



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 publiskošanas tajā sniegtā informācija arī nav būtiski mainījusies.

2011.gada 30.septembrī Trasta komercbankas aktīvu apjoms sasniedza 359.84 miljonus EUR, kas ir par 48.5 miljoniem EUR vairāk nekā 2010.gada noslēguma radītājs. Pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 277.45 miljonus EUR, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 135.6 miljonus EUR. 2011. gada 3.ceturksnī Banka noslēdza ar peļņu 0.23 miljonu EUR apmērā. Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2011. gada 30.septembrī sastādīja 52.11 miljonus EUR.

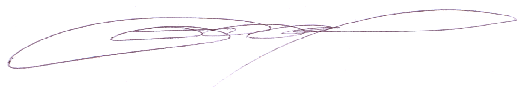
Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Nekustamie īpašumi”, „TKB Līzings” un tā meitas uzņēmums „TKB Leasing Tajikistan”, un „Heckbert C7 Holdings”, kas klasificēts kā turēts pārdošanai, un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sastāda 357.33 miljonu EUR, kas ir par 48.0 miljoniem EUR lielāks nekā 2010. gada noslēguma apjoms. 2011.gada 3.ceturksnī Grupa noslēdza ar peļņu 0.08 miljonu EUR 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 auditēts 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.

Bankas vadības vārdā:



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

PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Procentu ienākumi		5 830	6 814	5 721	6 696
Procentu izdevumi		(3 819)	(4 196)	(3 839)	(4 212)
Dividenžu ienākumi		3	1	3	1
Komisijas naudas ienākumi		5 544	5 430	5 538	5 422
Komisijas naudas izdevumi		(1 034)	(1 080)	(1 033)	(1 080)
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		3	0	3	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		(421)	1 047	(421)	1 047
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		2 618	851	2 624	854
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		(6)	(1)	(6)	(1)
Pārējie ienākumi		111	70	84	73
Pārējie izdevumi		(354)	(200)	(322)	(171)
Administratīvie izdevumi		(8 108)	(7 427)	(8 096)	(7 329)
Nolietojums		(827)	(778)	(818)	(770)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	8	1 094	(1 770)	1 327	(1 537)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		(117)	(63)	(117)	(63)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(435)	(411)	(417)	(407)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		82	(1 713)	231	(1 477)

BILANCES PĀRSKATS

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām		33 708	23 603	33 708	23 603
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9	79 009	75 622	78 941	75 622
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	11, (1)	3 083	3 164	3 083	3 164
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	11, (2)	14 885	11 326	14 885	11 326
Kredīti un debitoru parādi	12	133 558	131 074	135 597	133 424
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	10	40 511	14 053	40 511	14 053
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		287	181	286	176
Pamatlīdzekļi		12 210	12 689	12 183	12 655
Ieguldījumu īpašums		8 038	3 422	8 038	3 422
Nemateriālie aktīvi		472	512	472	512
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		0	0	999	74
Nodokļu aktīvi		1 029	1 327	1 029	1 299
Pārējie aktīvi	13	30 542	32 379	30 104	31 971
KOPĀ AKTĪVI		357 332	309 352	359 836	311 301
Saistības pret centrālajām bankām		0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		6 833	3 399	6 833	3 399
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		1	6	1	6
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	14	292 268	259 585	293 639	260 588
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		781	716	836	701
Uzkrājumi		0	0	0	0
Nodokļu saistības		7	36	0	36
Pārējās saistības	15	6 430	5 329	6 413	5 315
KOPĀ SAISTĪBAS		306 320	269 071	307 722	270 045
Kapitāls un rezerves		51 012	40 281	52 114	41 256
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS		357 332	309 352	359 836	311 301
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Iespējamās saistības	16	11 645	8 719	11 645	9 139
Ārpusbilances saistības pret klientiem	16	13 694	9 312	15 955	12 272

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 pārrēķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Mazā- kuma akcionāru līdzda- lības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	0	31 255	45 813	12	45 825
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(1 712)	(1 712)	(1)	(1 713)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	18	0	0	18	0	18
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	18	0	(1 712)	(1 694)	(1)	(1 695)
Akciju emisija	1 000	0	0	0	0	0	1 000	0	1 000
STĀVOKLIS 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ	10 017	158	5 413	(12)	0	29 543	45 119	11	45 130
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	10 029	158	5 413	(9)	0	24 690	40 281	0	40 281
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	0	83	83	(1)	82
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	14	4	0	18	0	18
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	0	14	4	83	101	(1)	100
Meitas sabiedrības dibināšana	0	0	0	0	0	0	0	18	18
Akciju emisija	10 613	0	0	0	0	0	10 613	0	10 613
STĀVOKLIS 2011. GADA 30. SEPTEMBRĪ	20 642	158	5 413	5	4	24 773	50 995	17	51 012

(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 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	9 017	158	5 413	(30)	31 879	46 437
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	(1 477)	(1 477)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	0	18	18
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	0	(1 477)	(1 459)
Akciju emisija	1 000	0	0	0	0	1 000
STĀVOKLIS 2010. GADA 30. SEPTEMBRĪ	10 017	158	5 413	(12)	30 402	45 978
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. DECEMBRĪ	10 029	158	5 413	(9)	25 665	41 256
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	231	231
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	0	14	14
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	0	0	231	245
Akciju emisija	10 613	0	0	0	0	10 613
STĀVOKLIS 2011. GADA 30. SEPTEMBRĪ	20 642	158	5 413	5	25 896	52 114

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos EUR	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.09.2011</u>	<u>30.09.2010</u>	<u>30.09.2011</u>	<u>30.09.2010</u>
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Peļņa/(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	517	(1 302)	648	(1 070)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	827	778	818	770
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	(1 383)	2 156	(1 616)	1 926
Pārējo uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	115	63	114	60
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	(672)	1 366	(677)	1 370
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	273	(831)	273	(831)
Izdevumu/(ienākumu) korekcija	0	(71)	0	(95)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	6	1	6	1
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(317)	2 160	(434)	2 131
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (iegāde)/pārdošana	(330)	(1 929)	(330)	(1 929)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	(23 544)	2 523	(23 544)	2 523
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(1 190)	427	(645)	211
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	(105)	(10)	(108)	(10)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(858)	(1 468)	(824)	(1 244)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	333	0	333	0
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	28 176	(39 076)	28 542	(39 053)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/pieaugums	65	(98)	134	(85)
Pārējo saistību pieaugums	1 069	7 985	1 069	7 948
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 299	(29 486)	4 193	(29 508)
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(165)	1 084	(184)	1 100
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	3 134	(28 402)	4 009	(28 408)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(313)	(316)	(312)	(310)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(3 545)	2 379	(3 545)	2 379
Ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums	18	0	(925)	0
Atsavināšanas grupas, kas ir klasificēta kā turēta pārdošanai, naudas plūsma	3	0	0	0
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(1 789)	(124)	(1 789)	(124)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(5 626)	1 939	(6 571)	1 945

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	4 108	334	4 108	334
Pakārtoto saistību atmaksa	0	(158)	0	(158)
Akciju emisija	10 613	1 000	10 613	1 000
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	14 721	1 176	14 721	1 176
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	12 229	(25 287)	12 159	(25 287)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	108 933	185 428	108 933	185 428
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	742	(1 248)	744	(1 248)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	121 904	158 893	121 836	158 893

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	95 029	134 283	94 961	134 283
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	33 708	28 254	33 708	28 254
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(6 833)	(3 644)	(6 833)	(3 644)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	121 904	158 893	121 836	158 893

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

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	5 753	7 149	5 674	7 066
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(3 667)	(4 072)	(3 685)	(4 088)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	0	0	0	0

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPARĪGĀ 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.

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 Riga 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.

(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) (%) ¹	0.65	-4.29
Aktīvu atdeve (ROA) (%) ²	0.08	-0.57

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

² 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 20 642 tūkstošus EUR apmērā, kas sastāv no 290 136 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 71 EUR (2010: 10 029 tūkstoši EUR). 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
		%	EUR'000	%	EUR'000
I.Buimisters	Latvija	43.21	8 920	37.63	3 775
S.Tarasenoks*	Latvija	6.18	1 275	12.72	1 275
SIA "C&R Invest"	Latvija	14.59	3 012	13.70	1 374
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.31	1 922	9.31	933
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	7.40	1 528	6.95	697
Rikam S.A.H.	Luksemburga	7.29	1 505	6.85	687
Figon Co Limited	Kipra	3.40	701	3.19	320
Pārējie akcionāri		8.62	1 779	9.65	968

* 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

Liepājas filiāle
Filiāles vadītājs Guntis Brūders
Kuršu iela 10, Liepāja, LV-3401, Latvija
tālrunis 6 3483917, Fakss 6 3483918, e-pasts: 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

Pārstāvniecība Ukrainā
Pārstāvniecības vadītājs Aleksandrs Bikovecs
Kijeva, Moskovskaja iela 43/11, 2.st.
tālrunis +380 44 4963402, e-pasts: 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

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

Pārstāvniecība Baltkrievijā
Pārstāvniecības vadītāja Marija Okuloviča
Minska, prospekt Nezasimosti 117a (Aleksandrov-passazh),
5.ofiss, Tāl./fakss: +375 17 2650678, e-pasts: 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.

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), 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 EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Uzkrājumi 1. janvārī	24 721	24 297	23 226	23 107
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	2 104	0	2 104
<i>t.sk. kredītiem</i>	24 721	22 193	23 226	21 003
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	2 400	4 760	2 153	4 521
Papildu kredītu grupu uzkrājumu veidošana, neto	(391)	14	(391)	14
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(2 197)	(3 004)	(2 183)	(2 998)
Procenti no kredītiem, kam atzīts vērtības samazinājums	(906)	0	(906)	0
Efekts no kursa starpības	(289)	386	(289)	389
Uzkrājumi 30.septembrī	23 338	26 453	21 610	25 033
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	625	0	625
<i>t.sk. kredītiem</i>	23 338	25 828	21 610	24 408

9 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	645	1 620	645	1 620
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	78 364	74 002	78 296	74 002
	79 009	75 622	78 941	75 622

10 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Pārējās prasības pret kredītiestādēm -				
<i>- Ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem -</i>				
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	3 671	7 612	3 671	7 612
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	12 349	5 495	12 349	5 495
<i>- Ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem -</i>				
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	24 491	946	24 491	946
	40 511	14 053	40 511	14 053

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11 (1) TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI FINANŠU AKTĪVI

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 438	1 208	1 438	1 208
- Valsts parāda vērtspapīri -	196	0	196	0
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	1 242	1 208	1 242	1 208
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1 585	1 817	1 585	1 817
Atvasinātie finanšu instrumenti	60	139	60	139
	3 083	3 164	3 083	3 164

11 (2) PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14 812	11 256	14 812	11 256
- Valsts parāda vērtspapīri -	14 409	11 053	14 409	11 053
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	403	203	403	203
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	73	70	73	70
	14 885	11 326	14 885	11 326

(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	9 121	5 887	1 110	132	16 250
- Valsts parāda vērtspapīri -	8 718	5 887	0	0	14 605
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	403	0	1 110	132	1 645
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	61	70	1 527	0	1 658
	9 182	5 957	2 637	132	17 908

* 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	6 424	4 832	558	650	12 464
- Valsts parāda vērtspapīri -	6 221	4 832	0	0	11 053
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	203	0	558	650	1 411
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	55	70	1 762	0	1 887
	6 479	4 902	2 320	650	14 351

* 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 EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
12 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI				
Privātās nefinanšu sabiedrības	128 154	125 762	122 513	119 735
Mājsaimniecības	26 431	27 826	26 047	27 477
Radniecīgie uzņēmumi	0	0	6 578	7 302
Finanšu iestādes	3	20	3	20
Personāls	2 308	2 187	2 066	2 116
Kredītu bruto vērtība	156 896	155 795	157 207	156 650
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> *	(23 285)	(23 539)	(21 557)	(22 044)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(53)	(1 182)	(53)	(1 182)
	133 558	131 074	135 597	133 424

* Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 5 359 tūkstošu EUR 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	55 155	58 832	55 156	58 666
Komerckredīti	40 836	38 627	47 414	45 929
Industriālie kredīti	15 794	17 463	15 794	17 463
Finanšu līzings	5 922	6 125	0	0
Overdrafti	9 338	6 231	9 338	6 231
Reverse REPO	64	0	64	0
Kredīti patēriņa preču iegādei	729	616	383	460
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	1 121	351	1 121	351
Drošības depozīts	743	615	743	615
Maksājumu karšu kredīti	632	477	632	477
Pārējie	26 562	26 458	26 562	26 458
	156 896	155 795	157 207	156 650

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 PĀRĒJIE AKTĪVI

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Prasības pret finanšu institūcijām	2 621	3 586	2 621	3 586
Pārdošanai paredzētais nekustāmais īpašums ¹	2 326	4 811	1 807	4 542
Spot darījumu pozitīvā vērtība ²	290	127	290	127
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	582	690	581	559
Nauda ceļā ³	36	28	36	28
Pārējie aktīvi ⁴	5 283	3 614	5 332	3 577
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai ⁵	19 677	19 680	19 704	19 704
	30 815	32 536	30 371	32 123
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(273)	(157)	(267)	(152)
	30 542	32 379	30 104	31 971

¹ 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.

² 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.

³ 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.

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

⁵ 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 EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Terminsaistības pret kredītiestādēm	371	38	371	38
Noguldījumi	277 078	248 901	277 445	248 902
Pakārtotās saistības	10 824	6 649	10 824	6 649
Emitētie parāda vērtspapīri	3 995	3 997	4 999	4 999
	292 268	259 585	293 639	260 588

15 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Nenoskaidroto summu konts ¹	3 201	1 356	3 201	1 356
Spot darījumu negatīvā vērtība (13. Pielikums)	149	120	149	120
Nauda ceļā	314	1 174	314	1 174
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	2 514	2 514	2 514	2 514
Pārējās saistības	252	165	235	151
	6 430	5 329	6 413	5 315

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

16 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos EUR	Grupa		Banka	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Iespējamās saistības	11 645	8 719	11 645	9 139
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	3 650	196	3 650	616
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	7 995	8 523	7 995	8 523
Saistības pret klientiem	13 694	9 312	15 955	12 272
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	8 057	9 128	10 318	12 088
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	0	50	0	50
<i>t.sk. Pārējās saistības ¹</i>	5 637	134	5 637	134
	25 339	18 031	27 600	21 411

¹ 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 EUR	30.09.2011				31.12.2010			
	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas ¹	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	404	7 841	512	8 757	201	3 560	618	4 379
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(14)	(1 312)	(14)	(1 340)	(4)	(3)	(20)	(27)
Kredīti, neto	390	6 529	498	7 417	197	3 557	598	4 352
Pasīvi								
Noguldījumi	13	2 087	260	2 360	10	1 621	205	1 836
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantojie kredītu limiti	21	14	21	56	55	11	50	116
Ienākumu pārskats								
Procentu ienākumi	7	58	20	85	7	88	7	102
Komisijas naudas ienākumi	10	14	6	30	6	24	3	33
Procentu izdevumi	0	(11)	(4)	(15)	0	(10)	(6)	(16)
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	(10)	(1 309)	6	(1 313)	14	1 373	(4)	1 383
Pārējie izdevumi	(11)	(23)	(58)	(92)	(11)	(20)	(33)	(64)

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	30.09.2011					31.12.2010				
	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	201	6 577	7 841	504	15 123	166	7 302	3 560	603	11 631
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	<i>(14)</i>	<i>0</i>	<i>(1 312)</i>	<i>(14)</i>	<i>(1 340)</i>	<i>(4)</i>	<i>0</i>	<i>(3)</i>	<i>(20)</i>	<i>(27)</i>
Kredīti, neto	187	6 577	6 529	490	13 783	162	7 302	3 557	583	11 604
Pasīvi										
Noguldījumi	13	370	2 087	260	2 730	10	1	1 621	205	1 837
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	21	2 261	14	21	2 317	55	2 961	11	50	3 077
Ienākumu pārskats										
	30.09.2011					30.09.2010				
Procentu ienākumi	0	174	58	20	252	4	182	87	6	279
Komisijas naudas ienākumi	10	1	14	6	31	6	1	24	3	34
Procentu izdevumi	0	(20)	(11)	(4)	(35)	0	(16)	(10)	(6)	(32)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	(10)	0	(1 309)	6	(1 313)	14	0	1 373	(4)	1 383
Pārējie izdevumi	(11)	(231)	(23)	(58)	(323)	(11)	(84)	(20)	(33)	(148)

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.
