



# TRASTA KOMERCBANKA

**A/S "TRASTA KOMERCBANKA"  
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI  
UN KONSOLIDĒTIE SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS  
2011. GADA 30. SEPTEMBRĪ  
(sagatavoti saskaņā ar FKTK noteikumiem Nr.145)**

**SATURS**

**lpp.**

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	4
Balances pārskats	5
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	7
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	9-21

**BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS**

2011.gada 3.ceturksnī Bankas darbība nav būtiski mainījusies, līdz ar ko kopš pēdējā starpperioda vadības ziņojuma publicēšanas tajā sniegtā informācija arī nav būtiski mainījusies.

2011.gada 30.septembrī Trasta komercbankas aktīvu apjoms sasniedza 252.89 miljonus latu, kas ir par 34.1 miljoniem latu vairāk nekā 2010.gada noslēguma radītājs. Pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 194.99 miljonus latu, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 95.3 miljonus latu. 2011. gada 3.ceturksnī Banka noslēdza ar peļņu 0.16 miljonu latu apmērā. Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2011. gada 30.septembrī sastādīja 36.63 miljonus latu.

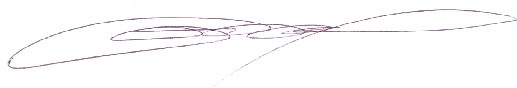
Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” un tā meitas uzņēmums „TKB Leasing Tajikistan”, un „Heckbert C7 Holdings”, kas klasificēts kā turēts pārdošanai, un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sastāda 251.13 miljonu latu, kas ir par 33.7 miljoniem latu lielāks nekā 2010. gada noslēguma apjoms. 2011.gada 3.ceturksnī Grupa noslēdza ar peļņu 0.06 miljonu latu apmērā.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 4. līdz 21. lapai par periodu no 2011.gada 1.janvāra līdz 2011.gada 30.septembrim 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.

Šis publiskais pārskats par 2011.gada 3.ceturksni nav audītēts un ir sagatavots pamatojoties uz neauditētiem finanšu pārskatiem par šo periodu.

Šo finanšu pārskatu 2011. gada 28. novembrī ir apstiprinājusi Bankas valde un tas ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu).

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze  
Valdes priekšsēdētājs  
Rīga,  
2011. gada 28. novembrī

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Procentu ienākumi		4 097	4 789	4 021	4 706
Procentu izdevumi		(2 684)	(2 949)	(2 698)	(2 960)
Dividenžu ienākumi		2	1	2	1
Komisijas naudas ienākumi		3 896	3 816	3 892	3 810
Komisijas naudas izdevumi		(727)	(759)	(726)	(759)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		2	0	2	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		(296)	736	(296)	736
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē		0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi		1 840	598	1 844	600
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		(4)	(1)	(4)	(1)
Pārējie ienākumi		78	49	59	51
Pārējie izdevumi		(249)	(140)	(226)	(120)
Administratīvie izdevumi		(5 698)	(5 220)	(5 690)	(5 149)
Nolietojums		(581)	(547)	(575)	(541)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	8	769	(1 244)	933	(1 081)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		(82)	(44)	(82)	(44)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(306)	(289)	(294)	(287)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>57</b>	<b>(1 204)</b>	<b>162</b>	<b>(1 038)</b>

**BILANCES PĀRSKATS**

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām		23 690	16 588	23 690	16 588
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	55 528	53 147	55 480	53 147
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	11, (1)	2 167	2 224	2 167	2 224
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	11, (2)	10 461	7 960	10 461	7 960
Kredīti un debitoru parādi	12	93 865	92 119	95 298	93 771
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	10	28 471	9 877	28 471	9 877
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		202	127	201	124
Pamatlīdzekļi		8 581	8 918	8 562	8 894
Ieguldījumu īpašums		5 649	2 405	5 649	2 405
Nemateriālie aktīvi		332	360	332	360
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		0	0	702	52
Nodokļu aktīvi		723	933	723	913
Pārējie aktīvi	13	21 465	22 756	21 157	22 469
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>251 134</b>	<b>217 414</b>	<b>252 893</b>	<b>218 784</b>
Saistības pret centrālajām bankām		0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		4 802	2 389	4 802	2 389
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		1	4	1	4
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	14	205 407	182 437	206 370	183 142
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		549	503	587	493
Uzkrājumi		0	0	0	0
Nodokļu saistības		5	25	0	25
Pārējās saistības	15	4 519	3 746	4 507	3 735
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>		<b>215 283</b>	<b>189 104</b>	<b>216 267</b>	<b>189 788</b>
Kapitāls un rezerves		35 851	28 310	36 626	28 996
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>		<b>251 134</b>	<b>217 414</b>	<b>252 893</b>	<b>218 784</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>					
Iespējamās saistības	16	8 184	6 128	8 184	6 423
Ārpusbilances saistības pret klientiem	16	9 624	6 544	11 213	8 625

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- lības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(21)</b>	<b>0</b>	<b>21 966</b>	<b>32 197</b>	<b>9</b>	<b>32 206</b>
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(1 203)	(1 203)	(1)	(1 204)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	13	0	0	13	0	13
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	13	0	(1 203)	(1 190)	(1)	(1 191)
Akciju emisija	703	0	0	0	0	0	703	0	703
<b>STĀVOKLIS 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>7 040</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(8)</b>	<b>0</b>	<b>20 763</b>	<b>31 710</b>	<b>8</b>	<b>31 718</b>
<b>STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>7 049</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>17 352</b>	<b>28 310</b>	<b>0</b>	<b>28 310</b>
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	0	58	58	(1)	57
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	10	3	0	13	0	13
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	0	10	3	58	71	(1)	70
Meitas sabiedrības dibināšana	0	0	0	0	0	0	0	13	13
Akciju emisija	7 458	0	0	0	0	0	7 458	0	7 458
<b>STĀVOKLIS 2011. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>14 507</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>17 410</b>	<b>35 839</b>	<b>12</b>	<b>35 851</b>

(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
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(21)</b>	<b>22 405</b>	<b>32 636</b>
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	(1 038)	(1 038)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	0	13	13
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	0	(1 038)	(1 025)
Akciju emisija	703	0	0	0	0	703
<b>STĀVOKLIS 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>7 040</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(8)</b>	<b>21 367</b>	<b>32 314</b>
<b>STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>7 049</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(6)</b>	<b>18 038</b>	<b>28 996</b>
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	162	162
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	0	10	10
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	0	0	162	172
Akciju emisija	7 458	0	0	0	0	7 458
<b>STĀVOKLIS 2011. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>14 507</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>4</b>	<b>18 200</b>	<b>36 626</b>

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:</b>				
Peļņa/(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	363	(915)	456	(751)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	581	547	575	541
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	(972)	1 515	(1 136)	1 354
Pārējo uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	81	44	80	42
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	(472)	960	(476)	963
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	192	(584)	192	(584)
Izdevumu/(ienākumu) korekcija	0	(50)	0	(67)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	4	1	4	1
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(223)</b>	<b>1 518</b>	<b>(305)</b>	<b>1 499</b>
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (iegāde)/pārdošana	(232)	(1 356)	(232)	(1 356)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	(16 547)	1 773	(16 547)	1 773
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(836)	300	(453)	148
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	(74)	(7)	(76)	(7)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(603)	(1 031)	(579)	(874)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	234	0	234	0
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	19 803	(27 463)	20 060	(27 447)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/pieaugums	46	(69)	94	(60)
Pārējo saistību pieaugums	751	5 612	751	5 586
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>2 319</b>	<b>(20 723)</b>	<b>2 947</b>	<b>(20 738)</b>
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(116)	762	(129)	773
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>2 203</b>	<b>(19 961)</b>	<b>2 818</b>	<b>(19 965)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(220)	(222)	(219)	(218)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(2 491)	1 672	(2 491)	1 672
Ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums	13	0	(650)	0
Atsavināšanas grupas, kas ir klasificēta kā turēta pārdošanai, naudas plūsma	2	0	0	0
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(1 257)	(87)	(1 257)	(87)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(3 953)</b>	<b>1 363</b>	<b>(4 617)</b>	<b>1 367</b>

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	2 887	235	2 887	235
Pakārtoto saistību atmaksas	0	(111)	0	(111)
Akciju emisija	7 458	703	7 458	703
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>10 345</b>	<b>827</b>	<b>10 345</b>	<b>827</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums</b>	<b>8 595</b>	<b>(17 771)</b>	<b>8 546</b>	<b>(17 771)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>76 558</b>	<b>130 320</b>	<b>76 558</b>	<b>130 320</b>
<b>Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa</b>	<b>522</b>	<b>(878)</b>	<b>523</b>	<b>(878)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>85 675</b>	<b>111 671</b>	<b>85 627</b>	<b>111 671</b>

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	66 787	94 375	66 739	94 375
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	23 690	19 857	23 690	19 857
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(4 802)	(2 561)	(4 802)	(2 561)
<b>NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI</b>	<b>85 675</b>	<b>111 671</b>	<b>85 627</b>	<b>111 671</b>

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

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	4 043	5 024	3 988	4 966
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(2 577)	(2 862)	(2 590)	(2 873)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	0	0	0	0



## 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.

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

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

#### (1) Vispārīgie principi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar FKTK noteikumiem un 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas ir pieņemts Eiropas Savienībā, un neietver pilnu finanšu pārskatu komplektu, kā to pieprasa 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”. Lai gūtu pilnu priekšstatu par Bankas darbību 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 iepriekšējā 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.

#### (3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		<u>30.09.2011</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>30.09.2010</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.938	1.869	1.934
	GBP	1.239	1.214	1.221
	RUB	61.350	56.818	58.824

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3 BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011	30.09.2010
Kapitāla atdeve (ROE) (%) <sup>1</sup>	0.65	-4.29
Aktīvu atdeve (ROA) (%) <sup>2</sup>	0.08	-0.57

<sup>1</sup> Peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecība pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru.

<sup>2</sup> Peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecība pret bankas vidējo aktīvu apmēru.

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA

(1) Apmaksātais pamatkapitāls

2011.gada 30.septembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls sastādīja 14 507 tūkstošus latu apmērā, kas sastāv no 290 136 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 50 latiem (2010: 7049 tūkstoši latu). Kopējais akcionāru skaits ir 47, no tiem: 10 juridiskās personas un 37 fiziskās personas.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa		Akciju daļa	
		2011.gada 30.septembrī	2010.gada 31.decembrī	2010.gada 31.decembrī	2011.gada 30.septembrī
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	43.21	6 269	37.63	2 653
S.Tarasenoks*	Latvija	6.18	896	12.72	896
SIA "C&R Invest"	Latvija	14.59	2 117	13.70	966
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.31	1 351	9.31	656
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	7.40	1 074	6.95	490
Rikam S.A.H.	Luksemburga	7.29	1 058	6.85	483
Figon Co Limited	Kipra	3.40	493	3.19	225
Pārējie akcionāri		8.62	1 249	9.65	680

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

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(2) 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.
Igors Snisarevskis	Padomes loceklis	07.10.2010.

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 Padomes un Valdes sastāvā nav bijušas.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(3) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) struktūra

AS "Trasta komercbanka"

**Iekšējā audita nodaļa**  
*Nodaļas vadītājs Olga Lomaša*

**Finanšu tirgus pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja Marina Krutiņina*

**Vērtspapīru tirgus un Bankas investīciju pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja p.i. Aleksejs Popovs*

**Klientu kredītešanas pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja Tatjana Konnova*

**Klientu pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja - Diāna Mickēviča*

**Bankas operāciju uzskaites un statistikas pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja – Galvenā grāmatvede  
Svetlana Krasovska*

**Korespondējošo attiecību un norēķinu pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja Nataļja Nikolajenko*

**Riska analīzes un kontroles pārvalde**  
*Pārvaldes vadītāja – galv.grāmatvedes vietniece Tatjana Paļcina*

**Informācijas sistēmu pārvalde**  
*Pārvaldes vadītājs Timofejs Djubins*

**Administratīvā pārvalde**  
*Pārvaldes vadītājs Māris Jaunozols*

**Drošības pārvalde**  
*Pārvaldes vadītājs Jevgeņijs Fokins*

**Kīpas filiāle**

*Filiāles vadītājs Constantinos Constantinou*  
56 Arch.Makariou III, 1075, Nicosia, Cyprus  
tālrunis +357 22676766, +357 22677797, e-pasts: [info@tkb.com.cy](mailto:info@tkb.com.cy)

**Liepājas filiāle**

*Filiāles vadītājs Guntis Brūders*  
Kuršu iela 10, Liepāja, LV-3401, Latvija  
tālrunis 6 3483917, Fakss 6 3483918, e-pasts: [liepaja@tkb.eu](mailto:liepaja@tkb.eu)

**Daugavpils filiāle**

*Filiāles vadītāja Marija Rimvide-Mickeviča*  
Lāčplēša iela 10, Daugavpils, LV-5401, Latvija  
tālrunis 6 5457961, Fakss: 6 5457966, e-pasts: [daugavpils@tkb.eu](mailto:daugavpils@tkb.eu)

**Pārstāvniecība Ukrainā**

*Pārstāvniecības vadītājs Aleksandrs Bikovecs*  
Kijeva, Moskovskaja iela 43/11, 2.st.  
tālrunis +380 44 4963402, e-pasts: [ukraine@tkb.eu](mailto:ukraine@tkb.eu)

**Pārstāvniecība Kazahstānā**

*Pārstāvniecības vadītāja Irina Jugai*  
Almati, Abaja iela 151-115, 507.ofiss  
tālrunis +7 727 3341906, Fakss: +7 727 3341905,  
e-pasts: [kazakstan@tkb.eu](mailto:kazakstan@tkb.eu)

**Pārstāvniecība Tadžikistānā**

*Pārstāvniecības vadītājs Mustafo Davlatbekov*  
Rudaki prospekt 100, Dušanbe, Tadžikistāna, 734003  
tālrunis+992 91 9448838, Fakss: +992 44 6102777,  
e-pasts: [tajikistan@tkb.eu](mailto:tajikistan@tkb.eu)

**Pārstāvniecība Baltkrievijā**

*Pārstāvniecības vadītāja Marija Okuloviča*  
Minska, prospekt Nezavisimosti 117a (Aleksandrov-passazh),  
5.ofiss, Tāl./fakss: +375 17 2650678, e-pasts: [belarus@tkb.eu](mailto:belarus@tkb.eu)

**Pārstāvniecība Honkongā**

*Pārstāvniecības vadītājs Vadim Levitskiy*  
3155, 31/F, Tower One, Times Square, 1 Matheson Street, Causeway  
Bay, Hong Kong, tālr.+852 2107 3631, fakss+852 2107 3699

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

#### (4) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) darbības stratēģija un mērķi

Mēs esam starptautiska, privāta banka izvēlētiem klientiem, kurus nodrošinām ar ekskluzīvu servisu un augstvērtīgiem finanšu pakalpojumiem, izmantojot vismodernākās mūsdienu tehnoloģijas.

Ņemot vērā iespējamās ārējos (naftas cenu lēciens, reliģiskās problēmas u.c.) un iekšējos (inflācija, nekustamā īpašuma cenu kritiens u.c.) satricinājumus, banka izvēlas konservatīvu attīstību, netiecoties pēc maksimālas peļņas, kas savukārt prasa riskantus ieguldījumus, līdz ar to nodrošinot galveno eksistences mērķi, banka saglabā akcionāru kapitālu, un ir ikgadēji pelnoša.

Banka kļūst par starptautisku banku, apkalpojot savus klientus ar starptautisku filiāļu un pārstāvniecību tīklu.

#### Bankas mērķi:

- ✓ Nostiprināt savu pozīciju Latvijas banku sektorā.
- ✓ Atgūt Bankas rentabilitāti un tiekties uz mērķi sasniegt aktīvu atdevi (ROA) 2%.
- ✓ Uzturēt Bankas darbībai atbilstošu kapitālu un nodrošināt iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāju ne mazāku kā 11.04% 2011.gadā.
- ✓ Palielināt Bankas klientu skaitu un jaunu produktu piedāvājuma radīšanai, kas dotu iespēju piesaistīt atlasītu klientūru ar augstām prasībām. Nodrošināt katra klienta profesionālu un kvalitatīvu apkalpošanu.
- ✓ Turpināt esošā personāla kvalifikācijas celšanu un jaunu augstas kvalitātes speciālistu piesaisti.
- ✓ Noturēt vadošo pozīciju Latvijas tirgū augsta līmeņa augstas tehnoloģijas pakalpojumu sniegšanā. Sekot līdz informācijas tehnoloģijas novitātēm un maksimāli ieviest tās klientu apkalpošanā. Nodrošināt 100% Trast.Neta darbību jebkurā laikā. Informācijas tehnoloģijas attīstībā balstīties uz ātrumu un vienkāršību.
- ✓ Nodrošināt visaugstākos standartus Bankas darbības atbilstības kontrolē, turpinot personāla kvalifikācijas celšanu un nepieciešamo tehnoloģiju ieviešanu.
- ✓ Turpināt Bankas apkalpošanas tīkla attīstību, nodrošinot filiāļu un pārstāvniecību atvēršanu Bankas klientiem būtiskos punktos.
- ✓ Nostiprināt Bankas pašreizējo imidžu (starptautiska banka ar moto – „finanšu māksla”), veicināt uzticības kredīta veidošanos mērķa auditorijā, vienlaikus sekmējot kvalitatīvu klientu piesaisti, esošo klientu lojalitātes paaugstināšanu.

#### Bankas vērtības:

- ✓ Banka uzskata savu personālu par galveno faktoru misijas sasniegšanā. Banka nodrošina personāla profesionālu izaugsmi un rūpējas par saviem darbiniekiem.
- ✓ Bankas uzmanības centrā ir tās reputācija. Banka strikti ievēro likumdošanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai, banka nestrādā ar klientiem un neveic darījumus, kuri izraisa šaubas par minētajām prasībām.
- ✓ Bankas attīstības pamatā ir konservatīvisms.
- ✓ Banka neapkalpo augsta riska klientus, kuriem nav sava biznesa vēstures un rekomendācijas.
- ✓ Bankas klientu apkalpošanas avangardā ir informācijas tehnoloģijas.

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**5 BANKAI PIEŠĶIRTIE STARPTAUTISKIE REITINGI**

Starptatiskās kredītreitingu aģentūras *Moody's Investors Service* piešķirtie (25.06.2009.un līdz šim nav mainījušies) reitingi:

- ✓ ilgtermiņa depozītiem ārvalstu un nacionālajā valūtā – B3 (negatīvs nākotnes vērtējums);
- ✓ īstermiņa depozītiem ārvalstu un nacionālajā valūtā – Not-Prime;
- ✓ Bankas finansiālās stabilitātes reitings (BFSR) –E+ (negatīvs nākotnes vērtējums).

*Moody's Investors Service* piešķirto reitingu apraksti ir publicēti starptautiskās reitingu aģentūras mājas lapā: [www.moodys.com](http://www.moodys.com).

**6 KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS**

Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” un tā meitas uzņēmums CJSC „TKB Leasing Tajikistan” (no 2011.gada jūlija), 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 13. pielikumā. SIA „TKB Līzings”, CJSC „TKB Leasing Tajikistan” un SIA „TKB Nekustamie īpašumi” sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu.

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc sabiedrībā (%)	Pamatojum s iekļaušanai grupā**
1.	SIA TKB Nekustamie īpašumi LV-40003723143	LV, Rīga, Miesnieku 9	CKS	100	100	MS
2.	SIA TKB Līzings LV-40003591059	LV, Rīga, Miesnieku 9	CFI	100	100	MS
3.	CJSC TKB Leasing Tajikistan TJ-0210013797	TJ, Dušanbe, Pr.Rudaki 100, Tajikistan	CFI	75	75	MS
4.	Heckbert C7 Holdings Limited CY-HE134861	CY, Nicosia, Kritonos 21, Cyprus	CFI	100	100	MS
5.	Ferrous Kereskedelmi KFT HU-01-09-717395	HU, Budapest, 3 Szegeci street, Hungary	CFI	100	100	MS

\* - BNK – banka, ENI – elektroniskās naudas institūcija, APS –apdrošināšanas sabiedrība, PAP –pārapdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS –ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komerksabiedrība.

\*\* - MS – meitas sabiedrība, KS – kopsabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Informācija par Bankas risku pārvaldīšanas politikām ir sniegta AS TRASTA KOMERCBANKA 2010.gadā revidētajā finanšu pārskata, kas ir publiskots Bankas mājas lapā ([www.tkb.eu](http://www.tkb.eu)), pārskatā 45.pielikumā (65.-71.lpp.), kā arī 2010.gada Paziņojumā par informācijas atklāšanu (1.-7.lpp.), un kopš tā publiskošanas informācija nav mainījiesies.

8 UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM VEIDOŠANAS REZULTĀTS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
<b>Uzkrājumi 1. janvārī</b>	<b>17 374</b>	<b>17 076</b>	<b>16 323</b>	<b>16 240</b>
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	1 479	0	1 479
<i>t.sk. kredītiem</i>	17 374	15 597	16 323	14 761
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	1 687	3 345	1 513	3 178
Papildu kredītu grupu uzkrājumu veidošana, neto	(275)	10	(275)	10
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(1 544)	(2 111)	(1 534)	(2 107)
Procenti no kredītiem, kam atzīts vērtības samazinājums	(637)	0	(637)	0
Efekts no kursa starpības	(203)	271	(203)	273
<b>Uzkrājumi 30.septembrī</b>	<b>16 402</b>	<b>18 591</b>	<b>15 187</b>	<b>17 594</b>
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	439	0	439
<i>t.sk. kredītiem</i>	16 402	18 152	15 187	17 155

9 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	453	1 138	453	1 138
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	55 075	52 009	55 027	52 009
	<b>55 528</b>	<b>53 147</b>	<b>55 480</b>	<b>53 147</b>

10 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
<b>Pārējās prasības pret kredītiestādēm -</b>				
<i>- Ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem -</i>				
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	2 580	5 350	2 580	5 350
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	8 679	3 862	8 679	3 862
<i>- Ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem -</i>				
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	17 212	665	17 212	665
	<b>28 471</b>	<b>9 877</b>	<b>28 471</b>	<b>9 877</b>



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11 (1) TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI FINANŠU AKTĪVI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 011	849	1 011	849
- Valsts parāda vērtspapīri -	138	0	138	0
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	873	849	873	849
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 114	1 277	1 114	1 277
Atvasinātie finanšu instrumenti	42	98	42	98
	<b>2 167</b>	<b>2 224</b>	<b>2 167</b>	<b>2 224</b>

11 (2) PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 410	7 911	10 410	7 911
- Valsts parāda vērtspapīri -	10 127	7 768	10 127	7 768
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	283	143	283	143
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	51	49	51	49
	<b>10 461</b>	<b>7 960</b>	<b>10 461</b>	<b>7 960</b>

(3) Zemāk ir sniegta finanšu instrumentu posteņu ģeogrāfiskās koncentrācijas analīze:

<u>2011.gada 30.septembrī</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES*</u>	<u>Krievija</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6 410	4 138	780	93	11 421
- Valsts parāda vērtspapīri -	6 127	4 138	0	0	10 265
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	283	0	780	93	1 156
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	43	49	1 073	0	1 165
	<b>6 453</b>	<b>4 187</b>	<b>1 853</b>	<b>93</b>	<b>12 586</b>

\* Valsts parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādu ES valstu (Dānija, Polija, Francija, Somija, Nīderlande, Austrija un Ungārija) parāda vērtspapīri. Neviens finanšu instrumentu postenis valstu griezumā, izņemot Latviju, nepārsniedz 10% Bankas pašu kapitāla.

<u>2010.gada 31.decembrī</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES*</u>	<u>Krievija</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 515	3 396	392	457	8 760
- Valsts parāda vērtspapīri -	4 372	3 396	0	0	7 768
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	143	0	392	457	992
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	39	49	1 238	0	1 326
	<b>4 554</b>	<b>3 445</b>	<b>1 630</b>	<b>457</b>	<b>10 086</b>

\* Valsts parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādu ES valstu (Dānija, Zviedrija un Itālija) parāda vērtspapīri. Neviens finanšu instrumentu postenis valstu griezumā, izņemot Latviju, nepārsniedz 10% Bankas pašu kapitāla.



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
<b>12 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI</b>				
Privātās nefinanšu sabiedrības	90 067	88 386	86 102	84 150
Mājsaimniecības	18 576	19 556	18 306	19 311
Radniecīgie uzņēmumi	0	0	4 623	5 132
Finanšu iestādes	2	14	2	14
Personāls	1 622	1 537	1 452	1 487
<b>Kredītu bruto vērtība</b>	<b>110 267</b>	<b>109 493</b>	<b>110 485</b>	<b>110 094</b>
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> *	(16 365)	(16 543)	(15 150)	(15 492)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(37)	(831)	(37)	(831)
	<b>93 865</b>	<b>92 119</b>	<b>95 298</b>	<b>93 771</b>

\* Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 766 tūkstošu latu apmērā. Ņemot vērā, kā Banka nepiekrīt šādam novērtējumam, Banka veic kapitāla pietiekamības aprēķina korekciju par šo summu, kas samazināta par riska pakāpes svērto koeficientu.

**Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:**

Hipotekārie kredīti	38 763	41 347	38 763	41 231
Komerckredīti	28 700	27 147	33 323	32 279
Industriālie kredīti	11 100	12 273	11 100	12 273
Finanšu līzings	4 162	4 305	0	0
Overdrafti	6 563	4 379	6 563	4 379
Reverse REPO	45	0	45	0
Kredīti patēriņa preču iegādei	512	433	269	323
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	788	247	788	247
Drošības depozīts	522	432	522	432
Maksājumu karšu kredīti	444	335	444	335
Pārējie	18 668	18 595	18 668	18 595
	<b>110 267</b>	<b>109 493</b>	<b>110 485</b>	<b>110 094</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 PĀRĒJIE AKTĪVI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Prasības pret finanšu institūcijām	1 842	2 520	1 842	2 520
Pārdošanai paredzētais nekustāmais īpašums <sup>1</sup>	1 635	3 381	1 270	3 192
Spot darījumu pozitīvā vērtība <sup>2</sup>	204	89	204	89
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	409	485	408	393
Nauda ceļā <sup>3</sup>	25	20	25	20
Pārējie aktīvi <sup>4</sup>	3 713	2 540	3 748	2 514
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai <sup>5</sup>	13 829	13 831	13 848	13 848
	<b>21 657</b>	<b>22 866</b>	<b>21 345</b>	<b>22 576</b>
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(192)	(110)	(188)	(107)
	<b>21 465</b>	<b>22 756</b>	<b>21 157</b>	<b>22 469</b>

<sup>1</sup> Pārdošanai paredzētais nekustāmais īpašums ir īpašums, kurš pāriet Bankas īpašumā (pārņemšanas vai iegādes rezultātā) un kas kalpoja kā izsniegto kredītu nodrošinājums. Šī nekustāmā īpašuma iegādes vērtība tiek noteikta pēc patiesās vērtības. Šī darījuma rezultātā iegūta summa tiek novirzīta klienta kredītsaistību pret Banku dzēšanai.

<sup>2</sup> Ārvalstu valūtas *spot* līgumi patiesā vērtībā, kas tiek atspoguļota katram līgumam kā aktīvs vai pasīvs. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība atspoguļo bāzes aktīva, kas ir šī līguma pamatā, vērtību, kuras patiesās vērtības izmaiņas tiek vērtētas, kā arī sagaidāmo un maksājam naudas summu plūsmas.

<sup>3</sup> Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, kuri tika pārvietoti no citiem Bankas korespondējošiem kontiem un par kuru ieskaitīšanu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi.

<sup>4</sup> Pārējos aktīvos ir iekļautas dažāda veida prasības pret debitoriem saistībā ar Bankas saimnieciskiem līgumiem.

<sup>5</sup> Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai, ir ieguldījumi meitas uzņēmumā „Heckbert C7 Holdings” (100% kapitāldaļas), kurai pieder 100% kompānijas „Ferrous Kereskedelmi KFT” (Ungārija) daļas, kurai savukārt pieder 25.085% Ukrainas gāzes kompānijas „Dewon” daļas. Šī gada jūnija mēnesī Banka noslēdza pirkuma-pārdevuma līgumu, saskaņā ar kuru Banka pārdod, bet pircējs pērk šo ieguldījumu par kopējo summu 28.4 miljoni ASV dolāru. Pārdošanas ienākumi ir pārskaitīti uz darījuma kontu Ukrainas grīvnas, tomēr darījuma pabeigšanai ir nepieciešams, lai pircējs saņemtu Ukrainas Nacionālās bankas individuālo licenci investīcijas veikšanai un veiktu maksājumu ASV dolāros. Ņemot vērā, ka uz pārskata sastādīšanas dienu darījums vēl nav pabeigts un ieguldījums vēl nav ticis atsavināts ārpus Grupas, Banka turpina uzrādīt šo investīciju savā Bilancē.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Terminsaistības pret kredītiestādēm	261	27	261	27
Noguldījumi	194 731	174 928	194 989	174 929
Pakārtotās saistības	7 607	4 673	7 607	4 673
Emitētie parāda vērtspapīri	2 808	2 809	3 513	3 513
	<b>205 407</b>	<b>182 437</b>	<b>206 370</b>	<b>183 142</b>

15 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Nenoskaidroto summu konts <sup>1</sup>	2 249	953	2 249	953
Spot darījumu negatīvā vērtība (13. Pielikums)	105	84	105	84
Nauda ceļā	221	825	221	825
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	1 767	1 767	1 767	1 767
Pārējās saistības	177	117	165	106
	<b>4 519</b>	<b>3 746</b>	<b>4 507</b>	<b>3 735</b>

<sup>1</sup> Nenoskaidroto summu konts ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

16 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Iespējamās saistības	<b>8 184</b>	<b>6 128</b>	<b>8 184</b>	<b>6 423</b>
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	2 565	138	2 565	433
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	5 619	5 990	5 619	5 990
Saistības pret klientiem	<b>9 624</b>	<b>6 544</b>	<b>11 213</b>	<b>8 625</b>
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	5 662	6 415	7 251	8 496
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	0	35	0	35
<i>t.sk. Pārējās saistības <sup>1</sup></i>	3 962	94	3 962	94
	<b>17 808</b>	<b>12 672</b>	<b>19 397</b>	<b>15 048</b>

<sup>1</sup> Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu un vērtspapīru iegādi, kā arī ar ilgtermiņa projektiem saistītās nākotnes izmaksas.

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	30.09.2011				31.12.2010			
	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>								
Kredīti	284	5 511	360	<b>6 155</b>	141	2 502	434	<b>3 077</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(10)	(922)	(10)	<b>(942)</b>	(3)	(2)	(14)	<b>(19)</b>
Kredīti, neto	274	4 589	350	<b>5 213</b>	138	2 500	420	<b>3 058</b>
<b>Pasīvi</b>								
Noguldījumi	9	1 467	183	<b>1 659</b>	7	1 139	144	<b>1 290</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>								
Neizmantojie kredītu limiti	15	10	15	<b>40</b>	39	8	35	<b>82</b>
<b>Ienākumu pārskats</b>								
		30.09.2011			30.09.2010			
Procentu ienākumi	5	41	14	<b>60</b>	5	62	5	<b>72</b>
Komisijas naudas ienākumi	7	10	4	<b>21</b>	4	17	2	<b>23</b>
Procentu izdevumi	0	(8)	(3)	<b>(11)</b>	0	(7)	(4)	<b>(11)</b>
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	(7)	(920)	4	<b>(923)</b>	10	965	(3)	<b>972</b>
Pārējie izdevumi	(8)	(16)	(41)	<b>(65)</b>	(8)	(14)	(23)	<b>(45)</b>

<sup>1</sup> 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	30.09.2011					31.12.2010				
	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>1</sup>	Padome un valde	Kopā	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>1</sup>	Padome un valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>										
Kredīti	141	4 622	5 511	354	<b>10 628</b>	117	5 132	2 502	424	<b>8 175</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>(10)</i>	<i>0</i>	<i>(922)</i>	<i>(10)</i>	<i>(942)</i>	<i>(3)</i>	<i>0</i>	<i>(2)</i>	<i>(14)</i>	<i>(19)</i>
Kredīti, neto	131	4 622	4 589	344	<b>9 686</b>	114	5 132	2 500	410	<b>8 156</b>
<b>Pasīvi</b>										
Noguldījumi	9	260	1 467	183	<b>1 919</b>	7	1	1 139	144	<b>1 291</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>										
Neizmantotie kredītu limiti	15	1 589	10	15	<b>1 629</b>	39	2 081	8	35	<b>2 163</b>
<b>Ienākumu pārskats</b>										
	30.09.2011					30.09.2010				
Procentu ienākumi	0	122	41	14	<b>177</b>	3	128	61	4	<b>196</b>
Komisijas naudas ienākumi	7	1	10	4	<b>22</b>	4	1	17	2	<b>24</b>
Procentu izdevumi	0	(14)	(8)	(3)	<b>(25)</b>	0	(11)	(7)	(4)	<b>(22)</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	(7)	0	(920)	4	<b>(923)</b>	10	0	965	(3)	<b>972</b>
Pārējie izdevumi	(8)	(162)	(16)	(41)	<b>(227)</b>	(8)	(59)	(14)	(23)	<b>(104)</b>

<sup>1</sup> 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.

\*\*\*\*