

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

(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 trešajā ceturksnī Banka turpināja darbu, ieguldot līdzekļus biznesa attīstībā, saskaņā ar jauno biznesa modeli, kurš tika pieņemts un apstiprināts šī gada aprīlī. Tika pabeigts darbs pie TKB Lifestyle pakalpojuma izveides, tā rezultātā 22.jūlijā tika atvērta jaunā mājas lapa lifestyle.tkb.lv, kur klienti var atrast īpašus piedāvājumus TKB karšu īpašniekiem, iepazīties ar aktualitātēm no Bankas partneriem un izmantot TKB Concierge servisu. Ņemot vērā, ka viens no Bankas mērķiem ir uzlabot klientu apkalpošanu, piedāvājot esošajiem un topošiem klientiem ekskluzīvus produktus un pakalpojumus, 1.augustā Banka sāka piedāvāt klientiem MasterCard Gold kredītkarti ar īpaši izdevīgiem nosacījumiem. Tāpat no 1.augusta AS "TRASTA KOMERCBANKA" maksājumu kartes Maestro un MasterCard Classic ir kļuvušas izdevīgākas un lietošanā ērtākas - minēto karšu īpašnieki var izņemt skaidru naudu plašākajā bankomātu tīklā Latvijas teritorijā - AS "Swedbank" bankomātos bez papildu komisijas maksas. Viena no šī brīža prioritātēm Bankas darbā ir sekošana modernajām tehnoloģijām un to izmantošana ikdienā, tāpēc sākot no 17. augusta internetbankas lietošanai Banka piedāvā jaunu kodu kalkulatoru - Digipass SLIM.

2015.gada 3.ceturksnī Bankas aktīvi sastādīja 524.90 miljoni *euro*, kas ir par 56.21 miljoniem *euro* mazāk nekā 2014.gada noslēguma radītājs. Attiecīgi, pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 435.67 miljonus *euro*, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 98.98 miljoni *euro*. 2015. gada deviņus mēnešus Banka noslēdza ar zaudējumiem 2.44 miljoni *euro* apmērā, kas pamatā ir saistīti ar Bankas investīcijām biznesa attīstībā un stratēģijas izmaiņām. Banka uzskata, ka šīs investīcijas veidos pamatu Bankas ilgtermiņa stratēģijai un attīstībai. Pateicoties pirmskrīzes gadu piesardzīgai dividendu izmaksas politikai, Bankas rīcībā ir 13.12 miljoni *euro* kapitāla rezerve nesadalītās peļņas veidā. Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2015. gada 30.septembrī sastādīja 39.60 miljonus *euro*.

Lai stiprinātu kapitālu, ceturkšņa sākumā Banka pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu par 15 000 000 EUR, papildus izlaižot 15 000 000 balsstiesīgu akciju ar vienas akcijas nominālvērtību un pārdošanas cenu - 1.00 EUR. Piecpadsmitās akciju emisijas rezultātā AS "TRASTA KOMERCBANKA" pamatkapitāls pieaugs līdz 35 641 316 EUR, kas sadalīsies 35 641 316 vārda akcijās. Emisijas apmaksas termiņš ir 2016.gada 10.marts.

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 sastādīja 513.87 miljoni *euro*, kas ir par 60.26 miljoniem *euro* mazāk nekā 2014. gada noslēguma apjoms. 2015.gada deviņus mēnešus Grupa noslēdza ar zaudējumiem 4.37 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.septembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Pārskata mērķis ir sniegt visaptverošu informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Šis publiskais pārskats par 2015.gada 3.ceturksni nav auditēts un ir sagatavots pamatojoties uz neauditētiem finanšu pārskatiem par šo periodu.

Šo finanšu pārskatu 2015. gada 25. novembrī ir apstiprinājusi Bankas valde un tas ir pieejams Bankas interneta mājas lapā [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu).

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze  
Valdes priekšsēdētājs  
Rīga,  
2015. gada 25.novembrī

**PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

EUR'000	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Procentu ienākumi		5 339	6 153	5 304	6 195
Procentu izdevumi		(2 345)	(2 037)	(2 345)	(2 037)
Dividenžu ienākumi		0	0	0	0
Komisijas naudas ienākumi		6 009	10 047	6 010	9 967
Komisijas naudas izdevumi		(903)	(944)	(900)	(942)
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		85	858	85	858
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		886	1 051	1 056	1 318
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		(131)	0	(143)	0
Pārējie ienākumi		294	412	163	162
Pārējie izdevumi		(1 797)	(993)	(390)	(319)
Administratīvie izdevumi		(10 534)	(9 492)	(10 107)	(9 382)
Nolietojums		(669)	(680)	(661)	(672)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	9	(498)	(4 734)	(463)	(4 729)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		64	(115)	63	(114)
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(4 196)</b>	<b>(541)</b>	<b>(2 324)</b>	<b>238</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(170)	(267)	(119)	(202)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>		<b>(4 366)</b>	<b>(808)</b>	<b>(2 443)</b>	<b>36</b>

**BILANCES PĀRSKATS**

EUR'000	Pielikums	Grupa		Banka	
		30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām		61 883	8 817	61 883	8 817
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10	70 590	184 375	70 551	184 324
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	12 (1)	4 841	1 557	4 841	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)	220 832	132 999	220 832	132 999
Kredīti un debitoru parādi	13	86 821	87 477	98 982	98 826
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11	3 070	106 942	3 070	106 942
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		532	293	442	252
Pamatlīdzekļi		9 980	10 369	9 943	10 314
Ieguldījumu īpašums	14	10 199	10 091	4 169	4 061
Nemateriālie aktīvi		889	366	881	365
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	15	6 406	9 755	14 849	14 849
Nodokļu aktīvi		607	588	412	412
Pārējie aktīvi	16	37 224	20 504	34 048	17 393
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>513 874</b>	<b>574 133</b>	<b>524 903</b>	<b>581 111</b>
Saistības pret centrālajām bankām		8 747	3 742	8 747	3 742
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2 435	2 204	2 435	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	467 667	529 738	467 677	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		1 003	1 092	993	1 051
Uzkrājumi		0	0	0	0
Nodokļu saistības		0	1	0	0
Pārējās saistības	18	5 551	2 565	5 452	2 430
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>		<b>485 403</b>	<b>539 347</b>	<b>485 304</b>	<b>539 190</b>
Kapitāls un rezerves		28 471	34 786	39 599	41 921
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>		<b>513 874</b>	<b>574 133</b>	<b>524 903</b>	<b>581 111</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>					
Iespējamās saistības	19	5 315	5 912	5 315	5 912
Ārpusbilances saistības pret klientiem	19	3 629	13 201	4 579	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 pārreķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
<b>STĀVOKLIS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>6 229</b>	<b>21</b>	<b>305</b>	<b>23 769</b>	<b>51 124</b>	<b>4 648</b>	<b>55 772</b>
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(655)	(655)	(153)	(808)
<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	45	(4 295)	0	(4 250)	(1 409)	(5 659)
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	45	(4 295)	(655)	(4 905)	(1 562)	(6 467)
<b>STĀVOKLIS 2014. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>6 229</b>	<b>66</b>	<b>(3 990)</b>	<b>23 114</b>	<b>46 219</b>	<b>3 086</b>	<b>49 305</b>
<b>STĀVOKLIS 2014. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>6 229</b>	<b>148</b>	<b>(4 980)</b>	<b>10 109</b>	<b>32 306</b>	<b>2 480</b>	<b>34 786</b>
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	0	(3 973)	(3 973)	(393)	(4 366)
<i>Pārējie visaptverošie zaudējumi</i>	0	0	0	121	(1 574)	0	(1 453)	(496)	(1 949)
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	121	(1 574)	(3 973)	(5 426)	(889)	(6 315)
<b>STĀVOKLIS 2015. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>6 229</b>	<b>269</b>	<b>(6 554)</b>	<b>6 136</b>	<b>26 880</b>	<b>1 591</b>	<b>28 471</b>

**(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
<b>STĀVOKLIS 2013. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>5 412</b>	<b>21</b>	<b>28 314</b>	<b>54 547</b>
<i>Pārskata perioda peļņa</i>	0	0	0	0	36	36
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	45	0	45
Kopā visaptverošie ienākumi	0	0	0	45	36	81
<b>STĀVOKLIS 2014. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>5 412</b>	<b>66</b>	<b>28 350</b>	<b>54 628</b>
<b>STĀVOKLIS 2014. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>5 412</b>	<b>148</b>	<b>15 561</b>	<b>41 921</b>
<i>Pārskata perioda zaudējumi</i>	0	0	0	0	(2 443)	(2 443)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	0	0	0	121	0	121
Kopā visaptverošie zaudējumi	0	0	0	121	(2 443)	(2 322)
<b>STĀVOKLIS 2015. GADA 30. SEPTEMBRĪ</b>	<b>20 642</b>	<b>158</b>	<b>5 412</b>	<b>269</b>	<b>13 118</b>	<b>39 599</b>

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:</b>				
Peļņa/(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(4 196)	(541)	(2 324)	238
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	669	680	661	672
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	1 554	5 054	1 520	5 049
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi/(peļņa)	(62)	89	(62)	86
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi/(peļņa)	664	943	560	662
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(18)	35	(18)	35
Citu ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	0	(57)	0	(3)
(Peļņa)/zaudējumi no citu ilgtermiņa aktīvu atsavināšanas	131	(75)	143	0
(Peļņa)/zaudējumi no daļējas meitas sabiedrības atsavināšanas	0	0	0	0
(Peļņa)/zaudējumi no asociātiem uzņēmumiem	1 356	610	0	0
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	0	25	0	25
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>98</b>	<b>6 763</b>	<b>480</b>	<b>6 764</b>
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(3 466)	(6 743)	(3 466)	(6 743)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	7 496	4 749	7 496	4 749
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(1 046)	(2 881)	(1 824)	(4 647)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	(166)	(177)	(117)	(148)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(3 409)	(2 890)	(3 356)	(1 594)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	804	7 825	804	7 825
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	(64 542)	108 662	(64 552)	108 866
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/pieaugums	68	68	99	103
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	3 103	(1 605)	3 139	(1 603)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>(61 060)</b>	<b>113 771</b>	<b>(61 297)</b>	<b>113 572</b>
Saņemtais/samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(190)	(302)	(119)	(217)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(61 250)</b>	<b>113 469</b>	<b>(61 416)</b>	<b>113 355</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(803)	(281)	(806)	(258)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(87 712)	(96 895)	(87 712)	(96 895)
Ieguldījumu radniecīgo/asociēto uzņēmumu pamatkapitālā (pieaugums)/samazinājums	0	0	0	0
Ieguldījumi citos ilgtermiņa aktīvos	(108)	(116)	(108)	(116)
Ienākumi no citu ilgtermiņa aktīvu atsavināšanas	0	260	0	0
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(88 623)</b>	<b>(97 032)</b>	<b>(88 626)</b>	<b>(97 269)</b>

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	8 702	1 480	8 702	1 480
Pakārtoto saistību atgriešana	(2 906)	(2 573)	(2 906)	(2 573)
Emitēto parādu vērtspapīru emisija	0	0	0	0
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>5 796</b>	<b>(1 093)</b>	<b>5 796</b>	<b>(1 093)</b>
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(144 077)	15 344	(144 246)	14 993
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	277 278	210 647	277 227	210 627
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(93)	(403)	88	(133)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	133 108	225 588	133 069	225 487

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	73 660	216 577	73 621	216 476
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	61 883	11 437	61 883	11 437
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 435)	(2 426)	(2 435)	(2 426)
<b>NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI</b>	<b>133 108</b>	<b>225 588</b>	<b>133 069</b>	<b>225 487</b>



## 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 25.novembrī ir apstiprinājusi Bankas Valde.

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

#### (1) Vispārīgie principi

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

Finanšu pārskatā lietojamā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība - **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 iepriekšējā pārskata gada izmaiņas tajās netika veiktas.

#### (2) Konsolidācijas principi

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

#### (3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		<u>30.09.2015</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>30.09.2014</u>
EUR 1 =	USD	1.1203	1.2141	1.2583
	GBP	0.7385	0.7789	0.7773
	RUB	73.2416	72.337	49.7653

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 3 KREDĪTIESTĀDES DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	30.09.2015	30.09.2014
Kapitāla atdeve (ROE) (%) <sup>1</sup>	-7.09	0.09
Aktīvu atdeve (ROA) (%) <sup>2</sup>	-0.49	0.01

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

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

### 4 BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA

#### (1) Apmaksātais pamatkapitāls

2015.gada 30.septembrī 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.septembrī	2014.gada 31.decembrī	2015.gada 30.septembrī	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"

<b>Izpilddirekcija</b> <i>Direkcijas vadītāja Jeļena Ignatjeva</i> <i>t.sk.</i> <b>Informācijas tehnoloģiju daļa</b> <i>Daļas vadītāja Ilze Āboliņa</i>	<b>Iekšējā audita nodaļa</b> <i>Nodaļas vadītājas p.i. Jeļena Aleksejeva</i>
<b>Risku direkcija</b> <i>Risku direktors Māris Fogelis</i> <i>t.sk.</i> <b>Risku daļa</b> <i>Daļas vadītāja Vija Šudņeva</i>	<b>Juridiskā daļa</b> <i>Daļas vadītāja Margarita Samoviča</i>
<b>Finanšu direkcija</b> <i>Direkcijas vadītāja Svetlana Krasovska</i>	<b>Administratīvā daļa</b> <i>Daļas vadītājs Māris Jaunozols</i>
<b>Atbilstības direkcija</b> <i>Direkcijas vadītājs Edgars Diure</i> <i>t.sk.</i> <b>Klientu darbības uzraudzības daļa</b> <i>Daļas vadītāja Sandra Mielava</i>	<b>Drošības daļa</b> <i>Daļas vadītājs Jevgeņijs Fokins</i>
	<b>Restrukturizācijas nodaļa</b> <i>Nodaļas vadītājs Gints Treijs</i>
	<b>Sabiedrisko attiecību nodaļa</b> <i>Nodaļas vadītāja Jeļena Tarnovska</i>
	<b>Klientu direkcija</b> <i>Direkcijas vadītāja Ilze Bišofa</i> <i>t.sk.</i> <b>Kīpras filiāle</b> <i>Filiāles vadītājs Constantinos Constantinou</i> <i>t.sk.</i> <b>Liepājas filiāle</b> <i>Filiāles vadītājs Guntis Brūders</i> <i>t.sk.</i> <b>Daugavpils filiāle</b> <i>Filiāles vadītāja Marija Rimvide-Mickeviča</i> <i>t.sk.</i> <b>Pārstāvniecība Ukrainā</b> <i>Pārstāvniecības vadītājs Aleksandrs Bikovecs</i> <i>t.sk.</i> <b>Pārstāvniecība Kazahstānā</b> <i>Pārstāvniecības vadītāja Tatjana Coja</i> <i>t.sk.</i> <b>Pārstāvniecība Tadžikistānā</b> <i>Pārstāvniecības vadītājs Mustafo Davljabekov</i> <i>t.sk.</i> <b>Pārstāvniecība Baltkrievijā</b> <i>Pārstāvniecības vadītāja Marija Okuloviča</i> <i>t.sk.</i> <b>Pārstāvniecība Honkongā</b> <i>Pārstāvniecības vadītājs Vadim Levitskis</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 13.6%.
- ✓ 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.	Komersabiedrības 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- 1556102000043994	UA, Odesa, Genuezka 24a-321	PLS	100	100	MMS
4.	Project 1 LLC UA- 1556102000044353	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 publiskots Bankas mājas lapā ([www.tkb.eu](http://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 mainījies.

### 7 PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒKINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS

N.pk	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Grupa		Banka	
			30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
1.	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	C 01.00	29 695	49 130	31 061	58 192
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) *	C 01.00	16 875	32 346	23 204	41 408
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00	16 875	32 346	23 204	41 408
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00	0	0	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls *	C 01.00	12 820	16 784	7 857	16 784
2.	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	C 02.00	228 637	269 790	237 426	276 579
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00	183 202	231 243	193 100	239 538
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	C 02.00	0	0	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00	5 457	3 132	4 438	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	6	0	6	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	C 02.00	0	0	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00	0	0	0	0
3.	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>					
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00	7.38	11.99	9.77	14.97
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00	6 586	20 205	12 520	28 962
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00	7.38	11.99	9.77	14.97
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00	3 157	16 159	8 958	24 813
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00	12.99	18.21	13.08	21.04
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00	11 404	27 547	12 067	36 066
4.	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b>	C 04.00	0	0	0	0

### FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	(4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	27.				
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)		2.5	2.5	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā 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.	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>					
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.	7.38	8.23	9.77	9.70
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	7.38	8.23	9.77	9.70
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru **	C 03.00 11.	12.99	10.69	13.08	10.50

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

\*\* Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasība nodrošināt minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju ne mazāku kā 13.0% un no 2015.gada 1.novembra - ne mazāku kā 14.7%.

#### 8 BANKAS LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒĶINS

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2015.	31.12.2014.
1.	<b>Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>350 653</b>	<b>401 079</b>
1.1.	Kase	1 367	1 499
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	60 516	7 318
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	73 144	262 188
1.4.	Likvidie vērtspapīri	215 626	130 074
2.	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>426 996</b>	<b>499 853</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	2 435	2 204
2.2.	Noguldījumi	413 971	478 909
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0	0
2.4.	Nauda ceļā	4 390	1 083
2.5.	Pārējās tekošās saistības	2 090	2 848
2.6.	Ārpusbilances saistības	4 110	14 809
3.	<b>Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)</b>	<b>82.12%</b>	<b>80.24%</b>
4.	<b>Minimālais likviditātes rādītājs</b>	<b>30%</b>	<b>30%</b>



**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**9 UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM VEIDOŠANAS REZULTĀTS**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	30.09.2014	30.09.2015	30.09.2014
<b>Uzkrājumi 1. janvārī</b>	<b>25 323</b>	<b>21 149</b>	<b>23 691</b>	<b>19 645</b>
<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	645	5 484	595	5 473
Papildu kredītu grupu uzkrājumu (samazināšana)/veidošana, neto	(17)	(2)	(17)	(2)
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(130)	(748)	(115)	(742)
Procenti no kredītiem, kam atzīts vērtības samazinājums	0	0	0	0
Kredītu norakstīšana	(2 764)	(749)	(1 241)	(749)
Efekts no kursa starpības	1 056	320	1 057	320
<b>Uzkrājumi 30.septembrī</b>	<b>24 113</b>	<b>25 454</b>	<b>23 970</b>	<b>23 945</b>
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm</i>	0	0	0	0
<i>t.sk. kredītiem</i>	24 113	25 454	23 970	23 945

**10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	2 642	13 404	2 642	13 404
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	67 948	170 971	67 909	170 920
	<b>70 590</b>	<b>184 375</b>	<b>70 551</b>	<b>184 324</b>

**11 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
<b>Pārējās prasības pret kredītiestādēm -</b>				
<b>- Ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem -</b>				
Pret Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	464	0	464	0
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm	2 606	86 290	2 606	86 290
<b>- Ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem -</b>				
Pret ārvalstīs reģistrētajām kredītiestādēm *	0	21 515	0	21 515
	<b>3 070</b>	<b>107 805</b>	<b>3 070</b>	<b>107 805</b>
Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm, <i>novērtēti individuāli</i>	0	(863)	0	(863)
	<b>3 070</b>	<b>106 942</b>	<b>3 070</b>	<b>106 942</b>

\* 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	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.09.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.09.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 829	1 557	4 829	1 557
- <i>Valsts parāda vērtspapīri -</i>				
<i>Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa</i>	2 859	707	2 859	707
<i>Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto</i>	(91)	10	(91)	10
	2 768	717	2 768	717
- <i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -</i>				
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa</i>	2 127	813	2 127	813
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto</i>	(66)	27	(66)	27
	2 061	840	2 061	840
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	0	0	0	0
<i>Kapitāla vērtspapīru ieguldījumu summa</i>	0	0	0	0
<i>Kapitāla vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto</i>	0	0	0	0
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	0	12	0
	<b>4 841</b>	<b>1 557</b>	<b>4 841</b>	<b>1 557</b>

**12 (2) PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI**

EUR'000	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>30.09.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>30.09.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	220 800	132 955	220 800	132 955
- <i>Valsts parāda vērtspapīri -</i>				
<i>Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa</i>	220 316	132 591	220 316	132 591
<i>Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto</i>	345	224	345	224
	220 661	132 815	220 661	132 815
- <i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -</i>				
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa</i>	215	216	215	216
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi), neto</i>	(76)	(76)	(76)	(76)
	139	140	139	140
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	32	44	32	44
<i>Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu</i>	32	44	32	44
<i>Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto</i>	0	0	0	0
	<b>220 832</b>	<b>132 999</b>	<b>220 832</b>	<b>132 999</b>

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

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

<u>2015.gada 30.septembrī</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	20 566	27 551	175 237	0	2 275	225 629
- Valsts parāda vērtspapīri -	20 427	26 631	174 907	0	1 464	223 429
-Pārējo emitentu parāda vērtspapīri -	139	920	330	0	811	2 200
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
	<b>20 566</b>	<b>27 583</b>	<b>175 237</b>	<b>0</b>	<b>2 275</b>	<b>225 661</b>

\* 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, Itāliju, 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
	<b>17 688</b>	<b>13 191</b>	<b>103 181</b>	<b>0</b>	<b>496</b>	<b>134 556</b>

\* 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	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
<b>13 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI</b>				
Privātās nefinanšu sabiedrības	84 841	87 702	78 629	78 670
Mājsaimniecības	16 166	16 232	15 964	15 825
Finanšu iestādes	8 484	6 251	26 933	25 446
Personāls	1 443	1 752	1 426	1 713
<b>Kredītu bruto vērtība</b>	<b>110 934</b>	<b>111 937</b>	<b>122 952</b>	<b>121 654</b>
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> *	(24 072)	(24 402)	(23 929)	(22 770)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(41)	(58)	(41)	(58)
	<b>86 821</b>	<b>87 477</b>	<b>98 982</b>	<b>98 826</b>

\* Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 610 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 3 253 tūkstošu *euro* (31.12.2014. - 3 132 tūkstošu *euro* (7.Pielikums)).

**Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:**

Hipotekārie kredīti	31 798	32 282	30 817	31 061
Komerckredīti	31 586	30 874	50 034	50 069
Industriālie kredīti	14 975	11 470	14 975	11 470
Finanšu līzings	5 445	8 248	0	0
Overdrafti	9 919	12 796	9 919	12 796
Reverse REPO	1 295	0	1 295	0
Kredīti patēriņa preču iegādei	346	377	342	368
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	2 588	2 181	2 588	2 181
Maksājumu karšu kredīti	806	791	806	791
Pārējie	12 176	12 918	12 176	12 918
	<b>110 934</b>	<b>111 937</b>	<b>122 952</b>	<b>121 654</b>

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
<b>14</b>	<b>IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS</b>			
Zemes gabali	2 112	2 112	272	272
Pabeigtās un nepabeigtās būvniecības izmaksas	8 086	7 979	3 896	3 789
Avansa maksājumi par nepabeigtu celtniecību	1	0	1	0
	<b>10 199</b>	<b>10 091</b>	<b>4 169</b>	<b>4 061</b>

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>	6 406	9 755	14 849	14 849
<i>ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto</i>	0	0	0	0
	<b>6 406</b>	<b>9 755</b>	<b>14 849</b>	<b>14 849</b>

\* 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. - 13661 tūkstošiem *euro* (7. Pielikums)).

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**16 PĀRĒJIE AKTĪVI**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Prasības pret finanšu institūcijām	2 550	3 191	2 550	3 191
Pārdošanai paredzētais nekustamais īpašums <sup>1</sup>	26 343	14 199	24 431	12 118
Spot darījumu pozitīvā vērtība <sup>2</sup>	203	125	203	125
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	455	19	454	11
Nauda ceļā <sup>3</sup>	5 477	0	5 477	0
Pārējie aktīvi <sup>4</sup>	2 974	3 848	1 781	2 892
	<b>38 002</b>	<b>21 382</b>	<b>34 896</b>	<b>18 337</b>
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(778)	(878)	(848)	(944)
	<b>37 224</b>	<b>20 504</b>	<b>34 048</b>	<b>17 393</b>

<sup>1</sup> 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 maksātspējīgām 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 svērtu koeficientu - par 11 892 tūkstoši *euro* (31.12.2014. - nav bijuši (7.Pielikums)).

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

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

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

**17 AMORTIZĒTĀJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS**

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	0	4 201	0	4 201
Noguldījumi	435 661	500 203	435 671	500 223
Pakārtotās saistības	21 802	15 287	21 802	15 287
Emitētie parāda vērtspapīri <sup>1</sup>	10 204	10 047	10 204	10 047
	<b>467 667</b>	<b>529 738</b>	<b>467 677</b>	<b>529 758</b>

<sup>1</sup> 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 Rīga” parāda vērtspapīru sarakstā.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Nenoskaidroto summu konts <sup>1</sup>	859	1 102	859	1 102
Spot darījumu negatīvā vērtība (16. Pielikums)	24	141	24	141
Nauda ceļā <sup>2</sup>	4 390	1 083	4 390	1 083
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes	21	21	21	21
Pārējās saistības	257	218	158	83
	<b>5 551</b>	<b>2 565</b>	<b>5 452</b>	<b>2 430</b>

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

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

### 19 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

#### Ārpusbilances saistības

EUR'000	Grupa		Banka	
	30.09.2015	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2014
Iespējamās saistības	5 315	5 912	5 315	5 912
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	251	448	251	448
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	5 064	5 464	5 064	5 464
Saistības pret klientiem	3 629	13 201	4 579	15 983
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	0	309	0	309
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	3 483	12 286	4 433	15 068
<i>t.sk. Pārējās saistības<sup>1</sup></i>	146	606	146	606
	<b>8 944</b>	<b>19 113</b>	<b>9 894</b>	<b>21 895</b>

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

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**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 dalība, Bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā dienesta vadītājs un locekļi un citi Bankas darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi, kuros minētajām personām pieder būtiska līdzdalība.

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

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

<u>EUR'000</u>	<u>Akcionāri</u>	<u>Padome un Valde</u>	<u>Meitas uznē- mumi</u>	<u>Saistītie uzņēmumi</u>	<u>Citas saistītas personas<sup>1</sup></u>	<u>Kopā</u>
<b>30.09.2015</b>						
<b>Aktīvi</b>						
Kredīti	277	382	0	2 320	3 186	<b>6 165</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(5)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<b><i>(20)</i></b>
Kredīti, neto	263	377	0	2 320	3 185	<b>6 145</b>
<b>Pasīvi</b>						
Noguldījumi	2 014	224	0	0	677	<b>2 915</b>
<b>Iespējamās saistības un garantijas</b>						
Neizmantotie kredītu limiti	72	40	0	0	12	<b>124</b>
<b>30.09.2015</b>						
<b>Ienākumu pārskats</b>						
Procentu ienākumi	15	17	0	72	80	<b>184</b>
Komisijas naudas ienākumi	2	1	0	0	4	<b>7</b>
Procentu izdevumi	(12)	(1)	0	0	0	<b>(13)</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/ (izdevumi), neto	0	1	0	0	0	<b>1</b>
Pārējie izdevumi	(32)	(62)	0	(7)	0	<b>(101)</b>
<b>31.12.2014</b>						
<b>Aktīvi</b>						
Kredīti	327	385	0	2 141	3 205	<b>6 058</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	<i>(14)</i>	<i>(6)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1)</i>	<b><i>(21)</i></b>
Kredīti, neto	313	379	0	2 141	3 204	<b>6 037</b>
<b>Pasīvi</b>						
Noguldījumi	18	296	0	0	688	<b>1 002</b>
<b>Iespējamās saistības un garantijas</b>						
Neizmantotie kredītu limiti	101	46	0	0	14	<b>161</b>
<b>30.09.2014</b>						
<b>Ienākumu pārskats</b>						
Procentu ienākumi	16	19	0	187	63	<b>285</b>
Komisijas naudas ienākumi	3	1	0	0	1	<b>5</b>
Procentu izdevumi	0	(1)	0	0	0	<b>(1)</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/ (izdevumi), neto	(2)	2	0	0	0	<b>0</b>
Pārējie izdevumi	(33)	(43)	0	(21)	(7)	<b>(104)</b>

<sup>1</sup> Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.



**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**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 uzņē- mumi</u>	<u>Saistītie uzņēmumi</u>	<u>Citas saistītas personas<sup>1</sup></u>	<u>Kopā</u>
<b>30.09.2015</b>						
<b>Aktīvi</b>						
Kredīti	262	382	18 452	2 320	3 186	<b>24 602</b>
<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	248	377	18 452	2 320	3 185	<b>24 582</b>
<b>Pasīvi</b>						
Noguldījumi	2 014	224	21	0	677	<b>2 936</b>
<b>Iespējamās saistības un garantijas</b>						
Neizmantotie kredītu limiti	72	40	951	0	12	<b>1 075</b>
<b>30.09.2015</b>						
<b>Ienākumu pārskats</b>						
Procentu ienākumi	14	17	492	72	80	<b>675</b>
Komisijas naudas ienākumi	2	1	2	0	4	<b>9</b>
Procentu izdevumi	(12)	(1)	0	0	0	<b>(13)</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	0	1	0	0	0	<b>1</b>
Pārējie (izdevumi)/ienākumi	(32)	(62)	(195)	(7)	0	<b>(296)</b>
<b>31.12.2014</b>						
<b>Aktīvi</b>						
Kredīti	291	385	19 196	2 141	3 205	<b>25 218</b>
<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	<b>25 197</b>
<b>Pasīvi</b>						
Noguldījumi	18	296	71	0	688	<b>1 073</b>
<b>Iespējamās saistības un garantijas</b>						
Neizmantotie kredītu limiti	101	46	2 782	0	14	<b>2 943</b>
<b>30.09.2014</b>						
<b>Ienākumu pārskats</b>						
Procentu ienākumi	13	19	636	187	63	<b>918</b>
Komisijas naudas ienākumi	3	1	5	0	1	<b>10</b>
Procentu izdevumi	0	(1)	0	0	0	<b>(1)</b>
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi/(izdevumi), neto	(2)	2	0	0	0	<b>0</b>
Pārējie izdevumi	(33)	(43)	(415)	(21)	(7)	<b>(519)</b>

<sup>1</sup> 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 periodā beigām līdz šī pārskata publicēšanas datumam nav būtisku notikumu, kas ietekmētu šajā pārskatā atspoguļotu informāciju, izņemtos tos, kas ir pieminēti šī pārskata 7. Pielikumā.

\* \* \* \*