



TRASTA KOMERCBANKA

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
"TRASTA KOMERCBANKA"
01/EUR SĒRIJAS
HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU
PROSPEKTS**

Emitents:	Akciju Sabiedrība TRASTA KOMERCBANKA
Emisijas apjoms:	EUR 5 000 000 (pieci miljoni eiro)
Vienas ķīlu zīmes nominālvērtība:	EUR 100 (viens simts eiro)
Ķīlu zīmju skaits:	50 000 (piecdesmit tūkstoši)

SATURA RADĪTĀJS

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums	3
2. Personas, kas atbild par pamatprospektā sniegto informāciju	4
3. Revidenti, kas veikuši "TRASTA KOMERCBANKA" finanšu pārskatu revīziju	5
<u>A daļa</u>	
Kopsavilkums.....	6
<u>B daļa</u>	
4. Riska faktori	8
<u>C daļa</u>	
5. Galvenā informācija.....	10
6. Hipotekāro ķīļu zīmju publiskais piedāvājums	11
7. Hipotekāro ķīļu zīmju piedāvājuma noteikumi	16
8. Hipotekāro ķīļu zīmju iekļaušana tirgū un tirdzniecības nosacījumi	19
9. Papildu informācija	20
<u>D daļa</u>	
10. Informācija par emitentu	21
11. Emitenta uzņēmējdarbības apraksts.....	23
12. Organizatoriskā struktūra	32
13. Informācija par tendencēm	33
14. Pārvaldes, vadības un uzraudzības struktūras	34
15. Galvenie akcionāri	35
16. Emitenta aktīvi un pasīvi, finanšu stāvoklis un peļņa vai zaudējumi.....	36
17. Nozīmīgi līgumi	78
18. Sabiedrībai pieejamie dokumenti.....	79
<u>E daļa</u>	
AS "TRASTA KOMERCBANKA" konsolidētie finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar starptautiskajiem finanšu pārskatu sagatavošanas standartiem par gadiem, kas noslēdzās 2005.gada un 2004.gada 31.decembrī un revidentu ziņojums	80

1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

"TRASTA KOMERCBANKA"	akciju sabiedrība "TRASTA KOMERCBANKA", vienotais reģ.Nr. 40003029667.
Hipotekārā ķīlu zīme	"TRASTA KOMERCBANKA" emitēts publiskās apgrozības vērtspapīrs, kurā nostiprinātas parāda saistības, kas segtas ar hipotekārajiem aizdevumiem un citu „Hipotekāro ķīlu zīmju likumā” paredzēto segumu.
01/EUR sērijas ķīlu zīme	ķīlu zīme, kas emitēta saskaņā ar šī prospekta noteikumiem.
Hipotekārais aizdevums	aizdevums (kredīts), kas nodrošināts ar Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrētu nekustamā īpašuma iekļājumu (hipotēku).
Procentu ienākums	hipotekāro ķīlu zīmju ienākums, ko "TRASTA KOMERCBANKA" apņemas samaksāt šajā emisijas prospektā noteiktajos datumos un kārtībā
Procentu ienākuma likme	ķīlu zīmju ienākuma gada likme procentos, ko "TRASTA KOMERCBANKA" apņemas aprēķināt un noteikt šajā prospektā noteiktajos datumos un kārtībā.
RFB	Akciju sabiedrība "Rīgas Fondu birža".
ATS	Akciju sabiedrības "Rīgas Fondu birža" automatiskā tirdzniecības sistēma.
LCD	Akciju sabiedrība "Latvijas Centrālais depozitārijs".
FKTK	Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
EURIBOR	Eiropas Banku federācijas noteikta kredītu procentu likme, ar kādu bankas aizņemas līdzekļus Eiropas Savienības valstu starpbanku tirgū. Indekss tiek noteikts katru dienu, ņemot vērā Eiropas Savienības valstu un nozīmīgu pasaules banku procentu likmes.
Seguma reģistrs	"TRASTA KOMERCBANKA" ķīlu zīmju seguma reģistrs.
Emisijas organizētājs	akciju sabiedrība "SEB Latvijas Unibanka", reģistrēta Latvijas Republikas komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: "Unicentrs", Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV-1076, kas veic ķīlu zīmju izvietojumu.
Sākotnējais publiskais piedāvājums vai publiskais piedāvājums	"TRASTA KOMERCBANKA" izteikts piedāvājums iegūt ķīlu zīmes, kā arī jebkuras informācijas sniegšana jebkuros plašsaziņas līdzekļos par iespējām tās iegūt, ja šāds piedāvājums izteikts pirmo reizi.
EUR	Eiro
LVL	Latvijas lati

2. PERSONAS, KAS ATBILD PAR PROSPEKTĀ SNIEGTO INFORMĀCIJU

Mēs, AS "TRASTA KOMERCBANKA" valdes priekšsēdētājs Gundars Grieze, valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks Māris Fogelis, valdes locekle Svetlana Krasovska, valdes locekle Tatjana Konnova, atbildam par prospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā, ir patiesa un nav neminētu faktu, kas varētu ietekmēt prospektā iekļautās informācijas nozīmi vai potenciālā ieguldītāja lēmumu iegādāties ķīlu zīmes:

Vārds, uzvārds	Personas kods	Amats	Paraksts
Gundars Grieze	101261-10715	Valdes priekšsēdētājs	
Māris Fogelis	220768-11801	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	
Svetlana Krasovska	050268-10611	Valdes locekle	
Tatjana Konnova	240754-11821	Valdes locekle	

3. REVIDENTI, KAS VEIKUŠI "TRASTA KOMERCBANKA" FINANŠU PĀRSKATU REVĪZIJU

"TRASTA KOMERCBANKA"2004.gada pārskatu pārbaudīja auditorsabiedrības SIA "Deloitte & Touche Audits" revidenti.

Reģistrācijas numurs: 40003606960 LR Uzņēmumu reģistrā
Datums, vieta: 23.10.2002., Rīga

Juridiskā adrese: Biskapa gāte 2, Rīga, LV-1050
Tālrunis: 7814160
Fakss: 7223007

Izsniegtā licence: Nr.43, beztermiņa, izsniedza 12.11.2002. Latvijas zvērinātu revidentu asociācija
Atbildīgais revidents par 2004. gada pārskata pārbaudi:
Zvērināta revidente Inguna Staša,
sertifikāta Nr.145

"TRASTA KOMERCBANKA"2005.gada pārskatu pārbaudīja un 2006.gada pārskata pārbaudīšanai ir apstiprināta auditorsabiedrība SIA „Ernst & Young Baltic”

Reģistrācijas numurs: 40003593454 LR Uzņēmumu reģistrā
Datums, vieta: 07.06.2002., Rīga

Juridiskā adrese: Kronvalda bulvāris 3-5, Rīga, LV-1010
Tālrunis: 7043801
Fakss: 7043802

Izsniegtā licence: Nr.17, beztermiņa, izsniedza 11.09.2002. Latvijas zvērinātu revidentu asociācija
Atbildīgais revidents par 2005. gada pārskata pārbaudi:
Zvērināta revidente Diāna Krišjāne,
sertifikāta Nr.124

A daļa

KOPSAVILKUMS

Šis kopsavilkums ir lasāms kā prospekta ievads un jebkuram lēmumam ieguldīt ķīlu zīmēs jāpamatojas uz ieguldītāja izvērtējumu par visu prospektā sniegto informāciju kopumā. Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz informāciju, kas ietverta prospektā, ieguldītājam, kas cēlis prasību tiesā, saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts tiesību aktiem var nākties segt prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas. Personas, kas atbildīgas par prospekta kopsavilkumā iekļauto informāciju, ir civiltiesiski atbildīgas, bet tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām prospekta daļām, pretrunīgs.

Piedāvātie vērtspapīri ir hipotekārās ķīlu zīmes, ko "TRASTA KOMERCBANKA" emitējusi ar refinansēšanas un hipotekārās kredīvēstnesības attīstības mērķi.

Informācijas par piedāvātajiem vērtspapīriem kopsavilkums

Kopējais emisijas apjoms pēc nominālvērtības	EUR 5,000,000.00 (pieci miljoni eiro)
Hipotekāro ķīlu zīmju veids	Uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem
Hipotekāro ķīlu zīmju skaits	50,000 (piecdesmit tūkstoši)
Vienas ķīlu zīmes nominālvērtība	EUR 100.00 (viens simts eiro)
Procentu ienākuma likme gadā	Trīs mēnešu EUR EURIBOR likme plus 1.4% (viens un četras desmitdaļas procenta)
Procentu ienākuma izmaksu skaits gadā	Četras reizes
Procentu ienākuma izmaksas datumi	Katra gada 1.marts, 1.jūnijs, 1.septembris un 1.decembris
Procentu ienākuma aprēķina sākuma datums	2006.gada 1.decembris
Publiskā piedāvājuma sākuma datums	Nākamajā darba dienā pēc atļaujas saņemšanas no FKTK izteikt publisko piedāvājumu un informācijas par ķīlu zīmju emisiju publicēšanas laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", bet ne ātrāk kā 2007. gada 8.janvārī un ne vēlāk kā 2007. gada 1.martā.
Ķīlu zīmju piedāvājuma cena	Ķīlu zīmes tiek pārdotas par cenu, kas nav mazāka par EUR 100,- (simts eiro) un nav lielāka par EUR 105,- (viens simts un pieci eiro). Cena tiek noteikta ne vēlāk kā dienu pirms publiskā piedāvājuma sākuma datuma ar "TRASTA KOMERCBANKA" valdes lēmumu un tiek publicēta "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv . "TRASTA KOMERCBANKA" valde cenu nosaka vadoties no tā brīža situācijas līdzīgu vērtspapīru otrreizējā tirgū. Šai cenai tiek pieskaitīti uzkrātie procenti uz attiecīgā sākotnējās izvietojuma darījuma dienu.
Publiskā piedāvājuma beigu datums	180. (simtu astoņdesmitā darba diena) no publiskā piedāvājuma sākuma datuma (ieskaitot)
Ķīlu zīmju dzēšanas datums	2012.gada 1.decembris
Ķīlu zīmju dzēšanas vērtība	Ķīlu zīmju nominālvērtība

Riski

Riska mazināšanai kalpo Latvijas Republikas normatīvo aktu par hipotekārajām ķīlu zīmēm pamatnoteikumi, kas pakārtoti ieguldītāju interešu aizsardzībai. Svarīgākās ir normas par apgrozībā esošo ķīlu zīmju segumu ar noteiktas kvalitātes hipotekārajiem aizdevumiem un ķīlu zīmju seguma reģistra kā šī seguma veidošanas un kontroles instrumenta speciālo statusu. Normatīvie akti paredz noteiktu emitenta darbības uzraudzības mehānismu, kas nodrošina šo normatīvo aktu ievērošanu. Hipotekāro ķīlu zīmju emitenta uzraudzības funkcijas veic FKTK. Pie tam, hipotekārās ķīlu zīmes ir finanšu instruments, kuru emitēt drīkst tikai kredītiestādes, kuru uzraudzību FKTK veic saskaņā ar Kredītiestāžu likumu. Tādējādi emitents tiek uzraudzīts ne tikai kā hipotekāro ķīlu zīmju emitents, bet gan tiek realizēta pilnīga emitenta darbības uzraudzība, kas papildus nodrošina ieguldītāju pret riskiem, kas saistīti ar hipotekāro ķīlu zīmju emisiju, no tām izrietošo saistību izpildi un emitenta darbību.

Galvenie riski, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu, ir:

- kredītrisks aizdevumiem, kas izmantojami ķīlu zīmju segumam;
- procentu likmju risks;
- aizdevumu, kas izmantoti ķīlu zīmju segumam, pirmstermiņa atmaksas risks.

Galvenais risks, kas saistīti ar emitentu, ir emitenta maksātnespēja.

Minētie riski sīkāk apskatīti zemāk prospektā.

Emitents

Ķīlu zīmju emitents ir AS "TRASTA KOMERCBANKA", kas atrodas Rīgā, Miesnieku ielā 9. Banka reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1991.gada 27.septembrī ar Nr.000302966 un vēlāk ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru : 40003029667. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.8 kredītiestādes darbībai.

"TRASTA KOMERCBANKA" ir vecākā privātbanka Latvijā, kas piedāvā saviem klientiem pilnu finanšu pakalpojumu klāstu, īpašu uzmanību veltot ekskluzīva servisa attīstībai. Pateicoties individuālās apkalpošanas filozofijai, "TRASTA KOMERCBANKA" veido īpašu dialogu ar katru klientu un palīdz attīstībai mūsdienu biznesa vadības noteikumos.

"TRASTA KOMERCBANKA" galvenās darbības jomas ir:

- uzņēmumu un privātpersonu kreditēšana
- dažādu projektu finansēšana/kreditēšana
- noguldījumu kontu (depozītu) apkalpošana
- norēķinu kontu apkalpošana
- norēķinu karšu (debitkartes un kredītkartes) operāciju apkalpošana
- norēķinu karšu emitēšana
- ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšana finanšu instrumentu tirgū

"TRASTA KOMERCBANKA" apmaksātais pamatkapitāls ir 5 537 100 LVL.

"TRASTA KOMERCBANKA" aktīvu kopsumma saskaņā ar 2005. gada finanšu pārskata bilances datiem ir 193 494 000 LVL nekonsolidētajā pārskatā un 193 531 000 LVL konsolidētajā pārskatā.

"TRASTA KOMERCBANKA" gada peļņa saskaņā ar 2005.gada finanšu pārskata bilances datiem ir 4 387 000 LVL (peļņa uz vienu akciju ir 40,26 LVL) nekonsolidētajā pārskatā un 4 426 000 LVL konsolidētajā pārskatā.

2005.gadā "TRASTA KOMERCBANKA" divkāršoja savu kredītportfeli, palielinot izsniegto kredītu apmēru līdz 28 160 000 LVL. „TRASTA KOMERCBANKA” kapitāla un rezervju apjoms 2005.gadā sasniedza 10 350 000 LVL, salīdzinājumā ar 2004.gadu demonstrējot pieaugumu par 77%. Noguldījumu apjoms 2005.gadā sasniedza 160 430 000 LVL.

Pilna finanšu informācijai par 2004. un 2005. gadu pieejama šī prospekta E daļā.

B daļa

4. RISKĀ FAKTORI

4.1. Informācija par riskiem

Riska mazināšanai kalpo Latvijas Republikas normatīvo aktu par hipotekārajām ķīlu zīmēm pamatnoteikumi, kas pakārtoti ieguldītāju interešu aizsardzībai. Svarīgākās ir normas par apgrozībā esošo ķīlu zīmju segumu ar noteiktas kvalitātes hipotekām un ķīlu zīmju seguma reģistra, kā šī seguma veidošanas un kontroles instrumenta speciālo statusu. Normatīvie akti paredz noteiktu emitenta darbības uzraudzības mehānismu, kas nodrošina šo normatīvo aktu ievērošanu. Hipotekāro ķīlu zīmju emitenta uzraudzības funkcijas veic FKTK. Pie tam, hipotekārās ķīlu zīmes ir finanšu instruments, kuru emitēt drīkst tikai kredītiestādes, kuru uzraudzību FKTK veic saskaņā ar Kredītiestāžu likumu. Tādējādi emitents tiek uzraudzīts ne tikai kā hipotekāro ķīlu zīmju emitents, bet gan tiek realizēta pilnīga emitenta darbības uzraudzība, kas papildus nodrošina ieguldītāju pret riskiem, kas saistīti ar hipotekāro ķīlu zīmju emisiju, no tām izrietošo saistību izpildi un emitenta darbību.

4.2. Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu

Galvenie riski, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu, ir:

- kredītrisks aizdevumiem, kas izmantojami hipotekāro ķīlu zīmju segumam;
- aizdevumu procentu likmju risks;
- aizdevumu, kas izmantoti ķīlu zīmju segumam, pirmstermiņa atmaksas risks.

4.2.1. Kredītrisks

Kredītrisks saistīts ar aizņēmēja nespēju pildīt savas saistības par hipotekām, kas ietvertas ķīlu zīmju seguma reģistrā. Šāda riska mazināšanai kalpo „Hipotekāro ķīlu zīmju likuma” norma, kas nosaka, ka ķīlu zīmju segumam var izmantot tikai tādi aizdevumi, kas nodrošināti ar Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrētu nekustamā īpašuma iekļājumu un kas kopā ar agrāk reģistrētiem nekustamā īpašuma apgrūtinājumiem nepārsniedz 75% no nekustamā īpašuma tirgus vērtības, kuras sastāvā ne mazāk kā puse ir tādas ēkas vērtība, kurā ne mazāk kā puse lietderīgās kopplatības ir izmantojama dzīvošanai, vai 60% no cita veida nekustamā īpašuma tirgus vērtības. Aizdevumus izsniedz tikai maksātnespējīgiem aizņēmējiem. Aizņēmēja maksātnespējas gadījumā banka prasījumu atgūst pārņemot nekustamo īpašumu tiesas ceļā. Bankas prasījums ir apdraudēts tikai tādā gadījumā, ja nekustamā īpašuma tirgū rodas dziļa un strauja krīze, tādējādi strauji krītoties iekļātā nekustamā īpašuma vērtībai. Šāda krīzes iespēja ir maz ticama ņemot vērā turpmāko gadu nekustamā īpašuma tirgus prognozes Latvijā.

Būtiska nozīme riska samazināšanai ir "TRASTA KOMERCBANKA" piesardzīgā politika ķīlas novērtēšanā un iekļātā nekustamā īpašuma uzraudzība visā ķīlas pastāvēšanas laikā. Nekustamais īpašums tiek vērtēts atbilstoši reālajai tā pārdošanas cenai novērtēšanas brīdī, bet uzraudzības pamatuzdevums ir nepieļaut iekļātā nekustamā īpašuma vērtības samazinājumu, lai izmantotu normatīvajos aktos noteikto pienākumu par aizdevuma un ķīlas vērtības attiecību nodrošināšanu.

4.2.2. Procentu likmju risks

Procentu likmju risks, kas var rasties, ja aizdevuma procentu likmju līmenis ir zemāks par ķīlu zīmju ienesīgumu, tas tiek nepārtraukti kontrolēts, jo ķīlu zīmju seguma reģistra vešanas noteikumi paredz, ka visiem maksājumiem ķīlu zīmju turētājiem, t.i. ķīlu zīmju procentiem un nominālvērtībai, vienmēr jābūt mazākiem par aizņēmēju maksājumiem. Iztrūkstošais segums jāsedz ar bankas naudas līdzekļiem iekļaujot tos seguma reģistrā. Tādējādi tiek izslēgtas citu "TRASTA KOMERCBANKA" kreditoru tiesības pretendēt uz minētajiem rezervētajiem līdzekļiem.

4.2.3. Aizdevuma pirmstermiņa atmaksas risks

Aizdevumu, kas izmantoti ķīlu zīmju segumam, pirmstermiņa atmaksas risks var veidoties gadījumā, ja "TRASTA KOMERCBANKA" emitē ķīlu zīmes, kuras banka apņemas neizpirkt līdz to apgrozības termiņa beigām vai ir paredzēti tikai atsevišķi termiņi to pirmstermiņa dzēšanai, bet aizņēmēji pietiekami ilgu laiku pirms minētajiem dzēšanas termiņiem būtiskā apjomā pirms tiem aizdevuma līgumos ar banku noteiktajiem termiņiem un attiecīgi – pirms ķīlu zīmju segumā ietvertā termiņa, atmaksā savu parādu (bankā ņemto aizņēmumu). Šādā situācija var izveidoties gadījumos, kad hipotekāro aizdevumu tirgus likmes kļuvušas būtiski zemākas par iepriekšējām. Rezultātā pirms termiņa atmaksātos līdzekļus nav iespējams izvietot jaunās hipotekās, kas būtu pietiekamas apgrozībā esošo ķīlu zīmju segumam. Tādējādi var rasties līdzekļu deficīts. Šāda riska novēršanai kalpo savlaicīga aizstājēseguma veidošana.

4.3. Riska faktori, kas saistīti ar emitentu

Galvenais risks, kas saistīti ar emitentu, ir emitenta maksātnespēja. Emitenta maksātnespējas izveidošanās iespējama atbilstoši komercbanku darbības riska pakāpei.

Ieguldītāju risku novērš normatīvo aktu normas, kas nosaka, ka ienākumi no ķīlu zīmju reģistrā ietvertajām hipotēkām, kā arī aizstājēsegums jāizmanto norēķiniem ar ķīlu zīmju turētājiem pat bankas bankrota gadījumā. Saskaņā ar noteikumiem, ka apgrozībā var atrasties tikai tāds ķīlu zīmju apjoms, kuru nominālvērtība un procentu maksājumi vienmēr segti ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā ietvertajām hipotēkām un aizstājēsegumu, ieguldītāju risks nav saistīts ar emitenta vispārējās maksātspējas risku.

C daļa

5. GALVENĀ INFORMĀCIJA

Piedāvājuma iemesli un ieņēmumu izlietojums

Hipotekāro ķīlu zīmju publiskā piedāvājuma mērķis ir līdzekļu piesaistīšana refinansēšanai un hipotekārās kredīvēšanas attīstībai. "TRASTA KOMERCBANKA" aktīvi veic darbību hipotekārās kredīvēšanas tirgū, un tādējādi ar izsniegtajiem hipotekārajiem aizdevumiem ir iespēja nodrošināt arī turpmāku hipotekāro ķīlu zīmju emisiju. Ķīlu zīmju piedāvājuma rezultātā iegūtie līdzekļi nodrošinās "TRASTA KOMERCBANKA" papildus iespējas hipotekāro kredītu izsniegšanai. Bez tam hipotekāro ķīlu zīmju emisija "TRASTA KOMERCBANKA" nodrošina tādas bankas reputāciju, kas ievēro drošas kredīvēšanas principus, jo „Hipotekāro ķīlu zīmju likums” paredz, ka hipotekāro ķīlu zīmju emisijām kā nodrošinājums var kalpot tikai aizdevumi, kuru apjoms nepārsniedz 75% no nekustamā īpašuma tirgus vērtības, kuras sastāvā ne mazāk kā puse ir tādas ēkas vērtība, kurā ne mazāk kā puse lietderīgās kopplatības ir izmantojama dzīvošanai, vai 60% no cita veida nekustamā īpašuma tirgus vērtības.

6. HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU PUBLISKAIS PIEDĀVĀJUMS

6.1. Vērtspapīru veids un kategorija

"TRASTA KOMERCBANKA" hipotekāras 01/EUR sērijas ķīlu zīmes ir publiskās apgrozības uzrādītāja vērtspapīri, kuros nostiprinātas parāda saistības, kas segtas ar hipotekām un citu „Hipotekāro ķīlu zīmju likumā” paredzēto segumu. Hipotekāro ķīlu zīmju seguma aktīvu apjomam vienmēr jābūt lielākam par kopējo apgrozībā esošo ķīlu zīmju nominālvērtības apjomu vismaz par desmit procentiem no ķīlu zīmju segumā iekļauto riska svērto aktīvu kopsummas. Hipotekāro ķīlu zīmju segumā tiks iekļauti aizdevumi, kas izsniegti tādā pašā valūtā, kādā emitētas hipotekārās ķīlu zīmes.

Kopējiem procentu ienākumiem no ķīlu zīmju segumā iekļautajiem aktīviem jāpārsniedz kopējie procentu izdevumi par ķīlu zīmēm, bet ķīlu zīmju segumā hipotekāros aizdevumus vai aizdevumus, kas nodrošināti ar Latvijas valsts un pašvaldību galvojumiem, un procentu ienākumus no šādiem aizdevumiem var aizvietot ar aizstājēsegumu, bet nepārsniedzot 20 procentus no apgrozībā esošo ķīlu zīmju nominālvērtību kopsummas kopā ar procentu izdevumiem. To var aizvietot ar Eiropas Savienības dalībvalstu valdību emitētiem un ar galvojumiem nodrošinātiem vērtspapīriem, kā arī šo valstu finanšu institūciju emitētiem vērtspapīriem, kurus ir atļauts tirgot Eiropas Savienības regulētajos vērtspapīru tirgos, - tirgus cenā, bet nepārsniedzot šo vērtspapīru nominālvērtību, un naudas līdzekļiem kasē un kontos Eiropas Savienības dalībvalstu centrālajās bankās. Apgrozībā esošo ķīlu zīmju dzēšanas un procentu maksājumiem (atbilstoši emisijas noteikumiem) vienmēr jābūt segtiem ar lielākas vērtības hipotekāro aizdevumu dzēšanas un procentu maksājumiem (atbilstoši aizdevuma līgumiem), seguma aktīvu riska mazināšanas līgumu maksājumiem un aizstājēsegumu. Ņemot vērā to, ka Finanšu instrumentu tirgus likums paredz, ka LCD iegrāmato finanšu instrumentus pēc līguma noslēgšanas ar emitentu un pēc tam, kad likumā noteiktajā kārtībā emitents ir tiesīgs izteikt finanšu instrumentu publisko piedāvājumu vai laist finanšu instrumentus publiskajā apgrozībā, kā arī ir iesniedzis LCD citus tā noteikumos minētos dokumentus, hipotekāro ķīlu zīmju emisijas ISIN kodu ievietot šajā prospektā un apstiprinot tā redakciju iesniegšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisijā nav iespējams. ISIN kods tiks paziņots "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv pirms publiskā piedāvājuma sākuma datuma.

6.2. Tiesiskā regulēšana

Vērtspapīri tiek emitēti saskaņā ar šādiem Latvijas Republikas tiesību aktiem:

- „Hipotekāro ķīlu zīmju likums”, pieņemts 1998. gada 10. septembrī Latvijas Republikas Saeimā;
- „Finanšu instrumentu tirgus likums”, pieņemts 2003. gada 20. novembrī Latvijas Republikas Saeimā;
- „Kreditīestāžu likums”, pieņemts 1995. gada 05. oktobrī Latvijas Republikas Saeimā;
- „Komerclikums”, pieņemts 2000. gada 13. aprīlī Latvijas Republikas Saeimā;
- grozījumi augstāk minētajos normatīvajos aktos.

Prospekta un citu dokumentu sagatavošanā tiek ņemti vērā FKTK izdotie normatīvie akti, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva Nr. 2003/71/EK par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību, un par Direktīvas Nr. 2001/34/EK grozījumiem, Eiropas Komisijas Regula (EK) Nr. 809/2004 par Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2003/71/EK īstenošanu attiecībā uz prospektos iekļauto informāciju, kā arī prospektu formu, informācijas iekļaušanu ar norādi un prospektu publicēšanu, un attiecībā uz reklāmas izplatīšanu, kā arī citi Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvie akti.

6.3. Ķīlu zīmju raksturojums

01/EUR sērijas ķīlu zīmes ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem (pārvedami vērtspapīri).

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu Latvijas Republikā dematerializētu vērtspapīru, kuri tirdzniecībā tiks iekļauti regulētā tirgū, iegrāmatošanu un uzskaiti veic LCD (AS "Latvijas Centrālais depozitārijs", juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050). Minēto vērtspapīru turēšanu saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu veic kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības. LCD veic ieguldījumu brokeru sabiedrībai vai kredītiestādei piederošo finanšu instrumentu uzskaiti un visu attiecīgās ieguldījumu brokeru sabiedrības vai kredītiestādes klientiem piederošo un to turējumā esošo finanšu instrumentu kopīgo uzskaiti.

6.4. Ķīlu zīmju valūta

01/EUR sērijas ķīlu zīmju valūta ir eiro, saīsināti – EUR.

6.5. Vērtspapīros nostiprinātās tiesības

01/EUR sērijas ķīlu zīmēs nostiprinātās ieguldītāju tiesības aizsargā Latvijas Republikas “Hipotekāro ķīlu zīmju likums”. Saskaņā ar augstāk minētā likuma 24.pantu iestājoties ķīlu zīmju emitenta maksātnespējai, kā arī citos ķīlu zīmju emisijas tiesību zaudēšanas gadījumos aizliegts ar ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldīšanas noteikumos paredzētajiem lēmumiem izņemt aktīvus un to ienākumus no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra un visi ienākumi no ķīlu zīmju seguma reģistra aktīviem jāuzkrāj tā sastāvā. Saskaņā ar Latvijas Republikas “Hipotekāro

ķīlu zīmju likuma" 26.pantu gadījumā, ja FKTK nepieņem lēmumu par maksātnespējīgās bankas no ķīlu zīmēm izrietošo saistību un hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu nodošanu citai bankai saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, FKTK iesniedz tiesā pieteikumu par hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldnieka iecelšanu. Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldnieks nodrošina apgrozībā esošo ķīlu zīmju apkalpošanu atbilstoši to emisijas noteikumiem un Latvijas Republikas "Hipotekāro ķīlu zīmju likuma" nosacījumiem, bet ja viņš nespēj apliecināt nepieciešamo ķīlu zīmju segumu atbilstoši likuma prasībām, FKTK iesniedz tiesā pieteikumu par hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra maksātnespēju. Ķīlu zīmju seguma reģistra maksātnespējas un bankrota process pielīdzināms kredītiestāžu maksātnespējas un bankrota procesam, kuru regulē Latvijas Republikas „Kredītiestāžu likuma” un Latvijas Republikas Civilprocesa likuma normas. Tiesas ieceltais ķīlu zīmju seguma reģistra administrators vada maksātnespējas un bankrota procesu saskaņā ar Kredītiestāžu likuma normām. Visiem ķīlu zīmju turētājiem maksātnespējas un bankrota procesā ir vienādas prasījuma tiesības. Tās veido ķīlu zīmju nominālvērtība un līdz maksātnespējas izsludināšanas dienai uzkrātie procentu ienākumi. Konkursā piedalās viss ķīlu zīmju seguma reģistra apjoms, izņemot atlīdzību par administratora darbu.

Emitentam jārikojas saskaņā ar „Kredītiestāžu likuma” 191.pantu, kurš paredz, ka kredītiestādes bankrota gadījumā naudas līdzekļi, kas iegūti no seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, izlietojami ķīlu zīmju emisiju radīto saistību izpildei, un tikai pēc minēto saistību izpildes atlikušie līdzekļi izmantojami pārējo izmaksu un parādu segšanai (pārējo kreditoru prasījumu apmierināšanai).

Ieguldītājiem ir tiesības saņemt procentu ienākumu un ķīlu zīmju pamatsummu (nominālvērtību) prospektā noteiktajos datumos un termiņos, kā arī iesniegt prasības prospekta 6.6. un 6.7. punktā noteiktajā kārtībā un termiņā attiecīgo summu nesavlaicīgas izmaksas gadījumā.

6.6. Procentu likme

"TRASTA KOMERCBANKA" četras reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā procentu trīs mēnešu EUR EURIBOR likmes apmērā, kurai pieskaitīts 1.4% (viens un četras desmitdaļas procenta) no ķīlu zīmju nominālvērtības: 2007.gada 1.martā, 2007.gada 1.jūnijā, 2007.gada 1.septembrī, 2007.gada 1.decembrī, 2008.gada 1.martā, 2008.gada 1.jūnijā, 2008.gada 1.septembrī, 2008.gada 1.decembrī, 2009.gada 1.martā, 2009.gada 1.jūnijā, 2009.gada 1.septembrī, 2009.gada 1.decembrī, 2010.gada 1.martā, 2010.gada 1.jūnijā, 2010.gada 1.septembrī, 2010.gada 1.decembrī, 2011.gada 1.martā, 2011.gada 1.jūnijā, 2011.gada 1.septembrī, 2011.gada 1.decembrī, 2012.gada 1.martā, 2012.gada 1.jūnijā, 2012.gada 1.septembrī.

Procentu ienākuma likme ir trīs mēnešu EUR EURIBOR likme, kurai pieskaitīts 1.4% (viens un četras desmitdaļas procenta).

Procentu ienākuma likme nākamajam procentu ienākuma periodam tiek noteikta 5 (piecas) darba dienas pirms kārtējā procentu ienākuma izmaksas datuma, un tā ir spēkā visu nākamo procentu ienākuma periodu. Paziņojumu par noteikto procentu ienākuma likmi "TRASTA KOMERCBANKA" ievieto interneta mājas lapā www.tkb.lv ne vēlāk kā 3 (trīs) darba dienas pirms kārtējā procentu ienākuma izmaksas datuma.

Procentu ienākuma likme tiek noapaļota uz leju līdz tuvākajai 1/8 (vienai astotajai) viena procenta daļai.

Trīs mēnešu EURIBOR likmi aprēķina European Banking Federation un Financial Markets Association un tā tiek publicēta Latvijas Bankas interneta mājas lapā www.bank.lv, European Banking Federation interneta mājas lapā www.fbe.be un Financial Markets Association interneta mājas lapā www.aciforex.com.

Izmaksājot ķīlu zīmes ienākumus, "TRASTA KOMERCBANKA" vienu dienu pirms ienākumu izmaksas dienas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu kontu turētājiem ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam ienākumu izmaksas datumā. Ķīlu zīmju īpašniekiem ienākumu summu naudas kontā ieskaita kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

Ķīlu zīmju ienākumu apmaksas kārtību nosaka LCD 23.01.2004. apstiprinātie noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

Ja procentu ienākuma izmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, "TRASTA KOMERCBANKA" veiks procentu ienākuma izmaksu brīvdienai vai svētku dienai sekojošā pirmajā darba dienā. Ja "TRASTA KOMERCBANKA" nav veikusi norēķinus par procentu ienākumu izmaksu, ieguldītāji prasības par procentu izmaksu var iesniegt sākot ar 4. (ceturto) darba dienu pēc noteiktās procentu ienākumu izmaksas dienas.

Procentu ienākuma likme ienākumu periodam no 2006. gada 1.decembra līdz 2007. gada 1.martam tiek noteikta 5,02 % (pieci veseli un divas simtdaļas procenta) gadā.

6.7. Dzēšana

01/EUR sērijas ķīlu zīmes pilnībā tiek dzēstas 2012.gada 1.decembrī par to nominālvērtību.

Dzēšot ķīlu zīmes, "TRASTA KOMERCBANKA" vienu dienu pirms dzēšanas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu vērtspapīru kontu turētājiem dzēšanas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam dzēšanas datumā. Ķīlu zīmju īpašniekiem dzēšanas summu naudas kontā ieskaita vērtspapīru kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

"TRASTA KOMERCBANKA" ir tiesības dzēst pirms termiņa to hipotekāro ķīlu zīmju laidiena daļu, kuram nav notikusi sākotnējā izvietošana un tās hipotekārās ķīlu zīmes, kuras "TRASTA KOMERCBANKA" ir iegādājusies vērtspapīru otrreizējā tirgū.

Gadījumā, ja ķīlu zīmes tiek dzēstas pirms termiņa, "TRASTA KOMERCBANKA" par to paziņo laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv desmit dienas iepriekš, paziņojumā norādot dzēšamo ķīlu zīmju skaitu, apjomu pēc to nominālvērtības un pirmstermiņa dzēšanas datumu.

Izmaksājot ķīlu zīmju ienākumu un pamatsummu, "TRASTA KOMERCBANKA" vienu dienu pirms ienākumu un pamatsummas izmaksas dienas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu vērtspapīru kontu turētājiem ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam uz ienākumu izmaksas datumu. Ķīlu zīmju īpašniekiem ienākuma un pamatsummu naudas kontā ieskaita vērtspapīru kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

Ķīlu zīmju pamatsummas un ienākumu maksājumu kārtību nosaka LCD 2004.gada 23.janvārī apstiprinātie noteikumi Nr.8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

Ja ķīlu zīmju dzēšanas datums ir brīvdiena vai svētku diena, "TRASTA KOMERCBANKA" veiks pamatsummas un procentu ienākuma izmaksu brīvdienai vai svētku dienai sekojošā pirmajā darba dienā.

Gadījumā, ja "TRASTA KOMERCBANKA" nav veikusi norēķinus par procentu ienākumu izmaksu vai ķīlu zīmju nominālvērtības izmaksu, ieguldītāji prasības par procentu izmaksu un pamatsummas atmaksāšanu var iesniegt sākot ar 4. (ceturto) darba dienu pēc noteiktās ķīlu zīmju dzēšanas dienas.

6.8. Uzkrāto procentu aprēķināšana

Procentu ienākums katram procentu ienākuma periodam par vienu 01/EUR sērijas ķīlu zīmi tiek aprēķināts ņemot vērā ķīlu zīmes nominālvērtību, procentu ienākuma likmi attiecīgajam procentu ienākuma periodam un procentu ienākuma perioda dienu skaitu. Tiek pieņemts, ka vienā procentu ienākuma periodā ir 90 (deviņdesmit) dienas un vienā gadā – 360 (trīs simti sešdesmit) dienas (30E/360 princips, kur E – pilnu mēnešu skaits).

Ķīlu zīmju pirmstermiņa dzēšanas gadījumā procentu ienākums tiek aprēķināts no iepriekšējā procentu ienākuma izmaksas datuma līdz pirmstermiņa dzēšanas datumam.

Procentu ienākums (uzkrātie procenti) tiek aprēķināti šādā kārtībā:

$$CNP = F \cdot \frac{C}{fq} \qquad AI = CNP \cdot \frac{t_{lc}}{t_{cp}}$$

kur

AI - uzkrātais ienākums;

CNP – ienākuma izmaksas lielums EUR;

t_{lc} – dienu skaits kopš pēdējā kupona aprēķina dienas

(pēc 30E/360 principa, kur E- pilnu mēnešu skaits);

t_{cp} – dienu skaits kuponu periodā, t.i., attiecīgi no 1.jūnija (ieskaitot) līdz

1. septembra, no 1. septembra (ieskaitot) līdz 1.decembrim, no 1.decembra (ieskaitot) līdz 1. martam un no 1. marta (ieskaitot) līdz 1. jūnijam (pēc 30E/360 principa);

F – Vērtspapīra nominālvērtība (F= EUR 100,00);

fq – ienākuma izmaksu skaits gadā (fq= 2);

C – vērtspapīru gada ienākuma likme (C=1,4 % + 3 mēnešu EUR EURIBOR gada likme).

6.9. Lēmumi, uz kuriem pamatojoties notiek ķīlu zīmju emisija, publiskais piedāvājums un iekļaušana RFB Parāda vērtspapīru sarakstā.

01/EUR sērijas ķīlu zīmes tiek emitētas un publiskais piedāvājums veikts pamatojoties uz šādiem "TRASTA KOMERCBANKA" lēmumiem:

- 2006. gada 24. marta akcionāru sapulces lēmums veikt hipotekāro ķīlu zīmju emisijas;
- 2006. gada 21.augusta valdes lēmums par ķīlu zīmju emisiju un pamatprospekta apstiprināšanu;
- 2007.gada 8.janvāra valdes lēmums par prospekta apstiprināšanu.

6.10. Publiskā piedāvājuma sākuma datums

01/EUR sērijas ķīlu zīmju publiskais piedāvājums tiks uzsākts nākamajā darba dienā pēc atļaujas saņemšanas no FKTK izteikt publisko piedāvājumu un informācijas par ķīlu zīmju emisiju publicēšanas laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", bet ne ātrāk kā 2007. gada 8.janvārī un ne vēlāk kā 2007. gada 1.martā.

6.11. Ierobežojumi brīvai vērtspapīru pārvedamībai

01/EUR sērijas ķīlu zīme ir brīvi (bez ierobežojumiem) pārvedams vērtspapīrs, t.i., nav ierobežojumu vērtspapīra pārvedamībai.

6.12. Ieguldītāju ienākuma aplikšana ar ienākuma nodokli

Emisijas prospekta sastādīšanas brīdī saskaņā ar 11.05.1993. likumu "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" fiziskām personām – rezidentiem vai nerezidentiem - izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm netiek aplikti ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Juridiskajām personām - rezidentiem izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm tiek aplikti ar ienākumu nodokli, kas saskaņā ar 09.02.1995. likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" sastāda 15%. Ienākumu no ķīlu zīmēm juridiskā persona saņem pilnā apmērā, bet pēc uzņēmumu ienākumu nodokļa gada deklarācijas aizpildīšanas un iesniegšanas Valsts ieņēmumu dienesta attiecīgajā teritoriālajā iestādē juridiskai personai ir jāsamaksā uzņēmumu ienākumu nodoklis.

Juridiskajām personām - nerezidentiem izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm netiek aplikti ar ienākuma nodokli.

Nerezidentiem – juridiskajām, fiziskajām un citām personām, kuras atrodas, ir izvietotas vai nodibinātas Ministru kabineta noteikumos minētajās beznodokļu un zemu nodokļu valstīs vai teritorijās, - no izmaksātajiem ienākumiem izmaksas brīdī kontu turētājam jāietur uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Latvijas Republikas likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" 3.panta (8) daļu, Ministru Kabineta 2000.gada 19.septembra noteikumu Nr.319 "Likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" normu piemērošanas noteikumu" 14.punktu, Ministru Kabineta 2001.gada 26.jūnija noteikumiem Nr.276 "Noteikumi par zemu nodokļu vai beznodokļu valstīm un teritorijām".

Ja starpvalstu līgums, kura dalībvalsts ir Latvijas Republika, paredz ienākuma aplikšanas kārtību, kas atšķiras no šajā prospekta punktā izklāstītās kārtības, piemērojamas starpvalstu līguma normas.

"TRASTA KOMERCBANKA" kā emitents par minēto nodokļu ieturēšanu ir atbildīga likumā noteiktajos gadījumos.

"TRASTA KOMERCBANKA" aicina ieguldītājus sekot izmaiņām Latvijas Republikas normatīvajos aktos, kas saistīti ar iegūtā ienākuma aplikšanu ar nodokļiem, jo prospektā aprakstīta tikai vispārēja nodokļu ieturēšanas kārtība atbilstoši normatīvajiem aktiem prospekta sagatavošanas periodā. Prospektā sniegtā informācija nevar tikt iztulkota kā nodokļu konsultācija vai juridisks atzinums. Tāpat lūdzam ieguldītājus pirms ķīlu zīmju iegādes konsultēties ar nodokļu konsultantu par nodokļu ieturēšanu no gūtajiem ienākumiem.

6.13. Ķīlu zīmju nodrošinājums

Ķīlu zīmju nodrošinājumu veido seguma reģistrā iekļautie hipotekārie aizdevumi, kas atbilst Hipotekāro ķīlu zīmju likuma 14. panta prasībām, vai aizdevumi, kas ir nodrošināti ar Latvijas valsts un pašvaldību galvojumiem, citu emitentu ķīlu zīmēm, kuras ir atļauts tirgot Eiropas Savienības regulētajos vērtspapīru tirgos. Ķīlu zīmju kopējie procentu izdevumi vienmēr ir segti ar pārsniedzotā apjoma kopējiem procentu ienākumiem no hipotekārajiem aizdevumiem.

Ķīlu zīmju seguma hipotekārie aizdevumi, Latvijas valsts vai pašvaldību galvotie aizdevumi un procentu ienākumi no minētajiem aizdevumiem var tikt aizstāti ar aizstājējsegumu, nepārsniedzot 20 procentus no apgrozībā esošo ķīlu zīmju nominālvērtību kopsummas kopā ar procentu izdevumiem.

Ķīlu zīmju segums tiek veidots saskaņā ar Latvijas Republikas "Hipotekāro ķīlu zīmju likumu", FKTK normatīvajiem aktiem un "TRASTA KOMERCBANKA" "Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldīšanas noteikumiem". Ķīlu zīmju nodrošinājumam izmantojamo aktīvu apjoms pārsniedz apgrozībā esošo un emitējamo ķīlu zīmju nominālvērtības apjomu vismaz par 10 (desmit) procentiem no seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas. Apgrozībā esošo ķīlu zīmju dzēšanas termiņš nedrīkst būt garāks par ķīlu zīmju segumam izmantojamo aktīvu dzēšanas vai izpirkuma termiņu.

7. HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU PIEDĀVĀJUMA NOTEIKUMI

Veicot šo emisiju "TRASTA KOMERCBANKA" piedāvā ieguldītājiem iegādāties hipotekārās ķīlu zīmes, kas denominētas eiro. 01/EUR sērijas ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem ar vienas ķīlu zīmes nominālvērtību EUR 100.00 (viens simts eiro). Kopā tiek emitētas 50,000 (piecdesmit tūkstoši) hipotekārās ķīlu zīmes ar kopejo nominālvērtību EUR 5,000,000.00 (pieci miljoni eiro) un dzēšanas termiņu – 2012. gada 1.decembris. Tā kā emisijas organizētājs neizpērk publiskā piedāvājuma ietvaros sākotnējās izvietotās laikā neizvietotās ķīlu zīmes un šajā gadījumā nav atbildīgs par to izpirkšanu, ķīlu zīmju emisija tiek uzskatīta par notikušu izvietoto ķīlu zīmju apjomā, t.i., neizvietotās ķīlu zīmes tiek dzēstas pirms vērtspapīru iekļaušanas regulētā tirgū, kur tiks iekļauts faktiski izvietoto vērtspapīru apjoms. Šādā gadījumā par notikušo emisijas apjomu tiks paziņots "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv nākamajā darba dienā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, kas noteikts 7.1. punkta otrās rindkopas pirmajā teikumā.

7.1. Piedāvājuma nosacījumi

Publiskā piedāvājuma sākuma datums ir nākamajā darba dienā pēc atļaujas saņemšanas no FKTK izteikt publisko piedāvājumu un informācijas par ķīlu zīmju emisiju publicēšanas laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma noteikumiem, bet ne ātrāk kā 2007. gada 8.janvārī un ne vēlāk kā 2007. gada 1.martā.

Publiskā piedāvājuma beigu datums ir 180. (simtu astoņdesmitā) darba diena no publiskā piedāvājuma sākuma datuma (ieskaitot). Ja viss emisijas apjoms tiek izvietots ātrāk, tad publiskā piedāvājuma beigu datums ir diena, kad noslēgts darījums par pēdējās (pēdējo) ķīlu zīmes (zīmju) pārdošanu, par ko nākamajā darba dienā pēc minētā darījuma noslēgšanas tiks paziņots "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv.

Informācija par publiskā piedāvājuma sākuma un beigu datumu tiek publicēta šī punkta pirmajā rindkopā minētajā sludinājumā, kā arī "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv.

Saskaņā ar 2005. gada 12. decembrī noslēgto līgumu starp "TRASTA KOMERCBANKA" un emisijas organizētāju, ķīlu zīmju izvietotājam veic emisijas organizētājs.

Emisijas organizētājs sākotnējā izvietotā ķīlu zīmes pārdošanā ievērojot šādu kārtību:

- darījumi tiek slēgti šajā prospektā noteiktajā sākotnējās izplatīšanas periodā un ķīlu zīmju emisijas apjoma ietvaros;
- pieteikumus ķīlu zīmju pirkšanai ieguldītāji iesniedz bankās vai ieguldījumu brokeru sabiedrībās, kas ir saņēmušas licences ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai, kur ieguldītājam atvērts finanšu instrumentu konts (turpmāk – ieguldījumu kompānija);
- ieguldījumu kompānijas pārstāvis (vai arī pats ieguldītājs gadījumā, ja viņam finanšu instrumentu konts atvērts pie emisijas organizētāja) sazinās ar emisijas organizētāja Finanšu tirgus pārvaldes darījumu veikšanas laikā;
- darījumu veikšanas laiks – katru darba dienu no plkst. 10:00 – 12:00;
- darījumi tiek slēgti telefoniski, darījumu pusēm vienojoties par darījuma būtiskām sastāvdaļām pa telefonu 7215622 (emisijas organizētāja Finanšu tirgus pārvalde).

Nepastāv iespēju ierobežot parakstīšanos (pieteikšanos) uz hipotekārajām ķīlu zīmēm, kā arī nepastāv maksimālais ķīlu zīmju apjoms, uz kādu viens ieguldītājs var pieteikties. Vienīgais apjoma ierobežojums ir neizvietoto ķīlu zīmju atlikušais skaits (to ķīlu zīmju skaits, par kuru pārdošanu nav noslēgti darījumi) brīdī, kad attiecīgais ieguldītājs piesakās uz ķīlu zīmēm.

Ķīlu zīmju minimālais skaits, uz kuru ieguldītājs var pieteikties, ir 1 (viena) ķīlu zīme.

7.2. Norēķini par sākotnējās izvietošanas darījumiem

Norēķini par ķīlu zīmju sākotnējās izvietošanas darījumiem tiek veikti saskaņā ar DVP principu, kuru regulē LCD 2004. gada 27. februāra Noteikumi Nr. 15 "Par DVP norēķiniem ārvalstu valūtā" vai arī neizmantojot DVP principu, ja emisijas organizētājs un otra darījuma puse par to vienojas. Ja darījuma puses vienojušās neizmantojot DVP principu, tādā gadījumā vērtspapīru norēķinu brīdis un naudas norēķinu brīdis var būt dažādi, bet ne lielāki kā T+10, kur "T" ir vērtspapīru darījuma noslēgšanas diena un "10" ir 10. (desmitā) darba diena pēc vērtspapīru darījuma noslēgšanas dienas.

Sākotnējās izvietošanas katras darba dienas beigās emisijas organizētājs sagatavo un nosūta "TRASTA KOMERCBANKA" atskaiti 599 S.W.I.F.T. ziņojuma veidā par veiktajām ķīlu zīmju pārdošanas operācijām, norādot pārdoto ķīlu zīmju apjomu nominālvērtībā, naudas summu un norēķinu datumu.

Nākamajā darba dienā pēc atskaites saņemšanas "TRASTA KOMERCBANKA" veic ķīlu zīmju pārskaitīšanu uz emisijas organizētāja vērtspapīru kontu LCD atbilstoši šī punkta iepriekšējā rindkopā minētajā atskaitē fiksētajam vērtspapīru apjomam.

Naudu par pārdotajām ķīlu zīmēm emisijas organizētājs pārskaita uz "TRASTA KOMERCBANKA" norādīto naudas kontu nākamajā darba dienā pēc šo ķīlu zīmju pārdošanas darījuma naudas norēķinu dienas.

Gadījumā, ja noteiktajā norēķinu dienā nav izpildījies kāds no emisijas organizētāja slēgtajiem ķīlu zīmju pārdošanas darījumiem, emisijas organizētājs nākamajā darba dienā neapmaksātās ķīlu zīmes pārved uz "TRASTA KOMERCBANKA" norādīto vērtspapīru kontu LCD.

DVP notiek T+5 dienā, kur "T" ir vērtspapīru darījuma noslēgšanas diena un "5" ir 5. (piektā) darba diena pēc vērtspapīru darījuma noslēgšanas dienas.

Ja tiek izmantots DVP princips, Ieguldītājam iegādāto ķīlu zīmju apmaksai jānodrošina nauda savā kontā, kas atvērts ieguldījumu kompānijā, ar kuras starpniecību noslēgts darījums par ķīlu zīmju iegādi, 5. (piektajā) darba dienā pēc darījuma noslēgšanas dienas. Šajā dienā, notiekot DVP, iegādātās ķīlu zīmes tiek ieskaitītas ieguldītāja kontā, ja ieguldītājs ir nodrošinājis naudas līdzekļus pietiekamā apjomā ķīlu zīmju apmaksai.

Ja puses vienojušās neizmantojot DVP principu, ieguldītājam nauda jānodrošina attiecīgajā kontā tajā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās, bet vērtspapīri tiek ieskaitīti ieguldītāja kontā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās.

7.3. Cenas noteikšana sākotnējās izvietošanas darījumiem

01/EUR sērijas ķīlu zīmes sākotnējā izvietošanā tiek pārdotas par cenu, kas nav mazāka par EUR 100,- (viens simts eiro), un nav lielāka par EUR 105,- (viens simts un pieci eiro). Cena tiek noteikta ne vēlāk kā dienu pirms publiskā piedāvājuma sākuma datuma ar "TRASTA KOMERCBANKA" valdes lēmumu. "TRASTA KOMERCBANKA" valde cenu nosaka vadoties no tā brīža situācijas līdzīgu vērtspapīru otrreizējā tirgū, un proti, izvērtējot pieprasījumu vērtspapīru tirgū un salīdzināmu tirgus instrumentu ienesīgumu. "TRASTA KOMERCBANKA" valdes noteiktā cena visā sākotnējās izvietošanas laikā visiem ieguldītājiem būs vienāda un nemainīga. Šai cenai tiks pieskaitīti uzkrātie procenti uz attiecīgā sākotnējās izvietošanas darījuma dienu, tādējādi valdes noteiktā ķīlu zīmju cena kopā ar uzkrātajiem procentiem uz sākotnējās izvietošanas darījuma dienu veido ķīlu zīmju pārdošanas cenu.

Ķīlu zīmju sākotnējās izvietošanas laikā uzkrātie procenti, kas tiek pieskaitīti ķīlu zīmju pārdošanas cenai, tiek aprēķināti no 2006. gada 1.decembra līdz sākotnējās izvietošanas darījuma dienai (ieskaitot) saskaņā ar prospekta 6.8. punktā noteikto metodi.

Informācija par pārdošanas cenu tiek publicēta "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv.

Ieguldītājam, kurš sākotnējās izvietošanas laikā iegādāsies ķīlu zīmes, būs jāpārskaita emitentam – "TRASTA KOMERCBANKA" – tikai saskaņā ar šo prospekta punktu noteiktā ķīlu zīmju pārdošanas cena. Papildus sedzamās izmaksu summas slēdzot darījumu – komisijas par kontu atvēršanu, par darījuma noslēgšanu un izpildi – ir vai var būt atšķirīgas dažādās ieguldījumu kompānijās un tās ieguldītājs var uzzināt ieguldījumu kompānijā, kuras starpniecību tas izmantos ķīlu zīmju darījuma noslēgšanai, un "TRASTA KOMERCBANKA" kā emitents nesaņem minētos papildus maksājumus un nav atbildīgs par minētajām papildus izmaksām.

7.4. Izvietošana un emisijas izplatīšana

Saskaņā ar 2005. gada 12.decembrī noslēgto līgumu starp "TRASTA KOMERCBANKA" un emisijas organizētāju, ķīlu zīmju izvietošanu veic emisijas organizētājs (akciju sabiedrība "SEB Latvijas Unibanka", reģistrēta Latvijas Republikas komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003151743, juridiskā adrese: "Unicentrs", Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV-1076).

Emisijas organizētājs neizpērk publiskā piedāvājuma ietvaros sākotnējās izvietošanas laikā neizvietotās ķīlu zīmes un šajā gadījumā nav atbildīgs par to izpirkšanu. Šādā gadījumā emisija uzskatāma par notikušu sākotnējās izvietošanas laikā pārdoto ķīlu zīmju apmērā.

Emisijas organizētājs ir vienīgais ķīlu zīmju izvietotājs un tam saskaņā ar šī punkta pirmajā rindkopā minēto līgumu ir nodotas tiesības vienīgajam veikt ķīlu zīmju izplatīšanu.

Par veiktajiem pakalpojumiem emisijas organizētājs saņem komisijas maksu, kas tiek aprēķināta kā 0.4% no sākotnējā izplatīšanas periodā pārdoto ķīlu zīmju nominālvērtību summas.

Gadījumā, ja ķīlu zīmes tiks pārdotas par cenu, kas augstāka par 100% no nomināla (turpmāk – bāzes cena), tad papildus šī punktā iepriekšējā punktā minētajām komisijām emisijas organizētājs saņems 50% no pārdošanas cenas un bāzes cenas starpības. Minētās komisijas maksas apmaksā "TRASTA KOMERCBANKA".

7.5. Informācija par publiskā piedāvājuma rezultātiem

Informācija par publiskā piedāvājuma rezultātiem tiks publicēta "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv un emisijas organizētāja interneta mājas lapā www.seb.lv nākamajā darba dienā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, kas noteikts 7.1. punkta otrās rindkopas pirmajā teikumā vai, ja viss emisijas apjoms tiek izvietots pirms minētā publiskā piedāvājuma beigu datuma, tad nākamajā darba dienā pēc tam, kad noslēgts darījums par pēdējās (pēdējo) ķīlu zīmes (zīmju) pārdošanu.

7.6. Publiskā piedāvājuma rezultātā iegūtie vērtspapīri un tirdzniecība ar tiem

Informāciju par publiskā piedāvājuma ietvaros savu noslēgto darījumu rezultātā iegūto vērtspapīru daudzumu ieguldītājs var iegūt bankā vai ieguldījumu brokeru sabiedrībā, kas saņēmusi licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai, kur ieguldītājam atvērts finanšu instrumentu konts.

Ieguldītājs ir tiesīgs slēgt darījumus par hipotekāro ķīlu zīmju pārdošanu, tiklīdz tās ir ieguldītāja finanšu instrumentu kontā.

7.7. Depozitārijs

Depozitārija funkcijas veic AS "Latvijas Centrālais depozitārijs", juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050.

8. HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU IEKĻAUŠANA TIRGŪ UN TIRDZNIECĪBAS NOSACĪJUMI

Iekļaušana regulētā tirgū

Regulētā tirgus organizētājs, kuram tiks iesniegts iesniegums ķīlu zīmju iekļaušanai oficiālajā sarakstā, ir akciju sabiedrība "Rīgas Fondu birža", juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1, LV-1050. Iesniegums tiks iesniegts par ķīlu zīmju iekļaušanu RFB Parāda vērtspapīru sarakstā, kuram ir Finanšu instrumentu tirgus likumā regulētais Oficiāla saraksta statuss, stingri saskaņā ar likuma noteikumiem. Iesniegums tiks iesniegts nekavējoties pēc sākotnējās izvietojuma pabeigšanas, bet ne vēlāk kā 10. (desmitajā) darba dienā pēc sākotnējās izvietojuma pabeigšanas, un tajā tiks iekļauta visa likumā noteiktā informācija par ķīlu zīmju emisiju.

9. PAPILDU INFORMĀCIJA

Visi strīdi, kas rodas attiecībā uz ķīlu zīmēm, tiek izskatīti Latvijas Republikas tiesu iestādēs saskaņā ar Civilprocesa likuma noteikumiem.

Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra normu interpretācijai jebkurā citā valodā. Prospekta tulkojumi ir neoficiāli tulkojumi ar mērķi ieguldītājiem labāk izprast prospektā iekļauto informāciju.

D daļa

10. INFORMĀCIJA PAR EMITENTU

10.1. Emitenta nosaukums

Akciju sabiedrība "TRASTA KOMERCBANKA".

10.2. Emitenta tiesiskais statuss

"TRASTA KOMERCBANKA" ir akciju sabiedrība.

"TRASTA KOMERCBANKA" darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīviem aktiem, t.sk. Komerclikumu (pieņemts 2000. gada 13. aprīlī Latvijas Republikas Saeimā), "Kredītiestāžu likumu" (pieņemts 1995. gada 05. oktobrī Latvijas Republikas Saeimā), AS "TRASTA KOMERCBANKA" statūtiem.

10.3. Emitenta juridiskā adrese

"TRASTA KOMERCBANKA" juridiskā adrese: Miesnieku iela 9, Rīga, LV-1050, tālrunis: 7027777, fakss: 7027700. e-pasts: - info@tkb.lv, interneta mājas lapa www.tkb.lv

10.4. Emitenta dibināšanas datums

"TRASTA KOMERCBANKA" tika dibināta 1989.gadā ar nosaukumu „Rīga-Bank”, pamatojoties uz noslēgto dibināšanas līgumu.

10.5. Emitenta reģistrācijas numurs

"TRASTA KOMERCBANKA" reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, 1991.gada 27.septembrī ar Nr.000302966 un vēlāk ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru : 40003029667.

10.6. Informācija par emitenta kapitālu

Bankas parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls 2005.gada 31.decembrī ir 5 537 100 LVL apmērā, kas sastāv no 110 742 parastām akcijām ar nominālvērtību 50 LVL. 2004.gada apmaksātais pamatkapitāls bija 4 337 100 LVL, kas sastāvēja no 86 742 parastām akcijām.

2004. gada beigās tika pasludināta 10. akciju emisija, kuras rezultātā "TRASTA KOMERCBANKA" emitēja 24 000 akcijas 1 200 000 LVL vērtībā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 LVL. Jaunās akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības.

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

Pamatkapitāls	Apmaksātais
Akciju kategorija	Ar balsstiesībām
Akciju veids	Parastās, vārda
Akciju nominālvērtība, LVL	50 LVL
Vērtspapīru daudzums	110 742
Kopsummā, LVL	5 537 100

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. 2005.gada 31.decembrī "TRASTA KOMERCBANKA" nebija atpirkusi un tai nepiederēja neviena no pašas akcijām.

2006. gada pirmo pusgadu "TRASTA KOMERCBANKA" noslēgusi ar peļņu 4,13 milj. LVL apmērā, kas vairāk nekā divas reizes pārsniedz 2005.gada rezultātu attiecīgajā laika periodā. 2006.gada pirmajā pusē nozīmīgs pieaugums vērojams arī kredītportfelī – pusgada laikā tā apjoms palielinājies par 42%, sasniedzot 40,14 miljonus latu.

„TRASTA KOMERCBANKA” kapitāla un rezervju apjoms 2006.gada jūnija beigās bija 13,61 miljons latu, kas ir par 31% vairāk nekā 2005.gadā. Noguldījumu apjoms pieaudzis līdz 232,76 miljoniem latu, bet bankas aktīvi sastāda 268,87 miljoni latu – arī šie rādītāji attiecīgi par 45% un 38% apsteidz 2005.gada datus.

2006.gada septembrī Kiprā darbību uzsākusi "TRASTA KOMERCBANKA" filiāle, kura izveidota ar mērķi pilnvērtīgāk apkalpot „TRASTA KOMERCBANKA” klientu investīcijas Eiropas Savienībā un starptautiskās tirdzniecības operācijas, kā arī piesaistīt bankai jaunus klientus no ES valstīm. Jaunā filiāle atrodas Kipras galvaspilsētā Nikosijā un piedāvā saviem klientiem plašu pakalpojumu klāstu, sākot ar noguldījumiem un norēķinu apkalpošanu un beidzot ar kredīšanu, tirdzniecības finansēšanu, valūtas operācijām, investīciju portfeļu pārvaldīšanu un konsultācijām.

10.7. Licences

"TRASTA KOMERCBANKA" ir licence kredītiestādes darbībai Nr.8, licence atļauj "TRASTA KOMERCBANKA" veikt kredītiestādes darbību. Latvijas Banka licenci kredītiestādes darbībai Nr.8 izsniegusi 1991.gada 12.decembrī. "TRASTA KOMERCBANKA" ir arī licence, kas ļauj tai turēt kontus un pieņemt termiņnoguldījumus no fiziskām un juridiskām personām. Pēdējos trijos gados "TRASTA KOMERCBANKA" nav bijis tiesas procesu, kas varētu būtiski ietekmēt bankas darbību un finanšu stāvokli.

11. EMITENTA UZŅĒMĒJDARBĪBAS APRAKSTS

"TRASTA KOMERCBANKA" ir vecākā privātbanka Latvijā, kas sniedz saviem klientiem ekskluzīvu finanšu servisu. Pateicoties individuālās apkalpošanas filozofijai, "TRASTA KOMERCBANKA" veido īpašu dialogu ar katru klientu un palīdz attīstībai mūsdienu biznesa vadības noteikumos.

"TRASTA KOMERCBANKA" galvenās darbības jomas ir:

- norēķinu kontu apkalpošana
- dažādu projektu finansēšana/kreditēšana
- uzņēmumu un privātpersonu kreditēšana
- norēķinu karšu (debitkartes un kredītkartes) operāciju apkalpošana
- norēķinu karšu emitēšana
- noguldījumu kontu (depozītu) apkalpošana
- ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšana finanšu instrumentu tirgū.

"TRASTA KOMERCBANKA" galvenā misija ir apmierināt klientu vēlmi pēc operatīva, moderna un ekskluzīva servisa banku pakalpojumu sfērā, piedāvājot klientiem draudzīgu, dinamisku servisu un augstvērtīgus finanšu pakalpojumus, izmantojot vismodernākās mūsdienu tehnoloģijas. "TRASTA KOMERCBANKA" rūpīgi veido īpašas attiecības ar katru klientu, nodrošinot viņa attīstību un kapitāla izaugsmi.

11.1. Galvenās darbības jomas

11.1.1. Kontu individuāla apkalpošana

Ātrumu, konfidencialitāti un klienta interešu aizsardzību nodrošina elitārs apkalpošanas komplekss - Privātbaņķiera pakalpojumi. Privātbaņķieris ir klienta uzticības pārstāvis bankā. Privātbaņķiera pakalpojumu priekšrocības ir ciešā operatīva sadarbība starp klientu un banku, kurā banku pārstāv profesionāls ar bagātu darba pieredzi finanšu jomā un klientu apkalpošanā.

Trasta komercbankas piedāvā klientiem multivalūtu norēķinu kontu atvēršanu, kas paredzēti visu veidu norēķiniem gan latos, gan brīvi konvertējamā valūtā un NVS valstu valūtās. Vienlaikus tas var kalpot naudas līdzekļu uzkrāšanai dažādās valūtās.

Lai kontrolētu un vadītu savu kontu, neierodoties bankā, klients var izvēlēties attālinātās apkalpošanas sistēmas: Internetbanku "Trast.Net" un "Telefonbanku".

11.1.2. Attālinātā kontu apkalpošana

"TRASTA KOMERCBANKA" pakalpojumi ir veidoti uz moderno tehnoloģiju pamata, kas garantē bankas klientiem maksimāli ērtu darba režīmu un ļauj viņiem veikt operācijas savos kontos un saņemt visus bankas pakalpojumus jebkurā pasaules vietā. "TRASTA KOMERCBANKA" bija pirmā banka Latvijā, kas piedāvāja klientiem Interneta bankas un Telefonbankas pakalpojumus.

Internetbanka

Trast.Net ir modernā norēķinu sistēma, kuras kvalitāte un drošība ir pārbaudīta laika gaitā. Tā palīdz Klientiem, neatejot no sava datora 24 stundas diennaktī, veikt internetā pilnvērtīgu darbu ar kontu un veiksmīgi risināt savus uzdevumus.

Trast.Net priekšrocības:

- Trast.Net izmantošana ir bezmaksas. Trast.Net sistēmā klients var bez maksas saņemt izejošo maksājumu SWIFT ziņojumu kopijas. Bez tam, par latu pārskaitījumiem Trast.Net sistēmā Klients maksā mazāk, nekā veicot tos bankā.
- Tas ir ērti. 24 stundu laikā klients var vadīt savus kontus, kontrolēt finanšu operāciju veikšanu un saņemt no bankas aktuālu informāciju.
- Tas ir ātri. Trast.Net izmantotie jaunākie informācijas tehnoloģiju risinājumi, kā arī Speciālie piedāvājumi ievērojami paātrina finanšu operāciju veikšanu.
- Tas dod brīvu laiku. Trast.Net sniegs pilnu informāciju par kontu stāvokli un veiktiem maksājumiem dažu sekunžu laikā.
- Tas ir vienkārši. Trast.Net uzbūvē ir ievērots maksimālas vienkāršības princips lietošanā. Trast.Net demonstrācijas sistēma sniedz klientiem pilnu pārskatu par internetbankas iespējām un par tās lietošanu.
- Tas ir droši. Bankas klientu Kodu karšu ģenerētie vienreizējie autorizācijas kodi, elektroniskie paraksti un visa Trast.Net daudzpakāpju aizsardzības sistēma nodrošinā klientu informācijas drošību un konfidencialitāti.

Telefonbanka

Telefonbanka ir telefoniskā norēķinu sistēma. Lai kur Klients neatrastos, viņš var vienkārši piezvanīt pa telefonu - un kontu vadība un Trasta komercbankas informatīvais atbalsts ir viņa rīcībā. Pateicoties Telefonbankai, mūsu klienti ietaupa laiku un atrod veiksmīgus risinājumus pat vissarežģītākajās situācijās.

Bankas klienti var saņemt Telefonbankā visu veidu pakalpojumus, pamatojoties uz Klienta paraugmaksājumiem vai arī izmantojot Kodu karti.:

- saņemt informāciju par kontu stāvokli;
- saņemt bankas speciālistu konsultācijas;
- veikt pārsrskaitījumus un citas banku operācijas;
- pieteikties papildu pakalpojumu saņemšanai.

Bankas operāciju drošībai Telefonbankā ir izstrādāta daudzpakāpju drošības sistēma, kuru veido sarunu ierakstu iekārta, paroles un klienta identifikācijas jautājumi un atbildes, Kodu karte, kā arī iespēja ierobežot maksimālo summu katram paraugmaksājumam.

11.1.3. Kredīti

Mūsu klientu labi organizētais bizness paredz tālākas izaugsmes iespējas. Tāpēc savu klientu finansiālajam atbalstam Trasta komercbanka izmanto plašu kredītpakalpojumu klāstu.

"TRASTA KOMERCBANKA" piedāvā klientiem elastīgus kredīšanas noteikumus un kredīta atmaksas režīmu, sniedzot individuālas konsultācijas par kredīšanas jautājumiem. Klients var izvēlēties piemērotāko finansējuma veidu atbilstoši izvēlētajam mērķim. Juridiskām personām tiek piedāvāti kredīti biznesa attīstībai, kredītlīnijas un overdrafti, savukārt, privātpersonām: kredīti pret darba algu, hipotekārie kredīti, maksājumu karšu kredīti, kredīti pret resursu ķīlu.

Kredīti biznesa attīstībai

Kredīts ir labākais risinājums, ja ir vēlēšanās paplašināt savu biznesu vai papildināt savus īstermiņa resursus. Saņemot kredītu, klients varēs iegādāties jaunas ražošanas iekārtas, darba telpas vai jebkurus citus pamatlīdzekļus, veikt nepieciešamos remontdarbus vai iegūt papildu apgrozāmos līdzekļus un stabilizēt uzņēmuma naudas plūsmu.

Kredītlīnijas

Kredītlīnija paredzēta klientam, ja tam nepieciešami vairāki kredīti noteiktā limita ietvaros. Īstermiņa kredīts apgrozāmo līdzekļu finansēšanai ļauj īslaicīgi palielināt to apjomu kāda projekta realizēšanai, novērst uzņēmuma sezonālītāti vai uzturēt krājumus noteiktā līmenī. Kredītlīniju piešķir uz termiņu līdz vienam gadam. Kredītlīnijas kontā ir paredzēta naudas kustība: jebkurā laikā var saņemt kredītu noteiktā limita ietvaros, un, ja ir brīvi naudas līdzekļi, to atmaksāt.

Overdrafti

Overdrafti ir kredīta limits klienta norēķinu kontā. Pastāvīgajiem bankas klientiem, kam darba specifika dēļ var rasties īstermiņa problēmas ar apgrozāmajiem līdzekļiem, tiek piedāvāts izmantot overdraftu, tas ir, lietot bankas finansu resursus īslaicīga finansējuma nodrošināšanai. Pēc nepieciešamības aizņēmējs izmanto bankas kredītu, un viņa kontā ienākušie naudas līdzekļi dzēš overdraftu.

Hipotekāra kredīšana

Lai nodrošinātu iespēju bankas klientiem nopirkt jaunu dzīvokli, māju vai zemes gabalu vai gadījumā, ja klientam ir nepieciešami līdzekļi remontam vai būvniecībai, "TRASTA KOMERCBANKA" attīsta fizisko personu hipotekāro kredīšanu. Kredīta summa var būt līdz 75% no nodrošinājuma vērtības. Klientam jāpiestāda bankai tikai licencēta nekustamā īpašuma vērtētāja īpašuma novērtējumu. Kredīts ir pieejams latos, eiro vai ASV dolāros, kā arī pēc klienta vēlēšanās iespējama kredīta piešķiršana citā konvertējamā valūtā. Banka izsniedz kredītus uz termiņu līdz 15 gadiem klientiem ar labu reputāciju. Klients var saņemt kredītu pret dzīvokļa, privātmājas vai zemes gabala ķīlu, kā arī to iegādei. Nepieciešamības gadījumā pirkuma darījums tiek veikts ar darījuma konta starpniecību. Īpašumam jābūt apdrošinātam kredīta līguma darbības laikā. Bankas juristi uz vietas atrisina problēmas, kas saistītas ar īpašuma pirkšanai nepieciešamo dokumentu noformēšanu. Profesionāļu konsultācijas nekustamā īpašuma jomā palīdzēs klientiem labi orientēties nekustamā īpašuma tirgū.

Kredīts pret darba algu

Bankas klientiem pieejams arī kredīta pret darba algu pakalpojums. Kredīts pret darba algu dod iespēju veikt dažādus pirkumus un apmaksāt pakalpojumus, izmantojot gan ikmēneša regulāros ienākumus, gan bankas aizdevumu.

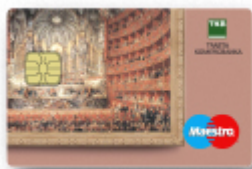
Vienu kredītu pret darba algu var saņemt viena vai divas fiziskas personas, kurām ir regulāri ikmēneša ienākumi.

Šis kredīts ir pieejams arī fiziskām personām, kuru ienākumi netiek ieskaitīti "TRASTA KOMERCBANKA" kontā. Kredītu pret darba algu Klients var saņemt latos ar termiņu no 3 līdz 24 mēnešiem un summā līdz 5 darba algām (pēc nodokļu nomaksas), atkarībā no tā ikmēneša ienākumu apjoma. Minimālā kredīta summa ir 200 LVL, maksimālā – 2 500 LVL. Par nodrošinājumu kredītam kalpo darba alga vai citi regulārie ienākumi. Gadījumā, ja vienu kredītu saņems divi aizņēmēji, vērā tiek ņemti abu ienākumi. Par izmantoto kredīta daļu katru mēnesi Klients maksā bankai procentus no 10% gadā un daļu no pamatsummas, saskaņā ar izveidoto apmaksas grafiku. Lēmuma pieņemšana par kredīta piešķiršanu notiek 1 dienas laikā pēc dokumentu saņemšanas brīža.

11.1.4. Maksājumu kartes

"TRASTA KOMERCBANKA" klienti ar maksājumu karšu palīdzību ērti veic pirkumus jebkurā pasaules valstī un ceļo bez rūpēm par valūtas maiņu, naudas deklarāciju uz robežām vai par sava maka drošību. Maksājumu kartes ir ērtas un izdevīgas arī uzņēmumu vadītājiem. "TRASTA KOMERCBANKA" kartes var izmantot kā algas kartes saviem darbiniekiem (Maestro); apmaksājot komandējumus vai citus izdevumus, un lietojot kā kredītkartes (EC/MC Business). Visi "TRASTA KOMERCBANKA" emitēto Eurocard/Mastercard un Maestro karšu lietotāji var apmaksāt savus pirkumus Latvijā un ārzemēs bez komisijas maksas ieturēšanas. "TRASTA KOMERCBANKA" maksājumu kartes izmanto gan moderno čipu, gan tradicionālo magnētisko līniju, nodrošinot Bankas klientu maksājumu drošību augstākā līmenī.

Maestro



Maestro ir klasiska debetkarte norēķiniem un skaidras naudas saņemšanai bankomātos Latvijā un ārzemēs, kur redzama Maestro simbolika. Tā dod pieeju naudas līdzekļiem, kas atrodas "TRASTA KOMERCBANKA" karšu kontos, jebkurā laikā un jebkurā vietā uz pasaules. Maestro kartes konts var būt latos, ASV dolāros un Euro. Norēķinoties vai izņemot skaidru naudu ārzemēs, tiek veikta automātiska kartes valūtas konvertācija attiecīgās valsts valūtā. Komisija par pirkumiem un pakalpojumiem netiek piemērota. Maestro karti ir iespējams noformēt kā algas karti.

Eurocard/MasterCard

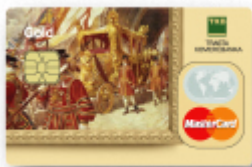
Mastercard Mass



Mastercard Business



Mastercard Gold



Eurocard/MasterCard (EC/MC) karte var tikt lietota jebkurā veikalā, pakalpojumu sniegšanas vietā, viesnīcās, automašīnu nomas kompānijās, bankās visā pasaulē, kur redzama Mastercard simbolika. Ar EC/MC karti var pasūtīt preces/pakalpojumus Internetā. EC/MC maksājumu kartes konts var būt latos, ASV dolāros un Euro. Braucot uz ārzemēm, nav nepieciešamības mainīt valūtu – maksa par pirkumiem un pakalpojumiem ārzemēs tiek konvertēta uz kartes valūtu. Jebkuram kartes kontam var tik piesaistīti vairāki karšu lietotāji, klientam tikai jānoformē tiem papildus kartes. Ja banka kartes kontam ir piešķirusi kredīta limitu, tad klients var lietot kartes kontā iemaksātos līdzekļus un bankas piešķirtos līdzekļus. Nav nepieciešams katru mēnesi līdz noteiktam datumam atjaunot minimālo bilanci, jo banka kredītē līdz kartes derīguma termiņa beigām. EC/MC lietotājiem ir iespēja iegūt savā īpašumā kartes ar apdrošināšanu. Šī apdrošināšana piedāvā neparedzētu medicīnisko izdevumu segšanu, ar nelaiemes gadījumiem saistīto izdevumu segšanu un vairāku citu izdevumu segšanu, kas saistīti ar ārzemju ceļojumiem. Apdrošināšanas un apdrošināšanas prēmiju programmas EC/MC karšu lietotājiem ir atkarīgas no izvēlēta kartes tipa. "TRASTA KOMERCBANKA" kredītkartēm ik mēnesi nav jāatjauno iztērētā kredītlimita summa – Banka kredītē Klientu līdz kartes derīguma termiņa beigām.

Cirrus



Cirrus ir debetkarte skaidras naudas saņemšanai bankomātos Latvijā un ārzemēs. Tā dod pieeju naudas līdzekļiem, kas atrodas Klienta kontā, jebkurā laikā un jebkurā pasaules vietā - visur, kur redzama Cirrus simbolika.

11.1.5. Tirdzniecības finansēšana

Lai mūsdienu uzņēmums darbotos sekmīgi, tam ir nepieciešama vienmērīga finansu plūsma, riska izslēgšana tirdzniecības operācijās, kā arī debitoru parādu apkalpošana un administrēšana. Tirdzniecības finansēšanas operācijas paredz ciešu bankas un klienta sadarbību, līdz ar to Bankas speciālisti šādiem darījumiem izstrādā optimālāko shēmu. Tirdzniecības finansēšanas nodaļas pieredze un plašie kontakti dod iespēju individuāli risināt katru konkrēto finansēšanas gadījumu, sniedzot klientam drošu pakalpojumu, kas ļauj samazināt izdevumus un gūt maksimālu peļņu.

Faktorings

Faktorings ir mūsdienīgs un elastīgs pakalpojums uzņēmējiem, kas nodrošina apgrozāmo līdzekļu finansēšanu pret debitora parādiem. "TRASTA KOMERCBANKA" kredītē klientus 70-99% apmērā no debitora parāda summas saskaņā ar avansa likmi, kura ir atkarīga no darījuma apjoma, termiņa, kā arī debitora maksātspējas. Klienta debitori ar banku norēķinās 100% apmērā.

Faktorings ir paredzēts uzņēmumiem, kuriem, pieaugot realizācijas apjomam, strauji pieaug arī debitoru skaits un palielinās izdevumi, kas saistīti ar pircēju kontroli un rēķinu administrēšanu. Izmantojot faktoringu, uzņēmējam ir iespējas:

- palielināt pārdošanas apjomus;
- ērti un ātri norēķināties ar piegādātājiem;
- saņemt tūlītēju apmaksu par pārdotām precēm 90% apmērā;
- atlikt maksājumus par iepirkām precēm līdz pat 90 dienām;
- uzlabot uzņēmuma likviditāti.

Vietējais faktorings nodrošina uzņēmumu kredītēšanu pret Latvijas debitoru parādiem. Starptautiskais faktorings paredz tirdzniecības finansēšanu bez nodrošinājuma un pasargā eksportētājus un importētājus no riskiem starptautiskos darījumos. Kopš 2004.gada "TRASTA KOMERCBANKA" pārstāv Latviju pasaulē lielākajā faktoringa asociācijā *Factors Chain International*, nodrošinot klientiem faktoringa servisu 59 valstīs.

Akreditīvi

Akreditīvs jeb Kredīta vēstule ir pēc pircēja lūguma dots bankas galvojums samaksāt eksportētājam noteiktu naudas summu pret kredīta vēstules noteikumos pieprasītiem dokumentiem. Atkarībā no preces kustības "TRASTA KOMERCBANKA" piedāvā saviem klientiem importa vai eksporta akreditīvus. Izejot no Klienta darījuma specifikas, Banka veido individuālo akreditīva shēmu katrā konkrētā gadījumā.

Dokumentu inkaso

Dokumentu inkaso ir naudas summas iekasēšana no pircēja noteiktā laikā pret dokumentiem ar bankas palīdzību. Atkarībā no preces kustības "TRASTA KOMERCBANKA" var piedāvāt importa vai eksporta dokumentu inkaso.

Garantija

Bankas garantija ir neatsaucama apņemšanās noteiktā termiņā samaksāt noteiktu naudas summu garantijas saņēmējam, ja bankas klients nepilda savas saistības pret garantijas saņēmēju. Bankas garantijas izstrāde katram klientam notiek individuāli – izejot no konkrētas klienta tirdzniecības operācijas noteikumiem.

11.1.6. Noguldījumi un investīcijas

TKB specializējas klientu aktīvu pārvaldīšanas jomā. Konsultācijas un rekomendācijas finanšu plānošanā ļauj bankas klientiem samazināt riskus, patstāvīgi orientēties tirgos un efektīvi pārvaldīt savus naudas līdzekļus. Izejot no klientu vēlmēm un mērķiem, "TRASTA KOMERCBANKA" speciālisti veido Klientam maksimāli izdevīgus piedāvājumus, kombinējot tajos daudzveidīgus investīciju instrumentus.

Norēķinu konts

"TRASTA KOMERCBANKA" norēķinu kontā var noguldīt naudu uz nenoteiktu laiku - banka aprēķina peļņas procentus par konta atlikumu. Norēķinu konta pārvaldīšanai Klients var izmantot arī attālinātās konta vadības sistēmas vai uzticēt bankai veikt regulārus maksājumus no konta, pašam neierodoties bankā.

Termiņnoguldījums

Trasta komercbanka piedāvā izdevīgas depozītu programmas, kuras ļauj banka klientiem saņemt peļņu no noguldījumiem uz noteiktu laika periodu. Noguldījumu var izvietot uz termiņu sākot no 1 mēneša līdz 5 gadiem. Procentu likmes ir fiksētas. Peļņas procentus klients var saņemt pēc izvēles - reizi mēnesī vai noguldījuma termiņa beigās.

Termiņnoguldījumus pieņem latos, ASV dolāros un eiro. Citas valūtas tiek konvertētas uz jebkuru no minētajām valūtām pēc bankas noteiktā kursa. Termiņnoguldījumus var izvietot ar internetbankas Trast.Net vai Telefonbankas sistēmas starpniecību.

Uzkrājuma noguldījums

Uzkrājuma noguldījums ir noguldījums uz nenoteiktu laiku, kas paredz peļņas procentu saņemšanu un vienlaikā iespēju operatīvi izņemt naudu, piesakot naudas izņemšanu tikai 7 kalendārās dienas iepriekš. Uzkrājumu kontā var izvietot noguldījumus latos, ASV dolāros un Eiro, citas valūtas tiek konvertētas uz jebkuru no minētajām valūtām pēc bankas noteiktā kursa. Klients var papildināt noguldījumus Uzkrājumā kontā. Uzkrājuma kontu var vadīt attālināti - izmantojot internetbankas Trast.Net vai Telefonbankas pakalpojumus.

Vērtspapīri

Ieguldījumi vērtspapīros (akcijās, obligācijās, nākotnes darījumos u.c.) ir viens no investīciju veidiem, kas dod plašas iespējas nopelnīt vairāk nekā izvietojot naudu bankas depozītā. "TRASTA KOMERCBANKA" piedāvā pilnu pakalpojumu klāstu, kas saistīts ar investīcijām vērtspapīros. Darbība visdažādākajos vērtspapīru tirgos ir viens no "TRASTA KOMERCBANKA" stratēģijas stūrakmeņiem. Banka uzsāka operācijas ar vērtspapīriem 1995.gadā, aktīvi darbojoties Latvijas valsts parādzīmju tirgū. Visas perācijas tiek veiktas *on-line* režīmā, kas ļauj ātri un aktīvi tirgot ar likvīdiem finanšu instrumentiem pašās attīstītākajos tirgos pasaulē.

Banka specializējas kvalitatīvu pakalpojumu sniegšanā korporatīviem klientiem un investoriem, kuri veido vidējā un liela apjoma vērtspapīru portfeļus. Šobrīd "TRASTA KOMERCBANKA" klientu vidū ir Latvijas komercbankas, apdrošināšanas sabiedrības, brokeru sabiedrības, vietējie un ārvalstu investīciju fondi.

"TRASTA KOMERCBANKA" pakalpojumi vērtspapīru operācijās:

- brokeru pakalpojumi (operācijas ar visu veidu vērtspapīriem);
- turētājbankas (custody) pakalpojumi (klientu vērtspapīru kontu atvēršana, turēšana un apkalpošana);
- vērtspapīru tirgus operāciju papildu finansēšanas iespējas (kreditēšana pret vērtspapīru ķīlu, REPO darījumi, vērtspapīru aizdošana, "marginal trading" darījumi ar vērtspapīriem);
- analīze un konsultācijas. Klienti var saņemt konsultācijas par investīciju iespējām Latvijā un ārpus tās; aktuālāko informāciju un atskaites par vērtspapīru tirgus tendencēm pasaules tirgos. Papildus tiek piedāvātas konsultācijas investīciju portfeļu veidošanā.

Trasta pakalpojumi

Trasta operāciju pamatā ir Klienta interešu profesionālā aizsardzība. Trasta operācijās "TRASTA KOMERCBANKA" rīkojas pēc klienta uzdevuma kā viņa uzticības persona.

Uzticības operācijas palīdz klientiem sasniegt augstāku ienesīgumu aktīvu pārvaldē un samazināt risku, izvietojot līdzekļus vērtspapīru vai finanšu tirgū un citos instrumentos. "TRASTA KOMERCBANKA" piedāvā arī veselu kompleksu trasta risinājumu Klienta īpašuma pārvaldīšanai, līdzekļu investēšanai nekustamajā īpašumā un citu konfidenciālo operāciju veikšanai.

Banka palīdz izstrādāt investīciju stratēģiju un novērtēt iespējamus riskus, kas saistīti ar investīcijām vērtspapīros. Banka nodrošina klientiem pieeju dažādiem finanšu instrumentiem un tirgiem, lai klients varētu veikt efektīvāku savu naudas resursu izmantošanu. Banka piedāvā tādas operācijas kā klienta naudas līdzekļu izvietošana citās kredītiestādēs ar augstu procentu likmi, kā arī vērtspapīru trasta operācijas. Vērtspapīru trasta operācijas pamatojas uz investīciju portfeļa principu, ar mērķi uzlabot investīciju apstākļus, kurus nav iespējams sasniegt, investējot tikai atsevišķos vērtspapīros, bet gan kombinējot tos. Vērtspapīru portfelis ir instruments, ar kura palīdzību investoram iespējams sadalīt riskus un minimizēt noteikto risku kategoriju ietekmi uz investīciju rezultātu.

Īpašumam, kas atrodas uzticības pārvaldē, ir nodrošināta uzskaitē atsevišķas bankas trasta bilances ietvaros – tas nevar būt atsvešināts par labu trešajai personai.

Valūtas tirdzniecības darījumi

"TRASTA KOMERCBANKA", balstoties uz savu pieredzi valūtas tirdzniecības jomā starptautiskajā finansu tirgū, piedāvā veikt valūtas tirdzniecības darījumus pret segumu starptautiskajā banku valūtu tirgū Forex, paverot plašas iespējas papildus spekulatīvas peļņas gūšanai, kā arī valūtas kursa izmaiņas riska apdrošināšanai. Forex ir lielākais finansu tirgus pasaulē. Tiešais kontakts ar augsti kvalificētiem bankas speciālistiem savukārt ļauj klientiem maksimāli realizēt viņu investīciju iespējas. Banka piedāvā optimālas apkalpošanas iespējas, sniedzot operatīvo informāciju, brokeru konsultāciju pakalpojumus un palīdzību valūtas operāciju veikšanā bez reālas valūtu piegādes, kur darījuma summa vairākkārt pārsniedz iemaksātā seguma summas apmēru, kā arī nodrošina maksimāli vienkāršu darījuma noslēgšanu.

11.2. Bankas darbības politika

"TRASTA KOMERCBANKA" ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, kontrolei un vadīšanai. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un pamatdarbības attīstību. Bankas darbību raksturojošo rādītāju normatīvu - kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas, bankas darījumu risku kontroles un citu rādītāju, ievērošanai ir apstiprinātas sekojošas bankas politikas:

11.2.1. Bankas kredītpolitika

Nemot vērā "TRASTA KOMERCBANKA" stratēģiju, šīs politikas mērķis ir samazināt aizdevuma risku, palielināt aizdevuma darījumu rentabilitāti, kā arī nodrošināt bankas pastāvīgu darbību un ienesīgumu, rosināt un sekmēt uzņēmējdarbību, veicināt biznesa attīstību. Banka sniedz aizdevumu pakalpojumus juridiskām un fiziskām personām, Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka par pamatu savai kredītpolitikai liek drošuma un maksimālas riska samazināšanas principu, tādēļ banka izsniedz aizdevumus klientiem ar pietiekamu kredīspēju, kuru rīcībā ir pietiekams aktīvu apjoms, lai nodrošinātu aizdevuma pamatsummas atmaksu un procentu maksājumus, un veic reizi mēnesī savu kredītportfeļa klasifikāciju pēc aizdevuma vai galvojuma nodrošinājuma veida, kā arī pēc klienta finansiālā stāvokļa. Bankas kredītpolitika nosaka vispārējo aizdevumu, galvojumu izsniegšanas un atmaksas kārtību, riska darījumu kontroles un uzraudzības kārtību, aizņēmēja finansu stāvokļa analīzes pamatprincipus, kredītportfeļa klasifikāciju, drošības pasākumu realizācijas kārtību iespējamo zaudējumu gadījumos. Banka piedāvā klientiem šādus aizdevumu pakalpojumus:

- komercckredītus,
- aizdevumus overdraftu formā,
- aizdevumus kredītlīnijas veidā,
- patēriņa aizdevumus,
- aizdevums pret nekustamā īpašuma ķīlu,
- akreditīvus,
- galvojumus,
- faktoringa darījumus,
- finansu līzings darījumus,
- kredītkaršu kreditēšanu,
- sindicētos aizdevumus,
- citus kredītpakalpojumus.

Bankas kredītpolitika nosaka arī aizdevuma apjoma maksimālais koeficients attiecībā pret nodrošinājumam pieņemto vērtību tirgus cenās. Pamatprincips, pēc kura banka vadās nodrošinājuma novērtēšanā, ir aizdevuma nodrošinājuma tirgus vērtība un tā likviditāte, kā arī visi apstākļi, kas varētu izraisīt nodrošinājuma tirgus vērtības izmaiņas. Nemot vērā pastāvošo un plānoto resursu struktūru, banka izsniedz īstermiņa un ilgtermiņa aizdevumus (līdz 15 gadiem).

Banka veidojot savu kredītportfeļi kontrolē aizdevuma risku koncentrāciju un ievēro kredītportfeļa maksimālā apjoma ierobežojumus ar normatīvu prasībām. Atbilstoši novērtējumam kredīti un ārpusbilances saistības klasificējami kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, šaubīgi un zaudētie kredīti un saistības. Kredītiem un ārpusbilances saistībām, kas ir klasificētas zemāk nekā standarta, tiek izveidoti speciālie uzkrājumi, kuru apmērs nedrīkst būt mazāks par 10-100% no kredīta apjoma (atkarībā no kredīta klasifikācijas). Saskaņā ar bankas kredītpolitiku iekšēja audita nodaļa periodiski veic bankas ar kredītešanu saistītās darbības pārbaudi.

11.2.2. Likviditātes pārvaldīšanas politika

"TRASTA KOMERCBANKA" likviditātes pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir noteikt līdzekļu kopumu, kas nodrošinātu banku pret risku, ka tā nespētu savlaicīgi segt klientu prasības. Banka izvēlas aktīvo pasīvu vadīšanas metodi, maksimāli izvietojot resursus pelnošos aktīvos, nevis uzturot likviditāti ar pasīvu līdzekļu glabāšanu

pirmās pakāpes aktīvu formā. Banka ikdienā uztur pietiekami augstu iekšējās likviditātes līmeni (likviditātes rezervi), lai ne mirkli neradītu klientiem un tirgum šaubas par savu likviditāti, kā arī neradītu liekus zaudējumus, papildus piesaistot līdzekļus no malas.

Lai nodrošinātu pietiekamu likviditāti banka regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Banka uztur likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% no pašreizējo saistību kopsummas (likviditātes rādītājs). Banka cenšas izvietot naudu, pēc iespējas saskaņojot aktīvus ar pasīvu struktūru, ja vien bankas stratēģija neparedz savādāk.

Nepieciešamības gadījumā, izvietojot aktīvus uz garāku termiņu nekā pasīvi, vēlams, lai izvietošanas termiņš būtu pēc iespējas īsāks un atšķirība starp aktīvu un pasīvu termiņiem nepārsniegtu 1 gadu.

Banka orientējas uz ļoti augstu bilances, it īpaši tās aktīvu, kvalitāti.

Banka orientējas uz elastīgu bilanci, kas ļautu operatīvi un bez zaudējumiem veikt tās pārstrukturizāciju.

11.2.3. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika

"TRASTA KOMERCBANKA" ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir noteikt pasākumu kopumu, kas maksimāli samazinātu bankas iespējamus zaudējumus, kuri varētu rasties no valūtas kursu svārstībām, valūtu griezumā nesabalansētu bankas aktīvu un pasīvu gadījumā. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politikas pamatfunkcijas:

- uzturēt optimālu attiecību starp bankas atklāto ārvalstu valūtas pozīciju un bankas ienesīgumu,
- nodrošināt regulāru bankas ārvalstu valūtas risku atbilstību FKTK prasībām un iekšējiem limitiem.

Bankas aktīviem valūtu griezumā ir jābūt saskaņotiem ar pasīviem attiecīgās valūtas (t.i., bankai ir jātur pēc iespējas minimālas valūtu pozīcijas, kā arī kopējā pozīcija). Lai nodrošinātu ārvalstu valūtas riska kontroli, banka nosaka limitus valūtas riskam, kādam tā var tikt pakļauta.

Banka nosaka konkrētus limitus atvērtajām valūtas pozīcijām, lai pēc iespējas minimizētu valūtas riskus:

- dīleru dienas limits vienai valūtai;
- dīleru dienas kopējais limits;
- dīleru o/n (overnight) limits vienai valūtai;
- dīleru o/n kopējais limits;
- īpašus atvērtos bankas spekulatīvo pozīciju limitus;
- marginal trading limitus;
- dažādus nepieciešamus ierobežojumus un limitus, kas nepieļautu bankai ciest lielus zaudējumus valūtu kursu svārstību rezultātā.

Papildus banka ievieš ikdienas atvērtu pozīciju uzraudzības sistēmu. Banka arī nodrošina tādu uzskaites un vadības informatīvo sistēmu, kas dotu iespēju saņemt informāciju par ārvalstu valūtas pozīcijām reālā laika režīmā. Šai sistēmai jānodrošina:

- automatizēta dīleru darījumu uzskaitē un kontrole reālā laika režīmā;
- valūtu pozīciju kontrole reālā laika režīmā;
- esošo valūtas pozīciju atbilstība bankas noteiktajiem limitiem un FKTK prasībām.

11.2.4. Valsts riska pārvaldīšanas politika

"TRASTA KOMERCBANKA" valsts riska pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir noteikt līdzekļu kopumu, kas pēc iespējas samazinātu bankai risku ciest zaudējumus dēļ pārmērīgas aktīvu koncentrācijas vienā valstī. Par prioritāro savas darbības lauku banka uzskata Latvijas Republiku un tās rezidentu apkalpošanu.

Apkalpojot klientus-nerezidentus, banka cenšas darboties tādejādi, lai pēc iespējas nepakļautu sevi valsts riskam, piedāvājot pirmām kārtām klientiem tādus pakalpojumus, kas nav saistīti ar konkrētās valsts riska ņemšanu vai pēc iespējas minimālu tā palielināšanu savu valsts risku limitu ietvaros.

Īpašu rūpību un uzmanību banka veltī B zonas valsts valsts riskam, tā ierobežošanai, uzraudzībai un kontrolei.

Banka cenšas nepieļaut pārlietu aktīvu (un cita veida riska) koncentrāciju vienā valstī neatkarīgi no šīs valsts ekonomiskās, politiskās un finansiālās situācijas.

Banka ievieš un stingri ievēro kontroles mehānismu, kas nepieļauj pārlietu valsts risku.

Banka rūpējas par vienmērīgu un sabalansētu ekspozīciju pret dažādām valstīm un to rezidentiem. Banka, kur tas nepieciešams, samazina valsts limitus, vai pat aiziet no attiecīgiem tirgiem, ja tos novērtē par pārāk riskantiem, neatkarīgi no peļņas iespējām.

Valsts riska regulēšanai paredzēti limitu un valsts riska kontroles mehānismi.

11.2.5. Tirdzniecības portfeļa pārvaldīšanas politika

"TRASTA KOMERCBANKA" tirdzniecības portfeļa politika ir sagatavota saskaņā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas "Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem". Politika nosaka tirdzniecības portfeli iekļaujamo aktīvu un darījumu veidus. Tiek sniegts arī detalizēts apraksts par tirdzniecības portfeļa darījumu kontroli un uzraudzību un pozīciju novērtēšanu, kā arī riska vērtēšanas metodoloģiju, kapitāla prasību aprēķināšanu un pārskatu sagatavošanas procesu. Banka iedala visus savus bilances un ārpusbilances posteņus bankas portfeli un tirdzniecības portfeli atkarībā no tajos atspoguļoto darījumu būtības un finanšu instrumentu iegādes nolūka. 85% bankas darījumu veido bankas portfeli un 15% - tirdzniecības portfeli.

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek nodrošināta šķirta bankas portfeļa un tirdzniecības portfeļa uzskaitē.

Tirdzniecības portfeļa riska faktoru izvērtēšana un regulāra kontrole ir bankas ikdienas funkcijas sastāvdaļa.

11.2.6. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika

"TRASTA KOMERCBANKA" procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir noteikt šī riska minimizēšanas metodes bankas ienesīguma, likviditātes mērķu un risku kontroles ietvaros. Lai samazinātu procentu likmju risku, banka nosaka procentu likmju riska iekšējos limitus, rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumā, stresa testēšanas veikšanas biežumu un kārtību.

11.2.7. Klientu politika

Klientu politika ir pamatprincipi, pēc kuriem "TRASTA KOMERCBANKA" vadās savā darbībā, lai izpildītu likumu prasības un minimizētu iespēju sadarboties ar klientiem, kas iesaistīti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas darījumos, kā arī nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīti ar strauju uzticības zudumu. Klientu politikas mērķis ir:

- noteikt potenciālo klientu loku, ar kuriem banka vēlas sadarboties,
- noteikt to potenciālo klientu loku un pazīmes, kas raksturo klientus, ar kuriem banka nesadarbojas,
- noteikt „augsta riska” klientu pazīmes,
- noteikt klientu veikto darījumu uzraudzības kārtību.

Banka, izvērtējot savu potenciālo klientu, tai skaitā, arī veicot klienta līdzekļu pārvaldīšanu, pamatojoties uz noslēgto uzticības (trasta) līgumu, ņem vērā:

- tā reputāciju,
- reģistrācijas valsti,
- saimniecisko darbību.

Klientu politikā aprakstīti bankas rīcības plāni saskaņā ar Klientu, neparastu un aizdomīgu darījumu identificēšanas, kontroles un ziņojumu sniegšanas procedūru, Multivalūtu norēķinu konta un citu kontu atvēršanas procedūru, Dokumentu pārbaudes un noformēšanas instrukciju. Atsevišķi pieņemti un apstiprināti Aizdomīgu finanšu darījumu pazīmju saraksts un Neparastu finanšu darījumu pazīmju saraksts.

11.3. Galvenie tirgi

"TRASTA KOMERCBANKA" galvenais darbības tirgus ir Latvijas Republikas teritorija. Bankas klientu loku veido dažādi uzņēmumi un privātpersonas, gan Latvijas rezidenti, gan nerezidenti. Turpmāk sniegts būtiskāko produktu (noguldījumi un kredīti) tirgus sadalījums dažādos griezumos saskaņā ar pēdējiem revidētajiem datiem.

11.3.1. Noguldījumu sadalījums

Klientu noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums uz 30.06.2006 :

Latvijas rezidenti – 2 %
ES valstu rezidenti – 43 %
ASV rezidenti – 9 %
NVS valstu rezidenti – 1 %
Citi – 45 %
Kopā: 100 %

Klientu noguldījumu sadalījums pa klientu grupām uz 30.06.2006 :

Juridiskās personas – 94 %
Privātpersonas – 6 %
Kopā: 100 %

Klientu noguldījumu sadalījums pēc līgumu sākotnējiem termiņiem uz 30.06.2006:

Uz pieprasījuma – 97 %
Līdz 6 mēnešiem – 2 %
No 6 līdz 12 mēnešiem – 0 %
No 1 līdz 5 gadiem – 1 %
Kopā: 100 %

11.3.2. Kredītu portfeļa sadalījums

Kredītu portfeļa ģeogrāfiskais sadalījums uz 30.06.2006 :

Latvijas rezidenti – 66 %
ES valstu rezidenti – 7 %
ASV rezidenti – 5 %
NVS valstu rezidenti – 17 %
Citi – 5 %
Kopā: 100 %

Kredītu portfeļa sadalījums pa klientu grupām uz 30.06.2006 :

Privātuzņēmumi – 63 %
Privātpersonas – 23 %
Personāls – 4 %
Finanšu iestādes – 3 %
Radniecīgie uzņēmumi – 7 %
Kopā: 100 %

Izsniegto kredītu portfeļa sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm uz 30.06.2006 :

Fizisko personu kredīti mājokļa iegādei – 21 %
Tirdzniecība – 20 %
Finanšu starpniecība – 15 %
Transports, noliktavu saimniecība un sakari – 10 %
Apstrādes rūpniecība – 10 %
Operācijas ar nekustāmo īpašumu – 9 %
Būvniecība – 4 %
Fizisko personu pārējie kredīti – 4 %
Ieguves rūpniecība – 4 %
Fizisko personu patēriņa kredīti – 2 %
Lauksaimniecība – 1 %
Kopā: 100 %

Izsniegto kredītu portfeļa sadalījums pa kredītu veidiem uz 30.06.2006 :

Komerckredīti – 48 %
Hipotēku kredīti – 25 %
Industriālie kredīti – 8 %
Vekseli – 4 %
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings) - 4 %
Reverse REPO – 3 %
Overdrafti - 1 %
Kredīti patēriņa preču iegādei < 1 %
Drošības depozīts < 1 %
Norēķinu kārsu kredīti < 1 %
Pārējie – 6 %
Kopā: 100 %

Izsniegto kredītu portfeļa sadalījums pēc līgumu termiņiem uz 30.06.2006 :

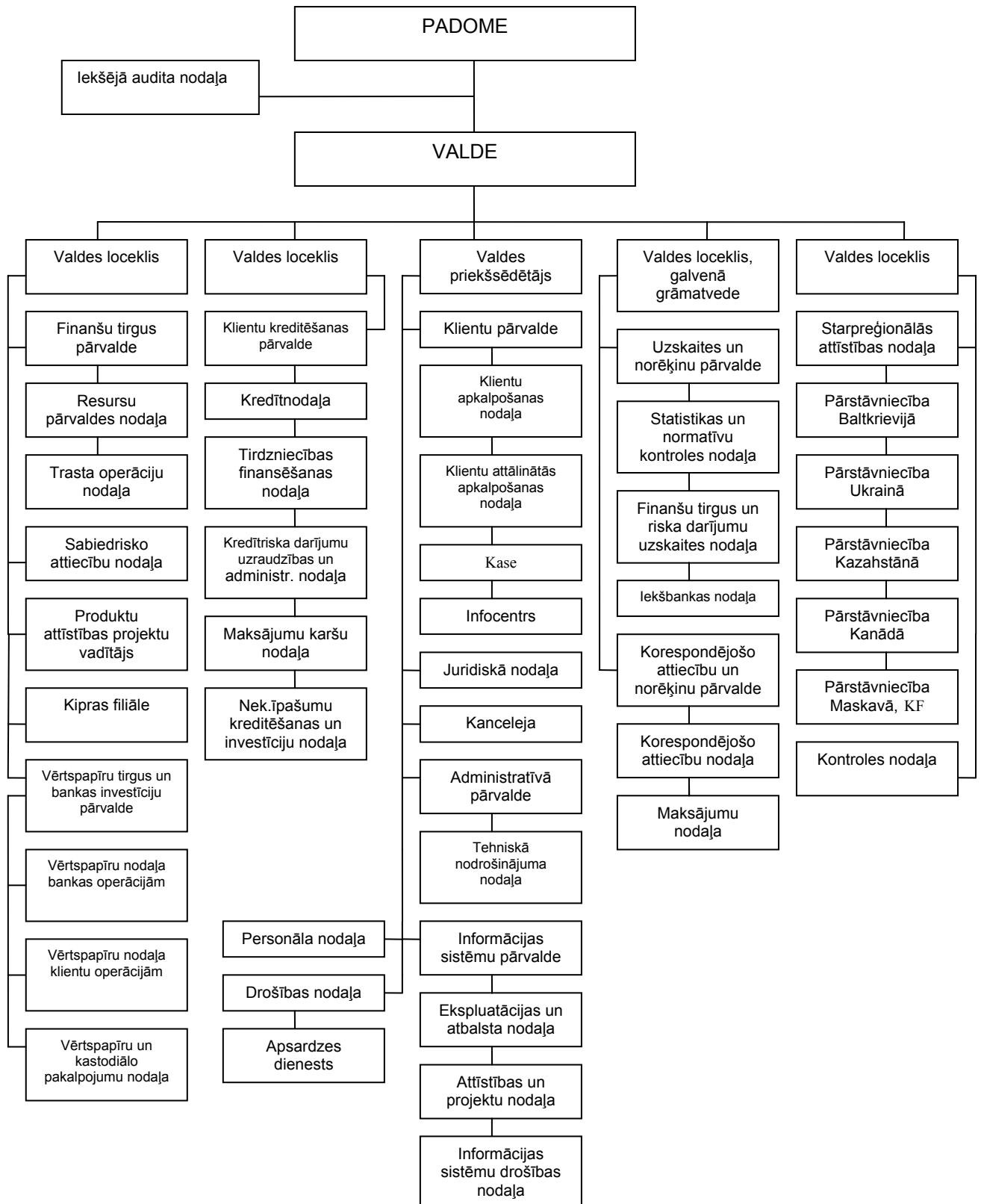
Līdz 6 mēnešiem – 7 %
No 6 līdz 12 mēnešiem – 29 %
No 1 gada līdz 5 gadiem – 40 %
No 5 gadiem un vairāk – 24 %
Kopā: 100 %

Kredītu nodrošinājumu analīze uz 30.06.2006 :

Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme – 50 %
Komerčķīļa (aktīvi un pamatlīdzekļi) – 25 %
Transportlīdzekļi – 11 %
Vērtspapīri un kapitāla daļas (bilances vērtība) – 5 %
Skaidra nauda un noguldījumi – 5 %
Komerčiāls nekustamais īpašums – 3 %
Garantijas – 1 %
Kopā: 100 %

12. EMITENTA ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA

12.1. Emitenta iekšēja organizatoriskā struktūra



12.2. Emitenta koncerna organizatoriskā struktūra



„TRASTA KOMERCBANKA” kā valdošais uzņēmums ietilpst uzņēmumu grupā, kurā ietilpst arī atkarīgas sabiedrības: Sabiedrība ar ierobežotu atbildību „TKB LĪZINGS” (bankas daļa uzņēmuma pamatkapitālā – 100 %) un Sabiedrība ar ierobežotu atbildību „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI” (bankas daļa uzņēmuma pamatkapitālā – 75 %). „TRASTA KOMERCBANKA” nav atkarīga no citiem uzņēmumiem uzņēmumu grupā.

Kopš pēdējā pārbaudītā finanšu pārskata publicēšanas dienas "TRASTA KOMERCBANKA" darbības un finanšu perspektīvas nav būtiski mainījušās uz negatīvo pusi. Tāpat "TRASTA KOMERCBANKA" nav konstatējusi tendences vai nedrošības faktorus, tai nav zināms par prasībām un saistībām, kā arī tās rīcībā nav informācijas par notikumiem, kas var būtiski ietekmēt bankas perspektīvas kārtējā vai turpmākajos finanšu gados.

14. PĀRVALDES, VADĪBAS UN UZRAUDZĪBAS STRUKTŪRAS

"TRASTA KOMERCBANKA" pārvaldes, vadības un uzraudzības struktūras ir akcionāru sapulce, padome un valde.

"TRASTA KOMERCBANKA" Padomes sastāvs:

Igors Buimisters – Padomes priekšsēdētājs, personas kods 071164-10522, adrese : Šķūņu iela 6-4, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika

Alfrēds Čepānis – Padomes loceklis, personas kods 030843-13059, adrese : Ievu iela 2, Garkalnes pagasts, Rīgas rajons, LV-2137, Latvijas Republika

Čarlzs Treherne – Padomes loceklis, adrese : Flinstone House, Easling, Faversham, Kent, ME13 0BA, Lielbritānija

"TRASTA KOMERCBANKA" Valdes sastāvs:

Gundars Grieze – Valdes priekšsēdētājs, personas kods 101261-10715, adrese : Jasmuižas iela 3-90, Rīga, LV-1021, Latvijas Republika

Māris Fogelis – Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks, personas kods 220768-11801, adrese : Alberta iela 8-7, Rīga, LV-1010, Latvijas Republika

Viktors Ziemelis – Valdes priekšsēdētāja vietnieks, personas kods 220670-12020, adrese : Purvciema iela 24-96, Rīga, LV-1035, Latvijas Republika

Svetlana Krasovska – Valdes locekle, personas kods 050268-10611, adrese : Sarkandaugavas iela 31-15, Rīga, LV-1005, Latvijas Republika

Tatjana Konnova – Valdes locekle, personas kods 240754-11821, adrese : Tērbatas iela 59/61-25, Rīga, LV-1001, Latvijas Republika

"TRASTA KOMERCBANKA" padomes un valdes locekļi neveic darbību ārpus "TRASTA KOMERCBANKA", kas būtu būtiska attiecībā uz Banku.

15. GALVENIE AKCIONĀRI

Kopējais akcionāru skaits ir 44, no tiem: 12 juridiskās personas un 32 fiziskās personas.
Galvenie "TRASTA KOMERCBANKA" akcionāri ir :

Vārds, uzvārds / Nosaukums	Valsts	Līdzdalības apjoms emitenta pamatkapitālā
Igors Buimisters	Latvija	32,98 %
<u>Sergejs Tarasenoks</u> *	Latvija	16,19 %
„Powerplus LLC”	ASV	7,78 %
„GCK Holdings Netherlands BV”	Nīderlande	7,78 %
„Rikam S.A.H.”	Luksemburga	7,77 %
Čarlzs Edvards Treherns	Lielbritānija	7,77 %

*- sakarā ar to, ka Sergejs Tarsenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā. Saskaņā ar Rīgas Bāriņtiesas 11.05.2005. lēmumu lietā Nr.1-6/849, par aizgādni mirušā Sergeja Tarasenoka mantojuma masai, kas sastāv no 17 929 AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcijām, ir iecelta zvērināta advokāte Māra Beķere (p.k.061176-10302).

16. EMITENTA AKTĪVI UN PASĪVI, FINANŠU STĀVOKLIS UN PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI

16.1. "TRASTA KOMERCBANKA" divu pēdējo darbības gadu bilanču un peļņas vai zaudējumu aprēķinu salīdzinošā tabula

KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	2005		2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Procentu ienākumi	3	5 926	5 859	2 799	2 794
Procentu izdevumi	4	(852)	(852)	(712)	(712)
Tīrie procentu ienākumi		5 074	5 007	2 087	2 082
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošana, neto	12	(792)	(846)	(46)	(46)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		4 282	4 161	2 041	2 036
Komisijas naudas ienākumi	5	3 723	3 720	1 573	1 573
Komisijas naudas izdevumi	6	(891)	(892)	(408)	(408)
Tīrie komisiju ienākumi		2 832	2 828	1 165	1 165
Neto realizētā peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	7	347	347	125	125
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	8	38	38	13	13
Arvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	9	1 875	1 875	329	328
Citi parastie ienākumi		46	54	20	20
Pārējie ne-procentu ienākumi		2 306	2 314	487	486
Personāla izdevumi	10	(2 272)	(2 188)	(1 289)	(1 277)
Administratīvie izdevumi	11	(1 484)	(1 461)	(923)	(919)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	25	(305)	(290)	(193)	(190)
Citi parastie izdevumi		(66)	(60)	(47)	(44)
Pārējie vērtības samazināšanās zaudējumi un uzkrājumi	26	-	(50)	-	-
Pārējie ne-procentu izdevumi		(4 127)	(4 049)	(2 452)	(2 430)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 293	5 254	1 241	1 257
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(867)	(867)	(169)	(169)
Pārskata gada peļņa, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		4 426	4 387	1 072	1 088
Mazākuma līdzdalības daļa		-	-	3	-
Pārskata gada peļņa		4 426	4 387	1 075	1 088
Peļņa LVL uz vienu akciju	34	40.62	40.26	12.94	13.10

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	31.12.2005		31.12.2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15	15 059	15 059	3 675	3 675
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	16	131 641	131 641	58 013	58 013
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		61 928	61 928	42 211	42 211
<i>Pārējās prasības</i>		69 713	69 713	15 802	15 802
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		6 198	6 198	2 588	2 588
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	6 188	6 188	2 585	2 585
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	10	10	3	3
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		3 564	3 564	2 212	2 212
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	3 260	3 260	1 908	1 908
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	20	304	304	304	304
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	21	3 781	3 781	529	529
Kredīti	22	27 184	27 202	13 034	13 073
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	23	228	227	104	104
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	24	3 342	3 342	-	-
Pamatlīdzekļi	25	828	772	759	701
Nemateriālie aktīvi	25	171	170	173	171
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	26	-	2	-	38
Pārējie aktīvi	27	1 535	1 536	421	410
Kopā aktīvi		193 531	193 494	81 508	81 514

KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	31.12.2005		31.12.2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	28	14 951	14 951	574	574
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		11 754	11 754	548	548
<i>Termiņsaistības</i>		3 197	3 197	26	26
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		15	15	7	7
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	15	15	7	7
Noguldījumi	29	160 460	160 467	72 253	72 268
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		143 664	143 671	61 706	61 721
<i>Termiņsaistības</i>		16 796	16 796	10 547	10 547
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	359	346	170	162
Nodokļu saistības	13	691	691	169	169
Pārējās saistības	31	4 451	4 445	628	623
Kopā saistības		180 927	180 915	73 801	73 803
Pakārtotās saistības	32	2 184	2 184	1 886	1 886
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	33	5 537	5 537	4 337	4 337
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	33	450	450	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(57)	(57)	33	33
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(47)	(33)	(195)	(194)
Pārskata gada peļņa		4 426	4 387	1 075	1 088
Kopā kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		10 420	10 395	5 811	5 825
Mazākuma līdzdalība		-	-	10	-
Kopā kapitāls un rezerves		10 420	10 395	5 821	5 825
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		193 531	193 494	81 508	81 514

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs


KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Tūkstošos latu	2005		2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	4 337	4 337	3 992	3 992	3 550	3 550
Jaunā akciju laidiena apmaksā	1 200	1 200	345	345	442	442
Akciju kapitāls 31. decembrī	5 537	5 537	4 337	4 337	3 992	3 992
Akciju emisijas uzcenojums 1. janvārī	111	111	111	111	111	111
Akciju emisijas uzcenojums 31. decembrī	111	111	111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 1. janvārī	450	450	450	450	443	443
Jauna akciju laidiena papildmaksā	-	-	-	-	7	7
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 31. decembrī	450	450	450	450	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī pirms korekcijas*	33	33	(1)	(1)	-	-
Rezerves koriģēšana pārvērtēšanas rezultātā	-	-	34	34	(1)	(1)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī pēc korekcijas*	33	33	33	33	(1)	(1)
Rezerves izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	(90)	(90)	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī*	(57)	(57)	33	33	(1)	(1)
Uzkrātā peļņa/(zaudējumi) 1. janvārī	880	894	229	230	(931)	(931)
Uzkrāto zaudējumu samazinājums	-	-	-	-	316	316
Dividenžu sadale	(927)	(927)	(424)	(424)	-	-
Uzkrātie zaudējumi 31. decembrī	(47)	(33)	(195)	(194)	(615)	(615)
Pārskata gada peļņa pirms korekcijas*	4 426	4 387	1 109	1 122	844	844
Pārskata gada peļņas koriģēšana*	-	-	(34)	(34)	1	1
Pārskata gada peļņa pēc korekcijas*	4 426	4 387	1 075	1 088	845	845
Mazākuma līdzdalības daļa 1. janvārī	10	-	-	-	-	-
Mazākuma līdzdalības daļas izmaiņas	(10)	-	10	-	-	-
Mazākuma līdzdalības daļa 31. decembrī	-	-	10	-	-	-
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES	10 420	10 395	5 821	5 825	4 782	4 782

* Koriģēšana tiek veikta atbilstoši 2. pielikuma sadaļā Grāmatvedības politikas izmaiņas aprakstītajai kārtībai.

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:


Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs


Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Pielikums	2005		2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 293	5 254	1 244	1 257
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		305	290	193	190
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums		794	848	43	43
Pārējie vērtības samazināšanas zaudējumi un uzkrājumi		-	50	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		4	4	102	103
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)		7	7	(1)	(1)
(Samazinājums)/pieaugums mazākuma līdzdalības daļā		(10)	-	10	-
		6 393	6 453	1 591	1 592
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums		(3 609)	(3 609)	(244)	(244)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu(pieaugums)/samazinājums		(1 442)	(1 442)	3 677	3 677
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums		(3 252)	(3 252)	(529)	(529)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums		(14 944)	(14 977)	1 144	1 104
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums		(124)	(123)	67	68
Pārējo aktīvu pieaugums		(1 114)	(1 126)	(254)	(243)
Noguldījumu pieaugums		88 211	88 203	34 209	34 224
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums		189	184	88	80
Pārējo saistību pieaugums		3 779	3 778	41	35
		74 087	74 089	39 790	39 764
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(301)	(301)	(8)	(8)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		73 786	73 788	39 782	39 756
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto		(372)	(360)	(601)	(538)
Ilgttermiņa projektu veidošanas izdevumi		(3 342)	(3 342)	-	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde		-	(14)	-	(36)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(3 714)	(3 716)	(601)	(574)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		1 200	1 200	345	345
Dividenžu izmaksas		(927)	(927)	(424)	(424)
Pakārtotā kapitāla piesaistīšana		298	298	1 032	1 032
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai		-	-	(122)	(122)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		571	571	831	831
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		70 643	70 643	40 012	40 013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		61 140	61 140	21 230	21 230
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(4)	(4)	(102)	(103)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	38	131 779	131 779	61 140	61 140

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājuši Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:

Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

16.2. "TRASTA KOMERCBANKA" citi aizņēmumi un parādsaistības (tūkstošos latu)

"TRASTA KOMERCBANKA" citi negarantētie aizņēmumi un parādsaistības, kas pielīdzināmas aizņēmumiem, ir šādi:

1) Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām ir šādas:

	31.12.2005.	31.12.2004.
Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	7 949	-
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	396	517
Pret citām Latvijas Republikas reģistrētajām kredītiestādēm	6 606	57
Kopā, LVL	14 951	574

2) Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir šāds:

	31.12.2005.	31.12.2004.
Privātuzņēmumi	151 596	66 954
Privātpersonas	8 805	5 276
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	56	17
Finanšu iestādes	8	19
Vietējās valdības	2	2
Kopā noguldījumi, LVL	160 467	72 268
<i>Klientu noguldījumu sadalījums pēc līgumu sākotnējiem termiņiem:</i>		
Uz pieprasījumu	143 671	61 721
Līdz 6 mēnešiem	12 970	7 394
No 6 līdz 12 mēnešiem	1 799	1 365
No 1 gada un vairāk	2 027	1 788
Kopā noguldījumi, LVL	160 467	72 268

16.3. "TRASTA KOMERCBANKA" pēdējo divu pārskata gadu naudas plūsmas pārskati (tūkstošos latu)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATU SALĪDZINOŠĀ TABULA

	31.12.2005.	31.12.2004.
<i>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</i>		
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5 254	1 257
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	290	190
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums/(samazinājums)	848	43
Pārējie vērtības samazināšanas zaudējumi un uzkrājumi	50	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	4	103
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	7	(1)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos, LVL	6 453	1 592
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	(123)	68
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	184	80
Pārējo aktīvu pieaugums	(1 126)	(243)
Pārējo saistību pieaugums	3 778	35
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums	(3 609)	(244)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(3 252)	(529)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(14 977)	1 104
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1 442)	3 677
Noguldījumu pieaugums	88 203	34 224
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas, LVL	74 089	39 764
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(301)	(8)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā, LVL	73 788	39 756

	31.12.2005.	31.12.2004.
<i>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</i>		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(360)	(538)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde	(14)	(36)
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	(3 342)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā, LVL	(3 716)	(574)
<i>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</i>		
Dividenžu (izmaksas)	(927)	(424)
Akciju emisija un pakārtota kapitāla piesaistīšana	1 498	1 377
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai	-	(122)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā, LVL	571	831

	31.12.2005.	31.12.2004.
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	70 643	40 013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	61 140	21 230
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(4)	(103)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās, LVL	131 779	61 140

	31.12.2005.	31.12.2004.
Skaidrā nauda kasē	438	421
Korespondējošā konta atlikums Latvijas Bankā	14 621	3 254
Kopā, LVL	15 059	3 675

Kapitāla atdeve (ROE):

2003	2004	2005
20,41 %	21,51 %	51,98 %

16.4. Uznēmejsabiedrības, kurās "TRASTA KOMERCBANKA" līdzdalība ir ne mazāk par 10 procentiem no uzņēmuma pamatkapitāla:

16.4.1. SIA "TKB Lizings"

Reģistrācijas numurs 40003591059
Adrese: Rīga, Palasta iela 7, Rīga, LV-1050.
Darbības virzieni: līzings un kredītēšanas operācijas.
Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 50 000,- .
Daļa kapitālā: LVL 50 000,- jeb 100 %.
Dividenžu izmaksa nav notikusi.

16.4.2. SIA "TKB Nekustamie īpašumi"

Reģistrācijas numurs 40003723143
Adrese: Palasta iela 7, Rīga, LV-1050.
Darbības virzieni: operācijas ar nekustamo īpašumu.
Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 2 000,- .
Daļa kapitālā: LVL 1 500,- jeb 75%.
Dividenžu izmaksa nav notikusi.

16.5. Emitenta ieguldījumu politika

"TRASTA KOMERCBANKA" pēdējo triju pārskata gadu laikā veiktie galvenie ieguldījumi:

16.5.1. Ieguldījumi vērtspapīros (tūkstošos latu)

Parāda vērtspapīri ir šādi:

	31.12.2005.	31.12.2004.	31.12.2003.
Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	3 361	2 180	5 381
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi), neto	(21)	6	(43)
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	6 140	2 337	2 452
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi), neto	(32)	(30)	(30)
Kopā, LVL	9 448	4 493	7 760

Valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādu valstu emitētie parāda vērtspapīri, t.i. ASV, Itālijas, Meksikas, Austrijas, Krievijas un citu valstu parāda vērtspapīri. Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti vienas Latvijas bankas parāda vērtspapīri, kā arī dažādi korporatīvie parāda vērtspapīri. Pamatā visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir šādas:

	31.12.2005.	31.12.2004.	31.12.2003.
Biržā nekotētie vērtspapīri, LVL	2	2	44
Biržā kotētie vērtspapīri, LVL	326	258	270
Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	(24)	44	26
Kopā, LVL	304	304	340

16.5.2. Ieguldījumi citu uzņēmumu pamatkapitālā (tūkstošos latu)

2005. gada 31.decembrī "TRASTA KOMERCBANKA" līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā ir šāda:

Uzņēmējiesabiedrības nosaukums	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzdalības vērtība	Uzņēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa %
SIA "TKB Līzings"	Līzings un kreditēšanas operācijas	50	50	100 %
SIA "TKB Nekustamie īpašumi"	Darījumi ar nekustamo īpašumu	2	2	75 %
Kopā, LVL		52		

2004. gada 31.decembrī līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā (tūkstošos latu) bija šāda:

Uzņēmējiesabiedrības nosaukums	Darbības veids	Nominālā līdzdalības vērtība	Uzņēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa %
SIA "TKB Līzings"	Līzings un kreditēšanas operācijas	38	50	75 %
Kopā, LVL		38		

16.6. "TRASTA KOMERCBANKA" atvasinātie līgumi (tūkstošos latu)

Visi ārvalstu valūtas nākotnes līgumi ir ārpusbiržas atvasinātie līgumi (forwards) un noslēgti "TRASTA KOMERCBANKA" klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 10 dienas.

	31.12.2005.	31.12.2004.	31.12.2003.
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu nosacītā pamatvērtība			
Aktīvi (prasības)	11 814	2 675	4
Pasīvi (saistības)	(11 815)	(2 677)	(4)
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība			
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	10	3	-
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(15)	(7)	-

16.7. Grāmatvedības politikas

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Finanšu aktīvi un finanšu saistības Bankas bilancē tiek atzītas tad, kad Banka kļūst par līguma pusi, t.i. Banka iegūst juridiskas tiesības uz finanšu aktīvu un gūt labumu no tā vai juridisku pienākumu pildīt saistības. Šo finanšu instrumentu uzskaitē tiek lietots darījuma norēķinu datums. Finanšu aktīvs no Bankas bilances tiek izslēgts tad, kad Banka zaudē kontroli pār līgumiskajām tiesībām uz finanšu aktīvu, tas ir Banka īsteno tiesības uz līgumā norādītajiem labumiem, kad beidzas šo tiesību termiņš vai tiesības ir nodotas citiem. Finanšu saistība tiek izslēgta no Bankas bilances tad, kad tā ir dzēsta, tas ir, līgumā norādītā saistība ir izpildīta, anulēta vai ir beidzies tās termiņš.

Finanšu aktīvu klasifikācija

Finanšu aktīvu atzīšanas, uzskaites, novērtēšanas un izslēgšanas no bilances metožu standartizācijas nolūkā finanšu aktīvi tiek dalīti sekojošās grupās, t.i. finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, kredīti un tam līdzīgās prasības, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi. Patiesās vērtības izmaiņas, kas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu – finanšu instrumenti, klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, tiek iekļauti kategorijā ir „finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu”. Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir finanšu aktīvi un saistības, kas ir iegādāti vai radušies ar galveno mērķi gūt spekulatīvo peļņu, tas ir peļņu no faktiskās un/vai gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu vai citām cenu vai procentu likmju pārmaiņām; kā arī finanšu aktīvi, kas neatkarīgi no iegādes nolūka tiek izmantoti faktiskai īstermiņa peļņas gūšanai. Finanšu aktīvi, kas tika iegādāti tirdzniecības nolūkā, neatkarīgi no tirgus situācijas netiek pārklasificēti citā kategorijā. Kredīti un tamlīdzīgās prasības ir finanšu aktīvi, kurus Banka radījusi, aizdodot naudu, citus aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, vai iegādājoties dalību cita aizdevēja piešķirtā kredītā, un kas nav finanšu aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot. Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām, izņemot Bankas izsniegtos kredītus un tamlīdzīgās prasības. Ja Bankai vairs nav nolūka vai tā nespēj ieguldījumu turēt līdz termiņa beigām, ieguldījums tiek pārklasificēts citā kategorijā un pārvērtēts tā patiesajā tirgus vērtībā. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav augstāk minētie finanšu aktīvi. Banka pārklasificē pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus uz tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu kategoriju tikai tad, ja pēdējie darījumi attaisno šādu pārklasifikāciju.

Darījumi ārvalstu valūtās

Aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir sekojoši:

		31.12.2005.	31.12.2004.
1 LVL =	EUR	1.422	1.422
	USD	1.686	1.938
	GBP	0.979	1.004
	RUR	48.544	53.763

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi gada pārskatā ir uzrādīti iegādes vērtībā, kura ir samazināta par uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, ņemot vērā šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku. Tika pielietotas šādas nolietojuma likmes:

Ēkas	5% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10% gadā
Datori un iekārtas	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	50% gadā
Nemateriālie aktīvi	20% gadā
Nomāto telpu kapitālās izmaksas	nomas perioda laikā

Turpmākās izmaksas ir iekļautas aktīva uzskaites vērtībā vai attiecīgi atzītas kā atsevišķs aktīvs vienīgi, ja pastāv iespēja, ka Banka no posteņa nākotnē saņems iegūto saimniecisko labumu un posteņa vērtība ir droši nosakāma. Nomas objektu uzlabojumi atlikušajam nomas līguma periodam tiek kapitalizēti un to vērtība koriģēta, piemērojot vienmērīgu amortizācijas atskaitījumu metodi, ja pamatlīdzekļu nomas līgums neparedz to kompensāciju. Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti atbilstošā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinos.

Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi

Ilgtermiņa projektu veidošanas izmaksas tiek atspoguļotas pēc izmaksu sākotnējās vērtības, atskaitot vērtības samazināšanos, jā tāda pastāv.

Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā gada pārskatā tiek uzrādīta pēc iegādes vērtības, ieskaitot darījuma izmaksas. Lai Grupa atskaitītos par meitas uzņēmumu iegādi, tiek izmantota grāmatvedības pirkšanas metode. Gadījumā, ja ieguldījuma vērtība samazinās un šī samazināšanās nav īslaicīga, ieguldījuma vērtības samazināšanās apmērā tiek veidoti uzkrājumi. Mazākuma līdzdalība ir Grupas daļa tās meitas uzņēmumos. Mazākuma līdzdalība bilances atskaitē atspoguļo mazajiem akcionāru piederošo meitas uzņēmuma nosakāmo aktīvu un pasīvu patiesās vērtības daļu iegādes brīdī un mazākuma daļu pašu kapitāla kustībā kopš apvienošanās brīža. Mazākuma līdzdalība tiek atspoguļota pašu kapitālā. Ar šiem ieguldījumiem saistītās saņemtās dividendes ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie līgumi (instrumenti)

Atvasinātie finanšu instrumenti rada tiesības un pienākumus, kurus ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kuri piemīt atvasinātā instrumenta pamatā esošajiem primārajam finanšu instrumentam (bāzes aktīvam), un kuri tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām pusēm. Atvasinātie instrumenti neizraisa to pamatā esošo primāro finanšu instrumentu pārvešanu līguma sākumā, un šāda pārvešana netiek obligāti veikta arī līguma termiņa beigās. Līdz ar ko Bankas bilancē šo finanšu instrumentu pamatvērtības netiek uzrādītas. Visi atvasinātie līgumu Bankas bilancē tiek novērtēti pēc patiesās vērtības. Bieži vien tirdzniecības datumā atvasināto instrumentu darījumu prasību un saistību patiesās vērtības ir vienādas, tādējādi to neto patiesā vērtība ir nulle. Tā kā maiņas noteikumi tiek noteikti atvasinātā instrumenta līguma sākumā, tad, mainoties cenām finanšu tirgos, šie noteikumi var kļūt vai nu labvēlīgi, vai arī nelabvēlīgi, līdz ar ko tā prasību un saistību pozitīvā vai negatīvā neto patiesā vērtība tiek uzrādīta kā aktīvs vai kā saistība Bankas bilancē. Izmaiņas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu darījumu pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības, tiek iekļautas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi

Ja ir objektīvs pierādījums vērtības samazināšanās zaudējumiem, zaudējumu apjoms tiek uzrādīts kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un novērtēto nākotnes skaidras naudas plūsmas pašreizējo vērtību (izņemot nākotnes kredītzaudējumus, kas nav vēl radušies), kas ir diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo reālo procentu likmi (t.i. faktisko procentu likmi, kas tika aprēķināta sākotnējā atzīšanā). Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumu apjoms tiek atzīts peļņā vai zaudējumos. Banka (Grupa) vispirms novērtē, vai vērtības pazemināšanās objektīvais pierādījums pastāv atsevišķi finanšu instrumentiem, kas ir atsevišķi nozīmīgi, un atsevišķi un kopīgi finanšu instrumentiem, kas nav atsevišķi nozīmīgi. Ja tiek konstatēts, ka nav objektīva pierādījuma, ka pastāv vērtības pazemināšanās individuāli novērtētiem finanšu instrumentiem, neatkarīgi no tā, vai aktīvs ir nozīmīgs vai nē, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgu kredītriska raksturojumu un šai grupai kopīgi tiek novērtēta vērtības samazināšanās. Aktīvi, kuriem atsevišķi novērtē vērtības samazināšanos un kuriem vērtības samazināšanās zaudējumi ir un tiek atzīti, netiek iekļauti kopīgā vērtības samazināšanās

novērtējumā. Ja nākamajā periodā vērtības samazināšanās zaudējumu apjoms pazeminās un šo pazemināšanos var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazinājuma zaudējumi tiek apvērsti. Jebkura sekojoša vērtības pazemināšanās zaudējumu apvērse tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tādā apmērā, ka aktīva atskaites vērtība apvērse brīdī nepārsniedz amortizēto vērtību.

Nauda

Nauda un tās ekvivalenti ietver skaidras naudas atlikumus Bankas kasē un prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem, kas tiek koriģēti par atliktiem nodokļu maksājumiem. Atliktie nodokļu maksājumi tiek paredzēti visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp grāmatvedības uzskaiti un ienākumu un izdevumu aplikšanu ar nodokli saskaņā ar grāmatvedības un nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir reāla.

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā ietver aktīvus un pasīvus, ko Banka pārvalda klientu uzdevumā un kas ir reģistrēti uz Bankas vārda. Banka netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā netiek atspoguļoti Bankas bilancē.

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt pārdots vai saistība nokārtota normālos tirgus apstākļos. Finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Ja finanšu instrumentam nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot pārdošanu kritiskā situācijā. Gadījumos, kad, pēc Bankas vadības domām, finanšu aktīvu un pasīvu patiesās vērtības būtiski atšķiras no to uzskaites vērtībām, kas tiek atspoguļotas šajā gada pārskatā, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atspoguļota atsevišķi finanšu pārskatu pielikumos.

Gada pārskats

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu prasībām, kas ietver Starptautiskās grāmatvedības standartu Valdes apstiprinātos Standartus un interpretācijas, Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās Interpretācijas komitejas interpretācijas, kas ir spēkā no 2005. gada 31. decembra un ir pieņemti Eiropas Savienībā. Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kā arī citi kredītiestādēm piemērojami Latvijas Republikas normatīvie normatīvi. Šie dokumenti regulē citu starpā arī kapitāla pietiekamību, likviditāti un Bankas ārvalstu valūtas atklāto pozīciju. Banka grāmatvedības uzskaites pamatā ir Latvijas Republikas likums „Par grāmatvedību” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kas atbilst Latvijas Republikas likumiem un Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem. Bankas grāmatvedības uzskaitē balstās uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Bankas grāmatvedības uzskaites ieraksti patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli, kas ir izveidojies pārskata perioda beigās, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmas par šo periodu.

Pārklasifikācija

Sagatavojot 2005. gada finanšu pārskatu noteikti posteņi 2004. gada finanšu pārskatā ir pārklasificēti, lai atbilstu 2005. gada pārskata atspoguļošanas formai.

16.8. Paziņojums par finanšu informācijas pārbaudi

Iepriekšējo gadu finanšu pārskatus ir pārbaudījis zvērināts revidents.

16.9. Revidentu ziņojums par 2005. gada finanšu pārskatu



Ernst & Young Baltic SIA
Kronvalda bulvāris 3-5
LV-1010, Rīga
Latvija
Tālr.: 371 7043-801
Fakss: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

Ernst & Young Baltic SIA
Kronvalda Boulevard 3-5
LV-1010, Rīga
Latvia
Phone: 371 7 043-801
Fax: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcionāriem

Mēs esam veikuši AS "TRASTA KOMERCBANKA" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2005.gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS "TRASTA KOMERCBANKA" (turpmāk tekstā – Banka) 2005.gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 52. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2005. gada 31. decembra bilanci, 2005.gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko izsakām par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver finanšu pārskatos norādīto summu un citas finanšu pārskatos ietvertās informācijas pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī vispārēju finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Uzskatām, ka veiktā revīzija ir devusi pietiekamu pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai.

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2005. gadā saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu valdes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Personas kods: 250873-12964
Sertifikāta Nr.124

Rīga, Latvija
2006. gada 20. martā.

16.10. Revidentu ziņojums par 2004. gada finanšu pārskatu

Deloitte.

SIA Deloitte & Touche Audits
Juridiskā adrese:
Doma laukums 1
Rīga, LV-1050
Latvija

Biroja adrese:
Bīskapa gāte 2
Rīga, LV-1050
Latvija

Tel: +371 781 4160
Fax: +371 722 3007
www.deloitteCE.com
PVN reģ. Nr. LV40003606960

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcionāriem:

Mēs esam veikuši AS "TRASTA KOMERCBANKA" (turpmāk tekstā – Banka) un AS "TRASTA KOMERCBANKA" un tās meitas uzņēmuma (turpmāk tekstā – Grupa) klāt pievienoto finanšu pārskatu revīziju. Finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2004. un 2003. gada 31. decembra bilances, kā arī peļņas un zaudējumu aprēķinus, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Grupas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību tam, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un to apstiprinošo dokumentu pārbaudi, kas tiek veikta pēc izlases metodes. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un vadības veikto aplēšu novērtēšanu, kā arī vispārējo finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, iepriekš minētie Bankas un Grupas finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli uz 2004. un 2003. gada 31. decembri, kā arī par to darbības rezultātiem, naudas plūsmām un izmaiņām kapitālā un rezervēs par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu pārskatu sagatavošanas prasībām.

Neizsakot piezīmi mēs vēršam uzmanību uz 2. pielikumu Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (4. daļa Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma), kas apraksta Bankas pašreizējo situāciju nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, ieskaitot "pazīsti savu klientu", procedūru un kontroļu ieviešanā, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas veiktās pārbaudes Bankā.

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2004. gadu, kas atspoguļots 2004. gada pārskata 3. lapaspusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2004. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences nr. 4?



Ian Dent
Direktors
Rīga, Latvija, 2005. gada 14. martā



Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta nr.145

16.11. Starpposmu finanšu pārskati

"TRASTA KOMERCBANKA" ir sagatavojusi un publicējusi saīsinātu 2006. gada pirmā pusgada finanšu pārskatu. Turpmāk minētais pārskats sniegts salīdzinošas tabulas veidā attiecīgi ar 2005. gada pirmā pusgada pārskatu.

Minēto pusgada pārskatu pārbaudījis zvērināts revidents.

Par 2006. gada pirmo pusgadu "TRASTA KOMERCBANKA" ir sagatavojusi gan bankas finanšu pārskatu, gan konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī nerevidētu 2006.gada trešā ceturksņa finanšu pārskatu.

2006. gada pirmā pusgada pārskats



TRASTA KOMERCBANKA

**A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2006. GADA 30. JŪNIJĀ
UN REVIDENTU ZIŅOJUMS**

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātesuzņēmuma) vadības ziņojums	54
Paziņojums par Bankas (grupas mātesuzņēmuma) vadības atbildību	55
Bankas (grupas mātesuzņēmuma) padomes un valdes sastāvs	56
Revidentu ziņojums	57
Konsolidētie finanšu pārskati:	
Konsolidētie peļņas un zaudējumu aprēķini	58
Konsolidētās bilances	60
Konsolidētie ārpusbilances posteņi	62
Konsolidētie kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	63
Konsolidētie naudas plūsmas pārskati	64
Konsolidētie finanšu pārskatu pielikumi	66 - 74

BANKAS (GRUPAS MĀTESUZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2006. gada sākumā Banka izstrādāja savu jauno Stratēģiju un veiksmīgi uzsāka darbu Stratēģijas mērķu sasniegšanā, kā arī palielināja savu atpazīstamību tirgū. Banka ir nostabilizējusies par augsti rentablu vidēja lieluma kredītiestādi.

2006. gada garumā Banka turpināja paplašināt pakalpojumu klāstu un attīstīt bankas produktus. Banka palielināja informācijas sistēmu, t.sk., internetbankas sistēmas Trast.Net funkcionalitāti, un turpina attīstīt projektus, izmantojot vismodernākās mūsdienu tehnoloģijas. 2006. gadā jau otro reizi pēc kārtas Bankai tika piešķirta ikgadējā balva Deutsche Bank's 2005 STP Excellence Award, atzīmējot Bankas pārskaitījumu noformēšanas izcilu kvalitāti.

Banka 2005. gadā ļoti nopietni turpināja strādāt pie likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas” prasību ievērošanas, Bankas iekšējo kontroles procedūru uzlabošanas un principa „zini savu klientu” pastiprināšanu. Banka turpināja darbu ar starptautiskajiem auditoriem, lai precīzi noteiktu tās patreizējo procedūru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām, spēkā esošajiem FKTK ieteikumiem aizdomīgu darījumu identificēšanai un starptautiskai praksei, kas pamatā balstās uz FATF (Financial Action Task Force) rekomendācijām, tā akcentējot šīs problēmas svarīgumu. Veiktais darbs liecina, ka Banka nepakļauj sevi reputācijas riskam un tā nodrošina augstākminētā likuma izpildi.

2006. gadā Banka turpināja būt viena no visstraujāk un dinamiskāk augošām bankām Latvijā. Bankas aktīvu apjoms 2006.gada 6 mēnešos sasniedza 267,97 miljonu latu, kas ir 1,38 reizes vairāk nekā 2005. gada beigās. Savukārt piesaistīto noguldījumu apjoms bija 232,78 miljonu latu, kas par 72,32 miljonu latu pārsniedz 2005. gada rezultātus. 2006. gadā Banka ir izsniegusi kredītus 12,2 miljonu LVL apmērā, palielinot kredītportfeli līdz 39,4 miljonu latu un turpinot saglabāt augstu izvietoto kredītresursu kvalitāti.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2006. gada 30. jūnijā bija 13,81 miljonu latu.

Bankas peļņa par 2006. gada 6 mēnešiem ir 4,33 miljoni latu. Salīdzinot ar attiecīgajiem 2005. gada rādītājiem, Bankai ir izdevies palielināt peļņu 2,3 reizes un tas ir uzskatāms par lielisku sasniegumu. 2006. gada 6 mēnešu peļņu ir nolemts nesadalīt, iekļaujot to pilnā apmērā Bankas kapitāla pietiekamības aprēķinā. Tas ļaus Bankai vēl vairāk palielināt savu stabilitāti un aktivitāti finanšu tirgos.

Bankas konsolidācijas grupu veido divi meitas uzņēmumi "TKB Nekustamie īpašumi" un „TKB Līzings”. To darbība ir saistīta ar nekustamā īpašuma mērķprojektiem, pirkšanas un pārdošanas darījumiem, īpašuma pārvaldīšanu un apsaimniekošanu, līzinga pakalpojumu sniegšanu. Grupas peļņa par 2006. gada 6 mēnešiem ir 4,31 miljoni latu un aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sasniedza 268,0 miljonu latu. Banka arī turpmāk plāno paplašināt šo pakalpojumu sniegšanu klientiem.

Bankas vadības vārdā gribu pateikties saviem klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību un atbalstu šajos gados, ka esam kopā un ka vēlamies arī turpmāk būt kopā.

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 14.augustā

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS (GRUPAS MĀTESUZŅĒMUMA) VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas (grupas mātesuzņēmuma) vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu par šo periodu, sagatavošanu saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie finanšu pārskati no 7. līdz 23. lapai par periodu no 2006. gada 1. janvāra līdz 2006. gada 30. jūnijam 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 Starptautiskajiem finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Grupas un Bankas līdzekļu saglabāšanu, citu krāpšanas un negodīgu rīcību novēršanu, kā arī par Grupas un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 14.augustā

BANKAS (GRUPAS MĀTESUZŅĒMUMA) PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006. (Valdē), 19.05.2006.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., atkārtoti 19.05.2006.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., atkārtoti 19.05.2006.

Sakarā ar izmaiņām Bankas statūtos, 2006.gada 19.maija AS „TRASTA KOMERCBANKA” ārkārtas Akcionāru pilnsapulcē tika pārvēlēta Bankas Padome šādā sastāvā: Igors Bumisters, Alfrēds Čepānis un Charles E.G. Treherne.

Pārskata periodā no Padomes sastāva tika izslēgti: Boriss Grigs un Romain Zimmer.

Valdes sastāvs

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

2006.gada 23.marta AS „TRASTA KOMERCBANKA” Padomes sēdē tika pārvēlēta Bankas Valde sekojošā sastāvā: Valdes priekšsēdētājs Gundars Grieze, Valdes priekšsēdētāja 1.vietnieks Māris Fogelis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks Viktors Ziemelis, Valdes locekle Svetlana Krasovska un Valdes locekle Tatjana Konnova.

Pārskata periodā no Valdes sastāva tika izslēgts Igors Buimesters.

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 14.augustā

REVIDENTU ZIŅOJUMS



■ Ernst & Young Baltic sIA
Kronvalda bulvaris 3-5
LV-1010, Rīga
Latvija
Tālr.: 371 7 043-801
Fakss: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

■ Ernst & Young Baltic sIA
Kronvalda Boulevard 3-5
LV-1010, Rīga
Latvia
Phone: 371 7 043-801
Fax: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/s "Trasta komercbanka"
akcionāriem

Mēs esam veikuši a/s "Trasta komercbanka" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) konsolidēto starp-periodu finanšu pārskatu par periodu no 2006. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam un a/s "Trasta komercbanka" (turpmāk tekstā – Banka) starp-periodu finanšu pārskatu par periodu no 2006. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, kas atspoguļoti no 7. līdz 23. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2006. gada 30. jūnija bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu par periodu no 2006. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko izsakām par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver finanšu pārskatos norādīto summu un citas finanšu pārskatos ietvertās informācijas pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu, kā arī vispārēju finanšu pārskatu saturu izvērtējumu. Uzskatām, ka veiktā revīzija ir devusi pietiekamu pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai.

Mūsaprāt iepriekš minētie saīsinātie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu par starp-periodu finanšu pārskatiem.

SIA "Ernst & Young Baltic"
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
Personas kods: 250873-12964
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2006. gada 14. augustā

KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	2006 (6 mēneši)		2005 (6 mēneši) neauditēti	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
Procentu ienākumi		5 050	4 984	2 388	2 357
Procentu izdevumi		(791)	(791)	(369)	(369)
Tīrie procentu ienākumi		4 259	4 193	2 019	1 988
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošana, neto	3	99	138	(218)	(190)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		4 358	4 331	1 801	1 798
Komisijas naudas ienākumi		2 585	2 584	1 277	1 277
Komisijas naudas izdevumi		(665)	(665)	(290)	(289)
Tīrie komisiju ienākumi		1 920	1 919	987	988
Dividenžu ienākumi		31	31	-	-
Neto realizētā (zaudējumi)/peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		(306)	(306)	99	99
Neto realizētā (zaudējumi)/peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(44)	(44)	12	12
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		1 727	1 727	464	464
Pārējie ienākumi		40	22	18	21
Pārējie ne-procentu ienākumi		1 448	1 430	593	596
Personāla izdevumi		(1 523)	(1 481)	(827)	(791)
Administratīvie izdevumi		(716)	(713)	(478)	(476)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		(186)	(178)	(151)	(144)
Pārējie izdevumi		(148)	(135)	(23)	(20)
Pārējie ne-procentu izdevumi		(2 573)	(2 507)	(1 479)	(1 431)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 153	5 173	1 902	1 951

KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	2006 (6 mēneši)		2005 (6 mēneši) neauditēti	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(842)	(842)	(66)	(66)
Pārskata gada peļņa		4 311	4 331	1 836	1 885
Mazākuma līdzdalības daļa		(4)	-	2	-
Pārskata gada peļņa, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		4 307	4 331	1 838	1 885
Peļņa LVL uz vienu akciju	9	38.89	39.11	17.15	17.59

Pielikumi no 15. līdz 23. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 14.augustā un tās vārdā ir parakstījis:

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTĀS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	30.06.2006		31.12.2005	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku		19 729	19 729	15 059	15 059
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		187 763	187 763	131 641	131 641
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		139 655	139 655	61 928	61 928
<i>Pārējās prasības</i>		48 108	48 108	69 713	69 713
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		6 899	6 899	6 198	6 198
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		6 891	6 891	6 188	6 188
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		8	8	10	10
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		4 122	4 122	3 564	3 564
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		3 721	3 721	3 260	3 260
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		401	401	304	304
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		2 046	2 046	3 781	3 781
Kredīti	3	39 407	39 401	27 184	27 202
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		173	172	228	227
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	5	3 774	3 774	3 342	3 342
Pamatlīdzekļi	5	1 231	1 213	828	772
Nemateriālie aktīvi	5	179	179	171	170
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	4	-	2	-	2
Nodokļu aktīvi		118	118	-	-
Pārējie aktīvi		2 561	2 551	1 535	1 536
KOPĀ AKTĪVI		268 002	267 969	193 531	193 494

KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	30.06.2006		31.12.2005	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm		15 219	15 219	14 951	14 951
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		14 262	14 262	11 754	11 754
<i>Termiņsaistības</i>		957	957	3 197	3 197
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		-	-	15	15
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	-	15	15
Noguldījumi		232 783	232 784	160 460	160 467
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		225 483	225 484	143 664	143 671
<i>Termiņsaistības</i>		7 300	7 300	16 796	16 796
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		659	655	359	346
Nodokļu saistības		608	604	691	691
Pārējās saistības		3 532	3 511	4 451	4 445
Kopā saistības		252 801	252 773	180 927	180 915
Pakārtotās saistības	6	1 385	1 385	2 184	2 184
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	7	5 537	5 537	5 537	5 537
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3 804	3 804	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		28	28	(57)	(57)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		25	-	(47)	(33)
Pārskata gada peļņa		4 307	4 331	4 426	4 387
Kopā kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		13 812	13 811	10 420	10 395
Mazākuma līdzdalība		4	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		13 816	13 811	10 420	10 395
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		268 002	267 969	193 531	193 494

Pielikumi no 15. līdz 23. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 14.augustā un tās vārdā ir parakstījis:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Iespējamās saistības pret klientiem	378	378	753	753
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	378	378	753	753
Saistības pret klientiem	5 959	7 091	6 241	7 010
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	5 106	6 238	5 037	5 806
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	17	17	313	313
<i>t.sk. Pārējās saistības</i>	836	836	891	891
	6 337	7 469	6 994	7 763

Ārpusbilances pārējās saistībās ir iekļauti ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi neizlietotās līguma summas apmērā un pamatlīdzekļu iegādes līgumi.

Pielikumi no 15. līdz 23. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 14.augustā un tās vārdā ir parakstījis:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	5 537	5 537	4 337	4 337
Jaunā akciju laidiena apmaksā	-	-	1 200	1 200
Akciju kapitāls 31. decembrī	5 537	5 537	5 537	5 537
Akciju emisijas uzcenojums 1. janvārī	111	111	111	111
Akciju emisijas uzcenojums 31. decembrī	111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 1. janvārī	450	450	450	450
Iepriekšējā gada peļņas novirzīšana sabiedrības attīstības fondā	3 354	3 354	-	-
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 31. decembrī	3 804	3 804	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	(57)	(57)	33	33
Rezerves izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	85	85	(90)	(90)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī*	28	28	(57)	(57)
Nesadalītā peļņa 1. janvārī	4 379	4 354	880	894
Dividenžu sadale	(1 000)	(1 000)	(927)	(927)
Peļņas novirzīšana sabiedrības attīstības fondā	(3 354)	(3 354)	-	-
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi) 31. decembrī	25	-	(47)	(33)
Pārskata gada peļņa	4 307	4 331	4 426	4 387
Mazākuma līdzdalības daļa 1. janvārī	-	-	10	-
Mazākuma līdzdalības daļas izmaiņas	4	-	(10)	-
Mazākuma līdzdalības daļa 31. decembrī	4	-	-	-
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES	13 816	13 811	10 420	10 395

Pielikumi no 15. līdz 23. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 14.augustā un tās vārdā ir parakstījis:

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5 149	5 173	5 293	5 254
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	186	178	305	290
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)/pieaugums	(137)	(178)	794	848
Pārējie vērtības samazināšanas zaudējumi un uzkrājumi	-	-	-	50
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	34	34	4	4
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas zaudējumi	457	457	7	7
Pieaugums/(samazinājums) mazākuma līdzdalības daļā	-	-	(10)	-
	5 689	5 664	6 393	6 453
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums	(1 173)	(1 173)	(3 609)	(3 609)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums	(473)	(473)	(1 442)	(1 442)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums), neto	1 761	1 761	(3 252)	(3 252)
Kredītu pieaugums	(12 086)	(12 021)	(14 944)	(14 977)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	55	55	(124)	(123)
Pārējo aktīvu pieaugums	(1 026)	(1 015)	(1 114)	(1 126)
Noguldījumu pieaugums	72 323	72 317	88 211	88 203
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	300	309	189	184
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(877)	(896)	3 779	3 778
	64 493	64 528	74 087	74 089
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 085)	(1 085)	(301)	(301)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	63 408	63 443	73 786	73 788
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(597)	(628)	(372)	(360)
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	(432)	(432)	(3 342)	(3 342)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde	-	-	-	(14)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(1 029)	(1 060)	(3 714)	(3 716)

KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Mazākuma līdzdalības daļas pieaugums	4	-	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	-	1 200	1 200
Dividenžu izmaksas	(1 000)	(1 000)	(927)	(927)
Pakārtotā kapitāla piesaistīšana	-	-	298	298
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai	(799)	(799)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	(1 799)	(1 799)	571	571
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	60 584	60 584	70 643	70 643
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	131 779	131 779	61 140	61 140
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(34)	(34)	(4)	(4)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	192 329	192 329	131 779	131 779

Pielikumi no 15. līdz 23. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 14.augustā un tās vārdā ir parakstījis:



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

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.

Bankai ir atvērtas pārstāvniecības Baltkrievijā, Ukrainā, Kazahstānā un Kanādā, kuras nodarbojas ar reģionu finanšu tirgus izpēti, attiecību stiprināšanu ar bankas klientiem un partneriem ārzemēs un palīdzību uzņēmējiem starptautisko tirdzniecības sakaru attīstībā. Papildus tam, 2006.gada jūnija mēnesī Banka reģistrēja filiāli Kiprā. Ārzemju filiāle sniegs pilnu pakalpojumu klāstu.

Bankai ir dibināti divi meitas uzņēmumi "TKB Nekustamie īpašumi" un „TKB Līzings”, informācija par kuriem ir sniegta 4. pielikumā. To darbība ir saistīta ar nekustamā īpašuma mērķprojektiem, pirkšanas un pārdošanas darījumiem, īpašuma pārvaldīšanu un apsaimniekošanu, lizinga pakalpojumu sniegšanu.

2

GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, tai skaitā par kapitāla pietiekamību, likviditāti un ārvalstu valūtas atklāto pozīciju, kā arī citi Latvijas Republikā pastāvošie likumdošanas akti.

Banka kārtu grāmatvedības uzskaiti saskaņā ar Latvijas Republikas likumu Par grāmatvedību un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, kuri atbilst Latvijas Republikas likumiem. Bankas grāmatvedības uzskaitē balstās uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Bankas grāmatvedības uzskaites ieraksti patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli, kas ir izveidojies uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmas par šo periodu.

Bankas gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Bankas grāmatvedības uzskaites datiem, kur tie nepieciešamības gadījumos ir koriģēti, sastādot gada pārskatu atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Šis gada pārskats tika sagatavots ņemot vērā 34. Starptautisko grāmatvedības standartu.

Gada pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos**.

Katram finanšu pārskata postenim tiek uzrādīti attiecīgie pārskata perioda un iepriekšējā gada rādītāji, izņemot to, ka naudas plūsma tiek uzrādīta par pilnu 2005. gadu nevis par 2005. gada 6 mēnešiem, jo pēc Bankas vadības domām šādas informācijas sagatavošana nav praktiska.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Konsolidācijas principi

Saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu Banka veica gada pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz balsstiesību vairākumu meitas uzņēmumos (sk. 4. pielikumu).

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotām grāmatvedības metodēm un novērtēšanas noteikumiem, kurus Banka lieto atbilstoši Starptautisko grāmatvedības standartu prasībām. Ja kādas no meitas uzņēmumu izmantotajiem grāmatvedības metodēm vai novērtēšanas noteikumiem atšķirās no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmumu finanšu radītāji tiek koriģēti. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu radītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti lietojot pilnās konsolidācijas metodi.

Gadījumā, kad informācija par Grupu būtiski neatšķirās no attiecīgas informācijas par Banku, šāda informācija par Grupu atsevišķi netiek uzrādīta.

(3) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma

Cīņa pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu joprojām ir viena no Latvijas prioritātēm, kas tiek risināta visaugstākajā līmenī.

Kredītiestādes, sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, apzinās, ka pastāv risks tikt iesaistītām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā, tāpēc tās aktīvi rīkojas, lai pastiprinātu kontroles sistēmas šajā jomā.

Latvijas bankas savu nostāju un apņēmību nemitīgi cīnīties ar naudas atmazgāšanu ir paudušas 2005.gada maija kopējā deklarācijā „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pastiprināšanu”.

Katra banka ir atbildīga par efektīvas iekšējās kontroles sistēmas un procedūru izveidošanu, lai pasargātu tās aktīvus, nodrošinātu bankas vadību ar savlaicīgu, atbilstošu un pilnīgu informāciju, ievērotu attiecīgos Latvijas Republikas un Latvijas Bankas normatīvos aktus, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumus un rekomendācijas.

AS „TRASTA KOMERCBANKA” gan pēc savas iniciatīvas, gan, ņemot vērā FKTK un piesaistīto starptautisko auditoru norādījumus un ieteikumus, aktīvi strādā pie savas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanas un pilnveidošanas. Bankā kopš 2005.gada ir izstrādāts plāns „Par pasākumiem likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu” ievērošanas uzlabošanā”. Šī plāna ietvaros Banka ir izveidojusi jaunu klientu riska novērtēšanas segmentāciju, veikusi klientu nerezidentu kontu revīziju, izstrādājusi jaunus iekšējās kontroles sistēmas dokumentus un veikusi daudzas citas darbības, nolūkā pilnveidot savu iekšējās kontroles sistēmu. Bankas darbinieki regulāri piedalās Latvijas Komercbanku asociācijas Konsultāciju un mācību centra rīkotajās apmācībās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā. 2005. gada nogalē Banka, saskaņā ar FKTK ieteikumiem, papildināja virkni politiku un instrukciju noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(3) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma (turpinājums)

Finanšu un kapitāla tirgus komisija regulāri kontrolē Latvijas banku darbību. 2006. gada aprīlī- maijā FKTK veica Bankā ikgadējo pārbaudi ar mērķi novērtēt kā Banka nodrošina likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu” prasību izpildi. Pēc pārbaudes Bankai tika norādīts uz trūkumiem un nepilnībām iekšējās kontroles sistēmas darbībā. Banka pamatā jau ir novērsusi konstatētos trūkumus un turpina strādāt, piesaistot starptautiskus auditorus, pie iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas.

(4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir sekojoši:

	<u>30.06.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
LVL 1 = USD	1.786	1.686
EUR	1.423	1.423
GBP	0.982	0.979
RUB	48.309	48.544

Tūkstošos latu	<u>2006 (6 mēneši)</u>		<u>2005 (12 mēneši)</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
3 KREDĪTI UN UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM IZMAIŅAS PĀRSKATA GADA LAIKĀ				

Kredītu bruto vērtība	40 183	40 190	28 097	28 169
Uzkrājumi kredītiem	(776)	(789)	(913)	(967)
	39 407	39 401	27 184	27 202

Uz pārskata gada beigām Bankas nedrošo kredītu, kuriem ir pārtraukta procentu uzkrāšana, summa ir 604 tūkstoši latu.

Tūkstošos latu	<u>2006 (6 mēneši)</u>		<u>2005 (12 mēneši)</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
Uzkrājumi 1. janvārī	913	967	119	119
Papildu uzkrājumu izveidošana nedrošiem kredītiem	6	3	858	912
Uzkrājumu izveidošana nedrošo kredītu uzkrātiem procentiem	-	-	24	24
Kursa starpība	(38)	(40)	7	7
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(105)	(141)	(95)	(95)
Uzkrājumi 31. decembrī	776	789	913	967

4 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ (tūkstošos latu)

<u>Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese</u>	<u>Darbības veids</u>	<u>30.06.2006</u>				<u>31.12.2005</u>			
		<u>Ieguldījumi un līdzdalības daļa</u>				<u>Ieguldījumi un līdzdalības daļa</u>			
		<u>Bilances kopējā summa</u>	<u>Sākotnējā vērtība</u>	<u>Pamat kapitāla daļa (%)</u>	<u>Sākotnējā vērtība, samazināta par uzkrājumiem</u>	<u>Bilances kopējā summa</u>	<u>Sākotnējā vērtība</u>	<u>Pamat kapitāla daļa (%)</u>	<u>Sākotnējā vērtība</u>
SIA TKB Līzings, reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Palasta 7	Līzings un kreditēšanas operācijas	3 030	50	100	-	1 226	50	100	-
SIA TKB Nekustāmie īpašumi, reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Palasta 7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	15	2	75	2	9	2	75	2
		3 045	52	-	2	1 235	52	-	2

Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī pārskata 2. pielikumā. Meitas uzņēmumu akcijas nekotējas biržās.

5 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Visi Grupas īpašumā esošie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek izmantoti Grupas darbības nodrošināšanai un finanšu pakalpojumu sniegšanai, izņemot 2005. un 2006. gada laikā iegādāto zemi un veiktās nepabeigtās būvniecības izmaksas par kopējo summu 3 774 tūkstoši latu. Zeme tika iegādāta ar mērķi uz tās veikt daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību un pārdot. Ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi un pamatlīdzekļu iegādes līgumi ir atspoguļoti ārpusbilances saistībās līguma summas apmērā.

6 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Izmaiņas Bankas piesaistītās nekonvertējamās pakārtotās saistībās 2006. gadā pamatā ir saistītas ar līgumu termiņu beigām un pakārtoto saistību atgriešanu par summu 672 tūkstoši latu, kā arī ar šo saistību valūtas atlikumu pārvērtēšanu.

7 BANKAS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2006. gada 30. jūnijā ir 5 537 tūkstoši latu apmērā, kas sastāv no 110 742 parastām akcijām ar nominālvērtību 50 latī. Kopējais akcionāru skaits ir 44, no tiem: 12 juridiskās personas un 32 fiziskā persona. 2004. gadā apmaksātais pamatkapitāls bija 4 337 tūkstoši latu, kas sastāvēja no 86 742 parastām akcijām.

Akcionāru un savstarpēji saistīto akcionāru grupu, kuras tieši vai netieši kontrolē 10 un vairāk procentu pamatkapitāla, saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 30.06.2006		Akciju daļa 31.12.2005	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	32.98	1 826	32.98	1 826
S.Tarasenoks*	Latvija	16.19	896	16.19	896
Powerplus LLC	ASV	7.78	431	7.78	431
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	7.78	431	7.78	431
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	7.77	430	7.77	430
Rikam S.A.H.	Luksemburga	7.77	430	7.77	430
SIA "C&R Invest"	Latvija	7.77	430	7.77	430
Figon Co Limited	Kipra	3.62	201	3.62	201

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā. Saskaņā ar Rīgas Bāriņtiesas 11.05.2005. lēmumu lietā nr.1-6/849, par aizgādni mirušā Sergeja Tarasenoka mantojuma masai, kas sastāv no 17 929 AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcijām, ir iecelta zvērināta advokāte Māra Beķere (p.k. 061176-10302).

8 AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

(1) Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem:

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
0 Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret privātzņēmumiem	37 129	37 129	10 302	10 302
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	1 812	1 812	36	36
Prasības pret privātpersonām	280	280	296	296
Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	-	-	479	479
	39 221	39 221	11 113	11 113
Pasīvi pārvaldīšanā				
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	35 504	35 504	8 562	8 562
Privātzņēmumi	2 483	2 483	1 308	1 308
Privātpersonas	1 234	1 234	1 243	1 243
	39 221	39 221	11 113	11 113

(2) Klientu uzdevumā veiktās ārpusbilances operācijas

Pēc stāvokļa uz 2006. gada 30. jūnijā Banka klienta uzdevumā bija iegādājusies ārvalstu valūtas nākotnes līgumu, kura parametri ir atspoguļoti zemāk:

Tūkstošos latu	30.06.2006		31.12.2005	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Ārvalstu valūtas nākotnes līguma nosacītā pamatvērtība				
Aktīvi (prasības)	9 605	9 605	8 895	8 895
Pasīvi (saistības)	(9 549)	(9 549)	(8 961)	(8 961)
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība				
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	120	120	-	-
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	-	-	(147)	(147)

Saistībā ar augstāk minētām operācijām Banka neuzņemas nekādus kredīta, procentu, valūtas vai citus riskus attiecībā uz aktīviem un pasīviem pārvaldīšanā, kā arī ārpusbilances operācijām.

9 PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

<u>Latos</u>	<u>2006 (6 mēneši)</u>		<u>2005 (6 mēneši)</u> <u>neauditēti</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
Tirā peļņa/neauditētā peļņa	4 307 000	4 331 000	1 838 000	1 885 000
Vidējais akciju skaits	110 742	110 742	107 162	107 162
Peļņa uz vienu akciju	38.89	39.11	17.15	17.59

10 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 būtiska ietekme, Bankas padomes, valdes 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 ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjunktūras dēļ.

Zemāk ir norādīti darījumi ar saistītām personām:

<u>Tūkstošos latu</u>	<u>30.06.2006</u>				<u>31.12.2005</u>			
	<u>Akcionāri</u>	<u>Saistītas personas</u>	<u>Padome un Valde</u>	<u>Kopā</u>	<u>Akcionāri</u>	<u>Saistītas personas</u>	<u>Padome un Valde</u>	<u>Kopā</u>
Aktīvi								
Kredīti	1 052	3 392	2 4 446	144	1 421	42 1 607		
Pasīvi								
Noguldījumi	19	505	86 610	24	505	73 602		
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	10	1 230	9 1 249	11	1 099	8 1 118		
Peļņas vai zaudējumu aprēķins								
Procentu ienākumi	23	257	- 280	4	43	2 49		
Procentu izdevumi	-	(15)	(1) (16)	-	(9)	- (9)		
Komisijas naudas ienākumi	1	2	1 4	1	6	1 8		
Pārējie izdevumi	-	(79)	(11) (90)	-	(1)	(2) (3)		

11 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir sastādīts saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem. Zemāk ir sniegts šī aprēķina kopsavilkums.

	30.06.2006				31.12.2005			
	Grupa		Banka		Grupa		Banka	
	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi *	13 606	13 606	13 704	13 704	9 249	9 249	9 225	9 225
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	1 385	790	1 385	790	2 148	887	2 148	887
Pašu kapitāla samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā pašu kapitāla vērtība	14 991	14 396	15 089	14 494	11 397	10 136	11 373	10 112
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska svērtās vērtības aprēķina kopsavilkums								
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi	23 585	-	23 585	-	18 263	-	18 263	-
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi	178 755	35 751	178 755	35 751	126 822	25 364	126 822	25 364
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi	2 804	1 402	2 804	1 402	2 282	1 141	2 281	1 141
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi	55 780	55 780	55 747	55 747	39 795	39 795	39 760	39 760
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi	1 214	1 132	1 214	1 132	1 644	939	1 644	939
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi	5 152	2 081	6 284	2 647	5 381	1 990	6 149	2 374
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 0% korekcijas pakāpi	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība	267 290	96 146	268 389	96 679	194 187	69 229	194 919	69 578
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība (8%)	-	7 692	-	7 734	-	5 538	-	5 566
Tirgus riska kapitāla prasību kopsūma	-	896	-	894	-	705	-	704
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu		5 808		5 766		3 893		3 842
Kapitāla pietiekamības rādītājs		13.41		13.35		12.99		12.90

* 2006. gada 6 mēnešu peļņu ir nolemts nesadalīt, to pilnā apmērā iekļaujot Bankas kapitāla pietiekamības aprēķinā.

* * * * *

16.12. Tiesvedība un arbitrāža

"TRASTA KOMERCBANKA" nav iesaistīta tādos tiesas procesos, kuri varētu būtiski iespaidot emitenta finansiālo stāvokli un rentabilitāti.

16.13. Nozīmīgas izmaiņas emitenta finansiālajā stāvoklī

Kopš 2005. gada un 2006. gada pirmā pusgada finanšu pārskatu publicēšanas nozīmīgas izmaiņas emitenta finansiālajā stāvoklī nav notikušas.

„TRASTA KOMERCBANKA”, saskaņā ar neauditētiem finanšu rezultātiem, 2006.gada deviņus mēnešus noslēgusi ar peļņu 8,22 miljonu latu apmērā. Kopš gada sākuma „TRASTA KOMERCBANKA” kredītportfelis palielinājies par 46%, sasniedzot 41.17 miljonus latu. Bankas kapitāla un rezervju apjoms septembra beigās sasniedza 17.68 miljonus latu, deviņu mēnešu laikā pieaugot par 71%. Noguldījumu apjoms septembra beigās sasniedza 196,38 miljonus latu, kas, salīdzinot ar decembra rezultātiem, demonstrē 22% lielu pieaugumu. „TRASTA KOMERCBANKA” aktīvu apjoms 2006.gada laikā palielinājies par 18% - 30.septembrī tas sastādīja 229,17 miljonus latu.

Bilances pārskats
2006.gada 30.septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

tūkst.latu

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods (neauditēti)		Iepriekšējais pārskata gads (auditēti)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16290	16290	15059	15059
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	153611	153611	135422	135422
Kredīti	40005	39938	27184	27202
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	8133	8133	9448	9448
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	373	373	304	304
Atvasinātie līgumi	0	0	10	10
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	0	2	0	2
Nemateriālie aktīvi	175	174	171	170
Pamatlīdzekļi	5450	5432	4170	4114
Pārējie aktīvi	3973	3967	1763	1763
1 Kopā aktīvi	228010	227920	193531	193494
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	8966	8966	14951	14951
Noguldījumi	196373	196380	160460	160467
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0	0	0
Atvasinātie līgumi	0	0	15	15
Parejās saistības	3614	3554	5501	5482
Pakārtotās saistības	1337	1337	2184	2184
Mazākuma līdzdalība	4	0	0	0
Kapitāls un rezerves	17716	17683	10420	10395
2 Kopā pasīvi	228010	227920	193531	193494
Iespējamās saistības	280	280	753	753
Saistības pret klientiem	7464	8474	6241	7010
Aktīvi pārvaldīšanā	40407	40407	11113	11113

Peļņas un zaudējumu aprēķins
2006.gada 30.septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

tūkst.latu

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods (neauditēti)		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošais periods (neauditēti)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	8020	7958	3773	3756
Procentu izdevumi	(1174)	(1174)	(574)	(575)
Ienākumi no vērtspapīriem	31	31	0	0
Komisijas naudas ienākumi	4120	4101	2467	2453
Komisijas naudas izdevumi	(1073)	(1091)	(500)	(523)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi	3749	3749	1379	1379
Citi parastie ienākumi	59	39	40	46
Administratīvie izdevumi	(3454)	(3385)	(2224)	(2154)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	(293)	(284)	(226)	(216)
Citi parastie izdevumi	(57)	(53)	(35)	(34)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	(466)	(481)	(565)	(498)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	116	145	95	95
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Līdzdalības saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Ārkārtas ienākumi	0	0	0	0
Ārkārtas izdevumi	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	9578	9555	3630	3729
Ienākuma nodoklis	(1337)	(1335)	(602)	(602)
Mazākuma peļņa/zaudējumi	(5)	0	4	0
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	8236	8220	3032	3127

Bankas darbības rādītāji
2006.gada 30.septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	80,38%	52,58%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	4,63%	3,02%

Konsolidācijas grupas sastāvs
2006.gada 30.septembris
(pārskata perioda pēdējais datums)

<i>Nr. p.k.</i>	<i>Komerksabiedrības nosaukums</i>	<i>Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese</i>	<i>Komerc sabiedrības darbības veids*</i>	<i>Daļa Pamatkapitālā (%)</i>	<i>Balstiesību daļa komerc sabiedrībā (%)</i>	<i>Pamatojums iekļaušanai grupā**</i>
1.	SIA „TKB līzings”	LV,Rīga, Palasta 7	CFI	100	100	MS
2.	SIA „TKB nekustamie īpašumi”	LV,Rīga, Palasta 7	CKS	75	75	MS

* - BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, ISA – ieguldījumu sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komerksabiedrība.

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

17. NOZĪMĪGI LĪGUMI

Apliecinājums ieguldītājiem

"TRASTA KOMERCBANKA" un tās meitas sabiedrības nav noslēgušas jebkādu nozīmīgus līgumus, kuri bankai uzliktu tādu pienākumu vai tādas saistības, kas var ietekmēt "TRASTA KOMERCBANKA" spēju izpildīt savas saistības pret ieguldītājiem sakarā ar emitējamajiem vērtspapīriem.

18. SABIEDRĪBAI PIEEJAMIE DOKUMENTI

Iespējas iepazīties ar dokumentiem

Ieguldītājiem, potenciālajiem ieguldītājiem un pārējai sabiedrībai ir iespējas iepazīties ar šādiem dokumentiem:

- Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 ar "TRASTA KOMERCBANKA" dibināšanas līgumu un statūtiem;
- "TRASTA KOMERCBANKA" interneta mājas lapā www.tkb.lv ar bankas finanšu informāciju par diviem finanšu gadiem pirms prospekta publicēšanas;
- RFB interneta mājas lapā www.rfb.lv ar "TRASTA KOMERCBANKA" finanšu pārskatiem, darbības rezultātiem un citu likumā un RFB normatīvajos aktos noteikto informāciju, kas jāpublicē Oficiālajā sarakstā iekļauto vērtspapīru emitentiem.

E daļa



TRASTA KOMERCBANKA

A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI,
KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR
STARPTAUTISKAJĪEM FINANŠU ZIŅOŠANAS
STANDARTIEM UN FINANŠU UN KĀPITĀLA
TIRGUS KOMISIJAS PRASĪBĀM
PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS
2005. UN 2004. GADA 31. DECEMBRĪ
UN REVIDENTU ZIŅOJUMS

SATURS	lpp.
Bankas vadības ziņojums	82
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	83
Bankas padomes un valdes sastāvs	84
Revidentu ziņojums	85
Konsolidētie finanšu pārskati:	
Konsolidētie peļņas un zaudējumu aprēķini	86
Konsolidētās bilances	87
Konsolidētie kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	89
Konsolidētie naudas plūsmas pārskati	90
Konsolidētie finanšu pārskatu pielikumi	91 - 131

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

2005. gads Bankai bija straujas izaugsmes gads. Banka veiksmīgi turpināja strādāt pie savu stratēģijas mērķu sasniegšanas, uzsākot pastiprinātu darbību līzinga jomā un nekustamā īpašuma tirgū, palielināja savu atpazīstamību tirgū. Banka ir nostabilizējusies par rentablu vidēja lieluma kredītiestādi, turpina nodrošināt akcionāriem riskam atbilstošu kapitāla atdevi.

2005. gadā Banka aktivizēja darbību hipotekārās kredītēšanas tirgū, janvārī dibinot meitas uzņēmumu "TKB Nekustamie īpašumi", kas nodarbojas ar nekustamā īpašuma mērķprojektiem, pirkšanas un pārdošanas darījumiem, īpašuma pārvaldīšanu un apsaimniekošanu. Bez tā "TKB Nekustamie īpašumi" plāno realizēt nekustamo īpašumu objektu attīstīšanas projektus un investīcijas nekustamajā īpašumā gan savā, gan klientu vārdā.

2005. gada garumā Banka turpināja paplašināt pakalpojumu klāstu un attīstīt bankas produktus. Banka sāka sniegt fiziskām personām pakalpojumu „kredīts pret darba algu”, palielināja maksājumu karšu un internetbankas sistēmas Trast.Net funkcionalitāti, realizēja viedkaršu izlaišanas projektu. 2005. gadā "Trasta komercbanka" turpināja attīstīt depozītu programmas, kā arī paplašināja tirdzniecības finansēšanas iespējas klientiem. Strādājot starptautiskās faktoringa organizācijas "Factors Chain International" ietvaros, Banka veica sagatavošanas darbus importa faktora pakalpojumu ieviešanai Latvijas tirgū. 2005. gada augustā Bankai tika piešķirta ikgadēja balva Deutsche Bank's 2004 STP Excellence Award, atzīmējot Bankas pārskaitījumu noformēšanas izcilu kvalitāti.

Banka 2005. gadā ļoti nopietni turpināja strādāt pie likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas” prasību ieviešanas, Bankas iekšējo kontroles procedūru uzlabošanas un principa „zini savu klientu” pastiprināšanu. Banka uzsākusi starptautisku auditu, lai precīzi noteiktu tās patreizējo procedūru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām, spēkā esošajiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tālāk tekstā - FKTK) ieteikumiem aizdomīgu darījumu identificēšanai un starptautiskai praksei, kas pamatā balstās uz FATF (Financial Action Task Force) rekomendācijām, tā akcentējot šīs problēmas svarīgumu. Veiktais darbs liecina, ka Banka nepakļauj sevi reputācijas riskam un tā nodrošina augstākminētā likuma izpildi. Bez tam Bankas Valdes priekšsēdētājs G. Grieze piedaloties ikgadējā NVS un Baltijas banku konferencē Kazahstānā, uzstājās ar referātu *Latvijas piemērotā politika, instrumenti un banku loma noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas procesa pilnveidošanā*, kurš izsauca dalībnieku interesi un, mūsdiā, veicinās sapratni par Latvijas banku pastiprinātajām prasībām saistībā ar likumu „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu”.

2005. gadā Banka turpināja būt viena no visstraujāk un dinamiskāk augošām bankām Latvijā. Bankas aktīvu apjoms 2005. gada 31. decembrī sasniedza 193 494 tūkstošus latu, kas vairāk nekā divas reizes pārsniedz 2004. gada rezultātus. Savukārt piesaistīto noguldījumu apjoms bija 160 467 tūkstoši latu, kas par 88 199 tūkstošiem latu pārsniedz 2004. gada rezultātus. 2005. gadā Banka ir izsniegusi kredītus 14 129 tūkstošu latu apmērā, palielinot kredītportfeli līdz 27 202 tūkstošiem latu un turpinot saglabāt augstu izvietoto kredītresursu kvalitāti.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2005. gada 31. decembrī bija 10 395 tūkstoši latu. 2004. gada beigās tika pasludināts 10. slēgtais akciju laidiena, kura rezultātā Banka izlaida 24 000 akcijas 1 200 tūkstošu latu vērtībā. Pēc laidiena noslēguma, kas tika sekmīgi pabeigts 2005. gada janvārī, Bankas pamatkapitāls sasniedza 5 537 tūkstošus latu.

Bankas peļņa par 2005. gadu ir 4 387 tūkstoši latu. Salīdzinot ar attiecīgajiem 2004. gada rādītājiem, Bankai ir izdevies palielināt peļņu četras reizes un tas ir uzskatāms par teicamu sasniegumu. Pēc 2005. gada rezultātiem ir plānots akcionāriem izmaksāt dividendes viena miliona latu apjomā, pārējo peļņu novirzot iepriekšējo periodu zaudējumu segšanai (33 tūkstoši latu) un pārējo atstājot nesadalītu, kas ļaus Bankai palielināt pašu kapitāla vērtību un savu stabilitāti un aktivitāti finanšu tirgos.

Bankas vadības vārdā mēs gribam pateikties saviem klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību un atbalstu šajos gados, ka esam kopā un ka vēlamies arī turpmāk būt kopā.

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 23. martā

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem, kas ietver Starptautiskās grāmatvedības standartu Valdes apstiprinātos Standartus un interpretācijas, Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās Interpretācijas komitejas interpretācijas, kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie finanšu pārskati no 7. līdz 52. lapai par periodu no 2005. gada 1. janvāra līdz 2005. gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie Finanšu ziņošanas standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu un visos nozīmīgākajos aspektos tie atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem banku gada pārskatu sagatavošanai.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Grupas un Bankas līdzekļu saglabāšanu, citu negodīgu rīcību novēršanu, kā arī par Grupas un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 23. martā

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Alfrēds Čepānis	Padomes priekšsēdētājs	30.03.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Jurijs Romce	Padomes loceklis	28.03.2003.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., atkārtoti 28.03.2003.
Boriss Grigs	Padomes loceklis	24.03.2000., atkārtoti 28.03.2003.
Romain Zimmer	Padomes loceklis	16.03.2001., atkārtoti 28.03.2003.

Pārskata gada laikā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja 1.vietnieks	28.06.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Igors Buimisters	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2000., atkārtoti 28.03.2003.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., atkārtoti 28.03.2003.

Pārskata gada laikā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2006. gada 23. martā



Ernst & Young Baltic SIA
Kronvalda bulvāris 3-5
LV-1010, Rīga
Latvija
Tālr.: 371 7043-801
Fakss: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

Ernst & Young Baltic SIA
Kronvalda Boulevard 3-5
LV-1010, Rīga
Latvia
Phone: 371 7043-801
Fax: 371 7 043-802
www.ey.com/lv
Riga@lv.ey.com

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcionāriem

Mēs esam veikuši AS "TRASTA KOMERCBANKA" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2005.gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS "TRASTA KOMERCBANKA" (turpmāk tekstā – Banka) 2005.gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 52. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2005. gada 31. decembra bilanci, 2005.gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko izsakām par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku kļūdu. Revīzija ietver finanšu pārskatos norādīto summu un citas finanšu pārskatos ietvertās informācijas pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu, kā arī vispārēju finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Uzskatām, ka veiktā revīzija ir devusi pietiekamu pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai.

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2005. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2005. gadā saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu valdes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Personas kods: 250873-12964
Sertifikāta Nr.124

Rīga, Latvija
2006. gada 20. martā.

KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDEJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	2005		2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Procentu ienākumi	3	5 926	5 859	2 799	2 794
Procentu izdevumi	4	(852)	(852)	(712)	(712)
Tīrie procentu ienākumi		5 074	5 007	2 087	2 082
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošana, neto	12	(792)	(846)	(46)	(46)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		4 282	4 161	2 041	2 036
Komisijas naudas ienākumi	5	3 723	3 720	1 573	1 573
Komisijas naudas izdevumi	6	(891)	(892)	(408)	(408)
Tīrie komisiju ienākumi		2 832	2 828	1 165	1 165
Neto realizētā peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	7	347	347	125	125
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	8	38	38	13	13
Arvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	9	1 875	1 875	329	328
Citi parastie ienākumi		46	54	20	20
Pārējie ne-procentu ienākumi		2 306	2 314	487	486
Personāla izdevumi	10	(2 272)	(2 188)	(1 289)	(1 277)
Administratīvie izdevumi	11	(1 484)	(1 461)	(923)	(919)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	25	(305)	(290)	(193)	(190)
Citi parastie izdevumi		(66)	(60)	(47)	(44)
Pārējie vērtības samazināšanās zaudējumi un uzkrājumi	26	-	(50)	-	-
Pārējie ne-procentu izdevumi		(4 127)	(4 049)	(2 452)	(2 430)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 293	5 254	1 241	1 257
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(867)	(867)	(169)	(169)
Pārskata gada peļņa, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		4 426	4 387	1 072	1 088
Mazākuma līdzdalības daļa		-	-	3	-
Pārskata gada peļņa		4 426	4 387	1 075	1 088
Peļņa LVL uz vienu akciju	34	40.62	40.26	12.94	13.10

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Griezē
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	31.12.2005		31.12.2004	
		Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15	15 059	15 059	3 675	3 675
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	16	131 641	131 641	58 013	58 013
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		61 928	61 928	42 211	42 211
<i>Pārējās prasības</i>		69 713	69 713	15 802	15 802
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		6 198	6 198	2 588	2 588
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17	6 188	6 188	2 585	2 585
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	10	10	3	3
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		3 564	3 564	2 212	2 212
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19	3 260	3 260	1 908	1 908
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	20	304	304	304	304
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	21	3 781	3 781	529	529
Kredīti	22	27 184	27 202	13 034	13 073
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	23	228	227	104	104
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	24	3 342	3 342	-	-
Pamatlīdzekļi	25	828	772	759	701
Nemateriālie aktīvi	25	171	170	173	171
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	26	-	2	-	38
Pārējie aktīvi	27	1 535	1 536	421	410
Kopā aktīvi		193 531	193 494	81 508	81 514

KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	31.12.2005		31.12.2004	
		Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	28	14 951	14 951	574	574
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		11 754	11 754	548	548
<i>Termiņsaistības</i>		3 197	3 197	26	26
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		15	15	7	7
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	15	15	7	7
Noguldījumi	29	160 460	160 467	72 253	72 268
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		143 664	143 671	61 706	61 721
<i>Termiņsaistības</i>		16 796	16 796	10 547	10 547
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	359	346	170	162
Nodokļu saistības	13	691	691	169	169
Pārējās saistības	31	4 451	4 445	628	623
Kopā saistības		180 927	180 915	73 801	73 803
Pakārtotās saistības	32	2 184	2 184	1 886	1 886
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	33	5 537	5 537	4 337	4 337
Akciju emisijas uzceļojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	33	450	450	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(57)	(57)	33	33
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(47)	(33)	(195)	(194)
Pārskata gada peļņa		4 426	4 387	1 075	1 088
Kopā kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		10 420	10 395	5 811	5 825
Mazākuma līdzdalība		-	-	10	-
Kopā kapitāls un rezerves		10 420	10 395	5 821	5 825
KOPA SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		193 531	193 494	81 508	81 514

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Tūkstošos latu	2005		2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī	4 337	4 337	3 992	3 992	3 550	3 550
Jaunā akciju laidiena apmaksā	1 200	1 200	345	345	442	442
Akciju kapitāls 31. decembrī	5 537	5 537	4 337	4 337	3 992	3 992
Akciju emisijas uzcenojums 1. janvārī	111	111	111	111	111	111
Akciju emisijas uzcenojums 31. decembrī	111	111	111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 1. janvārī	450	450	450	450	443	443
Jauna akciju laidiena papildmaksā	-	-	-	-	7	7
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 31. decembrī	450	450	450	450	450	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī pirms korekcijas*	33	33	(1)	(1)	-	-
Rezerves koriģēšana pārvērtēšanas rezultātā	-	-	34	34	(1)	(1)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī pēc korekcijas*	33	33	33	33	(1)	(1)
Rezerves izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	(90)	(90)	-	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī*	(57)	(57)	33	33	(1)	(1)
Uzkrātā peļņa/(zaudējumi) 1. janvārī	880	894	229	230	(931)	(931)
Uzkrāto zaudējumu samazinājums	-	-	-	-	316	316
Dividenžu sadale	(927)	(927)	(424)	(424)	-	-
Uzkrātie zaudējumi 31. decembrī	(47)	(33)	(195)	(194)	(615)	(615)
Pārskata gada peļņa pirms korekcijas*	4 426	4 387	1 109	1 122	844	844
Pārskata gada peļņas koriģēšana*	-	-	(34)	(34)	1	1
Pārskata gada peļņa pēc korekcijas*	4 426	4 387	1 075	1 088	845	845
Mazākuma līdzdalības daļa 1. janvārī	10	-	-	-	-	-
Mazākuma līdzdalības daļas izmaiņas	(10)	-	10	-	-	-
Mazākuma līdzdalības daļa 31. decembrī	-	-	10	-	-	-
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES	10 420	10 395	5 821	5 825	4 782	4 782

* Koriģēšana tiek veikta atbilstoši 2. pielikuma sadaļā Grāmatvedības politikas izmaiņas aprakstītajai kārtībai.

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Pielikums	2005		2004	
		Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		5 293	5 254	1 244	1 257
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		305	290	193	190
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums		794	848	43	43
Pārējie vērtības samazināšanas zaudējumi un uzkrājumi		-	50	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		4	4	102	103
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)		7	7	(1)	(1)
(Samazinājums)/pieaugums mazākuma līdzdalības daļā		(10)	-	10	-
		6 393	6 453	1 591	1 592
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums		(3 609)	(3 609)	(244)	(244)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu(pieaugums)/samazinājums		(1 442)	(1 442)	3 677	3 677
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums		(3 252)	(3 252)	(529)	(529)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums		(14 944)	(14 977)	1 144	1 104
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums		(124)	(123)	67	68
Pārējo aktīvu pieaugums		(1 114)	(1 126)	(254)	(243)
Noguldījumu pieaugums		88 211	88 203	34 209	34 224
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums		189	184	88	80
Pārējo saistību pieaugums		3 779	3 778	41	35
		74 087	74 089	39 790	39 764
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(301)	(301)	(8)	(8)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		73 786	73 788	39 782	39 756
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto		(372)	(360)	(601)	(538)
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		(3 342)	(3 342)	-	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde		-	(14)	-	(36)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(3 714)	(3 716)	(601)	(574)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija		1 200	1 200	345	345
Dividenžu izmaksas		(927)	(927)	(424)	(424)
Pakārtotā kapitāla piesaistīšana		298	298	1 032	1 032
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai		-	-	(122)	(122)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		571	571	831	831
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		70 643	70 643	40 012	40 013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		61 140	61 140	21 230	21 230
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi		(4)	(4)	(102)	(103)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	38	131 779	131 779	61 140	61 140

Pielikumi no 7. līdz 52. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2006. gada 20. martā un Bankas padome 2006. gada 23. martā un to vārdā ir parakstījuši:

Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

1 DARBĪBAS PĀRSKATS

AS TRASTA KOMERCBANKA 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 ekskluzīva bankas servisa sniegšana juridiskām un fiziskām personām.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu (tālāk tekstā – SFPS) prasībām, kas ietver Starptautiskās grāmatvedības standartu (tālāk tekstā – SGS) Valdes apstiprinātos Standartus un interpretācijas, Starptautiskās grāmatvedības standartu komitejas apstiprinātos Starptautiskos grāmatvedības standartus un Pastāvīgās Interpretācijas komitejas interpretācijas, kas ir spēkā no 2005. gada 31. decembra un ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kā arī citi kredītiestādēm piemērojamie Latvijas Republikas normatīvie normatīvi. Šie dokumenti regulē citu starpā arī kapitāla pietiekamību, likviditāti un Bankas ārvalstu valūtas atklāto pozīciju.

Banka grāmatvedības uzskaites pamatā ir Latvijas Republikas likums „Par grāmatvedību” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kas atbilst Latvijas Republikas likumiem un Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem. Bankas grāmatvedības uzskaitē balstās uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Bankas grāmatvedības uzskaites ieraksti patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli, kas ir izveidojies pārskata perioda beigās, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmas par šo periodu.

(2) Grāmatvedības uzskaites principu izmaiņas

Pārņemtās grāmatvedības politikas ir atbilstošas iepriekšējā finanšu gada politikām, izņemot to, ka Grupa ir pieņēmusi jaunus/pārstrādātus standartus par obligātiem finanšu gadiem, kas sākas ar vai pēc 2005. gada 1. janvāra.

Izmaiņas grāmatvedības politikās tika ieviestas sakarā ar sekojošu jaunu vai pārstrādātu standartu pieņemšanu:

2. SFPS “Akciju maksājums”;
3. SFPS “Komerccarbības apvienošana”, 36. SGS (pārstrādāts) “Aktīvu vērtības samazināšanās” un 38. SGS (pārstrādāts) “Nemateriālie aktīvi”;
5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktās darbības”;
1. SGS (pārstrādāts) “Finanšu pārskatu sniegšana”;
2. SGS (pārstrādāts) “Krājumi”;
8. SGS (pārstrādāts) “Grāmatvedības politikas, izmaiņas grāmatvedības uzskaitē un kļūdas”;
10. SGS (pārstrādāts) “Notikumi pēc bilances datuma”;
16. SGS (pārstrādāts) “Pamatlīdzekļi”;
17. SGS (pārstrādāts) “Nomāšana”;
24. SGS (pārstrādāts) “Informācija par saistītajām pusēm”;
27. SGS (pārstrādāts) “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”;
28. SGS (pārstrādāts) “Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos”;
31. SGS (pārstrādāts) “Līdzdalība kopuzņēmumos”;
32. SGS (pārstrādāts) “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana”;
33. SGS (pārstrādāts) “Peļņa par akciju”;
39. SGS (pārstrādāts) “Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”; un
40. SGS (pārstrādāts) “Ieguldījuma īpašums”.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Grāmatvedības uzskaites principu izmaiņas (turpinājums)

Šo izmaiņu ietekme uz politikām ir izklāstīta tālāk tekstā.

39. SGS "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana"

Kopš 2005. gada pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, atzīstot ienākumus un zaudējumus kā atsevišķu pašu kapitāla komponentu līdz ieguldījuma norakstīšanai no bilances vai kamēr tiek noteikta ieguldījuma vērtības samazināšanās, pie kuras uzkrātie ienākumi un zaudējumi, kas iepriekš tika uzrādīti pašu kapitālā, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Salīdzinošie rādītāji ir koriģēti retrospektīvi.

27. SGS "Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati"

Kopš 2005. gada ieguldījumi meitas uzņēmumos vairs netiek uzskaitīti saskaņā ar pamatkapitāla metodi. Meitas uzņēmumu uzkrātie zaudējumi tiek apvērsti Bankas pašu kapitālā, tā lai ieguldījuma neto bilances vērtība sasniegtu tā nominālvērtību. Salīdzinošie rādītāji tiek koriģēti retrospektīvi.

Salīdzinošie rādītāji

Nepieciešamības gadījumā, salīdzinošie rādītāji tiek koriģēti, lai atbilstu izmaiņām kārtējā gada pārskatā. Tika veikta šāda pārklasifikācija, lai panāktu atbilstību kārtējā gada pārskatam: uzkrātie procenti, nākamo periodu ienākumi un citi posteņi, kas ir saistīti ar konkrētiem finanšu instrumentiem, tika iekļauti instrumenta vērtībā (agrāk tika uzrādīti atsevišķi kā citi aktīvi/ saistības).

Jauno un pārstrādāto standartu pārņemšanas un pārklasifikāciju ietekme uz attiecīgajiem rādītājiem ir atspoguļota šādi:

Tūkstošos latu	Grupas (salīdzinošie) rādītāji 2004			Bankas (salīdzinošie) rādītāji 2004		
	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti
KONSOLIDĒTAS BILANCES						
AKTĪVI						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3 675	-	3 675	3 675	-	3 675
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	58 495	(482)	58 013	58 495	(482)	58 013
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 545	43	2 588	2 545	43	2 588
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 167	45	2 212	2 167	45	2 212
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	529	529	-	529	529
Kredīti	12 979	55	13 034	13 019	54	13 073
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	294	(190)	104	293	(189)	104
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	759	-	759	701	-	701
Nemateriālie aktīvi	173	-	173	171	-	171
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	38	-	38
Nodokļu aktīvi	88	(88)	-	77	(77)	-
Pārējie aktīvi	342	79	421	342	68	410
KOPĀ AKTĪVI	81 517	(9)	81 508	81 523	(9)	81 514

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Grāmatvedības uzskaites principu izmaiņas (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupas (salīdzinošie) radītāji 2004			Bankas (salīdzinošie) radītāji 2004		
	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	574	-	574	574	-	574
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	7	-	7	7	-	7
Noguldījumi	72 343	(90)	72 253	72 358	(90)	72 268
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	169	1	170	162	-	162
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	67	(67)	-	66	(66)	-
Nodokļu saistības	178	(9)	169	178	(9)	169
Pārējās saistības	489	139	628	484	139	623
Kopā saistības	73 827	(26)	73 801	73 829	(26)	73 803
Pakārtotās saistības	1 869	17	1 886	1 869	17	1 886
Kapitāls un rezerves						
Apmaksātais pamatkapitāls	4 337	-	4 337	4 337	-	4 337
Akciju emisijas uzcelojums	111	-	111	111	-	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	450	-	450	450	-	450
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	-	33	33	-	33	33
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi	(196)	1	(195)	(195)	1	(194)
Pārskata gada peļņa	1 109	(34)	1 075	1 122	(34)	1 088
Kapitāls un rezerves, kas attiecās uz Bankas akcionāriem	5 811	-	5 811	5 825	-	5 825
Mazākuma līdzdalība	10	-	10	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves	5 821	-	5 821	5 825	-	5 825
KOPA SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES	81 517	(9)	81 508	81 523	(9)	81 514

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Grāmatvedības uzskaites principu izmaiņas (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupas (salīdzinošie) radītāji 2004			Bankas (salīdzinošie) radītāji 2004		
	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti	Publicēti	Korekcijas	Koriģēti
KONSOLIDĒTIE PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI						
Procentu ienākumi	2 829	(30)	2 799	2 828	(34)	2 794
Procentu izdevumi	(712)	-	(712)	(712)	-	(712)
Tīrie procentu ienākumi	2 117	(30)	2 087	2 116	(34)	2 082
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošana, neto	(46)	-	(46)	(46)	-	(46)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem	2 071	(30)	2 041	2 070	(34)	2 036
Komisijas naudas ienākumi	1 572	1	1 573	1 568	5	1 573
Komisijas naudas izdevumi	(408)	-	(408)	(408)	-	(408)
Tīrie komisiju ienākumi	1 164	1	1 165	1 160	5	1 165
Neto realizētā peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	125	-	125	125	-	125
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	18	(5)	13	18	(5)	13
Arvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	329	-	329	328	-	328
Citi parastie ienākumi	20	-	20	20	-	20
Pārējie ne-procentu ienākumi	492	(5)	487	491	(5)	486
Personāla izdevumi	(1 289)	-	(1 289)	(1 277)	-	(1 277)
Administratīvie izdevumi	(923)	-	(923)	(919)	-	(919)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	(193)	-	(193)	(190)	-	(190)
Citi parastie izdevumi	(47)	-	(47)	(44)	-	(44)
Pārējie ne-procentu izdevumi	(2 452)	-	(2 452)	(2 430)	-	(2 430)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1 275	(34)	1 241	1 291	(34)	1 257
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(169)	-	(169)	(169)	-	(169)
Pārskata gada peļņa, kas attiecas uz Bankas akcionāriem	1 106	(34)	1 072	1 122	(34)	1 088
Mazākuma līdzdalības daļa	3	-	3	-	-	-
PARSKATA GADA PEĻŅA	1 109	(34)	1 075	1 122	(34)	1 088

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Grāmatvedības uzskaites principu izmaiņas (turpinājums)

Grupa nav piemērojusi šādus Starptautiskos Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartus un SFPIK interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav stājušās spēkā:

1. SGS (grozīts 2005) "Finanšu pārskatu iesniegšana" (Informācijas par kapitālu atklāšanu);
19. SGS (grozīts 2004) "Darbinieku pabalsti" (Aktuārie guvumi un zaudējumi, Grupas plāni un informācijas atklāšana);
39. SGS (grozīts 2005) "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana"
(Grupas paredzamo iekšējo darījumu naudas plūsmas nodrošināšanas uzskaitē, patiesās vērtības opcija, apdrošināšanas līgumi attiecībā uz finanšu nodrošinājuma līgumiem);
6. SFPS "Derīgo izrakteņu pētniecība un novērtēšana";
7. SFPS "Finanšu instrumenti: uzrādīšana";
4. SFPIK "Noteikšana, vai Vienošanās ietver nomu";
5. SFPIK "Tiesības uz likvidācijas, atjaunošanas un vides rehabilitācijas fondu procentu maksājumiem".

Grupa sagaida, ka augstāk uzskaitītās izmaiņas būtiski neietekmēs Grupas finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā, izņemot 7. Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu "Finanšu instrumenti: uzrādīšana". 7. Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standarts ievieš jaunus uzrādīšanas veidus, lai uzlabotu informācijas sniegšanu par finanšu instrumentiem. Tas pieprasa, lai tiktu uzrādīta kvalitatīvā un kvantitatīvā informācija par risku, kas saistīts ar finanšu instrumentiem, ietverot noteikta informācijas minimuma atklāšanu par kredītriskiem, likviditātes un tirgus riskiem, ieskaitot tirgus riska ietekmes analīzi. Tas aizstāj 30. SGS "Informācijas uzrādīšana banku un līdzīgu finanšu iestāžu finanšu pārskatos, un 32. SGS prasības informācijas uzrādīšanai „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana. Tas ir piemērojams visām organizācijām, kas sniedz ziņojumus saskaņā SFPS. Grozījumi 1. SGS paredz informācijas atklāšanu par uzņēmuma kapitālu un kapitāla pārvaldīšanu. Grupa novērtēja 7. SFPS un 1. SGS grozījumu ietekmi un secināja, ka pamatā papildus informācijas atklāšana būs saistīta ar analīzi par tirgus riska ietekmi un informācijas sniegšanu par kapitālu, kā to pieprasa 1. SGS grozījumi. Grupa sāks piemērot 7. SFPS un 1. SGS grozījumus gada periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī.

(3) Konsolidācijas principi

Saskaņā ar Banku konsolidēto gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem Banka veica gada pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem, un šī informācija ir atspoguļota 26. pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz balsstiesību vairākumu meitas uzņēmumos.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotām grāmatvedības metodēm un novērtēšanas noteikumiem, kurus Banka lieto atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu prasībām. Ja kādas no meitas uzņēmumu izmantotajiem grāmatvedības metodēm vai novērtēšanas noteikumiem atšķīrās no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmuma finanšu rādītāji tika koriģēti. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti lietojot pilnās konsolidācijas metodi.

Grupās gada pārskatā izmantotā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos latu**.

Katram finanšu pārskata postenim tiek uzrādīti attiecīgie pārskata gada un iepriekšējā gada Grupas un Bankas rādītāji. Gadījumos, kad informācija par Grupu būtiski neatšķīrās no attiecīgās informācijas par Banku, šāda informācija par Grupu atsevišķi netika uzrādīta.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir sekojoši:

		31.12.2005	31.12.2004
LVL 1 =	USD	1.686	1.938
	EUR	1.422	1.422
	GBP	0.979	1.004
	RUB	48.544	53.763

(5) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visu procentu ienākumu un izdevumu uzskaites kārtība balstās uz uzkrāšanas principiem izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Izdevumi Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek iekļauti jau tad, kad ir paredzama to iespējamība.

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(6) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības Bankas bilancē tiek atzītas tad, kad Banka kļūst par līguma pusi, t.i. Banka iegūst juridiskas tiesības uz finanšu aktīvu un gūt labumu no tā vai juridisku pienākumu pildīt saistības. Šo finanšu instrumentu uzskaitē tiek lietots darījuma norēķinu datums.

Finanšu aktīvs no Bankas bilances tiek izslēgts tad, kad Banka zaudē kontroli pār līgumiskajām tiesībām uz finanšu aktīvu, tas ir Banka īsteno tiesības uz līgumā norādītajiem labumiem, kad beidzas šo tiesību termiņš vai tiesības ir nodotas citiem. Finanšu saistība tiek izslēgta no Bankas bilances tad, kad tā ir dzēsta, tas ir, līgumā norādītā saistība ir izpildīta, anulēta vai ir beidzies tās termiņš.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(7) Finanšu aktīvu klasifikācija

Finanšu aktīvu atzišanas, uzskaites, novērtēšanas un izslēgšanas no bilances metožu standartizācijas nolūkā finanšu aktīvi tiek dalīti sekojošās grupās, t.i. *finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, kredīti un tam līdzīgās prasības, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.*

Patiesās vērtības izmaiņas, kas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu – finanšu instrumenti, klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, tiek iekļauti kategorijā ir „finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu”. Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir finanšu aktīvi un saistības, kas ir iegādāti vai radušies ar galveno mērķi gūt spekulatīvo peļņu, tas ir peļņu no faktiskās un/vai gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu vai citām cenu vai procentu likmju pārmaiņām; kā arī finanšu aktīvi, kas neatkarīgi no iegādes nolūka tiek izmantoti faktiskai īstermiņa peļņas gūšanai. Finanšu aktīvi, kas tika iegādāti tirdzniecības nolūkā, neatkarīgi no tirgus situācijas netiek pārklasificēti citā kategorijā.

Kredīti un tamlīdzīgās prasības ir finanšu aktīvi, kurus Banka radījusi, aizdodot naudu, citus aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, vai iegādājoties dalību cita aizdevēja piešķirtā kredītā, un kas nav finanšu aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām, izņemot Bankas izsniegtos kredītus un tamlīdzīgās prasības. Ja Bankai vairs nav nolūka vai tā nespēj ieguldījumu turēt līdz termiņa beigām, ieguldījums tiek pārklasificēts citā kategorijā un pārvērtēts tā patiesajā tirgus vērtībā.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav augstāk minētie finanšu aktīvi. Banka pārklasificē pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus uz tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu kategoriju tikai tad, ja pēdējie darījumi attaisno šādu pārklasifikāciju.

(8) Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā gada pārskatā tiek uzrādīta pēc iegādes vērtības, ieskaitot darījuma izmaksas. Lai Grupa atskaitītos par meitas uzņēmumu iegādi, tiek izmantota grāmatvedības pirkšanas metode. Gadījumā, ja ieguldījuma vērtība samazinās un šī samazināšanās nav īslaicīga, ieguldījuma vērtības samazināšanās apmērā tiek veidoti uzkrājumi.

Mazākuma līdzdalība ir Grupas daļa tās meitas uzņēmumos. Mazākuma līdzdalība bilances atskaitē atspoguļo mazajiem akcionāru piederošo meitas uzņēmuma nosakāmo aktīvu un pasīvu patiesās vērtības daļu iegādes brīdī un mazākuma daļu pašu kapitāla kustībā kopš apvienošanās brīža. Mazākuma līdzdalība tiek atspoguļota pašu kapitālā.

Ar šiem ieguldījumiem saistītās saņemtās dividendes ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(9) Atvasinātie līgumi

Atvasinātie finanšu instrumenti rada tiesības un pienākumus, kurus ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kuri piemīt atvasinātā instrumenta pamatā esošajiem primārajam finanšu instrumentam (bāzes aktīvam), un kuri tiek pārvesti starp darījumā iestatītajām pusēm. Atvasinātie instrumenti neizraisa to pamatā esošo primāro finanšu instrumentu pārvešanu līguma sākumā, un šāda pārvešana netiek obligāti veikta arī līguma termiņa beigās. Līdz ar ko Bankas bilancē šo finanšu instrumentu pamatvērtības netiek uzrādītas.

Visi atvasinātie līgumu Bankas bilancē tiek novērtēti pēc patiesās vērtības. Bieži vien tirdzniecības datumā atvasināto instrumentu darījumu prasību un saistību patiesās vērtības ir vienādas, tādējādi to neto patiesā vērtība ir nulle. Tā kā maiņas noteikumi tiek noteikti atvasinātā instrumenta līguma sākumā, tad, mainoties cenām finanšu tirgos, šie noteikumi var kļūt vai nu labvēlīgi, vai arī nelabvēlīgi, līdz ar ko tā prasību un saistību pozitīvā vai negatīvā neto patiesā vērtība tiek uzrādīta kā aktīvs vai kā saistība Bankas bilancē.

Izmaiņas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu darījumu pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības, tiek iekļautas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas uzkrājumi

Ja ir objektīvs pierādījums vērtības samazināšanās zaudējumiem, zaudējumu apjoms tiek uzrādīts kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un novērtēto nākotnes skaidras naudas plūsmas pašreizējo vērtību (izņemot nākotnes kredītzaudējumus, kas nav vēl radušies), kas ir diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo reālo procentu likmi (t.i. faktisko procentu likme, kas tika aprēķināta sākotnējā atzīšanā). Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumu apjoms tiek atzīts peļņā vai zaudējumos.

Banka (Grupa) vispirms novērtē, vai vērtības pazemināšanās objektīvais pierādījums pastāv atsevišķi finanšu instrumentiem, kas ir atsevišķi nozīmīgi, un atsevišķi un kopīgi finanšu instrumentiem, kas nav atsevišķi nozīmīgi. Ja tiek konstatēts, ka nav objektīva pierādījuma, ka pastāv vērtības pazemināšanās individuāli novērtētiem finanšu instrumentiem, neatkarīgi no tā, vai aktīvs ir nozīmīgs vai nē, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgu kredītriska raksturojumu un šai grupai kopīgi tiek novērtēta vērtības samazināšanās. Aktīvi, kuriem atsevišķi novērtē vērtības samazināšanos un kuriem vērtības samazināšanās zaudējumi ir un tiek atzīti, netiek iekļauti kopīgā vērtības samazināšanās novērtējumā.

Ja nākamajā periodā vērtības samazināšanās zaudējumu apjoms pazeminās un šo pazemināšanos var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazinājuma zaudējumi tiek apvērsti. Jebkura sekojoša vērtības pazemināšanās zaudējumu apvērse tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tādā apmērā, ka aktīva atskaites vērtība apvērse brīdī nepārsniedz amortizēto vērtību.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi un nemateriālo aktīvu vērtības nolietojums un norakstīšana

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi gada pārskatā ir uzrādīti iegādes vērtībā, kura ir samazināta par uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, ņemot vērā šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku. Tika pielietotas šādas nolietojuma likmes:

Ēkas	5% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10% gadā
Datori un iekārtas	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	50% gadā
Nemateriālie aktīvi	20% gadā
Nomāto telpu kapitālās izmaksas	nomas perioda laikā

Turpmākās izmaksas ir iekļautas aktīva uzskaites vērtībā vai attiecīgi atzītas kā atsevišķs aktīvs vienīgi, ja pastāv iespēja, ka Banka no posteņa nākotnē saņems iegūto saimniecisko labumu un posteņa vērtība ir droši nosakāma.

Nomas objektu uzlabojumi atlikušajam nomas līguma periodam tiek kapitalizēti un to vērtība koriģēta, piemērojot vienmērīgu amortizācijas atskaitījumu metodi, ja pamatlīdzekļu nomas līgums neparedz to kompensāciju.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti atbilstošā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinos.

(12) Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi

Ilgtermiņa projektu veidošanas izmaksas tiek atspoguļotas pēc izmaksu sākotnējās vērtības, atskaitot vērtības samazināšanos, ja tāda pastāv.

(13) Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī.

(14) Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt pārdots vai saistība nokārtota normālos tirgus apstākļos. Finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Ja finanšu instrumentam nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot pārdošanu kritiskā situācijā.

Gadījumos, kad, pēc Bankas vadības domām, finanšu aktīvu un pasīvu patiesās vērtības būtiski atšķiras no to uzskaites vērtībām, kas tiek atspoguļotas šajā gada pārskatā, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atspoguļota atsevišķi finanšu pārskatu pielikumos.

(15) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā ietver aktīvus un pasīvus, ko Banka pārvalda klientu uzdevumā un kas ir reģistrēti uz Bankas vārda. Banka netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā netiek atspoguļoti Bankas bilancē.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(16) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver skaidras naudas atlikumus Bankas kasē un prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

(17) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem, kas tiek koriģēti par atliktiem nodokļu maksājumiem.

Atliktie nodokļu maksājumi tiek paredzēti visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp grāmatvedības uzskaiti un ienākumu un izdevumu aplikšanu ar nodokli saskaņā ar grāmatvedības un nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir reāla.

(18) Novērtējuma pielietošana

Starptautiskie Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standarti nosaka, ka, sagatavojot finanšu pārskatus, Bankas vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē summas, kas atspoguļotas finanšu pārskatos. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem novērtējumiem.

(19) Nākamie notikumi

Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Bankas stāvokli uz bilances datumu (koriģējošie notikumi) tiek atspoguļoti finanšu pārskatos. Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav koriģējoši notikumi, ja tie ir svarīgi, tiek uzrādīti Pielikumos.

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

3 PROCENTU IENĀKUMI

Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	3 265	3 265	1 287	1 287
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	1 982	1 915	1 095	1 090
<i>t.sk. nedrošiem kredītiem</i>	25	25	-	-
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	667	667	413	413
<i>t.sk. tirdzniecības nolūkā turētiem</i>	524	524	245	245
<i>t.sk. pārdošanai pieejamiem</i>	143	143	168	168
Pārējie procentu ienākumi	12	12	4	4
	5 926	5 859	2 799	2 794

Bankas procentu ienākumu analīze par 2005. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	96 980	3 265	3.37
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	23 241	1 915	8.24
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	9 213	667	7.24
Pārējie procentu ienākumi	233	12	5.15
	129 667	5 859	4.52

Bankas procentu ienākumu analīze par 2004. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	53 355	1 287	2.41
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	11 400	1 090	9.56
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5 647	413	7.31
Pārējie procentu ienākumi	232	4	1.72
	70 634	2 794	3.96

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

4 PROCENTU IZDEVUMI

Procenti par klientu noguldījumiem	(392)	(392)	(428)	(428)
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	(252)	(252)	(128)	(128)
Procenti par pakārtotām saistībām	(153)	(153)	(68)	(68)
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	(37)	(37)	(74)	(74)
Pārējie procentu izdevumi	(18)	(18)	(14)	(14)
	(852)	(852)	(712)	(712)

Bankas procentu izdevumu analīze par 2005. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par klientu noguldījumiem	123 375	(392)	0.32
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā		(252)	0.20
Procenti par pakārtotām saistībām	2 043	(153)	7.49
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	3 437	(37)	1.08
Pārējie procentu izdevumi	-	(18)	-
	128 855	(852)	0.66

Bankas procentu izdevumu analīze par 2004. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par klientu noguldījumiem	62 886	(428)	0.68
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā		(128)	0.20
Procenti par pakārtotām saistībām	964	(68)	7.05
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	4 870	(74)	1.52
Pārējie procentu izdevumi	-	(14)	-
	68 720	(712)	1.04

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

5 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

Pārskaitījumi	3 211	3 211	957	957
Uzticības (trasta) operācijas	157	157	158	158
Skaidras naudas operācijas	123	123	132	132
Norēķinu kontu apkalpošana	97	97	88	88
Ceļojuma čeki un kredītkartes	89	89	76	76
Garantijas	24	24	119	119
Akreditīvi	10	10	36	36
Citi komisijas naudas ienākumi	12	9	7	7
	3 723	3 720	1 573	1 573

6 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

Nostro konti	(789)	(789)	(266)	(266)
Kredītkartes	(63)	(63)	(69)	(69)
Skaidras naudas operācijas	(29)	(29)	(35)	(35)
Citi komisijas naudas izdevumi	(10)	(11)	(38)	(38)
	(891)	(892)	(408)	(408)

7 NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA NO TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJĪEM FINANŠU AKTĪVIEM

Tirdzniecības peļņa	354	354	124	124
Pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(7)	(7)	1	1
	347	347	125	125

8 NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMIEM FINANŠU AKTĪVIEM

Pārdošanas peļņa	38	38	13	13
	38	38	13	13

9 ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

Tirdzniecības peļņa	1 879	1 879	431	431
Pārvērtēšanas zaudējumi	(4)	(4)	(102)	(103)
	1 875	1 875	329	328

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

10 PERSONĀLA IZDEVUMI

Atalgojums padomei un valdei	(307)	(285)	(145)	(145)
Pārējais atalgojums un izdevumi	(1 530)	(1 487)	(851)	(842)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(371)	(355)	(226)	(224)
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	(64)	(61)	(67)	(66)
	(2 272)	(2 188)	(1 289)	(1 277)

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā	166	153	121	118
--	------------	------------	------------	------------

3 Sadalījums pa personāla kategorijām

Vadītāji un amatpersonas	44	40	27	26
Pārējās profesijas	122	113	94	92
	166	153	121	118

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Telpu un inventāra uzturēšanas izdevumi	(304)	(304)	(212)	(212)
Sakaru izdevumi	(208)	(207)	(159)	(157)
Pārstāvniecību uzturēšanas izdevumi	(201)	(201)	(105)	(105)
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	(133)	(124)	(54)	(54)
Profesionālie pakalpojumi	(123)	(117)	(32)	(32)
Reklāma un prezentācija	(98)	(96)	(97)	(97)
Komandējumi	(89)	(89)	(76)	(76)
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis	(86)	(86)	(51)	(51)
Apdrošināšana	(20)	(20)	(13)	(13)
Krājumi	(13)	(12)	(10)	(10)
Apsardze	(8)	(8)	(6)	(6)
Uzņēmējdarbības riska un pārējās valsts nodevas	(3)	(2)	(1)	(1)
Pārējie administratīvie izdevumi	(198)	(195)	(107)	(105)
	(1 484)	(1 461)	(923)	(919)

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

12 UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM VEIDOŠANA, NETO

Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem kredītiem	(858)	(912)	(46)	(46)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošo kredītu uzkrātiem ienākumiem	(24)	(24)	-	-
Uzkrājumu samazināšana	95	95	-	-
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	(5)	(5)	-	-
	(792)	(846)	(46)	(46)

Uzkrājumu nedrošiem kredītiem izmaiņas pārskata gada laikā bija šādas:

Uzkrājumi 1. janvārī	119	119	76	76
Papildu uzkrājumu veidošana	858	912	46	46
Uzkrājumi uzkrātajiem ienākumiem	24	24	-	-
Kursa starpība	7	7	(3)	(3)
Uzkrājumu samazināšana	(95)	(95)	-	-
Uzkrājumi 31. decembrī (22. Pielikums)	913	967	119	119

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

(1) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(891)	(891)	(160)	(160)
Par 2004. un 2003. gadiem pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	24	24	9	9
Atliktais nodoklis	-	-	(18)	(18)
Kopā	(867)	(867)	(169)	(169)

(2) Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības

Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	742	742	152	152
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(77)	(77)	(9)	(9)
Uzkrājumi atliktajam nodoklim	26	26	26	26
	691	691	169	169

(3) Kustība uzņēmumu ienākuma nodokļa saistībās

Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 1. janvārī	152	152	9	9
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(301)	(301)	(17)	(17)
Pārskata gada aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	891	891	160	160
Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis 31. decembrī	742	742	152	152

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

(4) Atliktā nodokļa aprēķins

Bankas atlikto nodokļu aprēķins	2005		2004	
	Banka		Banka	
	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts
Atlikto nodokļu aktīvi				
Nākamo periodu ienākumi	127	19	-	-
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	127	19	66	10
Uzkrājumi kredītiem	29	5	76	12
Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi	20	3	122	18
Atlikto nodokļu aktīvi	303	46	264	40
Atlikto nodokļu saistības				
Atšķirības nolietojuma likmēs	479	72	442	66
Atlikto nodokļu saistības	479	72	442	66
ATLIKTO NODOKĻU PASĪVI, TĪRĀ VĒRTĪBA	176	26	178	26

(5) Salīdzinājums starp nodokļu likmi un faktiskajiem izdevumiem (Banka):

	2005	2004
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	5 254	1 291
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis pēc 15% likmes	788	194
Nodokļu korekcijas:		
<i>Neatskaitāmi nodokļu izdevumi</i>	103	2
<i>Nodokļu zaudējumi</i>	-	(18)
<i>Citi</i>	(24)	(9)
Kopā	867	169

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

14 PĀRĒJIE SAMAKSĀTIE NODOKĻI UN NODEVAS

Darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (10. Pielikums)	371	355	226	224
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	419	404	223	221
Darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	139	133	85	84
Ārzemēs samaksātie nodokļi par procentu ienākumiem (11. Pielikums)	86	86	51	51
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis (11. Pielikums)	133	124	54	54
Uzņēmējdarbības riska un pārējās valsts nodevas (11. Pielikums)	3	2	1	1
	1 151	1 104	640	635

Pārējie samaksātie nodokļi un nodevas ir iekļauti gada pārskata bilances posteņos atbilstoši to veidiem un būtiskumam.

2005. un 2004. pārskata gados Banka nebija saņēmusi nekādus nodokļu atvieglojumus, kā arī nebija aprēķinājusi vai maksājusi nodokļu kavējumu un soda naudas.

15 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

Korespondējošā konta atlikums Latvijas Bankā	14 621	14 621	3 254	3 254
Skaidrā nauda kasē	438	438	421	421
	15 059	15 059	3 675	3 675

Saskaņā ar normatīvajām prasībām kredītiestādēm savā naudas kontā Latvijas Bankā ir jātur rezervju normai atbilstošus naudas līdzekļus (obligātās rezerves). To apjoms ir atkarīgs no kredītiestādes piesaistītajiem naudas līdzekļiem. Obligātās rezerves norma 2005. gada beigās ir 8% (2004: 4%). Par rezervju turēšanu rezervju kontā Latvijas Banka aprēķina atlīdzību, kas sastādīja 100 tūkstošus latu (2004: 19 tūkstoši lati).

16 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU LĪDZ 3 MĒNEŠIEM

Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	102 358	102 358	43 056	43 056
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	22 892	22 892	5 313	5 313
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	6 391	6 391	9 644	9 644
	131 641	131 641	58 013	58 013

17 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI PARĀDA VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	391	391	593	593
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa	1	1	4	4
	392	392	597	597
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	5 817	5 817	2 005	2 005
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi	(21)	(21)	(17)	(17)
	5 796	5 796	1 988	1 988
	6 188	6 188	2 585	2 585

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)
17	TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI PARĀDA VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU (turpinājums)			

Valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti Itālijas un Jamaikas valstu emitētie parāda vērtspapīri. Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādi Krievijas un citu valstu korporatīvie parāda vērtspapīri.

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksēto ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

18 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu nosacītā pamatvērtība				
Aktīvi (prasības)	11 814	11 814	2 675	2 675
Pasīvi (saistības)	(11 815)	(11 815)	(2 677)	(2 677)
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība				
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	10	10	3	3
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(15)	(15)	(7)	(7)

Visi ārvalstu valūtas nākotnes līgumi ir ārpusbiržas atvasinātie līgumi (*forwards*) un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas nākotnes līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 10 dienas.

19 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	2 970	2 970	1 587	1 587
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi/peļņa	(22)	(22)	2	2
	2 948	2 948	1 589	1 589
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	323	323	332	332
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi	(11)	(11)	(13)	(13)
	312	312	319	319
	3 260	3 260	1 908	1 908

Valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādu valstu emitētie parāda vērtspapīri, t.i. ASV, Itālijas, Meksikas, Austrijas, Krievijas un citu valstu parāda vērtspapīri. Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti vienas Latvijas kredītiestādes parāda vērtspapīri.

20 PĀRDOŠANAI PIEEJAMĀS AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	328	328	260	260
<i>biržās kotētās akcijās</i>	326	326	258	258
<i>biržās nekotētās akcijās</i>	2	2	2	2
Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	(24)	(24)	44	44
<i>biržās kotētās akcijās</i>	(25)	(25)	45	45
<i>biržās nekotētās akcijās</i>	1	1	(1)	(1)
	304	304	304	304

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)
21 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU VIRS 3 MĒNEŠIEM				
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	3 188	3 188	529	529
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	593	593	-	-
	3 781	3 781	529	529

22 KREDĪTI

Privātuzņēmumi	19 585	18 941	12 080	11 946
Privātpersonas	6 872	6 365	922	794
Personāls	1 314	1 314	17	17
Finanšu iestādes	326	326	134	134
Radniecīgie uzņēmumi	-	1 223	-	301
	28 097	28 169	13 153	13 192
Uzkrājumi kredītiem, novērtēti individuāli (12. Pielikums)	(913)	(967)	(119)	(119)
	27 184	27 202	13 034	13 073

Uz pārskata gada beigām Bankas nedrošo kredītu, kuriem ir pārtraukta procentu uzkrāšana, summa ir 953 tūkstoši latu.

Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:

Komerckredīti	12 076	13 299	7 329	7 630
Hipotēku kredīti	7 085	7 085	310	310
Industriālie kredīti	2 516	2 516	2 673	2 673
Vekseli	1 269	1 269	52	52
Reverse REPO	1 189	1 189	1 039	1 039
Finanšu līzings	704	-	171	-
Kredīti patēriņa preču iegādei	550	103	164	73
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	266	266	34	34
Drošības depozīts	240	240	203	203
Norēķinu karšu kredīti	194	194	105	105
Overdrafti	170	170	31	31
Pārējie	1 838	1 838	1 042	1 042
	28 097	28 169	13 153	13 192

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)

22 KREDĪTI (turpinājums)

Kredītu sadalījums pēc līgumu termiņiem:

Līdz 6 mēnešiem	1 481	1 479	2 537	2 537
No 6 līdz 12 mēnešiem	7 204	8 404	4 055	4 356
No 1 gada līdz 5 gadiem	10 082	8 956	4 561	4 299
No 5 gadiem un vairāk	9 330	9 330	2 000	2 000
	28 097	28 169	13 153	13 192

Kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

Fizisko personu kredīti mājokļa iegādei	5 594	5 594	266	266
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	5 702	5 491	2 868	2 806
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	3 445	3 414	666	651
Finanšu starpniecība	3 239	4 462	3 805	4 106
Operācijas ar nekustāmo īpašumu	3 017	3 017	504	504
Apstrādes rūpniecība	2 605	2 580	2 910	2 893
Būvniecība	1 452	1 427	271	268
Viesnīcas un restorāni	930	930	853	853
Fizisko personu pārējie kredīti	826	826	529	529
Fizisko personu patēriņa kredīti	778	270	261	133
Noma, zinātne un citi komercpakalpojumi	287	25	64	27
Lauksaimniecība, medniecība un mežsaimniecība	222	133	156	156
	28 097	28 169	13 153	13 192

Kredītu nodrošinājumu analīze:

Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	17 832	17 832	3 611	3 611
Komerčiāls nekustamais īpašums	11 449	11 449	5 386	5 386
Komerckāla (aktīvi un pamatlīdzekļi)	10 669	10 603	10 472	10 472
Transportlīdzekļi	8 646	7 331	3 985	3 672
Vērtspapīri un kapitāla daļas (bilances vērtība)	5 211	5 211	3 904	3 904
Skaidra nauda un noguldījumi	1 301	1 301	1 693	1 693
Garantijas	211	211	-	-
	55 319	53 938	29 051	28 738

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (korigēti)	Banka (korigēti)
23	UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI			
Pārējie uzkrātie ienākumi	122	122	43	43
Nākamo periodu izdevumi	106	105	61	61
	228	227	104	104
24	ILGTERMIŅA PROJEKTU VEIDOŠANAS IZDEVUMI			
Zemes gabali	912	912	-	-
Nepabeigtās celtniecības izdevumi	141	141	-	-
Avansa maksājumi par zemesgabalu iegādi	2 175	2 175	-	-
Avansa maksājumi par nepabeigtu celtniecību	114	114	-	-
	3 342	3 342	-	-

Šajā piezīmē minētie zemes gabali, tika iegādāti ar mērķi uz tiem veikt daudzdzīvokļu dzīvojamo māju celtniecību un tos pārdot. Nepabeigtās celtniecības izmaksas ir iekļauti izdevumi, kas saistīti ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību. Ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi ir atspoguļoti ārpusbilances saistībās neizlietotās līguma summas apmērā. Šo projektu pabeigšana ir plānota attiecīgi 2006. un 2008. gadā.

Tūkstošos latu

25 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

(1) Grupa

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2005. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2004. gada 31. decembrī	207	1 048	214	401	1 870
Iegādātie pamatlīdzekļi	116	166	41	47	370
Avansa maksājumi	-	1	-	4	5
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	144	-	2	146
2005. gada 31. decembrī	323	1 071	255	450	2 099
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2004. gada 31. decembrī	32	550	128	228	938
Nolietojums pārskata gadā	57	156	39	53	305
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	141	-	2	143
2005. gada 31. decembrī	89	565	167	279	1 100
<u>Atlikusī vērtība</u>					
2004. gada 31. decembrī	175	498	86	173	932
2005. gada 31. decembrī	234	506	88	171	999

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2004. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	24	796	159	311	1 290
Iegādātie pamatlīdzekļi	183	261	55	100	599
Avansa maksājumi	-	-	-	3	3
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	9	-	13	22
2004. gada 31. decembrī	207	1 048	214	401	1 870
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2003. gada 31. decembrī	17	440	104	205	766
Nolietojums pārskata gadā	15	118	24	36	193
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	8	-	13	21
2004. gada 31. decembrī	32	550	128	228	938
<u>Atlikusī vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	7	356	55	106	524
2004. gada 31. decembrī	175	498	86	173	932

Tūkstošos latu

25 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

(2) Banka

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2005. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2004. gada 31. decembrī	147	1 047	214	399	1 807
Iegādātie pamatlīdzekļi	104	166	41	47	358
Avansa maksājumi	-	1	-	4	5
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	144	-	2	146
2005. gada 31. decembrī	251	1 070	255	448	2 024
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2004. gada 31. decembrī	29	550	128	228	935
Nolietojums pārskata gadā	43	156	39	52	290
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	141	-	2	143
2005. gada 31. decembrī	72	565	167	278	1 082
<u>Atlikusī vērtība</u>					
2004. gada 31. decembrī	118	497	86	171	872
2005. gada 31. decembrī	179	505	88	170	942

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2004. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	24	796	159	311	1 290
Iegādātie pamatlīdzekļi	123	260	55	98	536
Avansa maksājumi	-	-	-	3	3
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	9	-	13	22
2004. gada 31. decembrī	147	1 047	214	399	1 807
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2003. gada 31. decembrī	17	440	104	205	766
Nolietojums pārskata gadā	12	118	24	36	190
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	8	-	13	21
2004. gada 31. decembrī	29	550	128	228	935
<u>Atlikusī vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	7	356	55	106	524
2004. gada 31. decembrī	118	497	86	171	872

Visi Grupas īpašumā esošie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek izmantoti Grupas darbības nodrošināšanai un finanšu pakalpojumu sniegšanai.

Tūkstošos latu

26 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UN ASOCIĒTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	2005 Ieguldījumi un līdzdalības daļa				2004 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
		Bilances kopējā summa	Sākotnējā vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Sākotnējā vērtība, samazināta par uzkrājumiem	Bilances kopējā summa	Sākotnējā vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Sākotnējā vērtība
SIA TKB Līzings, reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Palasta 7	Līzings un kreditešanas operācijas	1 226	50	100	-	348	38	75	38
SIA TKB Nekustāmie īpašumi, reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Palasta 7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	9	2	75	2	-	-	-	-
		1 235	52	-	2	348	38	-	38

Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī pārskata 2. pielikumā. Meitas uzņēmumu akcijas nekotējas biržās.

2005. gada laikā Banka papildus iegādājās 25% SIA TKB Līzings daļu un kļuva par tās vienīgo dalībnieku.

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)

27 PĀRĒJIE AKTĪVI

Drošības konti brokeru kompānijās	750	750	217	217
Nauda ceļā	469	469	13	13
Spot darījumu pozitīvā vērtība	173	173	6	6
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	92	88	79	68
Pārējie aktīvi	51	56	106	106
	1 535	1 536	421	410

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.

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)

28 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	7 949	7 949	-	-
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	6 606	6 606	57	57
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	396	396	517	517
	14 951	14 951	574	574

29 NOGULDĪJUMI

Privātzņēmumi	151 589	151 596	66 954	66 954
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	7	-	-
Privātpersonas	8 805	8 805	5 276	5 276
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	56	56	17	17
Finanšu iestādes	8	8	4	19
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	-	-	15
Vietējās valdības	2	2	2	2
	160 460	160 467	72 253	72 268

Klientu noguldījumu sadalījums pēc līgumu sākotnējiem termiņiem:

Uz pieprasījuma	143 664	143 671	61 706	61 721
Līdz 6 mēnešiem	12 970	12 970	7 394	7 394
No 6 līdz 12 mēnešiem	1 799	1 799	1 365	1 365
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 020	2 020	1 788	1 788
No 5 gadiem un vairāk	7	7	-	-
	160 460	160 467	72 253	72 268

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)

30 UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	131	127	67	66
Nākamo periodu ienākumi	11	2	7	-
Pārējie uzkrātie izdevumi	217	217	96	96
	359	346	170	162

31 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Nenoskaidroto summu konts	3 827	3 827	276	276
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	348	348	136	136
Spot darījumu negatīvā vērtība	171	171	43	43
Nauda ceļā	-	-	139	139
Pārējās saistības	105	99	34	29
	4 451	4 445	628	623

Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pēc noskaidrošanas 3.5 miljoni latu tika ieskaitīti klientu kontos un 300 tūkstoši latu atgriezti maksājumu sūtītājiem.

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.

Tūkstošos latu

32 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Bankas piesaistītās nekonvertējamās pakārtotās saistības 2005. gada 31. decembrī bija 2 184 tūkstoši latu (2004: 1 886 tūkstoši latu) apmērā ar dzēšanas termiņiem 2006., 2009. un 2010. gadā.

Pakārtoto saistību saraksts 2005. gada 31. decembrī, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma):

Nosaukums	Parāda summa	Procentu summa	Noslēgšanas datums	Atmaksas datums	Procentu likme (%)
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	88 USD	16.03.1999	25.06.2006	8.00
EDGARS PĪGOZNIS	211 165 USD	13 154 USD	20.06.2002	21.06.2009	FedFund Target likme + 4%
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	34 611 USD	01.10.2004	01.12.2009	7.00
EDGARS PĪGOZNIS	128 165 USD	7 984 USD	20.03.2003	21.03.2010	FedFund Target likme + 4%
Pārējie	83 000 USD	5 170 USD	20.03.2003	27.03.2010	FedFund Target likme + 4%
	3 622 330 USD	61 183 USD			
	2 148 042 LVL	36 282 LVL			

Apstākļi, kas ļauj pieprasīt aizdevuma pirmstermiņa atmaksu, tiek regulēti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma normām, kas paredz aizdevēja tiesības pieprasīt aizdevuma atmaksu pirms termiņa tikai aizņēmēja likvidācijas gadījumā. Aizņēmēja likvidācijas gadījumā pakārtoto saistību (aizdevuma) pakārtotības noteikumi nosaka aizdevēja prasību apmierināšanu tikai pēc visu citu aizņēmēja kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms aizņēmēja akcionāru prasību apmierināšanas. Pārējo pakārtoto aizdevumu pamatnosacījumi atbilst augstāk minētajiem.

Iespēja pārvērst pakārtotās saistības ieguldījumā pamatkapitālā, kā arī cita veida saistību un iespēju pamatnostādnes noslēgtajos līgumos nav paredzēta.

Veicot kapitāla pietiekamības koeficienta aprēķinus, augstāk minētās pakārtotās saistības ir iekļautas papildus kapitālā (skatīt 45. Pielikumu).

33 BANKAS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS UN REZERVES

(1) Apmaksātais pamatkapitāls

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2005. gada 31. decembrī ir 5 537 tūkstoši latu apmērā, kas sastāv no 110 742 parastām akcijām ar nominālvērtību 50 latī. Kopējais akcionāru skaits ir 44, no tiem: 12 juridiskās personas un 32 fiziskā persona. 2004. gadā apmaksātais pamatkapitāls bija 4 337 tūkstoši latu, kas sastāvēja no 86 742 parastām akcijām.

2004. gada beigās tika pasludināta un 2005. gada sākumā pabeigta 10. akciju emisija, kuras rezultātā Banka emitēja 24 000 akcijas 1 200 tūkstoši latu vērtībā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 latī. Jaunās akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības. Parakstīto akciju nominālvērtību apmaksāja sekojoši akcionāri (LVL'000):

Akcionārs	Akciju skaits	LVL'000
I.Buimisters	23 988	1 199.4
Pārējie akcionāri	12	0.6
Kopā	24 000	1 200.0

Pārējo akcionāru, kas pārskata gadā veica būtiskus ieguldījumus Bankas pamatkapitālā vai būtiski samazināja savus ieguldījumus tajā, kapitāla daļu izmaiņas (LVL'000):

Akcionārs	LVL'000
I.Buimisters	(386)
Figon Co Ltd	200
Rikam S.A.H.	101
GCK Holdings Netherlands B.V.	90
Pārējie	(5)
Kopā	-

Akcionāru un savstarpēji saistīto akcionāru grupu, kuras tieši vai netieši kontrolē 10 un vairāk procentu pamatkapitāla, saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2005		Akciju daļa 2004	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	32.98	1 826	23.36	1 013
Š.Tarasenoks*	Latvija	16.19	896	20.67	896
Powerplus LLC	ASV	7.78	431	9.93	431
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	7.78	431	7.85	341
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	7.77	430	9.92	430
Rikam S.A.H.	Luksemburga	7.77	430	7.59	329

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā. Saskaņā ar Rīgas Bāriņtiesas 11.05.2005. lēmumu lietā nr.1-6/849, par aizgādni mirušā Sergeja Tarasenoka mantojuma masai, kas sastāv no 17 929 AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcijām, ir iecelta zverināta advokāte Māra Beķere (p.k. 061176-10302).

33 **BANKAS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS (turpinājums)**

(2) Rezerves

Bankas kapitāla rezerves un citas rezerves tika izveidotas saskaņā ar akcionāru lēmumu iepriekšējos gados. Tā kā nav normatīvo prasību šo rezervju uzturēšanai, pamatojoties uz akcionāru lēmumu, šīs rezerves varētu būt atbrīvotas nākotnē.

(3) Dividenžu summa uz vienu parasto akciju

	2005	2004
Bankas vadības ieteiktā dividenžu summa	1 000	927
Akciju skaits, kas piedalās dividenžu sadalē	110 742	110 742
Peļņa uz vienu akciju (tūkstošos latu)	0.009	0.008
Dividenžu summa uz vienu akciju (latos)	9.03	8.37

34 **PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU**

	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Tirā peļņa	4 426	4 387	1 075	1 088
Vidējais akciju skaits	108 967	108 967	83 045	83 045
Peļņa uz vienu akciju (latos)	40.62	40.26	12.94	13.10

Uz pārskata gada beigām nav paredzamo notikumu, kas varētu mazināt peļņu uz vienu akciju.

35 **KONSOLIDĒTIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Iespējamās saistības pret klientiem	753	753	177	177
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	753	753	177	177
Saistības pret klientiem	6 241	7 010	2 641	2 647
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	5 037	5 806	2 481	2 487
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	313	313	160	160
<i>t.sk. Pārējās saistības</i>	891	891	-	-
	6 994	7 763	2 818	2 824

Ārpusbilances pārējās saistībās ir iekļauti ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi neizlietotās līguma summas apmērā un pamatlīdzekļu iegādes līgumi.

36 AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi un ar tiem saistītas saistības, kurus Banka pārvalda klientu labā, tiek uzrādīti kā aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā, ja Banka ir ieguvusi šo aktīvu valdījuma tiesību juridisko apstiprinājumu. Turklāt Banka veic darījumus ar šiem aktīviem un pasīviem savā vārdā. Par aktīvu pārvaldīšanu Banka saņem atlīdzību komisijas maksas veidā. Šādu aktīvu un ar tiem saistīto saistību summas netiek uzrādītas Bankas bilanci.

(1) Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem:

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)

4 Aktīvi pārvaldīšanā

Prasības pret privātu uzņēmumiem	10 302	10 302	11 776	11 776
Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	479	479	-	-
Prasības pret privātpersonām	296	296	111	111
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	36	36	2 464	2 464
Prasības pret finanšu iestādēm	-	-	2 825	2 825
	11 113	11 113	17 176	17 176

Pasīvi pārvaldīšanā

Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	8 562	8 562	9 521	9 521
Privātu uzņēmumi	1 308	1 308	7 655	7 655
Privātpersonas	1 243	1 243	-	-
	11 113	11 113	17 176	17 176

(2) Klientu uzdevumā veiktās ārpusbilances operācijas

Pēc stāvokļa uz 2005. gada 31. decembri Banka klienta uzdevumā bija iegādājusies ārvalstu valūtas nākotnes līgumu, kura parametri ir atspoguļoti zemāk:

Ārvalstu valūtas nākotnes līguma nosacītā pamatvērtība				
Aktīvi (prasības)	8 895	8 895	7 740	7 740
Pasīvi (saistības)	(8 961)	(8 961)	(7 770)	(7 770)
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība				
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	-	-	-	-
Pasīvi (negatīva patiesā vērtība)	(147)	(147)	(68)	(68)

Saistībā ar augstāk minētām operācijām Banka neuzņemas nekādus kredīta, procentu, valūtas vai citus riskus attiecībā uz aktīviem un pasīviem pārvaldīšanā, kā arī ārpusbilances operācijām.

37 IEĶĪLĀTIE AKTĪVI

2005. un 2004. gada 31. decembrī Bankai nav ieķīlāto aktīvu.

38 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Tūkstošos latu	2005		2004	
	Grupa	Banka	Grupa (koriģēti)	Banka (koriģēti)
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	131 641	131 641	58 013	58 013
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	15 059	15 059	3 675	3 675
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(14 921)	(14 921)	(548)	(548)
	131 779	131 779	61 140	61 140

39 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 būtiska ietekme, Bankas padomes, valdes 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 ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjunktūras dēļ.

Zemāk ir norādīts darījumu apjoms ar saistītām personām:

Tūkstošos latu	2005				2004 (restated)			
	Akcionāri	Saistītas personas	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Saistītas personas	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	144	1 421	42	1 607	3	397	14	414
Pasīvi								
Noguldījumi	24	505	73	602	101	898	28	1 027
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	11	1 099	8	1 118	8	106	13	127
Peļņas vai zaudējumu aprēķins								
Procentu ienākumi	4	43	2	49	-	9	1	10
Procentu izdevumi	-	(9)	-	(9)	(1)	(9)	-	(10)
Komisijas naudas ienākumi	1	6	1	8	1	2	1	4
Pārējie izdevumi	-	(1)	(2)	(3)	-	(9)	(3)	(12)

Tūkstošos latu

40 BANKAS LIKVIDITĀTES ANALĪZE PĒC AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU TERMIŅSTRUKTŪRAS

Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem

AKTĪVI	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15 059	-	-	-	-	-	-	15 059
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	131 641	-	-	-	-	-	-	131 641
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	62	23	258	733	5 109	-	6 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	16	26	7	451	463	2 297	304	3 564
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	1 631	-	2 150	-	-	-	3 781
Kredīti	2 921	1 159	2 204	4 128	12 176	4 614	-	27 202
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	129	16	11	5	56	10	-	227
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	3 342	-	-	3 342
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	772	772
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	170	170
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	642	-	-	88	806	-	-	1 536
Kopā aktīvi	150 421	2 894	2 245	7 080	17 576	12 030	1 248	193 494
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	14 921	-	30	-	-	-	-	14 951
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	15	-	-	-	-	-	-	15
Noguldījumi	149 782	1 780	6 871	1 054	973	7	-	160 467
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	344	1	1	-	-	-	-	346
Nodokļu saistības	-	691	-	-	-	-	-	691
Pārējās saistības	4 445	-	-	-	-	-	-	4 445
Kopā saistības	169 507	2 472	6 902	1 054	973	7	-	180 915
Pakārtotās saistības	36	-	712	-	1 436	-	-	2 184

Tūkstošos latu

40 BANKAS LIKVIDITĀTES ANALĪZE PĒC AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU
TERMIŅSTRUKTŪRAS (turpinājums)

Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības pret klientiem	-	489	70	154	40	-	-	753
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	-	489	66	150	-	-	-	705
Saistības pret klientiem	6 128	-	-	882	-	-	-	7 010
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	1 371	-	-	-	-	-	-	1 371
Kopā ārpusbilances saistības	6 128	489	70	1 036	40	-	-	7 763
Likviditātes neto pozīcija 2005. gada 31. decembrī ¹	(23 879)	422	(5 373)	5 140	15 127	12 023	1 248	4 708
Likviditātes neto pozīcija 2004. gada 31. decembrī ¹	(1 533)	693	(3 515)	3 403	2 414	1 426	872	3 760

¹ Saskaņā ar Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem ārpusbilances saistības, kas nodrošinātas ar Bankā izvietotu noguldījumu, nav jāiekļauj neto pozīcijas aprēķinā.

Tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri termiņstruktūrā ir uzrādīti atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas iespējamajam termiņam. Aktīvi, kuru atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tiek uzskatīti par beztermiņa ieguldījumiem un ir uzrādīti termiņa grupā "5 gadi un vairāk". Saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Tūkstošos latu

41 BANKAS PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE¹

AKTĪVI	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	14 621	-	-	-	-	-	438	15 059
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	131 591	-	-	-	-	-	50	131 641
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	258	733	5 109	98	6 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	451	463	2 297	353	3 564
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	72	1 631	-	2 076	-	-	2	3 781
Kredīti	2 761	13 651	1 723	1 755	6 404	803	105	27 202
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-	227	227
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	3 342	3 342
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	772	772
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	170	170
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 536	1 536
Kopā aktīvi	149 045	15 282	1 723	4 540	7 600	8 209	7 095	193 494
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas²	118 050	-	-	-	-	-	-	118 050
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	14 919	-	30	-	-	-	2	14 951
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	15	15
Noguldījumi	149 900	1 777	6 871	904	973	7	35	160 467
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	-	-	-	346	346
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	691	691
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4 445	4 445
Kopā saistības	164 819	1 777	6 901	904	973	7	5 534	180 915
Pakārtotās saistības	250	-	712	-	1 186	-	36	2 184
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas²	118 073	-	-	-	-	-	-	118 073

Tūkstošos latu

41 BANKAS PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE ¹ (turpinājums)

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības pret klientiem	-	489	70	154	40	-	-	753
Saistības pret klientiem	6 128	-	-	882	-	-	-	7 010
Kopā ārpusbilances saistības	6 128	489	70	1 036	40	-	-	7 763
Garā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija ³	11 814	-	-	-	-	-	-	11 814
Īsā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija ³	11 815	-	-	-	-	-	-	11 815
Īsā tirdzniecības pozīcija ³	230	-	-	-	-	-	-	230
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2005. gada 31. decembrī	(22 406)	13 016	(5 960)	2 600	5 401	8 202	1 525	2 378
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2004. gada 31. decembrī	(820)	1 783	(3 560)	1 513	2 115	489	1 453	2 973

¹ Procentu likmju riska analīze tiek vērtēta pēc atbilstošo aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu īsākā no atlikušā atmaksas, izpildes, dzēšanas termiņa vai termiņa līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam.

Aktīvus un saistības, kuriem ir nenoteikts izpildes termiņš vai kuru izpildes termiņš var atšķirties no līgumā noteiktā termiņa, tiek uzrādīti atbilstoši Bankas novērtējumam, kuri balstās uz Bankas pieredzi un ir ekonomiski pamatoti.

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Banka veic rūpīgu šo risku novērtēšanu gan ilgtermiņā, sastādot ikgadējo budžetu, gan īstermiņā, regulāri veicot aktīvu un pasīvu diversifikāciju un pārskatot procentu likmes.

² Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) saņemamās un maksājamās summas tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

³ Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem atvasināto instrumentu garās un īsās pozīcijas un tirdzniecības pozīcijas, tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

Tūkstošos latu

42 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	14 718	179	137	25	15 059
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	38	108 149	17 587	5 867	131 641
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	6 193	-	5	6 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	315	3 054	195	-	3 564
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	3 781	-	-	3 781
Kredīti	4 855	11 182	11 165	-	27 202
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	106	103	3	15	227
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	3 342	-	-	-	3 342
Pamatlīdzekļi	772	-	-	-	772
Nemateriālie aktīvi	170	-	-	-	170
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	2
Pārējie aktīvi	300	1 132	101	3	1 536
Kopā aktīvi	24 618	133 773	29 188	5 915	193 494
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ¹	104	53 371	25 425	39 150	118 050
SAISTĪBAS					
Saistības pret kredītiestādēm	6 182	8 481	134	154	14 951
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	14	1	-	15
Noguldījumi	3 967	118 013	34 821	3 666	160 467
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	256	60	28	2	346
Nodokļu saistības	691	-	-	-	691
Pārējās saistības	589	3 509	309	38	4 445
Kopā saistības	11 685	130 077	35 293	3 860	180 915
Pakārtotās saistības	-	2 184	-	-	2 184
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ¹	88	64 709	14 052	39 224	118 073

Tūkstošos latu

42 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (turpinājums)

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS ³					
Iespējamās saistības pret klientiem	191	69	493	-	753
Saistības pret klientiem	1 878	3 846	1 286	-	7 010
Kopā ārpusbilances saistības	2 069	3 915	1 779	-	7 763
Tīrā nākotnes pozīcija ²	60	9 306	(7 560)	(1 807)	(1)
Neto pozīcijas 2005. gada 31. decembrī:					
Garo/(īso) pozīciju summa ³	13 009	(520)	(2 292)	174	10 371
Kopējā tīrā pozīcija ⁴	-	(520)	-	174	(520)
% no pašu kapitāla	-	5.14	-	1.72	5.14
Neto pozīcijas 2004. gada 31. decembrī:					
Garo/(īso) pozīciju summa ³	5 668	147	(159)	141	5 797
Kopējā tīrā pozīcija	-	147	(159)	141	288
% no pašu kapitāla	-	2.52	2.72	2.42	4.94

¹ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) kopsummas, ja šo darījumu uzskaitē ir lietota norēķinu datuma uzskaitē (*settlement date accounting*).

² Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj arī tīrā nākotnes pozīcija (*net forward position*), t.i., starpība starp visām nākotnē saņemamām un maksājamām summām par noslēgtajiem ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem.

³ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārpusbilances saistības, ja Bankai nav pamata uzskatīt, ka tiks pieprasīta to izpilde un samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami, nav jāiekļauj pozīciju aprēķinā.

⁴ No 2005. gada 1.janvāra EUR valūta netiek iekļauta valūtas pozīcijas aprēķinā.

Tūkstošos latu

43 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA

	Latvija	ES	NVS	ASV	Šveice	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15 059	-	-	-	-	-	15 059
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	22 892	102 614	5 727	-	327	81	131 641
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	230	5 346	-	10	612	6 198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	315	1 438	462	465	-	884	3 564
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	593	-	3 188	-	-	-	3 781
Kredīti	17 717	2 898	4 238	1 867	455	27	27 202
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	78	113	22	4	-	10	227
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	3 342	-	-	-	-	-	3 342
Pamatlīdzekļi	772	-	-	-	-	-	772
Nemateriālie aktīvi	170	-	-	-	-	-	170
Līdzdalība radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	-	-	2
Pārējie aktīvi	157	1 218	1	1	140	19	1 536
Kopā aktīvi	61 097	108 511	18 984	2 337	932	1 633	193 494
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	6 607	8 236	108	-	-	-	14 951
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	9	-	6	-	-	15
Noguldījumi	10 346	33 132	1 975	21 797	6	93 211	160 467
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	253	62	1	17	-	13	346
Nodokļu saistības	691	-	-	-	-	-	691
Pārējās saistības	4 158	14	-	108	51	114	4 445
Kopā saistības	22 055	41 453	2 084	21 928	57	93 338	180 915
Pakārtotās saistības	977	-	1 207	-	-	-	2 184
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Iespējamās saistības pret klientiem	209	479	65	-	-	-	753
Saistības pret klientiem	4 582	17	48	1 158	1 178	27	7 010
Kopā ārpusbilances saistības	4 791	496	113	1 158	1 178	27	7 763
Neto pozīcija 2005. gada 31. decembrī	33 274	66 562	15 580	(20 749)	(303)	(91 732)	2 632
Neto pozīcija 2004. gada 31. decembrī	8 685	22 255	7 029	(23 025)	8 630	(20 573)	3 001

44 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Operacionālais risks

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

Banka seko savas likviditātes izpildei gan īstermiņa, gan ilgtermiņa griezumā, vadoties pēc FKTK Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem. Saskaņā ar prasībām Banka uztur likvīdus aktīvus ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopsummām. Faktiskais Bankas likviditātes rādītājs uz 2005. gada beigām ir 85.64% (2004: 92%).

Bankas pašu kapitāla un aktīvu un ārpusbilances saistību svērto vērtību attiecība, kas ir noteikta ne mazāk ka 8%, uz 2005. gada beigām ir 12.90% (2004: 15.5%).

Banka, atbilstoši noteiktajām politikām, regulāri veic valūtas riska kontroli, lai mazinātu Bankas iespējamo zaudējumu rašanos sakarā ar valūtas kursa svārstībām. Rezultātā tika nodrošināta noteikto normatīvu ievērošana un Bankas kopējā atklātā pozīcija ārvalstu valūtā 2005. gada beigās bija 5.14% (2004: 4.94%) no Bankas pašu kapitāla. Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu", kredītiestādes kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Lai nodrošinātu valsts riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu, Bankā tiek veikta šo limitu ikdienas un ikmēneša kontrole. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus.

Tirdzniecības portfeļa politikas izpilde paredz tajā iekļauto aktīvu ikdienas novērtēšanu. Tādējādi, tas ļauj paaugstināt Bankas īstermiņa ieguldījumu efektīvāku izmantošanu.

Patiesā vērtība

Finanšu instrumentu novērtētā patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar prasībām, kas ietvertas 32. SGS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana”. Patiesā vērtība tiek definēta kā vērtība, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, kārtējā darījumā iesaistoties labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām pusēm, ja darījums nav piespiedu pārdošana sakarā ar likvidāciju. Visi aktīvi un pasīvi šajā finanšu pārskatā atbilst to patiesajām vērtībām.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma.

Banka apzinās, ka sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, tai pastāv risks tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā.

Lai to novērstu, kā arī lai ievērotu Latvijas Republikas likumdošanas prasības, tai skaitā, bet ne tikai, likumu „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu”, FKTK ieteikumus „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādi”, Latvijas Komerčbanku Asociācijas „Noteikumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā”, Banka ir dokumentējusi iekšējās kontroles sistēmu (turpmāk IKS), kas ietver procedūras un pasākumus ar nolūku novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, kā arī lai ievērotu principu “pazīsti savu klientu”. Lai veicinātu šādas iekšējās kontroles sistēmas ieviešanu, Banka regulāri veic darbinieku apmācību.

2006. gadā Banka aktīvi turpina pārskata gadā uzsāktu darbu pie esošo klientu izvērtēšanas, tā ir noteikusi daudz stingrākas prasības esošajiem un potenciālajiem klientiem. Banka ir veikusi savu klientu bāzes inventarizāciju, kā rezultātā ir slēgusi vairākus klientu kontus.

Pārskata gadā Banka ir paplašinājusi savu pārstāvniecību tīklu, kas dod iespēju piesaistīt jaunus klientus un labāk izprast esošo klientu darbību, nodrošinot klientu atrašanās vietas un saimnieciskās darbības norises vietas apmeklējumus.

Banku uzraudzību Latvijā veic speciāli izveidota iestāde - FKTK. FKTK darbības mērķis ir aizsargāt ieguldītāju un noguldītāju intereses un veicināt Latvijas finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

FKTK banku uzraudzība ietelmē licenču, atļauju izsniegšanu, no bankām saņemtās informācijas kopsavilkumu, banku Valdes un Padomes locekļu apstiprināšanu, uzņēmumu pārņemšanas vai akciju kontrolpaketes iegādāšanās apstiprināšanu bankās, banku piedāvāto finanšu pakalpojumu pārbaudi un bankas vadības īstenoto riska pārvaldīšanas procedūru izpildi. FKTK ir tiesības saņemt no bankām visu nepieciešamo informāciju, ierobežot piedāvātos finanšu pakalpojumus, pielietot dažāda līmeņa uzraudzību. FKTK veic regulāru banku darbības kontroli un pieprasa no bankām novērst nepilnības un neatbilstības, kas atklātas pārbaudes laikā. Katra banka ir atbildīga par efektīvas iekšējās kontroles sistēmas un procedūru izveidošanu, lai pasargātu tās aktīvus, nodrošinātu bankas vadību ar savlaicīgu, atbilstošu un pilnīgu informāciju, ievērotu attiecīgos Latvijas Republikas un Latvijas Bankas normatīvos aktus, FKTK noteikumus un rekomendācijas.

Tūkstošos latu

45 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

	2005				2004			
	Grupa		Banka		Grupa (koriģēti)		Banka (koriģēti)	
	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	9 249	9 249	9 225	9 225	4 734	4 734	4 727	4 727
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi	2 148	887	2 148	887	1 869	1 146	1 869	1 146
Pašu kapitāla samazinājums	-	-	-	-	-	-	38	38
Kopā pašu kapitāla vērtība	11 397	10 136	11 373	10 112	6 603	5 880	6 558	5 835
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska svērtās vērtības aprēķina kopsavilkums								
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi	18 263	-	18 263	-	6 775	-	6 775	-
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi	126 822	25 364	126 822	25 364	48 777	9 755	48 777	9 755
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi	2 282	1 141	2 281	1 141	94	47	94	47
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi	39 795	39 795	39 760	39 760	23 108	23 108	23 078	23 078
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi	1 644	939	1 644	939	177	27	177	27
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi	5 381	1 990	6 149	2 374	2 370	1 016	2 376	1 019
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 0% korekcijas pakāpi	-	-	-	-	271	-	271	-
Kopā aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība	194 187	69 229	194 919	69 578	81 572	33 953	81 548	33 926
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība (8%)	-	5 538	-	5 566	-	2 716	-	2 714
Tirgus riska kapitāla prasību kopsumma	-	705	-	704	-	299	-	298
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu		3 893		3 842		2 865		2 823
Kapitāla pietiekamības rādītājs		12.99		12.90		15.6		15.5

46 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

* * * * *



TRASTA KOMERCBANKA

**A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI,
KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR
STARPTAUTISKAJĪEM FINANŠU ZIŅOŠANAS
STANDARTIEM UN FINANŠU UN KĀPITĀLA
TIRGUS KOMISIJAS PRASĪBĀM
PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS
2004. UN 2003. GADA 31. DECEMBRĪ
UN REVIDENTU ZIŅOJUMS**

KONSOLIDĒTI FINANŠU PĀRSKATI PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2005. UN 2004. GADA 31.
DECEMBRĪ
(TURPINĀJUMS)

SATURS	lpp.
Bankas vadības ziņojums	134
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	135
Bankas padomes un valdes sastāvs	136
Revidentu ziņojums	137
Konsolidētie finanšu pārskati:	
Konsolidētie peļņas un zaudējumu aprēķini	138
Konsolidētās bilances	139
Konsolidētie ārpusbilances posteņi	140
Konsolidētie kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	141
Konsolidētie naudas plūsmas pārskati	143
Konsolidētie finanšu pārskatu pielikumi	144 - 179

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS

2004.gadā Banka nosvinēja savu 15.gadadienu. Varam ar gandarījumu teikt, ka jubilejas gads Bankai bija veiksmīgs. Galvenais uzdevums 2004. gadā bija klientu piesaistīšana nevis esošo pakalpojumu ietvaros, bet piedāvājot jaunus pakalpojumus. Banka veiksmīgi turpināja strādāt pie savu stratēģijas mērķu sasniegšanas, uzsāka darbību līzinga jomā un nekustamā īpašuma tirgū, palielināja savu atpazīstamību tirgū.

Pērnajā gadā Banka paplašināja pārstāvniecību tīklu ārzemēs. Gada sākumā darbu uzsāka pārstāvniecība Kazahstānā. Bez tam, Banka ir kļuvusi par pirmo Austrumeiropas banku, kas ir pārstāvēta Ziemeļamerikā – kopš 2004.gada septembra Bankai ir atvērta pārstāvniecība Kanādā. Pārstāvniecības nodarbojas ar reģionu finanšu tirgus izpēti, attiecību stiprināšanu ar bankas klientiem un partneriem ārzemēs un palīdzības sniegšanu uzņēmējiem starptautisko tirdzniecības sakaru attīstībā. Veiksmīga bija arī sadarbība starptautiskās banku alianses ietvaros. Tā, pagājušā gada oktobrī kopā ar 4 Kazahstānas bankām tika noslēgta vienošanās par sindicētā kredīta piešķiršanu „Ineksimbankai” (Kirgizstāna) 5 miljonu ASV dolāru apmērā. Bez tam tika parakstīta vienošanās ar Kazahstānas banku «Temirbank» par subordinētā kredīta piešķiršanu 2 miljonu ASV dolāru apmērā.

2004.gadā Banka turpināja aktīvi attīstīt trasta pakalpojumus. Bez tam, Bankas piedāvājumu klāsts tika papildināts ar līzinga pakalpojumiem, nodibinot meitas uzņēmumu SIA „TKB līzings”, kura mērķis ir piedāvāt klientiem maksimāli ērtus un pieejamus finanšu pakalpojumus līzinga un kreditēšanas jomā. Gada beigās tika paātrināta darbības uzsākšana nekustamā īpašuma jomā, un 2005.gada janvārī Banka nodibināja meitas uzņēmumu SIA "TKB Nekustamie īpašumi", kas nodarbojas ar nekustamā īpašuma mērķprojektiem, nekustamā īpašuma pirkšanas un pārdošanas darījumiem, īpašuma pārvaldīšanu un apsaimniekošanu.

Svarīgs notikums 2004.gadā bija iestāšanās starptautiskajā faktoringa asociācijā "Factors Chain International", Bankai kļūstot par pirmo Latvijas pārstāvi šajā pasaulē lielākajā faktoringa organizācijā. Turpmāk klientu apkalpošanā Banka izmantos priekšrocības, kuras tai nodrošina dalība šajā asociācijā – pirmklasīgo faktoringa organizāciju globālā tīkla izmantošana un starptautiskā sadarbība, pasargājot eksportētājus un importētājus no riskiem tirdzniecības operācijās.

2004.gadā Banka turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likumam „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu” un tā prasību ievērošanai, Bankas iekšējo kontroles procedūru uzlabošanai un principa „zini savu klientu” pastiprināšanai. Banka 2005. gadā plāno veikt pārbaudi (starptautiska audita firma) par tās pašreizējo procedūru noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai atbilstību Latvijas likumdošanas prasībām un spēkā esošajiem FKTK ieteikumiem aizdomīgu darījumu identificēšanai, kas pamatā balstās uz FATF (Financial Action Task Force) rekomendācijām

2004.gadā Banka bija viena no visstraujāk un dinamiskāk augošām bankām Latvijā. Tās aktīvu apjoms 2004.gadā sasniedza 81,52 miljonus LVL, kas ir par 53% vairāk, nekā 2003.gada beigās. Savukārt piesaistīto noguldījumu apjoms bija 72,36 miljoni latu, kas gandrīz divreiz pārsniedza 2003.gada rezultātus. 2004.gadā Banka izsniedza kredītus 13,02 miljonu LVL apmērā, turpinot saglabāt augstu izvietoto kredītresursu kvalitāti. Banka turpināja pārvaldīt investīciju portfeļus, ievērojot riska diversifikācijas un piesardzības principus saskaņā ar Bankas Investīciju politiku. Bankas pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa vidējais apjoms 2004. gadā bija 3,05 miljoni LVL, kura ienesīgums bija 5.59 % gadā. Tirdzniecības portfeļa vidēji svērtais apjoms par 2004. gadu sastādīja 2,75 miljonus LVL. Fiksētā un saņemtā peļņa tirdzniecības portfelī 2004. gadā deva ienesīgumu 13,22%.

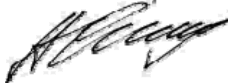
Bankas kapitāla un rezervju apjoms uz 31.12.2004. bija 5,83 miljoni latu. Šis rādītājs 2004.gadā pieauga par 22%. 2003.gadā tika pasludināts 9. slēgtais akciju laidieni, kurš tika pabeigts 2004.gadā, kā rezultātā Bankas pamatkapitāls sastādīja 4,34 miljonus latu. Taču 2004.gada beigās tika pasludināta 10. slēgtā akciju emisija, kuras rezultātā Banka izlaida 24 000 akcijas 1 200 tūkst. latu vērtībā. Pēc laidiena noslēguma 2005.gada janvārī, Bankas pamatkapitāls sasniedza 5,54 miljonus latu. Tas nodrošinās Bankai vēl lielāku stabilitāti un aktivitāti finanšu tirgū.

Bankas peļņa 2004.gadā ir 1 122 tūkst. latu. Salīdzinot 2003.gadu, Bankai ir izdevies palielināt peļņu par 33%, un tas ir uzskatāms par labu rādītāju. 2004.gada peļņu ir nolēmts sadalīt, sedzot iepriekšējo gadu zaudējumus un pārējo peļņas daļu izmaksājot dividendēs.

2005.gadā Banka turpinās strādāt pie stratēģijas mērķu sasniegšanas, akcentējot savu darbību uz nekustamā īpašuma tirgu, lielākas atpazīstamības panākšanu tirgū, darbību banku alianses ietvaros un pastiprinot mērķtiecīgas darbības klientu izziņāšanai. 2005.gada Bankas budžets ir izstrādāts ļoti rūpīgi, ievērojot stingrus piesardzības principus, un tiek plānota peļņa 1 440 tūkstošu latu apmērā (pirms nodokļiem).

Bankas vadības vārdā mēs gribam pateikties saviem klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību un atbalstu šajos gados, ka esam kopā un ka vēlāties arī turpmāk būt kopā.

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem un tajos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie finanšu pārskati par 2004. gadu no 7. līdz 45. lapai 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 ir ievēroti attiecīgie Starptautiskie Finanšu ziņošanas standarti un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kā arī citas uz kredītiestādēm attiecināmās Latvijas Republikas likumdošanas prasības. Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Grupas un Bankas līdzekļu saglabāšanu, citu negodīgu rīcību novēršanu, kā arī par Grupas un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem.

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Alfrēds Čepānis	Padomes priekšsēdētājs	30.03.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Jurijs Romce	Padomes loceklis	28.03.2003.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., atkārtoti 28.03.2003.
Boriss Grigs	Padomes loceklis	24.03.2000., atkārtoti 28.03.2003.
Romain Zimmer	Padomes loceklis	16.03.2001., atkārtoti 28.03.2003.

Pārskata gada laikā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., atkārtoti 28.03.2003.
Igors Buimisters	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24.03.2000., atkārtoti 28.03.2003.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., atkārtoti 28.03.2003.

Pārskata gada laikā no Valdes locekļa pienākumu pildīšanas ir atbrīvots Valdes priekšsēdētāja vietnieks Sergejs Tarasenoks (27.05.2004.) un Valdes priekšsēdētāja vietnieka amatā iecelts Valdes priekšsēdētāja padomnieks Viktors Ziemelis (27.05.2004.).

Bankas vadības vārdā:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Deloitte.

SIA Deloitte & Touche Audits
Juridiskā adrese:
Doma laukums 1
Rīga, LV-1050
Latvija

Biroja adrese:
Biskapa gāte 2
Rīga, LV-1050
Latvija

Tel: +371 781 4160
Fax: +371 722 3007
www.deloitteCE.com
PVN reģ. Nr. LV40003606950

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcionāriem:

Mēs esam veikuši AS "TRASTA KOMERCBANKA" (turpmāk tekstā – Banka) un AS "TRASTA KOMERCBANKA" un tās meitas uzņēmuma (turpmāk tekstā – Grupa) klāt pievienoto finanšu pārskatu revīziju. Finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2004. un 2003. gada 31. decembra bilances, kā arī peļņas un zaudējumu aprēķinus, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Grupas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību tam, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un to apstiprinošo dokumentu pārbaudi, kas tiek veikta pēc izlases metodes. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un vadības veikto aplēšu novērtēšanu, kā arī vispārējo finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.


Pēc mūsu domām, iepriekš minētie Bankas un Grupas finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli uz 2004. un 2003. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības rezultātiem, naudas plūsmām un izmaiņām kapitālā un rezervēs par gadiem, kas noslēdzās 2004. un 2003. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu pārskatu sagatavošanas prasībām.

Neizsakot piezīmi, mēs vēršam uzmanību uz 2. pielikumu Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (4. daļa Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma), kas apraksta Bankas pašreizējo situāciju nelegāli iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, ieskaitot "pazīsti savu klientu", procedūru un kontroļu ieviešanā, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas veiktās pārbaudes Bankā.

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2004. gadu, kas atspoguļots 2004. gada pārskata 3. lapaspusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2004. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences nr. 43


Ian Dent
Direktors


Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāta nr.145

Rīga, Latvija
2005. gada 14. martā.

Audit. Tax. Consulting. Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

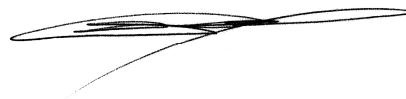
Tūkstošos latu	Pielikumi	2004		2003	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
Procentu ienākumi	3	2 829	2 828	2 182	2 182
Procentu izdevumi	4	(712)	(712)	(871)	(871)
Tīrie procentu ienākumi		2 117	2 116	1 311	1 311
Ienākumi no vērtspapīriem	5	7	7	15	15
Komisijas naudas ienākumi	6	1 572	1 568	764	764
Komisijas naudas izdevumi	7	(408)	(408)	(220)	(220)
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	8	472	471	574	574
Citi parastie ienākumi		13	13	9	9
Tīrie pamatdarbības ienākumi		3 773	3 767	2 453	2 453
Administratīvie izdevumi	9	(2 212)	(2 196)	(1 585)	(1 585)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	21	(193)	(190)	(150)	(150)
Citi parastie izdevumi	10	(47)	(44)	(52)	(52)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām	11	(46)	(46)	(58)	(58)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	12	-	-	253	253
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		1 275	1 291	861	861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(169)	(169)	(17)	(17)
Mazākuma līdzdalības daļa		3	-	-	-
Pārskata gada peļņa		1 109	1 122	844	844

Pielikumi no 12. līdz 45. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2005. gada 14. martā un Bankas padome 2005. gada 29. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

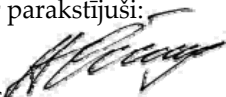
KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikumi	31.12.2004		31.12.2003	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	14	3 675	3 675	2 537	2 537
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	15	58 495	58 495	27 512	27 512
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		42 208	42 208	20 798	20 798
<i>Pārejās prasības</i>		16 287	16 287	6 714	6 714
Kredīti	16	12 979	13 019	14 166	14 166
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17	4 405	4 405	7 760	7 760
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>		2 143	2 143	5 338	5 338
<i>Pārdošanai pieejamie</i>		1 552	1 552	4 732	4 732
<i>Tirdzniecības nolūka turētie</i>		591	591	606	606
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri</i>		2 262	2 262	2 422	2 422
<i>Pārdošanai pieejamie</i>		311	311	731	731
<i>Tirdzniecības nolūka turētie</i>		1 951	1 951	1 691	1 691
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu pārdošanai pieejamie	18	304	304	340	340
Atvasinātie līgumi	19	3	3	-	-
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	20	-	38	2	2
Nemateriālie aktīvi	21	173	171	106	106
Pamatlīdzekļi	21	759	701	418	418
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	22	294	293	314	314
Pārējie aktīvi	23	430	419	179	179
KOPĀ AKTĪVI		81 517	81 523	53 334	53 334
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	24	574	574	8 819	8 819
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		548	548	5 376	5 376
<i>Termiņsaistības</i>		26	26	3 443	3 443
Noguldījumi	25	72 343	72 358	38 160	38 160
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		61 845	61 860	34 203	34 203
<i>Termiņnoguldījumi</i>		10 498	10 498	3 957	3 957
Atvasinātie līgumi	19	7	7	-	-
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	26	169	162	148	148
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	13	245	244	17	17
Pārējās saistības	27	489	484	449	449
Kopā saistības		73 827	73 829	47 593	47 593
Pakārtotās saistības	28	1 869	1 869	959	959
Mazākuma līdzdalība		10	-	-	-
Kapitāls un rezerves		5 811	5 825	4 782	4 782
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	29	4 337	4 337	3 992	3 992
<i>Akciju emisijas uzņenojums</i>		111	111	111	111
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves</i>		450	450	450	450
<i>Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi</i>		(196)	(195)	(615)	(615)
<i>Parskata gada peļņa</i>		1 109	1 122	844	844
KOPĀ PASĪVI UN KAPITĀLS UN REZERVES		81 517	81 523	53 334	53 334

Pielikumi no 12. līdz 45. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2005. gada 14. martā un Bankas padome 2005. gada 29. martā un to vārdā ir parakstījuši:

Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs



KONSOLIDĒTIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Tūkstošos latu	31.12.2004		31.12.2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS				
Iespējamās saistības pret klientiem	177	177	21 644	21 644
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas) ¹</i>	177	177	21 644	21 644
Saistības pret klientiem	2 641	2 647	3 363	3 363
<i>t.sk. Neizmantojie kredītu limiti</i>	2 481	2 487	3 186	3 186
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	160	160	177	177
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS	2 818	2 824	25 007	25 007

¹ 2003. gadā iespējamās saistībās pret klientiem bija iekļauta Bankas izsniegtā kontrgarantija par summu 21 640 tūkstoši LVL, kas bija nodrošināta ar pie kontrgarantijas saņēmēja izvietotu drošības depozītu. Sakarā ar šo darījumu Bankai neveidojās nekādi riski.

Pielikumi no 12. līdz 45. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2005. gada 14. martā un Bankas padome 2005. gada 29. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Pielikums	2004		2003	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
Apmaksātais pamatkapitāls 1. janvārī		3 992	3 992	3 550	3 550
Jaunā akciju laidiena daļēja apmaksā		345	345	442	442
<i>Privātpersonas, rezidenti</i>		345	345	230	230
<i>Privātpersonas, nerezidenti</i>		-	-	52	52
<i>Privāttuzņēmumi, nerezidenti</i>		-	-	160	160
Akciju kapitāls 31. decembrī		4 337	4 337	3 992	3 992
Akciju emisijas uzcenojums 1. janvārī		111	111	111	111
Izmaiņas pārskata gadā		-	-	-	-
Akciju emisijas uzcenojums 31. decembrī		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 1. janvārī		450	450	443	443
Jauna akciju laidiena papildmaksā		-	-	7	7
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves 31. decembrī		450	450	450	450
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi 1. janvārī		(616)	(615)	(931)	(931)
Iepriekšējo gadu uzkrāto zaudējumu samazinājums		420	420	316	316
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi 31. decembrī		(196)	(195)	(615)	(615)
Pārskata gada peļņa *		1 109	1 122	844	844
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES	29	5 811	5 825	4 782	4 782

* Sadalot peļņu par 2003. gadu Akcionāru pilnsapulce pieņēma lēmumu izmaksāt dividendēs pusi no pārskarta gada peļņas, otru pusi novirzot iepriekšējo gadu zaudējumu samazināšanai.

Pielikumi no 12. līdz 45. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2005. gada 14. martā un Bankas padome 2005. gada 29. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Pielikumi	2004		2003	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		1 278	1 291	861	861
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	21	193	190	150	150
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums/(samazinājums)	11	43	43	(195)	(195)
Uzkrājumu saistībām un maksājumiem pieaugums	13	67	66	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	8	102	103	91	91
Tirdzniecības nolūkā turēto un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	17,18	(21)	(21)	283	283
Avansā samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	13	(8)	(8)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		1 654	1 664	1 190	1 190
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	26	21	14	73	73
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/(pieaugums)	22	22	21	(154)	(154)
Pārējo aktīvu pieaugums	23	(254)	(243)	(147)	(147)
Pārējo saistību pieaugums	27	46	42	278	278
Īstermiņa ieguldījumu samazinājums/(pieaugums)	17	3 358	3 358	(3 362)	(3 362)
Prasību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (pieaugums)/samazinājums	15	(516)	(516)	500	500
Kredītu pieaugums	16	1 144	1 104	(3 905)	(3 905)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām pieaugums/(samazinājums)	24	26	26	(6 139)	(6 139)
Noguldījumu pieaugums	25	34 183	34 198	20 003	20 003
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		39 684	39 668	8 337	8 337
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	21	(602)	(539)	(270)	(270)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā iegāde	18	-	(36)	(263)	(263)
Pamatlīdzekļu pārdošana	21	1	1	3	3
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pārdošana	19	54	54	538	538
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(547)	(520)	8	8
Mazākuma līdzdalības daļas pieaugums		10	-	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Akciju emisija un pakārtotā kapitāla piesaistīšana	28, 29	1 377	1 377	481	481
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai	28	(122)	(122)	-	-
Dividenžu izmaksas		(424)	(424)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		831	831	481	481
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		39 978	39 979	8 826	8 826
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	32	21 230	21 230	12 495	12 495
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	8	(102)	(103)	(91)	(91)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	32	61 106	61 106	21 230	21 230

Pielikumi no 12. līdz 45. lapai ir šo konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētos finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas valde 2005. gada 14. martā un Bankas padome 2005. gada 29. martā un to vārdā ir parakstījuši:



Alfrēds Čepānis
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

1 DARBĪBAS PĀRSKATS

AS TRASTA KOMERCBANKA 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.

Papildus jau esošajām pārstāvniecībām Baltkrievijā, Ukrainā un Krievijā, Banka 2004. gadā paplašināja pārstāvniecību tīklu ārzemēs. Gada sākumā tika atvērta pārstāvniecība Kazahstānā. Bez tam, Banka ir kļuvusi par pirmo Austrumeiropas banku, kas ir pārstāvēta Ziemeļamerikā – kopš 2004.gada septembra ir atvērta pārstāvniecība arī Kanādā. Pārstāvniecības nodarbojas ar reģionu finanšu tirgus izpēti, attiecību stiprināšanu ar bankas klientiem un partneriem ārzemēs un palīdzību uzņēmējiem starptautisko tirdzniecības sakaru attīstībā.

2004.gadā Bankas piedāvājumu klāsts tika papildināts ar līzingu pakalpojumiem – nodibinot meitas uzņēmumu „TKB Līzings”, kura mērķis ir piedāvāt klientiem maksimāli ērtus un pieejamus finansu pakalpojumus līzingu un kredītēšanas jomā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, tai skaitā par kapitāla pietiekamību, likviditāti un ārvalstu valūtas atklāto pozīciju, kā arī citi Latvijas Republikā pastāvošie likumdošanas akti.

Banka kārtu grāmatvedības uzskaiti saskaņā ar Latvijas Republikas likumu Par grāmatvedību un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, kuri atbilst Latvijas Republikas likumiem un starptautiskajiem grāmatvedības standartiem. Bankas grāmatvedības uzskaitē balstās uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi. Bankas grāmatvedības uzskaites ieraksti patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli, kas ir izveidojies uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmas par šo periodu.

Bankas gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Bankas grāmatvedības uzskaites datiem, kur tie nepieciešamības gadījumos ir koriģēti, sastādot gada pārskatu atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu pārskatu sagatavošanas prasībām un Starptautisko Finanšu Ziņošanas Standartu prasībām.

(2) Konsolidācijas principi

Saskaņā ar Banku konsolidēto gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem Banka veica gada pārskata konsolidācija ar savu meitas uzņēmumu, informācija, par kuru ir sniegta 20. pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz balsstiesību vairākumu meitas uzņēmumā.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotām grāmatvedības metodēm un novērtēšanas noteikumiem, kurus Banka lieto atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Starptautisko Finanšu Ziņošanas Standartu prasībām. Ja kādas no meitas uzņēmuma izmantotajiem grāmatvedības metodēm vai novērtēšanas noteikumiem atšķiras no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmuma finanšu rādītāji tiek koriģēti. Meitas uzņēmuma finanšu pārskatu rādītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti lietojot pilnās konsolidācijas metodi.

Grupā gada pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos**.

Katram finanšu pārskata postenim tiek uzrādīti attiecīgie pārskata gada un iepriekšējā gada Grupas un Bankas rādītāji. Gadījuma, kad informācija par Grupu būtiski neatšķiras no attiecīgas informācijas par Banku, šāda informācija par Grupu atsevišķi netiek uzrādīta.

(3) Risku kontrole un pārvaldīšana

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

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(3) Risku kontrole un pārvaldīšana (turpinājums)

Banka seko savas likviditātes izpildei gan īstermiņa, gan ilgtermiņa griezumā, vadoties pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem. Saskaņā ar prasībām Banka uztur likvīdus aktīvus ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopsummas. Faktiskais Bankas likviditātes rādītājs uz 2004. gada beigām ir 92% (2003: 67%).

Bankas pašu kapitāla un aktīvu un ārpusbilances saistību svērtu vērtību attiecība, kas ir noteikta ne mazāk par 8% (2003: 10%), uz 2004. gada beigām ir 15.5% (2003: 17.9%).

Banka, atbilstoši noteiktajām politikām regulāri veic valūtas un valstu riska kontroli, lai mazinātu Bankas iespējamo zaudējumu rašanos sakarā ar valūtas kursa svārstībām. Rezultātā tika nodrošināta noteikto normatīvu ievērošana un Bankas kopējā atklātā pozīcija ārvalstu valūtā uz 2004. gada beigām ir 4.94% (2003: 11.91%) no Bankas pašu kapitāla. Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu", kredītiestādes kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Valsts riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanas nolūkā, Bankā tiek veikta šo limitu ikdienas un ikmēneša kontrole. Limitu darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus.

Tirdzniecības portfeļa politikas izpildes nolūkā ir paredzēta ikdienas tajā iekļauto aktīvu novērtēšana. Tādējādi, tas ļauj paaugstināt Bankas īstermiņa ieguldījumu efektīvāku izmantošanu.

(4) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma

Banka apzinās, ka sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, tai pastāv risks tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā.

Lai to novērstu, kā arī lai ievērotu Latvijas Republikas likumdošanas prasības, tai skaitā, bet ne tikai, likumu „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (tālāk tekstā – FKTK) ieteikumus „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādi”, Latvijas Komerčbanku Asociācijas „Noteikumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā”, AS TRASTA KOMERCBANKA (turpmāk tekstā – Banka) ir dokumentējusi iekšējās kontroles sistēmu (turpmāk IKS), kas ietver procedūras un pasākumus ar nolūku novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, kā arī lai ievērotu principu “pazīsti savu klientu”. Lai veicinātu šādas iekšējās kontroles sistēmas ieviešanu, Banka regulāri veic darbinieku apmācību.

2005. gadā Banka aktīvi turpina pārskata gadā uzsākto darbu pie esošo klientu izvērtēšanas, tā ir noteikusi daudz stingrākas prasības esošajiem un potenciālajiem klientiem. Banka ir veikusi savu klientu bāzes inventarizāciju, kā rezultātā ir slēgusi vairākus klientu kontus.

Pārskata gadā Banka ir paplašinājusi savu pārstāvniecību tīklu, kas dod iespēju piesaistīt jaunus klientus un labāk izprast esošo klientu darbību, nodrošinot klientu atrašanās vietas un saimnieciskās darbības norises vietas apmeklējumus.

Banku uzraudzību Latvijā veic speciāli izveidota iestāde - Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK). FKTK darbības mērķis ir ieguldītāju un noguldītāju intereses aizsargāt un veicināt Latvijas finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(4) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma

FKTK banku uzraudzība ietelmē licenču, atļauju izsniegšanu, no bankām saņemtās informācijas kopsavilkumu, banku Valdes un Padomes locekļu apstiprināšanu, uzņēmumu pārņemšanas vai akciju kontrolpaketes iegādāšanās apstiprināšanu bankās, banku piedāvāto finanšu pakalpojumu pārbaudi un bankas vadības īstenoto riska pārvaldīšanas procedūru izpildi. FKTK ir tiesības saņemt no bankām visu nepieciešamo informāciju, ierobežot piedāvātos finanšu pakalpojumus, pielietot dažāda līmeņa uzraudzību. FKTK veic regulāru banku darbības kontroli un pieprasa no bankām novērst nepilnības un neatbilstības, kas atklātas pārbaudes laikā. Katra banka ir atbildīga par efektīvas iekšējās kontroles sistēmas un procedūru izveidošanu, lai pasargātu tās aktīvus, nodrošinātu bankas vadību ar savlaicīgu, atbilstošu un pilnīgu informāciju, ievērotu attiecīgos Latvijas Republikas un Latvijas Bankas normatīvos aktus, FKTK statūtus, noteikumus un rekomendācijas.

2004.gada laikā FKTK ir veikusi Bankas darbības pārbaudes, norādījusi uz nepieciešamajiem uzlabojumiem Bankas iekšējās kontroles sistēmā attiecībā uz klientu darbības pārzināšanu un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un cieši seko līdzi Bankas darbībai šajā jomā. Banka turpina uzlabot iekšējās kontroles procedūras, lai nodrošinātu FKTK prasību un rekomendāciju ievērošanu.

Bankas paveikto, lai pilnveidotu un uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu, FKTK novērtēs savās turpmākajās pārbaudēs, kuru rezultāts un to iespējamā ietekme nav nosakāmi uz šī pārskata parakstīšanas brīdi.

(5) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir sekojoši:

		2004	2003
LVL 1 =	USD	1.938	1.848
	EUR	1.422	1.484
	GBP	1.004	1.042
	RUB	53.763	54.348

(6) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Bankas ienākumu un izdevumu uzskaites kārtība balstās uz uzkrāšanas un piesardzības principiem.

Ienākumi Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek iekļauti tad, kad tie ir iegūti vai nepastāv nekādu šaubu par to saņemšanu noteiktajā laikā. Izdevumi Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek iekļauti jau tad, kad ir paredzama to iespējamība.

Ienākumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

Komisijas ienākumi, kas saistīti ar kredītu izdošanu, un kas ir lielāki par tieši attiecināmiem kredītu izsniegšanas izdevumiem (ja tādi ir bijuši), ir iekļauti kredītu amortizētās iegādes vērtības noteikšanai izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(7) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības Bankas bilancē tiek atzītas tad un tikai tad, kad Banka kļūst par līguma pusi, t.i. Bankai rodas juridiskas tiesības saņemt vai juridisks pienākums maksāt naudu. Šo finanšu instrumentu uzskaitē tiek lietots darījuma norēķinu datums.

Finanšu aktīvs no Bankas bilances tiek izslēgts tad un tikai tad, kad Banka zaudē kontroli pār līgumiskajām tiesībām uz finanšu aktīvu, tas ir Banka īsteno tiesības uz līgumā norādītajiem labumiem, kad beidzas šo tiesību termiņš vai tiesības ir nodotas citiem. Finanšu saistība tiek izslēgta no Bankas bilances tad un tikai tad, kad tā ir dzēsta, tas ir, līgumā norādītā saistība ir izpildīta, anulēta vai ir beidzies tās termiņš.

(8) Finanšu aktīvu klasifikācija

Finanšu aktīvu atzīšanas, uzskaites, novērtēšanas un izslēgšanas no bilances metožu standartizācijas nolūkā finanšu aktīvi tiek dalīti sekojošās grupās, tas ir *tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības, kredīti un tam līdzīgās prasības, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.*

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības ir finanšu aktīvi un saistības, kas ir iegādāti vai radušies ar galveno mērķi gūt spekulatīvo peļņu, tas ir peļņu no faktiskās un/vai gaidāmās starpības starp to piršanas un pārdošanas cenu vai citām cenu vai procentu likmju pārmaiņām; kā arī finanšu aktīvi, kas neatkarīgi no iegādes iemesla ir daļa no tāda aktīvu kopuma, par kuru ir zināms, ka tas nesen izmantots faktiskai īstermiņa peļņas gūšanai. Finanšu aktīvi, kas tika iegādāti tirdzniecības nolūkā, neatkarīgi no tirgus situācijas netiek pārklasificēti citā kategorijā.

Kredīti un tam līdzīgās prasības ir finanšu aktīvi, kurus Banka radījusi, aizdodot naudu, citus aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, vai iegādājoties dalību cita aizdevēja piešķirtā kredītā un finansējot to datumā, kad šis aizdevējs ir piešķīris kredītu, un kas nav finanšu aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām, izņemot Bankas izsniegtos kredītus un tam līdzīgas prasības. Ja Bankai vairs nav nolūka vai tā nespēj ieguldījumu turēt līdz termiņa beigām, ieguldījums tiek pārklasificēts citā kategorijā un pārvērtēts tā patiesajā vērtībā.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav augstāk minētie finanšu aktīvi. Banka pārklasificē pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus uz tirdzniecības nolūkā turēto aktīvu kategoriju tikai tad, ja pēdējie darījumi attaisno šādu pārklasifikāciju.

(9) Ieguldījumi parāda vērtspapīros ar fiksēto ienākumu

Pārdošanai pieejami un tirdzniecības nolūkā turētie ieguldījumi parāda vērtspapīros sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu.

Ieguldījumu vērtības izmaiņas, kas saistītas ar pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības, ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(10) Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu

Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu, kuri klasificēti kā pieejami pārdošanai (akcijas, ilgtermiņa ieguldījumi pamatkapitālā), sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Ja ar šiem vērtspapīriem nenotiek aktīva tirdzniecība, to patiesā vērtība tiek noteikta lietojot alternatīvas metodes.

Ieguldījumu vērtības izmaiņas, kas saistītas ar pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības, ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(11) Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā gada pārskatā tiek uzrādīta pēc iegādes vērtības, ieskaitot darījuma izmaksas. Gadījumā, ja ieguldījuma vērtība samazinās un šī samazināšanās nav īslaicīga, ieguldījuma vērtības samazināšanās apmērā tiek veidoti uzkrājumi. Izdevumi uzkrājumiem ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Ar šiem ieguldījumiem saistītās saņemtās dividendes ir iekļautas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(12) Atvasinātie līgumi

Atvasinātie finanšu instrumenti rada tiesības un pienākumus, kurus ietekmē viens vai vairāki finanšu riski, kuri piemīt atvasinātā instrumenta pamatā esošajam primārajam finanšu instrumentam (bāzes aktīvam), un kuri tiek pārvesti starp darījumā iesaistītajām pusēm. Atvasinātie instrumenti neizraisa to pamatā esošo primāro finanšu instrumentu pārvešanu līguma sākumā, un šāda pārvešana netiek obligāti veikta arī līguma termiņa beigās. Līdz ar ko Bankas bilancē šo finanšu instrumentu pamatvērtības netiek uzrādītas.

Visi atvasinātie līgumu Bankas bilancē tiek novērtēti pēc patiesās vērtības. Bieži vien tirdzniecības datumā atvasināto instrumentu darījumu prasību un saistību patiesās vērtības ir vienādas, tādējādi to neto patiesā vērtība ir nulle. Tā kā maiņas noteikumi tiek noteikti atvasinātā instrumenta līguma sākumā, tad, mainoties cenām finanšu tirgos, šie noteikumi var kļūt vai nu labvēlīgi, vai arī nelabvēlīgi, līdz ar ko tā prasību un saistību pozitīvā vai negatīvā neto patiesā vērtība tiek uzrādīta kā aktīvs vai kā saistība Bankas bilancē.

Izmaiņas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu darījumu pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības, tiek iekļautas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(13) Kredīti un tamlīdzīgas prasības

Gada pārskatā kredīti ir uzrādīti bilancē pēc to atlikušās pamatsummas, atskaitot uzkrājumus sliktiem un šaubīgiem parādiem. Uzkrātie procentu ienākumi ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja nepastāv nekādas šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā. Kredītiem, kuru atmaksa tiek kavēta vairāk, ka 31-90 dienas, uzkrāto procentu iekļaušana peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek pārtraukta, bet uzkrātiem procentiem, kas jau iepriekš ir iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā tiek veidoti speciālie uzkrājumi.

Kad kredīts tiek klasificēts kā neatgūstāms, tas tiek norakstīts kopā ar attiecīgo uzkrājumu, turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(14) Uzkrājumu veidošana

Uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek veidoti visu veidu kredītiem un tamlīdzīgām prasībām, citiem līdz termiņa beigām turētiem finanšu aktīviem, kā arī ārpusbilances saistībām, kam piemīt kredītrisks.

Augstāk minētie aktīvi un ārpusbilances saistības tiek klasificēti un uzkrājumu apjoms tiek noteikts ņemot vērā novērtēšanu atbilstoši to reālajai vērtībai, kuru nosaka šādi faktori: parādnieka kredītvēsture, parādnieka finansiālais stāvoklis, parādnieka saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, parādnieka pašreizējās un prognozējamās naudas plūsmas pietiekamība parāda samaksai, nodrošinājuma pietiekamība, līgumā noteikto parāda samaksas termiņu ievērošana, valsts risks u.c. faktori, kas var ietekmēt parādnieka kredītspēju aktīva novērtēšanas brīdī.

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējas juridiskas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Ja aktīvs, kurš ir klasificēts kā zaudēts, tiek atzīts par neatgūstamu, tas tiek norakstīts no Bankas bilances mēneša laikā.

(15) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka katra pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Par objektīvās pazīmes esamību, kas liecina par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos liecina sekojoši notikumi, kas ir kļuvuši zināmi Bankai:

- (i) ievērojamas aizņēmēja finansiālās grūtības;
- (ii) līguma nosacījumu neievērošana, piemēram, esošo saistību nepildīšana vai ievērojami kavējumi pamatsummas vai procentu maksājumos;
- (iii) Bankas aizdevuma nosacījumu maiņa, kas balstās uz aizņēmēja ekonomiskajiem vai juridiskajiem apsvērumiem, saistītiem ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko Banka citādi nebūtu veikusi;

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(15) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās (turpinājums)

- (iv) iespējamā aizņēmēja iesaistīšana bankrota vai citā finanšu reorganizācijas pasākumā;
- (v) aktīva tirgus vērtības samazināšanās finansiālo grūtību rezultātā, kas saistīta ar noteikto finanšu aktīvu novērtēšanu un realizēšanu;
- (vi) informācija, kas norāda uz kādu finanšu aktīvu grupas iespējamo nākotnes naudas plūsmas samazināšanos, ko iespējams skaidri novērtēt un kas notiek pēc šo aktīvu sākotnējās novērtēšanas, neskatoties uz to, ka augstāk minēta samazināšanās vēl nav identificēta katrā finanšu aktīvā atsevišķi, ieskaitot: aizņēmēju maksātspējas nelabvēlīgās izmaiņas konkrētā grupā, kā arī vietējo ekonomisko apstākļu izmaiņas, kas var saistīties ar aktīvu vērtības samazināšanos konkrētā grupā.

Sākotnēji Banka novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā, finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz viendabīgo kredīta risku pazīmēm, un galvenokārt balstoties uz nodrošinājuma veidiem.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus un uzkrājumu summas samazināšanās/palielināšanās tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(16) Pamatlīdzekļi un nemateriālo aktīvu vērtības nolietojums un norakstīšana

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi gada pārskatā ir uzrādīti iegādes vērtībā, kura ir samazināta par uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts ņemot vērā šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku un norakstīts izdevumos katru mēnesi pēc lineārās metodes, pielietojot sekojošas likmes:

Ēkas	5% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10% gadā
Datori un iekārtas	20% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	50% gadā
Nemateriālie aktīvi	20% gadā
Nomāto telpu kapitālās izmaksas	nomas perioda laikā

Pamatlīdzekļu rekonstrukcijas, uzlabošanas un atjaunošanas izmaksas tiek pieskaitītas pamatlīdzekļu uzskaites vērtībai, ja pamatlīdzekļu rekonstrukcijas, uzlabošanas un atjaunošanas rezultātā ir uzlabojušies pamatlīdzekļu ekonomiskie rādītāji.

Nomas objektu uzlabojumi atlikušajam nomas līguma periodam tiek kapitalizēti un to vērtība koriģēta, piemērojot vienmērīgu amortizācijas atskaitījumu metodi, ja pamatlīdzekļu nomas līgums neparedz to kompensāciju.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti atbilstošā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinos.

(17) Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(18) Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt pārdots vai saistība nokārtota normālos tirgus apstākļos. Finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto publicētus cenas kotējumus, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus, ja var ticami novērtēt šajā modelī ietveramos datus. Ja finanšu instrumentam nav kotētas tirgus cenas, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot pārdošanu kritiskā situācijā.

Gadījumos, kad, pēc Bankas vadības domām, finanšu aktīvu un pasīvu patiesās vērtības būtiski atšķiras no to uzskaites vērtībām, kas tiek atspoguļotas šajā gada pārskatā, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atspoguļota atsevišķi finanšu pārskatu pielikumos.

(19) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā ietver aktīvus un pasīvus, ko Banka pārvalda klientu uzdevumā un kas ir reģistrēti uz Bankas vārda. Banka netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā netiek atspoguļoti Bankas bilancē.

(20) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver skaidras naudas atlikumus Bankas kasē un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

(21) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem (2003: 19%).

Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs islaicīgās atšķirības. Galvenās islaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir reāla.

(22) Novērtējuma pielietošana

Starptautiskie Finanšu Ziņošanas Standarti nosaka, ka, sagatavojot finanšu pārskatus, Bankas vadība novērtē un izdara pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem novērtējumiem.

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

5 PROCENTU IENĀKUMI

Procenti no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1 287	1 287	543	543
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	1 063	1 062	1 249	1 249
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	442	442	389	389
Pārējie procentu ienākumi	37	37	1	1
	2 829	2 828	2 182	2 182

Procentu ienākumu analīze par 2004. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	53 355	1 287	2.41
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	11 400	1 063	9.32
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5 647	442	7.83
Pārējie procentu ienākumi	-	37	-
	70 402	2 829	4.02

Procentu ienākumu analīze par 2003. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	25 861	543	2.10
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	14 976	1 249	8.34
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	5 509	389	7.06
Pārējie procentu ienākumi	-	1	-
	46 346	2 182	4.71

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
6	PROCENTU IZDEVUMI			
Procenti par klientu noguldījumiem	(428)	(428)	(314)	(314)
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	(128)	(128)	(64)	(64)
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(74)	(74)	(409)	(409)
Procenti par pakārtotām saistībām	(68)	(68)	(65)	(65)
Pārējie procentu izdevumi	(14)	(14)	(19)	(19)
	(712)	(712)	(871)	(871)

Procentu izdevumu analīze par 2004. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par klientu noguldījumiem	62 886	(428)	0.68
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	-	(128)	0.2
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	4 870	(74)	1.52
Procenti par pakārtotām saistībām	964	(68)	7.05
Pārējie procentu izdevumi	-	(14)	-
	68 720	(712)	1.04

Procentu izdevumu analīze par 2003. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	8 493	(409)	4.82
Procenti par klientu noguldījumiem	31 981	(314)	0.98
Procenti par pakārtotām saistībām	988	(65)	6.58
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	-	(64)	0.2
Pārējie procentu izdevumi	-	(19)	-
	41 462	(871)	2.1

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
5 IENĀKUMI NO VĒRTSPAPĪRIEM				
Dividendes no akcijām un citiem vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	7	7	7	7
Dividendes no līdzdalības saistīto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	8	8
	7	7	15	15
6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI				
Pārskaitījumi	957	957	538	538
Kredītu operācijas	150	146	24	24
Skaidras naudas operācijas	132	132	40	40
Uzticības (trasta) operācijas	126	126	46	46
Norēķinu kontu apkalpošana	88	88	51	51
Ceļojuma čeki un kredītkartes	76	76	39	39
Akreditīvi	36	36	20	20
Citi komisijas naudas ienākumi	7	7	6	6
	1 572	1 568	764	764
7 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI				
Nostro konti	(266)	(266)	(154)	(154)
Kredītkartes	(69)	(69)	(29)	(29)
Skaidras naudas operācijas	(35)	(35)	(8)	(8)
Komisiju atlaides	(33)	(33)	-	-
Citi komisijas naudas izdevumi	(5)	(5)	(29)	(29)
	(408)	(408)	(220)	(220)
8 FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA				
Ārvalstu valūtas darījumu peļņa	329	328	255	255
<i>t.sk. tirdzniecības peļņa</i>	431	431	346	346
<i>t.sk. pārvērtēšanas zaudējumi</i>	(102)	(103)	(91)	(91)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu instrumentu darījumu peļņa	125	125	157	157
<i>t.sk. tirdzniecības peļņa</i>	124	124	171	171
<i>t.sk. pārvērtēšanas zaudējumu samazinājums</i>	12	12	-	-
<i>t.sk. pārvērtēšanas zaudējumi</i>	(11)	(11)	(14)	(14)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu darījumu peļņa	18	18	162	162
<i>t.sk. ienākumi/(zaudējumi) no pārvērtēšanas samazinājuma</i>	17	17	(220)	(220)
<i>t.sk. pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)</i>	3	3	(49)	(49)
<i>t.sk. pārdošanas (zaudējumi)/peļņa</i>	(2)	(2)	431	431
	472	471	574	574

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Personāla izmaksas	(1 289)	(1 277)	(844)	(844)
<i>atalgojums padomei un valdei</i>	(145)	(145)	(109)	(109)
<i>pārējais atalgojums un izmaksas</i>	(851)	(842)	(574)	(574)
<i>valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</i>	(226)	(224)	(161)	(161)
<i>Uzkrājumi neizmantojami atvaļinājumiem</i>	(67)	(66)	-	-
Telpu un inventāra uzturēšanas izmaksas	(212)	(212)	(179)	(179)
Sakaru izdevumi	(159)	(157)	(135)	(135)
Apdrošināšana	(13)	(13)	(103)	(103)
Reklāma un mārketinga	(97)	(97)	(87)	(87)
Komandējumi	(76)	(76)	(66)	(66)
Pārstāvniecību uzturēšanas izdevumi	(105)	(105)	(41)	(41)
Profesionālie pakalpojumi	(32)	(32)	(30)	(30)
Krājumi	(10)	(10)	(27)	(27)
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis	(51)	(51)	(17)	(17)
Apsardze	(6)	(6)	(6)	(6)
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	(54)	(54)	-	-
Uzņēmējdarbības riska un pārējās valsts nodevas (Pielikums Nr.13)	(1)	(1)	(2)	(2)
Pārējie administratīvie izdevumi	(107)	(105)	(48)	(48)
	(2 212)	(2 196)	(1 585)	(1 585)

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā	121	118	100	100
--	------------	------------	------------	------------

5 Sadalījums pa personāla kategorijām

Vadītāji un amatpersonas	27	26	26	26
Pārējās profesijas	94	92	74	74
	121	118	100	100

10 CITI PARASTIE IZDEVUMI

Biedru naudas	(7)	(7)	(5)	(5)
Soda naudas	-	-	(5)	(5)
Citi izdevumi	(40)	(37)	(42)	(42)
	(47)	(44)	(52)	(52)

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

11 IZDEVUMI UZKRĀJUMIEM NEDROŠIEM PARĀDIEM UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBĀM

Izdevumi speciālajiem uzkrājumiem kredītiem	(46)	(46)	(56)	(56)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	-	-	(2)	(2)
	(46)	(46)	(58)	(58)

Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata gada laikā bija šādas:

Uzkrājumi 1. janvārī	76	76	271	271
Papildu uzkrājumu izveidošana nedrošiem kredītiem	46	46	56	56
Kursa starpība	(3)	(3)	-	-
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi (Pielikums 12)	-	-	(251)	(251)
Uzkrājumi 31. decembrī (Pielikums 16)	119	119	76	76

12 UZKRĀJUMU SAMAZINĀŠANAS IENĀKUMI

Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	-	-	251	251
Norakstīto aktīvu atgūšana	-	-	2	2
	-	-	253	253

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

13 NODOKĻI UN UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM

(1) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(152)	(152)	(9)	(9)
Avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8)	(8)	-	-
Par iepriekšējo gadu pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	9	-	-
Atliktais nodoklis	(18)	(18)	(8)	(8)
Kopā	(169)	(169)	(17)	(17)

Bankas atlikto nodokļu aprēķins	2004		2003	
	Banka		Banka	
	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts
Atlikto nodokļu aktīvi				
Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi	122	18	180	27
Speciālie un pārējie uzkrājumi (Pielikums 16)	76	12	76	11
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem (Pielikums 9)	66	10	-	-
Atlikto nodokļu aktīvi	264	40	256	38
Atlikto nodokļu saistības				
Atšķirības nolietojuma likmēs	442	66	311	46
Atlikto nodokļu saistības	442	66	311	46
ATLIKTO NODOKĻU PASĪVI, TĪRĀ VĒRTĪBA	178	26	55	8

(2) Uzkrājumi saistībām un maksājumiem

Uzkrājumi 1. janvārī	17	17	-	-
Uzkrājumi uzņēmuma ienākuma nodoklim	152	152	9	9
Par iepriekšējo gadu pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9)	(9)	-	-
Uzkrājumi atliktajam nodoklim	18	18	8	8
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	67	66	-	-
Uzkrājumi 31. decembrī	245	244	17	17

(3) Salīdzinājums starp nodokļu likmi un faktiskajiem izdevumiem (Banka):

	2004	2003
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 291	861
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis pēc 15% likmes (2003: 19%)	194	164
Nodokļu korekcijas par:		
Neatskaitāmi nodokļu izdevumi	27	58
Nodokļu zaudējumi	(18)	(239)
Citi	(25)	-
Kopā aprēķināts nodoklis	178	17
Pārmaksātais nodoklis	(9)	-
Kopā	169	17

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

13 NODOKĻI UN UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM (turpinājums)

(4) Pārējie samaksātie nodokļi un nodevas

Darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (Pielikums 9)	226	224	161	161
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	223	221	149	149
Darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	85	84	60	60
Arzemēs samaksātie nodokļi par procentu ienākumiem (Pielikums 9)	51	51	17	17
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis (Pielikums 9)	54	54	3	3
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva un pārējās valsts nodevas (Pielikums 9)	1	1	2	2
	640	635	392	392

Pārējie samaksātie nodokļi un nodevas ir iekļauti gada pārskata bilances posteņos atbilstoši to veidiem un būtiskumam.

2004. un 2003. pārskata gados Banka nebija saņēmusi nekādus nodokļu atvieglojumus, kā arī nebija aprēķinājusi vai maksājusi nodokļu kavējumu un soda naudas.

14 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

Korespondējošā konta atlikums Latvijas Bankā	3 254	3 254	2 202	2 202
Skaidrā nauda kasē	421	421	335	335
	3 675	3 675	2 537	2 537

15 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	43 052	43 052	16 041	16 041
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	10 132	10 132	9 701	9 701
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	5 311	5 311	1 770	1 770
	58 495	58 495	27 512	27 512

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

16 KREDĪTI

Privātuzņēmumiem	12 029	11 895	12 462	12 462
Privātpersonām	919	792	1 456	1 456
Personālam	133	133	304	304
Finanšu iestādēm	17	318	20	20
<i>t.sk. prasības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	301	-	-
	13 098	13 138	14 242	14 242
Speciālie uzkrājumi nedrošiem un šaubīgiem parādiem (Pielikums 11)	(119)	(119)	(76)	(76)
	12 979	13 019	14 166	14 166

Uz pārskata gada beigām Bankai ir tikai divi kredīti, kuriem ir pārtraukta procentu uzkrāšana, un to summa ir 203 tūkstoši LVL. Šo kredītu novērtēšanai tika lietota metode, pēc kuras speciālo uzkrājumu apjoms tika noteikts kā starpība starp kredīta bilances vērtību un nodrošinājuma patieso vērtību.

Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:

Komerckredīti	7 296	7 597	10 217	10 217
Industriālie kredīti	2 666	2 666	2 335	2 335
Reverse REPO	1 032	1 032	-	-
Hipotēku kredīti	308	308	699	699
Drošības depozīts	203	203	90	90
Finanšu līzings	170	-	-	-
Kredīti patēriņa preču iegādei	164	73	164	164
Norēķinu karšu kredīti	105	105	65	65
Vekseli	52	52	-	-
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	34	34	36	36
Overdrafti	31	31	11	11
Pārējie	1 037	1 037	625	625
	13 098	13 138	14 242	14 242

Kredītu sadalījums pēc līgumu termiņiem:

Līdz 1 gadam	6 564	6 865	6 625	6 625
No 1 gada un vairāk	6 534	6 273	7 617	7 617
	13 098	13 138	14 242	14 242

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
16 KREDĪTI (turpinājums)				
Kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:				
Kredīti nerezidentiem	8 554	8 554	9 012	9 012
Apstrādes rūpniecība	1 704	1 687	175	175
Tirdzniecība	941	879	1 710	1 710
Būvniecība	271	268	202	202
Fizisko personu kredīti mājokļa iegādei	249	249	719	719
Fizisko personu pārējie pakalpojumi	241	241	847	847
Fizisko personu patēriņa kredīti	230	103	175	175
Viesnīcas un restorāni	204	204	29	29
Lauksaimniecība, medniecība un mežsaimniecība	155	155	70	70
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	94	79	208	208
Finanšu starpniecība	17	318	1 042	1 042
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	11	11	18	18
Pārējie pakalpojumi	427	390	35	35
	13 098	13 138	14 242	14 242
17 PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU				
Valsts parāda vērtspapīri	2 171	2 171	5 381	5 381
<i>Pārdošanai pieejamie</i>	1 584	1 584	4 778	4 778
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie</i>	587	587	603	603
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(28)	(28)	(43)	(43)
<i>Pārdošanai pieejamie</i>	(32)	(32)	(46)	(46)
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie</i>	4	4	3	3
	2 143	2 143	5 338	5 338
Pārējo emitentu parāda vērtspapīri	2 304	2 304	2 452	2 452
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie</i>	1 968	1 968	1 708	1 708
<i>t.sk. biržās nekotētās akcijās</i>	-	-	216	216
<i>Pārdošanai pieejamie</i>	336	336	744	744
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(42)	(42)	(30)	(30)
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie</i>	(17)	(17)	(17)	(17)
<i>t.sk. biržās nekotētās akcijās</i>	-	-	(5)	(5)
<i>Pārdošanai pieejamie</i>	(25)	(25)	(13)	(13)
	2 262	2 262	2 422	2 422
	4 405	4 405	7 760	7 760

Valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādu valstu emitētie parāda vērtspapīri, t.i. Latvijas, ASV, Venecuēlas, Turcijas, Kolumbijas, Ukrainas un citu valstu parāda vērtspapīri. Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti vienas Latvijas bankas parāda vērtspapīri, kā arī dažādi korporatīvie parāda vērtspapīri.

Pamatā visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksēto ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros, izņemot norādītos.

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
18 AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE				
Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	260	260	314	314
<i>biržās kotētās akcijas</i>	258	258	270	270
<i>biržās nekotētās akcijas</i>	2	2	44	44
Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā	44	44	26	26
<i>biržās kotētās akcijas</i>	45	45	11	11
<i>biržās nekotētās akcijas</i>	(1)	(1)	15	15
	304	304	340	340

Visi Bankas ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu tiek iegādāti investīciju nolūkos un klasificēti kā pārdošanai pieejamie ieguldījumi.

19 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu nosacītā pamatvērtība				
Aktīvi (prasības)	2 675	2 675	4	4
Pasīvi (saistības)	(2 677)	(2 677)	(4)	(4)
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība				
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	3	3	-	-
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(7)	(7)	-	-

Visi ārvalstu valūtas nākotnes līgumi ir ārpusbiržas atvasinātie līgumi (*forwards*) un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas nākotnes līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 10 dienas.

20 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Grupās uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	Balances kopējā summa	2004 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			Balances kopējā summa	2003 Ieguldījumi un līdzdalības daļa		
			Sākotnējā vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Balances vērtība		Sākotnējā vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Balances vērtība
SIA TKB Līzings, reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Miesnieku 11 *	Līzinga un kredītēšanas operācijas	348	38	75	38	1	2	100	2
		348	38	-	38	1	2	-	2

2003.gadā Banka neveica gada pārskatu konsolidāciju ar savu meitas uzņēmumu, jo Bankas ieguldījums uzņēmuma pamatkapitālā un investīciju vērtība bija nebūtiska (LVL 2 tūkstoši) un neietekmēja Bankas finansiālo stāvokli.

* 2004.gadā tika veikta meitas uzņēmuma darbības un nosaukuma maiņa, kuras rezultātā meitas uzņēmuma pamatkapitāls tika palielināts līdz 50 tūkstošiem LVL. Meitas uzņēmuma finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī gada pārskata 2.pielikumā. Meitas uzņēmuma akcijas nekotējas biržās.

Tūkstošos latu

21 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

(1) Grupa

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2004. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	24	796	159	311	1 290
Iegādātie pamatlīdzekļi	183	261	55	100	599
Avansa maksājumi	-	-	-	3	3
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	9	-	13	22
2004. gada 31. decembrī	207	1 048	214	401	1 870
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2003. gada 31. decembrī	17	440	104	205	766
Nolietojums pārskata gadā	15	118	24	36	193
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	8	-	13	21
2004. gada 31. decembrī	32	550	128	228	938
Atlikusī vērtība 2003. gada 31. decembrī					
	7	356	55	106	524
Atlikusī vērtība 2004. gada 31. decembrī					
	175	498	86	173	932

(2) Banka

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2004. gadā	Transporta līdzekļi	Iekārtas un aprīkojums	Nomāto telpu izmaksas	Nemateriālie aktīvi	Kopā
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2003. gada 31. decembrī	24	796	159	311	1 290
Iegādātie pamatlīdzekļi *	123	260	55	98	536
Avansa maksājumi	-	-	-	3	3
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	9	-	13	22
2004. gada 31. decembrī	147	1 047	214	399	1 807
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2003. gada 31. decembrī	17	440	104	205	766
Nolietojums pārskata gadā	12	118	24	36	190
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	8	-	13	21
2004. gada 31. decembrī	29	550	128	228	935
Atlikusī vērtība 2003. gada 31. decembrī					
	7	356	55	106	524
Atlikusī vērtība 2004. gada 31. decembrī					
	118	497	86	171	872

Visi Grupas īpašumā esošie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek izmantoti Grupas darbības nodrošināšanai un finanšu pakalpojumu sniegšanai.

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
22	NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI			
Uzkrātie saņemamie procenti	194	193	223	223
Nākamo periodu izdevumi	61	61	54	54
Pārējie uzkrātie ienākumi	39	39	37	37
	294	293	314	314

23 PĀRĒJIE AKTĪVI

Prasības pret finanšu institūcijām un iestādēm	230	230	119	119
Prasības pret budžetu	88	77	-	
Pārējie aktīvi	112	112	60	60
	430	419	179	179

24 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UN CENTRĀLAJĀM BANKĀM

Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	517	517	7 270	7 270
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	57	57	1 549	1 549
	574	574	8 819	8 819

25 NOGULDĪJUMI

Privātuzņēmumi	66 910	66 910	33 924	33 924
Privātpersonas	5 271	5 271	3 442	3 442
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	17	17	13	13
Finanšu iestādes	4	19	779	779
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	15	-	1
Vietējās valdības	2	2	2	2
Nauda ceļā	139	139	-	-
	72 343	72 358	38 160	38 160

Klientu noguldījumu sadalījums pēc līgumu sākotnējiem termiņiem:

Uz pieprasījuma	61 845	61 860	34 203	34 203
Līdz 6 mēnešiem	7 371	7 371	1 326	1 326
No 6 līdz 12 mēnešiem	1 347	1 347	2 023	2 023
No 1 gada un vairāk	1 780	1 780	608	608
	72 343	72 358	38 160	38 160

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
26 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI				
Uzkrātie maksājami procenti	66	66	78	78
Nākamo periodu ienākumi	7	-	-	-
Pārējie uzkrātie izdevumi	96	96	70	70
	169	162	148	148

27 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Nenoskaidroto summu konts	276	276	281	281
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	136	136	-	-
Pārējās saistības	77	72	168	168
	489	484	449	449

Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtus maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams.

28 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Bankas piesaistītās nekonvertējamās pakārtotās saistības uz 2004.gada 31.decembri bija 1 869 tūkst. LVL (2003: 959 tūkst. LVL) apmērā ar dzēšanas termiņiem 2006., 2009. un 2010. gadā.

Pakārtoto saistību saraksts uz 2004. gada 31. decembri, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma)

Nosaukums	Summa valūtā	Summa LVL	Noslēgšanas datums	Atmaksas datums	Procentu likme (%)
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	18.06.2006	8.00
LIGITA ŠMEILE	400 000 USD	206 400 LVL	16.03.1999	25.06.2006	8.00
EDGARS PĪGOZNIS	211 165 USD	108 961 LVL	20.06.2002	21.06.2009	5.00
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	1 032 000 LVL	01.10.2004	01.12.2009	7.00
EDGARS PĪGOZNIS	128 165 USD	66 133 LVL	20.03.2003	21.03.2010	5.00
	3 539 330 USD	1 826 294 LVL			

Apstākļi, kas ļauj pieprasīt aizdevuma pirmstermiņa atmaksu, tiek regulēti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma normām, kas paredz aizdevēja tiesības pieprasīt aizdevumu pirms termiņa tikai aizņēmēja likvidācijas gadījumā. Aizņēmēja likvidācijas gadījumā pakārtoto saistību (aizdevuma) pakārtotības noteikumi nosaka aizdevēja prasību apmierināšanu tikai pēc visu citu aizņēmēja kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms aizņēmēja akcionāru prasību apmierināšanas. Pārējo pakārtoto aizdevumu pamatnosacījumi atbilst augstāk minētajiem.

Iespēja pārvērst pakārtotās saistības ieguldījumā pamatkapitālā, kā arī cita veida saistību un iespēju pamatnostādnes noslēgtajos līgumos nav paredzēta.

Veicot kapitāla pietiekamības koeficienta aprēķinus, augstāk minētās pakārtotās saistības ir iekļautas papildus kapitālā (sk. 38. pielikumu).

29 BANKAS APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Bankas parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls 2004.gada 31.decembrī ir 4 337 tūkst. LVL apmērā, kas sastāv no 86 742 parastām akcijām ar nominālvērtību 50 LVL. Pēc skaita ir 44 akcionāri, no tiem: 13 juridiskās personas un 31 fiziskā persona. 2003. gadā apmaksātais pamatkapitāls bija 3 992 tūkst. LVL, kas sastāvēja no 79 850 parastām akcijām.

2004.gadā tika pabeigta 9. akciju emisija, kuras rezultātā Banka emitēja 6 892 akcijas 345 tūkst. LVL vērtībā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 LVL. 9. akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības. Parakstīto akciju nominālvērtību apmaksāja sekojoši akcionāri (LVL'000):

Akcionārs	Akciju skaits	LVL'000
I.Buimisters	6 890	344.5
Pārējie akcionāri	2	0.1
Kopā	6 892	344.6

Pārējo akcionāru, kas pārskata gadā veica būtiskus ieguldījumus Bankas pamatkapitālā un būtiski samazināja savus ieguldījumus tajā, kapitāla daļu izmaiņas (LVL'000):

Akcionārs	LVL'000
SIA BKRR	(182)
SIA C&R	(200)
I.Buimisters	(226)
SIA C&R Invest	430
C.E.G. Treherne	101
Powerplus LLC	77
Kopā	-

Akcionāru un savstarpēji saistīto akcionāru grupu, kuras tieši vai netieši kontrolē 10 un vairāk procentu pamatkapitālā, saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2004		Akciju daļa 2003	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	23.36	1 013	22.41	895
S.Tarassenoks	Latvija	20.67	896	22.45	896
Powerplus LLC	ASV	9.93	431	8.85	353
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.92	430	8.24	329
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	7.85	341	8.53	341
Rikam S.A.H.	Luksemburga	7.59	329	8.24	329

2004. gada beigās tika pasludināta 10. akciju emisija, kuras rezultātā Banka emitēja 24 000 akcijas 1 200 tūkst. LVL vērtībā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 LVL. Jaunās akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības. Uz gada pārskata sagatavošanas datumu jaunās emisijas akcijas tika pilnībā apmaksātas. Līdz ar to Bankas apmaksātais pamatkapitāls sasniedza 5 537 tūkst. LVL, kas sastāv no 110 742 parastajām vārda akcijām.

Dividenžu summa uz vienu parasto akciju (LVL)	2004	2003
Tīrā peļņa	1 121 578	843 229
Akciju skaits, kas piedalās dividenžu sadalē	110 742	71 000
Peļņa uz vienu akciju	10.13	11.88
Bankas vadības ieteiktā dividenžu summa uz vienu akciju *	8.37	5.94

* Bankas vadības ieteiktā dividenžu summa tika aprēķināta paredzot 194 746 LVL no pārskata gada peļņas novirzīt iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai, un atlikušo peļņas daļu, t.i. 926 832 LVL, izmaksāt dividendēs.

30 AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Aktīvi un ar tiem saistītas saistības, kurus Banka pārvalda savā vārdā klientu labā, tiek uzrādīti kā aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā, ja Banka ir ieguvusi šo aktīvu valdījuma tiesību juridisko apstiprinājumu. Par aktīvu pārvaldīšanu Banka saņem atlīdzību komisijas maksas veidā. Šādu aktīvu un ar tiem saistīto saistību summas netiek uzrādītas Bankas bilancē.

(1) Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem:

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

6 Aktīvi pārvaldīšanā

Prasības pret privātzņēmumiem	11 776	11 776	-	-
Prasības pret finanšu iestādēm	2 825	2 825	1 240	1 240
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	2 464	2 464	1 533	1 533
Prasības pret privātpersonām	111	111	-	-
Prasības pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	-	-	21 640	21 640
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	1 556	1 556
	17 176	17 176	25 969	25 969

Pasīvi pārvaldīšanā

Kredītiestādes	9 521	9 521	-	-
Uzņēmumi	7 655	7 655	25 952	25 952
Finanšu iestādes	-	-	12	12
Privātpersonas	-	-	5	5
	17 176	17 176	25 969	25 969

(2) Klientu uzdevumā veiktās ārpusbilances operācijas

Pēc stāvokļa uz 2004. gada 31. decembri Banka klienta uzdevumā bija iegādājusies ārvalstu valūtas nākotnes līgumu, kura parametri ir atspoguļoti zemāk:

Ārvalstu valūtas nākotnes līguma nosacītā pamatvērtība				
Aktīvi (prasības)	7 740	7 740	-	-
Pasīvi (saistības)	(7 770)	(7 770)	-	-
Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība				
Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	-	-	-	-
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(68)	(68)	-	-

Saistībā ar augstāk minētām operācijām Banka neuzņemas nekādus kredīta, procentu, valūtas vai citus riskus attiecībā uz aktīviem un pasīviem pārvaldīšanā, kā arī ārpusbilances operācijām.

31 IEĶĪLĀTIE AKTĪVI

Uz pārskata perioda beigām Bankai nav ieķīlāto aktīvu, kas nodrošinātu Bankas vai trešo personu saistības.

32 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	57 979	57 979	27 512	27 512
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	3 675	3 675	2 537	2 537
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(548)	(548)	(8 819)	(8 819)
	61 106	61 106	21 230	21 230

33 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 būtiska ietekme, Bankas padomes, valdes 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 ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjunktūras dēļ.

Zemāk ir norādīts darījumu apjoms ar saistītām personām:

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Aktīvi				
Kredīti saistītām personām	113	113	170	170
<i>t.sk. padome un valde</i>	17	17	60	60
	113	113	170	170
Pasīvi				
Saisīto personu noguldījumi	1 027	10 27	776	776
<i>t.sk. padome un valde</i>	109	109	26	26
	1 027	1 027	776	776
Ārpusbilances posteņi				
Neizmantojie kredītu limiti	77	77	304	304
<i>t.sk. padome un valde</i>	20	20	27	27
Akreditīvi	-	-	15	15
	77	77	319	319

Tūkstošos latu

34 **BANKAS LIKVIDITĀTES ANALĪZE PĒC AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU TERMIŅSTRUKTŪRAS (pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem)**

AKTĪVI	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3 675	-	-	-	-	-	-	3 675
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	57 824	155	516	-	-	-	-	58 495
Kredīti	3 068	327	881	3 003	4 547	1 193	-	13 019
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 340	399	196	1 268	202	-	-	4 405
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	304	-	304
Atvasinātie līgumi	3	-	-	-	-	-	-	3
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	38	-	38
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	171	171
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	701	701
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	139	70	37	13	34	-	-	293
Pārējie aktīvi	73	-	-	-	346	-	-	419
Aktīvi kopā	67 122	951	1 630	4 284	5 129	1 535	872	81 523
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	548	-	26	-	-	-	-	574
Noguldījumi	65 521	104	4 928	879	926	-	-	72 358
Atvasinātie līgumi	7	-	-	-	-	-	-	7
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	120	2	36	2	2	-	-	162
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	92	152	-	-	-	-	-	244
Pārējās saistības	484	-	-	-	-	-	-	484
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 760	109	-	1 869
Kopā saistības	66 772	258	4 990	881	2 688	109	-	75 698
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības pret klientiem	-	-	-	150	27	-	-	177
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	-	-	-	150	-	-	-	150
Saistības pret klientiem	2 492	-	155	-	-	-	-	2 647
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	609	-	-	-	-	-	-	609
Kopā ārpusbilances saistības	2 492	-	155	150	27	-	-	2 824
Likviditātes neto pozīcija 2004. gada 31. decembrī ¹	(1 533)	693	(3 515)	3 403	2 414	1 426	872	3 760
Likviditātes neto pozīcija 2003. gada 31. decembrī ¹	(11 365)	3 012	44	6 378	3 982	10	-	2 061

¹ Saskaņā ar Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem ārpusbilances saistības, kas nodrošinātas ar Bankā izvietotu noguldījumu, nav jāiekļauj neto pozīcijas aprēķinā.

Tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri termiņstruktūrā ir uzrādīti atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas iespējamajam termiņam. Aktīvi, kuru atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tiek uzskatīti par beztermiņa ieguldījumiem un ir uzrādīti termiņa grupā "5 gadi un vairāk". Saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Tūkstošos latu

35 BANKAS PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE ¹

AKTĪVI	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3 254	-	-	-	-	-	421	3 675
4Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	57 824	155	516	-	-	-	-	58 495
Kredīti	4 365	1 333	837	2 543	3 662	279	-	13 019
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	2 543	399	196	-	1 057	210	-	4 405
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	304	304
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	3	3
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	38	38
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	171	171
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	701	701
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	293	293
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	419	419
Aktīvi kopā	67 986	1 887	1 549	2 543	4 719	489	2 350	81 523
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ²	19 109	-	-	-	-	-	-	19 109
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	548	-	26	-	-	-	-	574
Noguldījumi	65 520	104	4 928	880	926	-	-	72 358
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	7	7
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	162	162
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	244	244
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	484	484
Pakārtotās saistības	218	-	-	-	1 651	-	-	1 869
Kopā saistības	66 286	104	4 954	880	2 577	-	897	75 698
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ²	19 135	-	-	-	-	-	-	19 135

Tūkstošos latu

35 BANKAS PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE¹ (turpinājums)

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības pret klientiem	-	-	-	150	27	-	-	177
Saistības pret klientiem	2 492	-	155	-	-	-	-	2 647
Kopā ārpusbilances saistības	2 492	-	155	150	27	-	-	2 824
Garā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija³								
	2 675	-	-	-	-	-	-	2 675
Īsā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija³								
	2 677	-	-	-	-	-	-	2 677
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2004. gada 31. decembrī	(820)	1 783	(3 560)	1 513	2 115	489	1 453	2 973
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2003. gada 31. decembrī	(14 328)	3 826	161	6 571	2 272	(22)	(18 705)	(20 225)

¹ Procentu likmju riska analīze tiek vērtēta pēc atbilstošo aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu īsākā no atlikušā atmaksas, izpildes, dzēšanas termiņa vai termiņa līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam.

Aktīvus un saistības, kuriem ir nenoteikts izpildes termiņš vai kuru izpildes termiņš var atšķirties no līgumā noteiktā termiņa, tiek uzrādīti atbilstoši Bankas novērtējumam, kuri balstās uz Bankas pieredzi un ir ekonomiski pamatoti.

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Banka veic rūpīgu šo risku novērtēšanu gan ilgtermiņā, sastādot ikgadējo budžetu, gan īstermiņā, regulāri veicot aktīvu un pasīvu diversifikāciju un pārskatot procentu likmes.

² Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) saņemamās un maksājamās summas tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

³ Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem atvasināto instrumentu garās un īsās pozīcijas, tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

Tūkstošos latu

36 **BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM**

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3 362	213	92	8	3 675
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1 217	42 754	9 438	5 086	58 495
Kredīti	2 865	9 887	267	-	13 019
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 316	2 981	108	-	4 405
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	303	1	-	304
Atvasinātie līgumi	3	-	-	-	3
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	38	-	-	-	38
Nemateriālie aktīvi	171	-	-	-	171
Pamatlīdzekļi	701	-	-	-	701
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	111	166	12	4	293
Pārējie aktīvi	111	308	-	-	419
Aktīvi kopā	9 895	56 612	9 918	5 098	81 523
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ¹	239	5 013	13 762	95	19 109
SAISTĪBAS					
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	-	568	6	-	574
Noguldījumi	3 881	46 228	18 153	4 096	72 358
Atvasinātie līgumi	7	-	-	-	7
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	57	58	45	2	162
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	244	-	-	-	244
Pārējās saistības	207	248	14	15	484
Pakārtotās saistības	-	1 869	-	-	1 869
Kopā saistības	4 396	48 971	18 218	4 113	75 698
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ¹	70	13 986	4 295	784	19 135

Tūkstošos latu

36 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM (turpinājums)

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS ³					
Iespējamās saistības pret klientiem	170	3	4	-	177
Saistības pret klientiem	727	1 849	71	-	2 647
Kopā ārpusbilances saistības	897	1 852	75	-	2 824
Tirā nākotnes pozīcija ²	-	1 479	(1 326)	(155)	(2)
Neto pozīcijas 2004. gada 31. decembrī:					
Garo/(īso) pozīciju summa ³	5 668	147	(159)	141	5 797
Kopējā tirā pozīcija	-	147	(159)	141	288
% no pašu kapitāla	-	2.52	2.72	2.42	4.94
Neto pozīcijas 2003. gada 31. decembrī:					
Garo/(īso) pozīciju summa ³	4 440	(280)	126	489	4 775
Kopējā tirā pozīcija	-	(280)	126	489	615
% no pašu kapitāla	-	5.42	2.44	9.47	11.91

¹ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tirās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) kopsomas, ja šo darījumu uzskaitē ir lietota norēķinu datuma uzskaitē (*settlement date accounting*).

² Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tirās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj arī tirā nākotnes pozīcija (*net forward position*), t.i., starpība starp visām nākotnē saņemamām un maksājamām summām par noslēgtajiem ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem.

³ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārpusbilances saistības, ja Bankai nav pamata uzskatīt, ka tiks pieprasīta to izpilde un samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami, nav jāiekļauj pozīciju aprēķinā.

Tūkstošos latu

37 **BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

	Latvija	ES	NVS	ASV	Šveice	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3 675	-	-	-	-	-	3 675
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	5 311	29 680	10 044	5 410	7 941	109	58 495
Kredīti	4 517	1 262	2 543	3 100	847	750	13 019
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 316	108	1 896	547	-	538	4 405
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	1	-	-	-	303	304
Atvasinātie līgumi	-	3	-	-	-	-	3
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	38	-	-	-	-	-	38
Nemateriālie aktīvi	171	-	-	-	-	-	171
Pamatlīdzekļi	701	-	-	-	-	-	701
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	102	28	85	45	6	27	293
Pārējie aktīvi	198	211	-	6	4	-	419
Aktīvi kopā	16 029	31 293	14 568	9 108	8 798	1 727	81 523
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	57	4	513	-	-	-	574
Noguldījumi	4 554	8 985	5 859	30 793	-	22 167	72 358
Atvasinātie līgumi	-	2	-	-	-	5	7
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	68	18	-	20	-	56	162
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	244	-	-	-	-	-	244
Pārējās saistības	401	17	7	14	8	37	484
Pakārtotās saistības	837	-	1 032	-	-	-	1 869
Kopā saistības	6 161	9 026	7 411	30 827	8	22 265	75 698
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Iespējamās saistības pret klientiem	177	-	-	-	-	-	177
Saistības pret klientiem	1 006	12	128	1 306	160	35	2 647
Kopā ārpusbilances saistības	1 183	12	128	1 306	160	35	2 824
Neto pozīcija 2004. gada 31. decembrī	8 685	22 255	7 029	(23 025)	8 630	(20 573)	3 001
Neto pozīcija 2003. gada 31. decembrī	4 634	(15 567)	13 582	(9 208)	(1 119)	(12 547)	(20 225)

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem

(1) Aprēķinu kopsavilkums

	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi								
Apmaksātais pamatkapitāls		4 337		4 337		3 992		3 992
Akciju emisijas uzcelojums		111		111		111		111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		450		450		450		450
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(196)		(195)		(615)		(615)
Mazākuma līdzdalības daļa		10		-		-		-
Nemateriālie aktīvi		(173)		(171)		(106)		(106)
Kārtējā darbības gada auditētā peļņa ¹		195		195		844		844
Kopā		4 734		4 727		4 676		4 676
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi								
Subordinētais kapitāls, t.sk. ar atlikušo termiņu								
ilgāku par 5 gadiem (ar korekcijas pakāpi 100%)	109	109	109	109	228	228	228	228
no 4 līdz 5 gadiem (ar korekcijas pakāpi 80%)	1 141	913	1 141	913	-	-	-	-
no 2 līdz 3 gadiem (ar korekcijas pakāpi 40%)	-	-	-	-	649	260	649	260
no 1 līdz 2 gadiem (ar korekcijas pakāpi 20%)	619	124	619	124	-	-	-	-
līdz 1 gadam ieskaitot (ar korekcijas pakāpi 0%)	-	-	-	-	82	-	82	-
Kopā	1 869	1 146	1 869	1 146	959	488	959	488
Pašu kapitāla samazinājums								
Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu un finanšu iestāžu pamatkapitālā		-		38		-		-
Kopā		-		38		-		-
Kopā pašu kapitāla vērtība		5 880		5 835		5 164		5 164
Aktīvu riska svērtās vērtības aprēķina kopsavilkums								
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi	6 775	-	6 775	-	12 046	-	12 046	-
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi	48 777	9 755	48 777	9 755	19 280	3 856	19 280	3 856
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi	94	47	94	47	341	171	341	171
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi	23 108	23 108	23 078	23 078	19 225	19 225	19 225	19 225
Kopā aktīvi	78 754	32 910	78 724	32 880	50 892	23 252	50 892	23 252

¹ Kārtējā darbības gada auditētā peļņa kapitāla pietiekamības aprēķinā ir iekļauta apjomā, kas nav paredzēts dividenžu apmaksai un ir paredzēts iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai.

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (turpinājums)				
Saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem				
Ārpusbilances riska posteņu svērtās vērtības aprēķina kopsavilkums				
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi	27	27	3	3
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi	1 016	1 016	1 359	1 359
Kopā ārpusbilances saistības	1 043	1 046	1 362	1 362
Kopā aktīvu un ārpusbilances saistību svērtā vērtība	33 953	33 926	24 614	24 614
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība ¹	2 716	2 714	1 969	1 969
Tirgus riska kapitāla prasību kopsumma	299	298	343	343
<i>t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība ²</i>	15	14	51	51
<i>t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība</i>	280	280	288	288
<i>t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība</i>	4	4	4	4
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	2 865	2 823	2 852	2 852
Kapitāla pietiekamības rādītājs ³	15.6%	15.5%	17.9%	17.9%

¹ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem portfeļa kredītriska kapitāla prasību aprēķina kā 8% (2003: 10%) no portfeļa riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummas.

² Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tiek aprēķināta kā 8% (2003: 10%) no ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas un zelta tīrās pozīcijas kopsummas, kura tiek samazināta par 2% no pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsummas. Grupas ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tiek aprēķināta kā šo risku kapitāla prasību, kas aprēķinātas katram konsolidācijas grupas uzņēmuma, kopsumma.

³ Kapitāla pietiekamības rādītājs tiek aprēķināts kā pašu kapitāla vērtības procentuālā attiecība pret portfeļa kredītriska kapitāla prasības un tirgus riska kapitāla prasības kopsummu, kura tiek reizināta ar koeficientu 12.5 (2003: 10).

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
38	KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (turpinājums)			
Saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem				
(2) Aktīvu un ārpusbilances posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei				
Aktīvi ar nosacīto 0% riska pakāpi (I grupa)				
Nauda kasē	421	421	335	335
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	4 843	4 843	6 220	6 220
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu	1 511	1 511	5 491	5 491
I grupas aktīvu kopsumma	6 775	6 775	12 046	12 046
Aktīvi ar nosacīto 20% riska pakāpi (II grupa)				
Prasības pret starptautiskajām attīstības bankām un prasības, kas nodrošinātas ar starptautisko attīstības banku galvojumiem (garantijām)	-	-	415	415
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	48 777	48 777	18 148	18 148
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu galvojumiem (garantijām)	-	-	717	717
II grupas aktīvu kopsumma	48 777	48 777	19 280	19 280
II grupas aktīvu svērtā vērtība	9 755	9 755	3 856	3 856
Aktīvi ar nosacīto 50% riska pakāpi (III grupa)				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, ja tos nevar attiecināt uz konkrētu darījuma partneri	61	61	54	54
Kreditī, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustāmā īpašuma hipotēku	33	33	287	287
III grupas aktīvu kopsumma	94	94	341	341
III grupas aktīvu svērtā vērtība	47	47	171	171
Aktīvi ar nosacīto 100% riska pakāpi (IV grupa)				
Prasības pret B zonas valstu centrālajām valdībām	-	-	380	380
Prasības pret B zonas vietējām valdībām	-	-	404	404
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	10 084	10 084	9 718	9 718
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, vietējās valdības (pašvaldības), Eiropas kopienas, starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu	11 531	11 570	7 784	7 784
Līdzdalība pamatkapitālā un citi pašu kapitāla elementi citās kredītiestādēs, kuri nav atskaitīti no sabiedrības pašu kapitāla	303	303	281	281
Pamatlīdzekļi	759	701	418	418
Pārējie aktīvi	431	420	240	240
IV grupas aktīvu kopsumma	23 108	23 078	19 225	19 225
IV grupas aktīvu svērtā vērtība	23 108	23 078	19 225	19 225
Kopā aktīvu riska svērtā vērtība	32 910	32 880	23 252	23 252

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (turpinājums)

Saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem

(2) Aktīvu un ārpusbilances posteņu grupējums atbilstoši nosacītajai riska pakāpei (turpinājums)

	Pamat- vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat- vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat- vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat- vērtība	Nosacītā vērtība
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 100% korekcijas pakāpi (I grupa)								
Galvojumi trešajām personām t.sk. ar darījuma partnera saistībām noteikto								
<i>0% riska pakāpi</i>	150	-	150	-	21 641	-	21 641	-
<i>100% riska pakāpi</i>	27	27	27	27	3	3	3	3
I grupas ārpusbilances posteņu kopsumma	177	27	177	27	21 644	3	21 644	3
I grupas svērtā vērtība		27		27		3		3
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 50% korekcijas pakāpi (II grupa)								
Atvērtie un apstiprinātie dokumentārie akreditīvi, izņemot dokumentāros akreditīvus, kas nodrošināti ar preču nosūtīšanu vai iekraušanu apliecināšu dokumentu ķīlu, t.sk. ar darījuma partnera saistībām noteikto								
<i>0% riska pakāpi</i>	5	-	5	-	-	-	-	-
<i>100% riska pakāpi</i>	155	155	155	155	177	177	177	177
Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu un tml. līgumi, kurus kredītiestāde nevar vienusējīgi lauzt, t.sk. ar darījuma partnera saistībām noteikto								
<i>0% riska pakāpi</i>	333	-	333	-	121	-	121	-
<i>100% riska pakāpi</i>	1 877	1 877	1 883	1 883	2 541	2 541	2 541	2 541
II grupas ārpusbilances posteņu kopsumma	2 370	2 032	2 376	2 038	2 839	2 718	2 839	2 718
II grupas svērtā vērtība		1 016		1 019		1 359		1 359
Ārpusbilances posteņi ar nosacīto 0% korekcijas pakāpi (IV grupa)								
Līgumi par aizdevuma piešķiršanu, kredītlīnijas atvēršanu u.tml. līgumi, kurus kredītiestāde ir tiesīga vienusējīgi, bez papildnosacījumu izpildes vai iestāšanas un bez otras puses iepriekšējās brīdināšanas lauzt vai atteikties no to izpildes								
	271	-	271	-	524	-	524	-
IV grupas ārpusbilances posteņu kopsumma	271	-	271	-	524	-	524	-
IV grupas svērtā vērtība		-		-		-		-
Kopā ārpusbilances riska posteņu svērtā vērtība	2 818	1 043	2 824	1 046	25 007	1 362	25 007	1 362

Tūkstošos latu	2004		2003	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka

38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (turpinājums)

Saskaņā ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem

(3) Pozīcijas riska kapitāla prasības aprēķins

	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība	Pamat vērtība	Nosacītā vērtība
Parāda vērtspapīru specifiska riska kapitāla prasība								
Centrālo valdību parāda vērtspapīru tīrās pozīcijas ar noteikto svēršanas likmi 0%	37	-	37	-	136	-	136	-
Kvalificēto parāda vērtspapīru tīrās pozīcijas ar līdz dzēšanai atlikušo termiņu ilgāku par 24 mēnešiem ar noteikto svēršanas likmi 1.6%	-	-	-	-	96	2	96	2
Citu parāda vērtspapīru tīrās pozīcijas ar noteikto svēršanas likmi 8% (2003: 10%)	2 506	200	2 506	200	2 065	207	2 065	207
Parāda vērtspapīru specifiska riska kapitāla prasības kopsumma	2 543	200	2 543	200	2 297	209	2 297	209
Parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasība (pēc termiņa metodes)								
I zonas nesakrītošo pozīciju summa ar noteikto svēršanas likmi 0.7%	26	-	26	-	-	-	-	-
II zonas nesakrītošo pozīciju summa ar noteikto svēršanas likmi no 1.25 līdz 2.25%	547	10	547	10	357	6	357	6
III zonas nesakrītošo pozīciju summa ar noteiktām svēršanas likmēm no 2.75% līdz 6%	1 970	70	1 970	70	1 940	73	1 940	73
Parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības kopsumma	2 543	80	2 543	80	2 297	79	2 297	79
Kopā pozīcijas riska kapitāla prasība	2 543	280	2 543	280	2 297	288	2 297	288

Pozīcijas risks – iespēja ciest zaudējumus, kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai. Pozīcijas risks izpaužas kā specifiskais un vispārējais risks. Specifiskais risks – iespēja ciest zaudējumus, ja parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar vērtspapīra emitentu. Vispārējais risks – iespēja ciest zaudējumus, ja vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām.

(4) Darījuma partnera riska kapitāla prasības aprēķins

Parāda vērtspapīru specifiska riska kapitāla prasība								
Citas prasības, t.sk. ar darījuma partnera saistībām noteikto								
<i>0% riska pakāpi</i>	1	-	1	-	1	-	1	-
<i>100% riska pakāpi</i>	46	46	46	46	38	38	38	38
Riska svērtā vērtību kopsumma	47	46	47	46	39	38	39	38
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	47	4	47	4	39	4	39	4

Darījuma partnera risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja sabiedrības parādnieks (debitors) nepildīs līguma vai darījuma akta noteikumos paredzētās saistības pret sabiedrību, kuras izriet no tirdzniecības portfeļa riska darījumiem.

Darījuma partnera riska kapitāla prasību citām prasībām aprēķina kā 8 procentus (2003: 10%) no riska svērtu vērtību kopsummas, kas aprēķināta, reizinot katras prasības vērtību ar nosacīto riska pakāpi, kura noteikta darījuma partnera saistībām.

* * * * *