(5 337)	(6 214)	(2 806)
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		(6 563)	(2 316)	(6 214)	(2 806)
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(12)	(3 021)	-	-
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/peļņa, t.sk.:		(6 554)	(398)	(6 193)	(2 722)
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		(6 542)	2 623	(6 193)	(2 722)
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(12)	(3021)	-	-
<i>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju no nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), EUR</i>		<i>(47.65)</i>	<i>(41.21)</i>	-	-
<i>Zaudējumi uz vienu akciju no pārtrauktām operācijām (parastie un koriģētie), EUR</i>		<i>(0.23)</i>	<i>(0.90)</i>	-	-
<i>Attiecināmie uz bankas akcionāriem zaudējumi uz vienu akciju (parastie un koriģētie), EUR</i>		<i>(47.79)</i>	<i>(18.27)</i>	-	-

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Tūkstošos EUR	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		23 603	17 019	23 603	17 019
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	7	88 729	172 343	88 729	172 343
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		75 622	133 920	75 622	133 920
<i>Pārējās prasības</i>		13 107	38 423	13 107	38 423
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		3 164	2 778	3 164	2 778
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		1 208	1 392	1 208	1 392
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		1 817	1 305	1 817	1 305
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		139	81	139	81
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		11 326	3 063	11 326	3 063
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		11 256	2 993	11 256	2 993
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		70	70	70	70
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		946	539	946	539
Kredīti	8	131 074	139 474	133 424	141 166
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		181	334	176	332
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		3 422	3 298	3 422	3 298
Pamatlīdzekļi	9	12 718	13 264	12 655	13 226
Nemateriālie aktīvi		512	387	512	387
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		-	-	74	74
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		28	1 275	-	1 254
Atliktā nodokļa aktīvi		1 299	810	1 299	810
Pārējie aktīvi	10	12 672	4 097	12 267	3 986
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	11	19 680	19 705	19 704	19 704
KOPĀ AKTĪVI		309 354	378 386	311 301	379 979

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

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm		3 437	3 050	3 437	3 050
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		3 399	3 014	3 399	3 014
<i>Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem</i>		38	36	38	36
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		6	-	6	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		6	-	6	-
Noguldījumi	12	248 901	314 541	248 902	314 541
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		167 493	155 201	167 494	155 201
<i>Termiņsaistības</i>		81 408	159 340	81 408	159 340
Emitētie parāda vērtspapīri		3 997	4 000	4 999	5 000
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		716	846	701	834
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		36	-	36	-
Pārējās saistības	13	5 329	4 196	5 315	4 189
Saistības pirms pakārtotām saistībām		262 422	326 633	263 396	327 614
Pakārtotās saistības		6 649	5 928	6 649	5 928
KOPĀ SAISTĪBAS		269 071	332 561	270 045	333 542
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	14	10 029	9 017	10 029	9 017
Akciju emisijas uzcenojums		158	158	158	158
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		5 413	5 413	5 413	5 413
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(9)	(30)	(9)	(30)
Nesadalītā peļņa		24 692	31 255	25 665	31 879
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		40 283	45 813	41 256	46 437
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		-	12	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		40 283	45 825	41 256	46 437
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		309 354	378 386	311 301	379 979

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

(1) Grupa

Tūkstošos EUR	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārreķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Mazā- kuma akcionāru līdzda- ļības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(114)	(4 855)	33 571	43 190	4 260	47 450
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	-	(2 316)	(2 316)	(3 021)	(5 337)
<i>Pārējie visaptverošie izdevumi</i>	-	-	-	84	4 855	-	4 939	-	4 939
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	84	4 855	(2 316)	2 623	(3 021)	(398)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	-	-	-	-	-	(1 227)	(1 227)
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	-	31 255	45 813	12	45 825
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	-	31 255	45 813	12	45 825
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	-	(6 563)	(6 563)	(12)	(6 575)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	21	-	-	21	-	21
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	21	-	(6 563)	(6 542)	(12)	(6 554)
Akciju emisija	1 012	-	-	-	-	-	1 012	-	1 012
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	10 029	158	5 413	(9)	-	24 692	40 283	-	40 283

(2) Banka

Tūkstošos EUR	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	9 017	158	5 413	(114)	34 685	49 159
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	-	-	-	-	(2 806)	(2 806)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	-	84	84
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	84	(2 722)
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	31 879	46 437
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	31 879	46 437
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	-	-	-	-	(6 214)	(6 214)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	-	21	21
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	21	(6 193)
Akciju emisija	1 012	-	-	-	-	1 012
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	10 029	158	5 413	(9)	25 665	41 256

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(6 802)	(5 747)	(6 481)	(4 508)
Zaudējumi no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(31)	(114)	-	1 148
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	1 047	985	1 037	976
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	6 790	17 235	6 485	16 309
Pārējo uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	202	(23)	201	(248)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	2 109	(2 104)	2 109	(2 104)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa	(1 596)	(3 455)	(1 596)	(3 455)
Ienākumu korekcija	(43)	(164)	(95)	(164)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	3	13	3	13
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	1 679	6 626	1 663	7 967
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārdošana	1 255	4 064	1 255	4 064
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	2 618	8 893	2 618	8 893
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(3 172)	7 214	(3 431)	7 442
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	73	(148)	74	(144)
Pārējo aktīvu pieaugums	(6 112)	(1 123)	(5 868)	(1 288)
Saistību pret kredītiestādēm samazinājums	-	(36)	-	(36)
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	(65 641)	87 459	(65 640)	87 453
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums pieaugums	(131)	(11)	(132)	(7)
Pārējo saistību pieaugums	1 239	97	1 232	134
	(68 192)	113 035	(68 229)	114 478
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 050	(615)	1 067	(546)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	(67 142)	112 420	(67 162)	113 932
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(629)	(2 342)	(595)	(2 326)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(8 242)	(2 617)	(8 242)	(2 617)
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā turēti pārdošanai, iegāde	-	(2 204)	-	(3 732)
Atsavināšanas grupas, kas ir klasificēta kā turēti pārdošanai, naudas plūsma	14	-	-	-
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(124)	(51)	(124)	(51)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(8 981)	(7 214)	(8 961)	(8 726)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	684	196	684	196
Pakārtoto saistību atmaksa	(157)	(1 500)	(157)	(1 500)
Akciju emisija	1012	-	1012	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	1539	(1 304)	1 539	(1 304)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(74 584)	103 902	(74 584)	103 902
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	185 429	80 087	185 429	80 087
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(1 912)	1 440	(1 912)	1 440
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	108 933	185 429	108 933	185 429

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	88 729	171 424	88 729	171 424
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	23 603	17 019	23 603	17 019
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(3 399)	(3 014)	(3 399)	(3 014)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	108 933	185 429	108 933	185 429

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

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	9 367	12 395	9 253	12 463
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(5 279)	(5 034)	(5 300)	(5 067)
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 turētis 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.

Grupas un Bankas funkcionālā valūta ir Latvijas lats (LVL), taču šie finanšu pārskati ir atspoguļoti eiro (EUR) valūtā. Euro ir izmantots kā atspoguļošanas valūta, jo to pieprasa NASDAQ OMX Rīga noteikumi „Par finanšu instrumentu iekļaušanu un tirdzniecību biržas regulētajos tirgos”. Visi aktīvi un saistības ir pārvērtēti atspoguļošanas valūtā pēc spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, kas visu periodu ir bijis fiksēts 0.702804 lati par 1 eiro.. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos**.

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 neatšķirās no Bankas politikām.

5 KREDĪTU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS ZAUDĒJUMI, NETO

Tūkstošos EUR	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Uzkrājumi 1. janvārī	24 297	7 062	23 107	6 798
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	2 104	-	2 104	-
<i>t.sk. kredītiem</i>	22 193	7 062	21 003	6 798
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	9 680	17 500	9 368	16 531
Papildu kredītu grupu uzkrājumu veidošana	1 557	297	1 557	297
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(3 715)	(583)	(3 708)	(542)
Kredītu grupu uzkrājumu samazināšana	(1 350)		(1 350)	
Kredītu norakstīšana	(6 366)	-	(6 366)	-
Efekts no kursa starpības	618	21	618	23
Uzkrājumi 31.decembrī	24 721	24 297	23 226	23 107
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	-	2 104	-	2 104
<i>t.sk. kredītiem</i>	24 721	22 193	23 226	21 003

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 878 tūkstošu EUR peļņas pārskata periodā (2009: 1 211 tūkstošu EUR peļņas) attiecās uz kapitāla vērtspapīriem un 349 tūkstošu EUR peļņas pārskata periodā (2009: 2 269 tūkstošu EUR 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 1 834 tūkstošu EUR apmērā. Banka plāno šos zaudējumus atgūt realizējot augstāk minēto investīciju.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU LĪDZ 3 MĒNEŠIEM

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	9 232	14 621	9 232	14 621
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	79 497	159 101	79 497	159 101
	88 729	173 722	88 729	173 722
Vērtības samazināšanas zaudējumi	-	(1 379)	-	(1 379)
	88 729	172 343	88 729	172 343

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 EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
8 KREDĪTI				
Privātuzņēmumi	125 762	130 460	119 735	124 091
Privātpersonas	27 826	28 580	27 477	28 164
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	7 302	7 592
Finanšu iestādes	20	91	20	91
Personāls	2 187	2 536	2 116	2 231
Kredītu bruto vērtība	155 795	161 667	156 650	162 169
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i>	(23 539)	(21 233)	(22 044)	(20 043)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(1 182)	(960)	(1 182)	(960)
	131 074	139 474	133 424	141 166
Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:				
Hipotekārie kredīti	58 832	66 984	58 666	66 715
Komerckredīti	38 627	42 653	45 929	50 246
Industriālie kredīti	17 463	16 319	17 463	16 319
Finanšu līzings	6 125	6 662	-	-
Overdrafti	6 231	2 787	6 231	2 787
Reverse REPO	-	1 682	-	1 682
Kredīti patēriņa preču iegādei	616	443	460	283
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	351	593	351	593
Drošības depozīts	615	562	615	562
Maksājumu karšu kredīti	477	451	477	451
Pārējie	26 458	22 531	26 458	22 531
	155 795	161 667	156 650	162 169

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 3 586 tūkstošus EUR (2009: 2 102 tūkstošus EUR), kas nodrošina Bankas un klientu operācijas ar vērtspapīriem. Nekustāmo īpašumu ir plānots pārdot. Pārskata perioda beigās pārņemtā nekustāmā īpašuma summa sastāda 4 542 tūkstošus EUR (2009: 511 tūkstošus EUR).

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 EUR sastādīja 19 495 tūkstoši. Papildus tam vēl tika veiktas ar darījumu saistītas izmaksas 209 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	19 704	19 704
Pārējie aktīvi	1	26
Pārējās saistības	(25)	(25)
Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu	19 680	19 705

12 NOGULDĪJUMI

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Privātuzņēmumi	188 532	275 732	188 532	275 732
Privātpersonas	56 070	34 621	56 070	34 621
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	295	221	295	221
Finanšu iestādes	3 967	3 950	3 968	3 950
Vietējās valdības	37	17	37	17
	248 901	314 541	248 902	314 541

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 1 356 tūkstošus EUR (2009: 272 tūkstošus EUR). Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes pārskata periodā sastādīja 2 514 tūkstošus EUR (2009: 2514 tūkstošus EUR).

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 1 174 tūkstošus EUR (2009: 290 tūkstošus EUR).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14 APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2010. gada 31. decembrī ir 10 029 tūkstoši EUR apmērā (2009: 9 017 tūkstoši EUR), kas sastāv no 140 972 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 71 EUR. 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 1 012 tūkstošus EUR par 14 230 akcijām ar nominālvērtību 71 EUR. Citu izmaiņu Bankas pamatkapitālā pārskata periodā nebija.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2010.gada 31.decembrī		Akciju daļa 2009.gada 31.decembrī	
		%	EUR'000	%	EUR'000
I.Buimisters	Latvija	37.63	3 775	37.10	3 345
S.Tarassenoks*	Latvija	12.72	1 275	14.15	1 275
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.70	1 374	13.58	1 225
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.31	933	9.18	828
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	6.95	697	6.80	613
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.85	687	6.79	612
Figon Co Limited	Kipra	3.19	320	3.16	286
Pārējie akcionāri		9.65	968	9.24	833

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarassenoks 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 EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Nauda un prasības pret centrālo banku	23 603	17 019	23 603	17 019
Prasības pret kredītiestādēm	89 647	174 899	89 647	174 899
Kredīti	154 295	159 683	155 214	160 209
Citu valstu parādzīmes	12 430	4 363	12 430	4 363
Akcijas un citi ieguldījumi	1 887	1 374	21 664	21 152
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	13 230	13 651	13 167	13 613
Citi aktīvi	39 435	32 015	19 211	12 111
Kopā aktīvi	334 527	403 004	334 936	403 366
Saistības pret kredītiestādēm	3 437	3 049	3 437	3 049
Noguldījumi	248 148	314 071	248 150	314 071
Parāda vērtspapīri	3 988	3 993	4 989	4 993
Citas saistības	7 137	5 862	7 070	5 806
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	24 960	24 350	23 460	23 159
Kapitāls	46 857	51 679	47 830	52 288
Kopā kapitāls un saistības	334 527	403 004	334 936	403 366
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	334 527	403 004	334 936	403 366
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(24 960)	(24 350)	(23 460)	(23 159)
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(213)	(268)	(175)	(228)
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	309 354	378 386	311 301	379 979
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	287 670	351 325	287 106	351 078
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(24 960)	(24 350)	(23 460)	(23 159)
<i>Pakārtotās saistības</i> ³	6 574	5 851	6 574	5 851
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(213)	(265)	(175)	(228)
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	269 071	332 561	270 045	333 542

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 EUR	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Procentu ienākumi	8 752	13 309	8 596	13 376
Komisijas ienākumi	7 389	7 819	7 380	7 802
Tirdzniecības peļņa	2 012	8 224	2 013	8 229
Uzkrājumu samazinājums	5 156	664	5 149	845
Citi ienākumi	108	842	108	804
Kopā ienākumi	23 417	30 858	23 246	31 056
Procentu izmaksas	5 544	5 258	5 563	5 289
Komisijas izmaksas	1 493	1 861	1 493	1 861
Administrācijas izmaksas ¹	11 410	10 815	11 262	10 720
Nodokļu izmaksas	(258)	(524)	(267)	(553)
Uzkrājumu izmaksas	11 574	18 512	11 218	17 541
Citas izmaksas	198	159	191	152
Kopā izmaksas	29 961	36 081	29 460	35 010
(Zaudējumi)/Peļņa	(6 544)	(5 223)	(6 214)	(3 954)
Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites	16 141	21 128	15 976	21 178
Izskaidrojošās starpības, neto ²	-	-	-	-
Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām	16 141	21 128	15 976	21 178

¹ Bankas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 1 037 tūkstošu EUR apmērā (2009: 976 tūkstošu EUR). Grupas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 1 047 tūkstošu EUR apmērā (2009: 985 tūkstošu EUR).

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 EUR	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	3 320	5 435	5 401	7 921
Komisijas ienākumi	505	6 881	464	7 342
Kopā ienākumi	3 825	12 316	5 865	15 263

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

(4) Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos EUR	2010		2009	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	3 187	5 414	5 229	8 160
Komisijas ienākumi	494	6 881	448	7 341
Kopā ienākumi	3 681	12 295	5 677	15 501

16 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Iespējamās saistības	8 719	9 617	9 139	10 167
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	196	620	616	1 170
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	8 523	8 997	8 523	8 997
Saistības pret klientiem	9 312	3 618	12 273	6 312
<i>t.sk. Neizmantojie kredītu limiti</i>	9 128	3 439	12 089	6 133
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	50	118	50	118
<i>t.sk. Pārējās saistības ¹</i>	134	61	134	61
	18 031	13 235	21 412	16 479

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 EUR	2010				2009			
	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	201	3 560	618	4 379	938	5 969	189	7 096
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(4)	(3)	(20)	(27)	(17)	(1 454)	(3)	(1 474)
Kredīti, neto	197	3 557	598	4 352	921	4 515	186	5 622
Pasīvi								
Noguldījumi	10	1 621	205	1 836	13	1 626	290	1 929
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	55	11	50	116	31	10	31	72
Ienākumu pārskats								
Procentu ienākumi	7	101	11	119	38	149	11	198
Komisijas naudas ienākumi	7	31	4	42	4	34	3	41
Procentu izdevumi	(1)	(16)	(7)	(24)	-	(17)	(16)	(33)
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	13	1 377	(17)	1 373	(17)	(1 404)	(3)	(1 424)
Pārējie izdevumi	(20)	(21)	(61)	(102)	(23)	(77)	(58)	(158)

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 EUR	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	166	7 302	3 560	603	11 631	777	7 592	5 889	154	14 412
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	(4)	-	(3)	(20)	(27)	(17)	-	(1 454)	(3)	(1 474)
Kredīti, neto	162	7 302	3 557	583	11 604	760	7 592	4 435	151	12 938
Pasīvi										
Noguldījumi	10	1	1 621	205	1 837	13	10	1 626	290	1 939
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	55	2 961	11	50	3 077	31	2 692	10	31	2 764
Ienākumu pārskats										
	2010					2009				
Procentu ienākumi	4	242	100	10	356	27	583	144	9	763
Komisijas naudas ienākumi	7	1	31	4	43	4	1	34	3	42
Procentu izdevumi	(1)	(21)	(16)	(7)	(45)	-	(30)	(17)	(16)	(63)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	13	-	1 377	(17)	1 373	(17)	55	(1 404)	(3)	(1 369)
Pārējie izdevumi	(20)	(114)	(21)	(61)	(216)	(23)	(182)	(77)	(58)	(340)

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.

* * * * *