



Trasta
komerčbanka

**AS “TRASTA KOMERCBANKA”
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
UN KONSOLIDĒTIE SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2015. GADA 30. JŪNIJĀ**

(sagatavoti saskaņā ar FKTK Banku publisko ceturkšņa pārskatu
sagatavošanas normatīviem noteikumiem)

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	4
Balances pārskats	5
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	7
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	9-25

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2015.gada otrajā ceturksnī Bankā turpinājās pārmaiņu process, kas aizsākās gada sākumā. Tika apstiprināts jauns biznesa modelis, kas paredz pievērst lielāku uzmanību personīgo finanšu apkalpošanai, tirdzniecības finansēšanai un investīcijām. Bankā pabeigts restrukturizācijas process, kura laikā veiktas vairākas iekšējās darbiniekus motivējošas un jauno modeli skaidrojošas akcijas, kā arī apmācības. Restrukturizācijas laikā īpaša uzmanība tika veltīta risku identifikācijai un pārvaldīšanai - TKB izveidota atsevišķa direkcija, kuras pienākumos ietilpst risku pārvaldīšana. 22.aprīlī Banka nomainīja korporatīvo stilu, krāsas un logotipu, kļūstot spilgtāka, modernāka un atvērtāka. Kā arī tika radīta jauna Bankas interneta mājas lapa, kas ir mūsdienīga, ērta lietošanai un informatīva. Mājas lapai piemīt responsīvs dizains, kas nozīmē, ka tā pielāgojas mobilajām ierīcēm. Tā kā viena no prioritātēm Bankas darbā ir sekošana modernajām tehnoloģijām un to izmantošana ikdienā, 2.ceturksnī turpinājās darbs pie CRM sistēmas ieviešanas, kā arī tika iesākts mūsdienīgās IP telefonijas ieviešanas process, ko plānots pabeigt 2015.gada rudenī. Tika turpināts darbs pie TKB Lifestyle pakalpojuma izveides un 22.jūlijā tika atvērta jaunā mājas lapa lifestyle.tkb.lv, kur klienti var atrast unikālus piedāvājumus TKB karšu īpašniekiem, iepazīties ar aktualitātēm no Bankas partneriem un izmantot TKB Concierge servisu.

Salīdzinot ar 2014.gada noslēgumu, 2015.gada 2.ceturksnī Bankas aktīvi nav būtiski mainījušies, sasniedzot 593.18 miljonus euro, kas ir par 12.07 miljoniem euro vairāk nekā 2014.gada noslēguma radītājs. Attiecīgi, pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 509.0 miljonus euro, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 96.27 miljoni euro. 2015. gada 2.ceturksnī Banka noslēdza ar zaudējumiem 1.79 miljoni euro apmērā, kas pamatā ir saistīti ar Bankas investīcijām biznesa attīstībā un stratēģijas izmaiņām. Pēc Bankas uzskata šīs investīcijas liks pamatu Bankas ilgtermiņa stratēģijai un attīstībai. Pateicoties pirmskrīzes gadu piesardzīgai dividendžu izmaksas politikai, Bankas rīcībā ir 13.77 miljoni euro kapitāla rezerve nesadalītās peļņas veidā. Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2015. gada 30.jūnijā sastādīja 40.34 miljoni euro.

Bankas konsolidācijas grupu veido meitas uzņēmumi „TKB Līzings” un tā meitas uzņēmumi „TKB Leasing Tajikistan”, „TKB LU” un „Project 1”, „Heckbert C7 Holdings” un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sastāda 582.80 miljoni euro, kas ir par 8.67 miljoniem euro vairāk nekā 2014. gada noslēguma apjoms. 2015.gada 2.ceturksnī Grupa noslēdza ar zaudējumiem 3.16 miljoni euro apmērā.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 4. līdz 25. lapai par periodu no 2015.gada 1.janvāra līdz 2015.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 Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Pārskata mērķis ir sniegt visaptverošu informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Šis publiskais pārskats par 2015.gada 2.ceturksnī nav auditēts un ir sagatavots pamatojoties uz neauditētiem finanšu pārskatiem par šo periodu.

Šo finanšu pārskatu 2015. gada 24. augustā ir apstiprinājusi Bankas Valde un tas ir pieejams Bankas interneta mājas lapā www.tkb.eu.

Bankas vadības vārdā:



Svetlana Krasovska
Valdes priekšsēdētāja 1. vietniece
Rīga,
2015. gada 31.augustā

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

EUR'000	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Procentu ienākumi		3 739	3 785	3 739	3 840
Procentu izdevumi		(1 581)	(1 366)	(1 581)	(1 366)
Dividenžu ienākumi		0	0	0	0
Komisijas naudas ienākumi		3 871	6 490	3 853	6 437
Komisijas naudas izdevumi		(552)	(626)	(551)	(625)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		4	(67)	4	(67)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		171	329	171	329
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē		0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi		532	650	676	853
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		(18)	0	(29)	0
Pārējie ienākumi		171	227	112	91
Pārējie izdevumi		(1 185)	(688)	(243)	(197)
Administratīvie izdevumi		(7 371)	(6 137)	(7 098)	(6 058)
Nolietojums		(443)	(458)	(438)	(454)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	9	(430)	(2 356)	(383)	(2 357)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		72	(12)	72	(12)
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(3 020)	(229)	(1 696)	414
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(143)	(163)	(94)	(121)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi		(3 163)	(392)	(1 790)	293

BILANCES PĀRSKATS

EUR'000	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām		41 051	8 817	41 051	8 817
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10	96 623	184 375	96 582	184 324
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	12 (1)	4 503	1 557	4 503	1 557
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	12 (2)	261 629	132 999	261 629	132 999
Kredīti un debitoru parādi	13	84 005	87 477	96 265	98 826
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11	33 408	106 942	33 408	106 942
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		546	293	491	252
Pamatlīdzekļi		10 121	10 369	10 076	10 314
Ieguldījumu īpašums	14	10 150	10 091	4 120	4 061
Nemateriālie aktīvi		656	366	653	365
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	15	7 024	9 755	14 849	14 849
Nodokļu aktīvi		594	588	412	412
Pārējie aktīvi	16	32 494	20 504	29 144	17 393
KOPĀ AKTĪVI		582 804	574 133	593 183	581 111
Saistības pret centrālajām bankām		8 745	3 742	8 745	3 742
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2 730	2 204	2 730	2 204
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		0	5	0	5
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	17	538 122	529 738	538 138	529 758
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		1 286	1 092	1 340	1 051
Uzkrājumi		0	0	0	0
Nodokļu saistības		4	1	0	0
Pārējās saistības	18	2 028	2 565	1 887	2 430
KOPĀ SAISTĪBAS		552 915	539 347	552 840	539 190
Kapitāls un rezerves		29 889	34 786	40 343	41 921
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS		582 804	574 133	593 183	581 111
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Iespējamās saistības	19	5 339	5 912	5 339	5 912
Ārpusbilances saistības pret klientiem	19	11 292	13 201	11 992	15 983

**KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI
(1) Grupa**

EUR'000	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārrēķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ	20 642	158	6 229	21	305	23 769	51 124	4 648	55 772
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(280)	(280)	(112)	(392)
<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	(41)	(4 017)	0	(4 058)	(1 343)	(5 401)
<i>Kopā visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	(41)	(4 017)	(280)	(4 338)	(1 455)	(5 793)
STĀVOKLIS 2014. GADA 30. JŪNIJĀ	20 642	158	6 229	(20)	(3 712)	23 489	46 786	3 193	49 979
STĀVOKLIS 2014. GADA 31. DECEMBRĪ	20 642	158	6 229	148	(4 980)	10 109	32 306	2 480	34 786
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(2 889)	(2 889)	(274)	(3 163)
<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	212	(1 492)	0	(1 280)	(454)	(1 734)
<i>Kopā visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	212	(1 492)	(2 089)	(4 169)	(728)	(4 897)
STĀVOKLIS 2015. GADA 30. JŪNIJĀ	20 642	158	6 229	360	(6 472)	7 220	28 137	1 752	29 889

(2) Banka

EUR'000	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ	20 642	158	5 412	21	28 314	54 547
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	293	293
<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	(41)	0	(41)
<i>Kopā visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	(41)	293	252
STĀVOKLIS 2014. GADA 30. JŪNIJĀ	20 642	158	5 412	(20)	28 607	54 799
STĀVOKLIS 2014. GADA 31. DECEMBRĪ	20 642	158	5 412	148	15 561	41 921
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	(1 790)	(1 790)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	212	0	212
<i>Kopā visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	212	(1 790)	(1 578)
STĀVOKLIS 2015. GADA 30. JŪNIJĀ	20 642	158	5 412	360	13 771	40 343

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Peļņa/(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(3 020)	(229)	(1 696)	414
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	443	458	438	454
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	1 498	2 345	1 454	2 346
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi/(peļņa)	(99)	13	(99)	11
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	226	680	216	386
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(138)	486	(138)	486
Citu ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	0	(54)	0	0
(Peļņa)/zaudējumi no citu ilgtermiņa aktīvu atsavināšanas	18	0	29	0
(Peļņa)/zaudējumi no daļējas meitas sabiedrības atsavināšanas	0	0	0	0
(Peļņa)/zaudējumi no asociātiem uzņēmumiem	907	444	0	0
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	0	0	0	0
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(165)	4 143	204	4 097
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(2 999)	(4 281)	(2 999)	(4 281)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	7 496	9 010	7 496	9 010
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	1 833	(2 324)	966	(3 215)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	(192)	(252)	(178)	(226)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	1 568	(17 537)	1 796	(17 188)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	802	0	802	0
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	8 776	75 194	8 772	75 262
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/pieaugums	194	(66)	289	(46)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(539)	609	(545)	728
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	16 774	64 496	16 603	64 141
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(146)	(174)	(94)	(113)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	16 628	64 322	16 509	64 028
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(485)	(166)	(488)	(148)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(128 418)	(51 139)	(128 418)	(51 139)
Ieguldījumu radniecīgo/asociēto uzņēmumu pamatkapitālā (pieaugums)/samazinājums	0	0	0	0
Ieguldījumi citos ilgtermiņa aktīvos	(59)	(88)	(59)	(88)
Ienākumi no citu ilgtermiņa aktīvu atsavināšanas	0	0	0	0
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(128 962)	(51 393)	(128 965)	(51 375)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	3 510	640	3 510	640
Pakārtoto saistību atgriešana	(50)	(2 548)	(50)	(2 548)
Emitēto parādu vērtspapīru emisija	0	0	0	0
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	3 460	(1 908)	3 460	(1 908)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(108 874)	11 021	(108 996)	10 745
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	277 278	210 647	277 227	210 627
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(52)	(595)	80	(391)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	168 352	221 073	168 311	220 981

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	130 031	146 747	129 990	146 655
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	41 051	74 695	41 051	74 695
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 730)	(369)	(2 730)	(369)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	168 352	221 073	168 311	220 981

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

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

Šos finanšu pārskatus 2015. gada 24.augustā ir apstiprinājuši Bankas Valde.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

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

Finanšu pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība - euro (EUR). Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas tūkstošos euro.

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

(2) Konsolidācijas principi

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

(3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>30.06.2014</u>
EUR 1 =	USD	1.1189	1.2141	1.3658
	GBP	0.7114	0.7789	0.8015
	RUB	62.3550	72.337	46.3779

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3 KREDĪTIESTĀDES DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	30.06.2015	30.06.2014
Kapitāla atdeve (ROE) (%) ¹	-8.46	1.06
Aktīvu atdeve (ROA) (%) ²	-0.59	0.12

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

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

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA

(1) Apmaksātais pamatkapitāls

2015.gada 30.jūnijā Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastādīja 20 642 tūkstoši euro, kas sastāv no 20 641 316 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 1 euro (2014: 20 642 tūkstoši euro).
Kopējais akcionāru skaits ir 42, no tiem: 11 juridiskās personas un 31 fiziskās personas.

2015.gada jūlijā akcionāru sapulce pieņēma lēmumu par pamatkapitāla palielināšanu par 15 000 tūkstošiem euro, izlaižot 15 000 000 akcijas ar nominālvērtību 1 euro katra. Līdz ar ko Bankas izsludinātais kapitāls ir 35 642 tūkstoši euro, kas sastāv no 35 641 316 parastām akcijām ar nominālvērtību 1 euro katra. Šo akciju parakstīšanas un apmaksas datums ir noteikts līdz 2016.gada 10.martam.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa		Akciju daļa	
		2015.gada 30.jūnijā	2014.gada 31.decembrī	2015.gada 30.jūnijā	2014.gada 31.decembrī
		%	EUR'000	%	EUR'000
I.Buimisters	Latvija	43.21	8 920	43.21	8 920
SIA "C&R Invest"	Latvija	14.63	3 019	14.63	3 019
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.31	1 922	9.31	1 922
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	7.42	1 531	7.42	1 531
Rikam Holding S.A.-SPF	Luksemburga	7.29	1 505	7.29	1 505
Figon Co Limited	Kipra	3.41	703	3.41	703
Pārējie akcionāri		14.73	3 042	14.73	3 042

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(2) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) Padomes un Valdes sastāvs

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., kārtējo reizi 28.03.2014.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 28.03.2014.
Artemiy Yershov	Padomes loceklis	28.03.2014.

Pārskata periodā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 26.03.2015.
Svetlana Krasovska	Valdes priekšsēdētāja pirmā vietniece	24.10.1995., kārtējo reizi 26.03.2015.
Viktors Ziemeļis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 26.03.2015.
Māris Fogelis	Valdes loceklis	28.06.1999., kārtējo reizi 26.03.2015.
Edgars Diure	Valdes loceklis	28.03.2014., kārtējo reizi 26.03.2015.
Jeļena Ignatjeva	Valdes locekle	26.03.2015.

Pārskata periodā Valdes sastāvā tika ievēlēta Jeļena Ignatjeva. Attiecīgi, Valdes loceļa amatu ir atstājusi Tatjana Konnova. Citas izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(3) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) struktūra

AS "TRASTA KOMERCBANKA"

Izpilddirekcija <i>Direkcijas vadītāja Jeļena Ignatjeva</i> <i>t.sk.</i> Informācijas tehnoloģiju daļa <i>Daļas vadītāja Ilze Āboliņa</i>	Iekšējā audita nodaļa <i>Nodaļas vadītāja Olga Lomaša</i>
Risku direkcija <i>Risku direktors Māris Fogelis</i> <i>t.sk.</i> Risku daļa <i>Daļas vadītāja Vija Šudņeva</i>	Juridiskā daļa <i>Daļas vadītāja Margarita Samoviča</i>
Finanšu direkcija <i>Direkcijas vadītāja Svetlana Krasovska</i>	Administratīvā daļa <i>Daļas vadītājs Māris Jaunozols</i>
Atbilstības direkcija <i>Direkcijas vadītājs Edgars Diure</i> <i>t.sk.</i> Klientu darbības atbilstības daļa <i>Daļas vadītāja Vija Arsenjeva</i>	Drošības daļa <i>Daļas vadītājs Jevgeņijs Fokins</i>
Klientu direkcija <i>Direkcijas vadītāja Ilze Bišofa</i> <i>t.sk.</i> Kipras filiāle <i>Filiāles vadītājs Constantinos Constantinou</i> <i>t.sk.</i> Liepājas filiāle <i>Filiāles vadītājs Guntis Brūders</i> <i>t.sk.</i> Daugavpils filiāle <i>Filiāles vadītāja Marija Rimvide-Mickeviča</i> <i>t.sk.</i> Pārstāvniecība Ukrainā <i>Pārstāvniecības vadītājs Aleksandrs Bikovecs</i> <i>t.sk.</i> Pārstāvniecība Kazahstānā <i>Pārstāvniecības vadītāja Tatjana Coja</i> <i>t.sk.</i> Pārstāvniecība Tadžikistānā <i>Pārstāvniecības vadītājs Mustafu Davljatbekov</i> <i>t.sk.</i> Pārstāvniecība Baltkrievijā <i>Pārstāvniecības vadītāja Marija Okuloviča</i> <i>t.sk.</i> Pārstāvniecība Honkongā <i>Pārstāvniecības vadītājs Vadim Levitskis</i>	Restrukturizācijas nodaļa <i>Nodaļas vadītājs Gints Treijs</i>
	Sabiedrisko attiecību nodaļa <i>Nodaļas vadītāja Jeļena Tarnovska</i>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

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

Banka ir sevi pozicionējusi kā starptautiska, privātā banka klientiem, kurus nodrošinām ar individuālu servisu un augstvērtīgiem finanšu pakalpojumiem, izmantojot inovatīvas mūsdienu tehnoloģijas.

Banka izvēlas stabilu un piesardzīgu politiku, nepieļaujot pārmērīgus riskus nevienā no saviem darbības veidiem.

Banka kļūst par vadošo banku reģionā ar inovatīviem risinājumiem un individuālu klientu servisu.

Bankas mērķi:

- ✓ Palielināt Bankas rentabilitāti un tiekties uz mērķi sasniegt aktīvu atdevi (ROA) līdz 1.94%.
- ✓ Uzturēt Bankas darbībai atbilstošu kapitālu un nodrošināt iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāju ne mazāku kā 13.68%.
- ✓ Palielināt ieņēmumu diversifikāciju, dodot priekšroku operācijām ar zemām kapitāla prasībām.
- ✓ Palielināt Bankas klientu skaitu un īstenot esošo klientu aktivizēšanas programmas; diversificēt klientu segmentu struktūru, nodrošinot straujāku jaunu klientu pieaugumu rezidentu sektorā.
- ✓ Attīstīt pieprasījumam atbilstošu, konkurētspējīgu un rentablu produktu portfeli, analizējot klientu vajadzības.
- ✓ Izstrādāt katram produktam attīstības stratēģiju un aktivitāšu plānu mērķu sasniegšanai.
- ✓ Sekmēt klientu apkalpošanas profesionalitāti.
- ✓ Stiprināt Bankas pozīcijas pārstāvētajos tirgos, paplašināt Bankas darbību ES valstīs un citos tirgos.
- ✓ Efektivizēt esošos un veidot jaunus pārdošanas kanālus, stiprināt Bankas sadarbību ar korespondējošām bankām.
- ✓ Sekmēt esošā personāla kompetences celšanu un jaunu augstas kvalitātes speciālistu piesaisti; nodrošināt efektīvu korporatīvo pārvaldību un iekšējo komunikāciju.
- ✓ Apzināt IT novitātes un veicināt to savlaicīgu ieviešanu Bankas darbības jomās; modernizēt Bankas attālinātās komunikācijas rīkus un apkalpošanas sistēmas.
- ✓ Nodrošināt visaugstākos standartus Bankas darbības atbilstības jomā, turpinot personāla kvalifikācijas celšanu un nepieciešamo tehnoloģiju ieviešanu.
- ✓ Veidot atpazīstamas, veiksmīgas Bankas tēlu (*Open Private Banking*). Sniegt klientiem individuālo līmeņa servisu par pieejamu cenu.

Bankas vērtības:

- ✓ Individuāla apkalpošana - sniedzam individuālu servisu, strādājot *private banking* segmentā.
- ✓ Profesionalitāte - attīstām profesionālu komandu.
- ✓ Efektivitāte - ikvienam darbiniekam ir iespēja aktīvi iesaistīties Bankas darbību procesu uzlabošanā.
- ✓ Uzticamība - esam uzticama Banka - tā mūs redz klienti.
- ✓ Pieejamība - strādājam gan *private banking* segmentā, gan *retail Gold* līmeņa klientus; attīstām Bankas attālinātos pakalpojumus.
- ✓ Inovācijas - izmantojam jaunākos tehnoloģiskos risinājumus.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5 KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Bankas konsolidācijas grupu veido Banka un tās meitas uzņēmumi „TKB Līzings” un tā meitas uzņēmumi „TKB Leasing Tajikistan” un „TKB LU” un tā meitas uzņēmums „Project 1”; un „Heckbert C7 Holdings” un tā meitas uzņēmums „Ferrous Kereskedelmi KFT”. Apraksts par „Heckbert C7 Holdings” un „Ferrous Kereskedelmi KFT” ir sniegts šī finanšu pārskata 15. Pielikumā. Augstāk minēto grupas uzņēmumu sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu.

Nr. p.k.	Komerscābiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerc sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	SIA TKB Līzings LV-40003591059	LV, Rīga, Miesnieku 9	LIZ	100	100	MS
2.	CJSC TKB Leasing Tajikistan TJ-0210013797	TJ, Dušanbe, Pr.Rudaki 100, Tajikistan	LIZ	75.10	75.10	MMS
3.	TKB LU LLC UA- 15561020000043994	UA, Odesa, Genuezka 24a-321	PLS	100	100	MMS
4.	Project 1 LLC UA- 15561020000044353	UA, Odesa, Genuezka 24a-321	PLS	100	100	MMS
5.	Heckbert C7 Holdings Limited CY-HE134861	CY, Nicosia, Kritonos 21, Cyprus	CFI	75.36	75.36	MS
6.	Ferrous Kereskedelmi KFT HU-01-09-717395	HU, Budapest, 3 Szegedi street, Hungary	CFI	100	100	MMS

* - BNK - kredītiestāde, ENI - elektroniskās naudas institūcija, IBS - ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS - ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO - pensiju fonds, LIZ - līzings kompānija, CFI - cita finanšu iestāde, PLS - palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS - finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS - jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** - MS - meitas sabiedrība; MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT - mātes sabiedrība; MTM - mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT - cita sabiedrība.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Informācija par Bankas risku pārvaldīšanas politikām ir sniegta AS "TRASTA KOMERCBANKA" 2014.gadā revidētajā finanšu pārskatā, kas ir publicēts Bankas mājas lapā (www.tkb.eu), pārskata 41.pielikumā (69.-76.lpp.), kā arī 2014.gada Paziņojumā par informācijas atklāšanu (2.-16.lpp.), un kopš tā publiskošanas informācija nav būtiski mainījiesies.

7 PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒKINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.pk	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Grupa		Banka	
			30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	C 01.00	26 070	49 130	27 349	58 192
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) *	C 01.00	18 166	32 346	24 120	41 408
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00	18 166	32 346	24 120	41 408
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00	0	0	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls *	C 01.00	7 904	16 784	3 229	16 784
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00	234 493	269 790	243 008	276 579
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00	189 035	231 243	198 830	239 538
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	C 02.00	0	0	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00	5 485	3 132	4 295	1 950
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00	39 972	35 415	39 882	35 091
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00	1	0	1	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00	0	0	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00	0	0	0	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi					
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00	7.75	11.99	9.93	14.97
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00	7 614	20 205	13 185	28 962
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00	7.75	11.99	9.93	14.97
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00	4 096	16 159	9 540	24 813
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00	11.12	18.21	11.25	21.04

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

		5.				
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	7 311	27 547	7 908	36 066
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	0	0	0	0
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)		2.5	2.5	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)		0	0	0	0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)		0	0	0	0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)		0	0	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)		0	0	0	0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas					
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām *	C 04.00 28.	0	(20 282)	0	(29 159)
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7.	7.75	8.23	9.93	9.70
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	7.75	8.23	9.93	9.70
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11.	11.12	10.69	11.25	10.50

* Informācija ir sniegta 11., 13., 14., 15. un 16. pielikumā.

8 BANKAS LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒKINS

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2015.	31.12.2014.
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	417 663	401 079
1.1.	Kase	1 139	1 499
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	39 912	7 318
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	121 073	262 188
1.4.	Likvidie vērtspapīri	255 539	130 074
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	503 518	499 853
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	2 730	2 204
2.2.	Noguldījumi	486 213	478 909
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0	0
2.4.	Nauda ceļā	1 273	1 083
2.5.	Pārējās tekošās saistības	2 054	2 848
2.6.	Ārpusbilances saistības	11 248	14 809
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	82.95%	80.24%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%	30%"

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9 UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM VEIDOŠANAS REZULTĀTS

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>30.06.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>30.06.2014</u>
Uzkrājumi 1. janvārī	25 323	21 149	23 691	19 645
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	863	0	863	0
<i>t.sk. kredītiem</i>	24 460	21 149	22 828	19 645
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	568	3 070	518	3 070
Papildu kredītu grupu uzkrājumu (samazināšana)/veidošana, neto	(20)	(6)	(20)	(6)
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(118)	(708)	(115)	(707)
Procenti no kredītiem, kam atzīts vērtības samazinājums	0	0	0	0
Kredītu norakstīšana	(2 618)	(749)	(1 092)	(749)
Efekts no kursa starpības	1 071	(11)	1 071	(11)
Uzkrājumi 30.jūnijā	24 206	22 745	24 053	21 242
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	0	0	0
<i>t.sk. kredītiem</i>	24 206	22 745	24 053	21 242

10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	2 000	13 404	2 000	13 404
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	94 623	170 971	94 582	170 920
	96 623	184 375	96 582	184 324

11 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Pārējās prasības pret kredītiestādēm -				
- Ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem -				
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	0	0	0	0
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	33 408	86 290	33 408	86 290
- Ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem -				
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm *	0	21 515	0	21 515
	33 408	107 805	33 408	107 805
Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm, <i>novērtēti individuāli</i>	0	(863)	0	(863)
	33 408	106 942	33 408	106 942

* Šajā postenī 2014.gada 31.decembrī tika iekļautas arī prasības pret divām Ukrainas bankām Nadra bank un Deltabank par kopējo summu 12.8 miljoniem euro, kuras 2015.gada februārī un martā tika atzītas par maksātnespējīgām. Lai nodrošinātu savas prasības un atgūtu naudu, Banka veica darījumus, kuru rezultātā prasības pret iepriekšminētām bankām tika aizvietotas ar īpašumtiesībām uz nepabeigtās celtniecības objektu Kijevas centrā (16.Pielikums). Saistība ar šīm ekspozīcijām, 2014.gadā Banka veica kapitāla pietiekamības aprēķina korekciju (samazinājumu) par summu, kas sastādīja - 10 467 tūkstoši euro (7.Pielikums).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
12 (1) TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI FINANŠU AKTĪVI

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 484	2 187	4 484	1 557
- Valsts parāda vērtspapīri -				
Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	2 665	707	2 665	707
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto	(44)	10	(44)	10
	2 621	717	2 621	717
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -				
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	1 854	813	1 854	813
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto	9	27	9	27
	1 863	840	1 863	840
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	0	0	0	0
Kapitāla vērtspapīru ieguldījumu summa	0	0	0	0
Kapitāla vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto	0	0	0	0
Atvasinātie finanšu instrumenti	19	0	19	0
	4 503	1 557	4 503	1 557

12 (2) PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	261 597	132 955	261 597	132 955
- Valsts parāda vērtspapīri -				
Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	261 021	132 591	261 021	132 591
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto	436	224	436	224
	261 457	132 815	261 457	132 815
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -				
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	216	216	216	216
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto	(76)	(76)	(76)	(76)
	140	140	140	140
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	32	44	32	44
ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	32	44	32	44
ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto	0	0	0	0
	261 629	132 999	261 629	132 999

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

<u>2015.gada 30.jūnijā</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES*</u>	<u>ASV</u>	<u>Krievija</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	24 823	23 522	215 628	1	2 107	266 081
- Valsts parāda vērtspapīri -	24 683	22 597	215 303	0	1 495	264 078
- Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	140	925	325	1	612	2 003
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	0	32	0	0	0	32
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu - īsās pozīcijas	0	0	0	0	0	0
- Valsts parāda vērtspapīri	0	0	0	0	0	0
	24 823	23 554	215 628	1	2 107	266 113

* Valsts parāda vērtspapīru portfelī ir iekļauti dažādu ES valstu (Austrija, Somija, Vācija, Polija, Itālija, Čehija, Francija, Rumānija, Lietuva un Igaunija) parāda vērtspapīri. Neviens finanšu instrumentu postenis valstu griezumā, izņemot Latviju, Austriju, Somiju, Lietuvu un ASV, nepārsniedz 10% Bankas pašu kapitāla.

<u>2014.gada 31.decembrī</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES*</u>	<u>ASV</u>	<u>Krievija</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	17 688	13 147	103 181	0	496	134 512
- Valsts parāda vērtspapīri -	17 548	12 774	102 966	0	244	133 532
- Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	140	373	215	0	252	980
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	0	44	0	0	0	44
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu - īsās pozīcijas	0	0	0	0	0	0
- Valsts parāda vērtspapīri	0	0	0	0	0	0
	17 688	13 191	103 181	0	496	134 556

* Valsts parāda vērtspapīru portfelī ir iekļauti dažādu ES valstu (Austrija, Somija, Vācija, Polija, Itālija un Igaunija). Neviens finanšu instrumentu postenis valstu griezumā, izņemot Latviju un ASV, nepārsniedz 10% Bankas pašu kapitāla.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
13	KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI			
Privātās nefinanšu sabiedrības	86 011	87 702	79 688	78 670
Mājsaimniecības	16 356	16 232	16 112	15 825
Finanšu iestādes	4 374	6 251	23 073	25 446
Personāls	1 470	1 752	1 446	1 713
Kredītu bruto vērtība	108 211	111 937	120 319	121 654
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> *	(24 168)	(24 402)	(24 015)	(22 770)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(38)	(58)	(38)	(58)
	84 005	87 477	96 265	98 826

* Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 613 tūkstošu euro apmērā (31.12.2014. - 3 473 tūkstošu euro). Veicot kredītu novērtējumu Banka pamatojas uz FKTK Aktīvu kvalitātes novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas normatīvajiem noteikumiem, kas paredz veidot uzkrājumus atbilstoši starptautiskiem grāmatvedības standartiem. Ņemot vērā, kā Bankas attiecīgo kredītu novērtējums neuzrāda vērtības samazinājumu, Banka nepiekrīt FKTK novērtējumam. Atbilstoši FKTK noteikumiem šādā gadījumā Bankai ir jāveic kapitāla pietiekamības aprēķina korekciju (samazinājumu) par šo summu, kas samazināta par riska pakāpes svērto koeficientu, kas sastāda 3 256 tūkstošu euro (31.12.2014. - 3 132 tūkstošu euro (7.Pielikums)).

Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:

Hipotekārie kredīti	31 933	32 282	30 907	31 061
Komerckredīti	28 935	30 874	47 634	50 069
Industriālie kredīti	14 897	11 470	14 897	11 470
Finanšu līzings	5 529	8 248	0	0
Overdrafti	11 092	12 796	11 092	12 796
Reverse REPO	0	0	0	0
Kredīti patēriņa preču iegādei	370	377	365	368
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	1 955	2 181	1 955	2 181
Maksājumu karšu kredīti	788	791	788	791
Pārējie	12 712	12 918	12 681	12 918
	108 211	111 937	120 319	121 654

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
14	IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS			
Zemes gabali	2 112	2 112	272	272
Pabeigtās un nepabeigtās būvniecības izmaksas	8 014	7 979	3 824	3 789
Avansa maksājumi par nepabeigtu celtniecību	24	0	24	0
	10 150	10 091	4 120	4 061

Šajā pielikumā minētais ieguldījumu īpašums ir saistīts ar objektu, kas kalpoja kā kredīta nodrošinājums un sastāvēja no zemes un nepabeigtās celtniecības. Lai palielinātu objekta realizācijas iespēju un vērtību, Banka veica papildus investīcijas šī objekta celtniecības pabeigšanai.

Grupai šajā pielikumā ir iekļauts arī objekts (ieskaitot zemi) 6 030 tūkstošu euro apmērā (2014: 6 030 tūkstoši euro), kuru 2012. gada laikā Banka pārdeva Grupas meitas sabiedrībai tālākai realizācijai. Pārdošanas darījuma rezultātā Banka guva ienākumu 1 899 tūkstošu euro apmērā. Ņemot vērā, ka šī peļņa gūta Grupas iekšienē, Grupas peļņas un zaudējumu aprēķins tika koriģēts par šo peļņu un tā tika izslēgta no konsolidācijas. Par peļņu no šī darījuma tika samazināts arī Bankas pašu kapitāls (7. Pielikums).

15 IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UN ASOCIĒTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Bankai ir sekojoši ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā:

SIA TKB Līzings				
<i>ieguldījumu summa</i>	0	0	996	996
<i>ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto</i>	0	0	(996)	(996)
SAS Dewon *				
<i>ieguldījumu summa</i>	7 024	9 755	14 849	14 849
<i>ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto</i>	0	0	0	0
	7 024	9 755	14 849	14 849

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

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas šīs investīcijas novērtējumu, Bankai ir jāveic kapitāla korekciju par šīs investīcijas bilances vērtību. 2015. un 2014. gados neatkarīgi eksperti veica kompānijas „Dewon” akciju patieso novērtējumu. Novērtējums neuzrādīja patiesās vērtības samazinājumu zem investīcijas bilances vērtības. Ņemot vērā neatkarīgo ekspertu vērtējumu Banka nepiekrīt FKTK novērtējumam. Atbilstoši FKTK noteikumiem šādā gadījumā Bankai jāveic kapitāla pietiekamības aprēķina korekciju (samazinājumu) par šo summu, kas samazināta par riska pakāpes svērto koeficientu - par 13 661 tūkstošiem euro (31.12.2014. - 13 661 tūkstošiem euro (7. Pielikums)).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16 PĀRĒJIE AKTĪVI

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Prasības pret finanšu institūcijām	2 158	3 191	2 158	3 191
Pārdošanai paredzētais nekustamais īpašums ¹	26 882	14 199	24 963	12 118
Spot darījumu pozitīvā vērtība ²	307	125	307	125
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	464	19	464	11
Nauda ceļā ³	504	0	504	0
Pārējie aktīvi ⁴	2 956	3 848	1 595	2 892
	33 271	21 382	29 991	18 337
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(777)	(878)	(847)	(944)
	32 494	20 504	29 144	17 393

¹ Pārdošanai paredzētais nekustamais īpašums ir īpašums, kurš pāriet Bankas īpašumā (pārņemšanas vai iegādes rezultātā) un kas kalpoja kā izsniegto kredītu nodrošinājums. Šī nekustamā īpašuma iegādes vērtība tiek noteikta pēc patiesās vērtības. Šī darījuma rezultātā iegūta summa tiek novirzīta klienta kredītsaistību pret Banku dzēšanai. Šajā postenī ir iekļautas īpašumtiesības uz nepabeigtās celtniecības objektu Kijevas centrā par kopējo summu 12 927 tūkstoši euro, kuras iegūtas 2015.gada februārī un martā darījumu rezultātā ar divām maksātnespējīgām Ukrainas bankām Nadra bank un Deltabank. Darījumi tika veikti pamatojoties uz veikto aktuālo tirgus vērtības novērtējumu. Saistība ar šo objektu Banka veic kapitāla pietiekamības aprēķina korekciju (samazinājumu) par summu, kas samazināta par riska pakāpes svērto koeficientu - par 11 892 tūkstoši euro (31.12.2014. - nav bijuši (7.Pielikums)).

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

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

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

17 AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	0	4 201	0	4 201
Noguldījumi	508 979	500 203	508 995	500 223
Pakārtotās saistības	19 102	15 287	19 102	15 287
Emitētie parāda vērtspapīri ¹	10 041	10 047	10 041	10 047
	538 122	529 738	538 138	529 758

¹ 2014.gada decembrī Banka noslēdza publiskā piedāvājuma ietvaros subordinēto kapitāla obligāciju emisiju 10 miljonu euro apmērā - kopumā 10'000 obligācijas ar viena obligācijas nominālvērtību 1'000 euro. Obligāciju dzēšanas datums - 2021.gada 04.decembrī. Obligāciju emisija reģistrēta un iekļauta „NASDAQ OMX Riga” parāda vērtspapīru sarakstā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Nenoskaidroto summu konts ¹	214	1 102	214	1 102
Spot darījumu negatīvā vērtība (16. Pielikums)	137	141	137	141
Nauda ceļā ²	1 273	1 083	1 273	1 083
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	21	21	21	21
Pārējās saistības	383	218	242	83
	2 028	2 565	1 887	2 430

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

² Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, par kuru pārvedumu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi.

19 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.06.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Iespējamās saistības	5 339	5 912	5 339	5 912
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	259	448	259	448
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	5 080	5 464	5 080	5 464
Saistības pret klientiem	11 292	13 201	11 992	15 983
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	0	309	0	309
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	10 077	12 286	10 777	15 068
<i>t.sk. Pārējās saistības¹</i>	1 215	606	1 215	606
	16 631	19 113	17 331	21 895

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

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

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

<u>EUR'000</u>	<u>Akcionāri</u>	<u>Padome un Valde</u>	<u>Meitas uzņē- mumi</u>	<u>Saistītie uzņēmumi</u>	<u>Citas saistītas personas¹</u>	<u>Kopā</u>
30.06.2015						
Aktīvi						
Kredīti	312	382	0	2 323	3 191	6 208
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(5)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(20)</i>
Kredīti, neto	298	377	0	2 323	3 190	6 188
Pasīvi						
Noguldījumi	10	213	0	0	628	851
Iespējamās saistības un garantijas						
Neizmantotie kredītu limiti	90	40	0	0	12	142
30.06.2015						
Ienākumu pārskats						
Procentu ienākumi	9	12	0	72	54	147
Komisijas naudas ienākumi	1	0	0	0	4	5
Procentu izdevumi	0	0	0	0	0	0
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	0	1	0	0	0	1
Pārējie izdevumi	(78)	(64)	0	(7)	0	(149)
31.12.2014						
Aktīvi						
Kredīti	327	385	0	2 141	3 205	6 058
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(21)</i>
Kredīti, neto	313	379	0	2 141	3 204	6 037
Pasīvi						
Noguldījumi	18	296	0	0	688	1 002
Iespējamās saistības un garantijas						
Neizmantotie kredītu limiti	101	46	0	0	14	161
30.06.2014						
Ienākumu pārskats						
Procentu ienākumi	11	13	0	118	35	177
Komisijas naudas ienākumi	2	0	0	0	1	3
Procentu izdevumi	0	0	0	0	0	0
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	0	1	0	0	0	1
Pārējie izdevumi	(27)	(34)	0	(12)	(7)	(80)

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

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

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

<u>EUR'000</u>	<u>Akcionāri</u>	<u>Padome un Valde</u>	<u>Meitas uzņēmumi</u>	<u>Saistītie uzņēmumi</u>	<u>Citas saistītas personas ¹</u>	<u>Kopā</u>
30.06.2015						
Aktīvi						
Kredīti	290	382	18 703	2 323	3 191	24 889
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(5)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(20)</i>
Kredīti, neto	276	377	18 703	2 323	3 190	24 869
Pasīvi						
Noguldījumi	10	213	68	0	628	919
Iespējamās saistības un garantijas						
Neizmantotie kredītu limiti	90	40	701	0	12	843
30.06.2015						
Ienākumu pārskats						
Procentu ienākumi	9	12	385	72	54	532
Komisijas naudas ienākumi	1	0	2	0	4	7
Procentu izdevumi	0	0	0	0	0	0
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	0	1	0	0	0	1
Pārējie (izdevumi)/ienākumi	(78)	(64)	(150)	(7)	0	(299)
31.12.2014						
Aktīvi						
Kredīti	291	385	19 196	2 141	3 205	25 218
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<i>(21)</i>
Kredīti, neto	277	379	19 196	2 141	3 204	25 197
Pasīvi						
Noguldījumi	18	296	71	0	688	1 073
Iespējamās saistības un garantijas						
Neizmantotie kredītu limiti	101	46	2 782	0	14	2 943
30.06.2014						
Ienākumu pārskats						
Procentu ienākumi	9	13	412	118	35	587
Komisijas naudas ienākumi	2	0	3	0	1	6
Procentu izdevumi	0	0	0	0	0	0
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	0	1	0	0	0	1
Pārējie izdevumi	(27)	(34)	(276)	(12)	(7)	(356)

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

21 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Pēc pārskata perioda beigām līdz šī pārskata publicēšanas datumam nav būtisku notikumu, kas ietekmētu šajā pārskatā atspoguļoto informāciju, izņemot tos, kas ir pieminēti šī pārskata 4. Pielikumā.

* * * *