TRASTA KOMERCBANKA

A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
UN KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2009. GADA 31. MARTĀ
(NEAUDITĒTI)

SATURS **lpp.**

Starpperiodu bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums 3

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs 5

Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:

Peļņas un zaudējumu aprēķini un konsolidētie peļņas un zaudējumu aprēķini 6

Bilances un konsolidētās bilances 8

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati un konsolidētie kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati 11

Naudas plūsmas pārskati un konsolidētie naudas plūsmas pārskati 13

Finanšu pārskatu pielikumi un konsolidētie finanšu pārskatu pielikumi 15 - 27

STARPPERIODU BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2009.gada sākumā Latvijas ekonomikā turpinājās straujš kritums: valsts IKP sarukums 2009.gada 1.ceturksnī, pēc LR Centrālās statistikas pārvaldes datiem, sastādīja 18% (2008.gadā – 4.6%), t. sk. rūpniecībā – 22%, mazumtirdzniecībā – 25%, viesnīcu un restorānu nozarē – 34%. Vairums ekspertu 2009.gadā Latvijā prognozē IKP sarukumu par 15-18%.

Bezdarba līmeņa pieauguma un iedzīvotāju ienākumu sarukuma tiešie rezultāti ir iekšējā patēriņa samazinājums un inflācijas tempu sarukums, kas Latvijā sācies jau kopš 2008.gada maija. 2009.gada 1.ceturksnī vidējais inflācijas līmenis valstī sastādīja 9.2% (2008.gadā – 15.4%), līdz ar ko eksperti 2009.gada II pusgadā Latvijā prognozē pat deflāciju.

Vienlaikus ar inflāciju Latvijā turpināja samazināties tekošā konta deficīts, kas 2009.gada 1.ceturksnī pat kļuva pozitīvs (pirmo reizi kopš 1995.gada 3.ceturkšņa). Tomēr tas saistāms ar straujo ārējās tirdzniecības apjoma samazinājumu: 2009.gada 1.ceturksnī eksports saruka par 26%, imports – par 36.5%.

Šobrīd Latvijas jaunā valdība turpina sarunas ar starptautiskajiem kreditoriem par valsts budžeta deficīta pieļaušanu 7% apmērā, tomēr jau tagad pastāv nopietnas bažas par kārtējās palīdzības devas nesaņemšanu (summa – 1.7 mljrd. EUR, sākotnēji paredzētais pārskaitījuma termiņš – 2009.gada jūnija beigas), kā arī par valsts budžeta deficīta noturēšanu vismaz 7% robežās (jaunākie dati liecina, ka valsts budžeta deficīts sasniedz turpat 500 milj. LVL).

Ņemot vērā Latvijas valsts ekonomisko situāciju un globālo kredītu un likviditātes krīzi, Bankas darbības rezultāti 2009.gada 1.ceturksnī uzskatāmi par apmierinošiem. Banka strādāja ar peļņu, būtiski palielināja uzkrājumus kredītiem (4,4% no kopējā bankas kredītportfeļa) un turpināja attīstīties saskaņā ar darbības Stratēģiju. 2009. gada 1.ceturksnī sasniegtie rezultāti liecina, ka Bankai izdodas pretoties tam, lai valsts un pasaules ekonomiskā situācija neatstātu būtisku ietekmi uz tās finansēm. Bankas sekmīgo darbību apliecina pārskata periodā sasniegtie kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji: 2009.gada 31.martā Bankas kapitāla pietiekamība bija 17.32%, likviditāte - 50,17%. Bankas kapitāla atdeve ROE 2009.gada 1.ceturkšņa beigās veidoja 7.49%, savukārt aktīvu atdeve ROA - 1.06%.

2009.gada 31.martā Bankas aktīvu apjoms sasniedza 233.1 miljonus latu, kas par 16 miljoniem pārsniedz 2008.gada noslēguma radītāju. 2009.gada pirmajos trīs mēnešos piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedzis 160.4 miljonus latu. 2009.gada 31.martā Bankas kredītportfelis sastādīja 121.3 miljonus latu, bet kapitāla un rezervju apjoms - 35.2 miljonus latu. 2009.gada 1.ceturksni Banka noslēdza ar peļņu 0.67 miljonu latu apmērā.

2009.gada 30.martā tika atklāts jaunais Bankas Klientu apkalpošanas centrs Rīgā, Palasta ielā 1, kurš turpmāk kalpos kā Bankas centrālais birojs. 1738.gadā celtajā ēkā tika veikti apjomīgi remontdarbi un izveidots interjers Art Deko stilā, nodrošinot visaugstākā līmeņa apkalpošanu katram bankas klientam. Nams Miesnieku ielā 9, kas līdz šim kalpoja kā Bankas centrālais birojs, tika pārveidots par Klientu biznesa attīstības centru, kurā risināt jautājumus, kas saistīti ar kreditēšanu, līzingu, tirdzniecības operāciju finansēšanu un citiem biznesa attīstībai nepieciešamajiem finanšu risinājumiem. Bankas juridiskā adrese un tālruņu numuri saglabājās bez izmaiņām.

Bankas akcionāru pilnsapulcē, kura notika 2009.gada 31.martā, atbilstoši izmaiņām likumdošanā un „Finanšu instrumentu tirgus likuma" prasībām tika ievēlēta Bankas revīzijas komiteja, kā arī apstiprināta ar revīzijas komitejas darba organizāciju saistītā dokumentācija. Sakarā ar šiem jauninājumiem Bankas akcionāri apstiprināja grozījumus AS „TRASTA KOMERCBAKA" statūtos, nosakot, ka revīzijas komiteju divu locekļu sastāvā ievēl Bankas akcionāru sapulce uz trīs gadiem. Tāpat Bankas statūti tika papildināti ar

jaunu punktu, kas Bankas Valdei uz pieciem gadiem piešķir tiesības palielināt Bankas pamatkapitālu līdz pat 30% apmērā no pamatkapitāla. Bankas Padomes un Valdes sastāvs sapulcē tika pārvēlēts bez izmaiņām.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 6. līdz 27. lapai par periodu no 2009.gada 1.janvāra līdz 2009.gada 31.martam 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 visaptverošo informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Pārskata periodā no 2009. gada 1.janvāra līdz 31.martam banka nav veikusi starpposma auditu. Šīs publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots pamatojoties uz neauditētiem finanšu pārskatiem par šo periodu.

Šīs pārskats ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā www.tkb.lv.

Šogad Trasta komercbanka atzīmē savu 20 gadu jubileju, kas vēlreiz apliecina Bankas stabilitāti un veiksmīgo darbību Latvijas un ārvalstu finanšu tirgū. Bankas vadības vārdā izsaku pateicību visiem Bankas klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību, atbalstu un sekmīgo veikumu.

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2009. gada 25. maijā

Padomes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., kārtējo reizi 27.03.2009.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 27.03.2009.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., kārtējo reizi 27.03.2009.

.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 24.03.2009.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., kārtējo reizi 24.03.2009.
Tatjana Konnova	Valdes locekle	23.03.2006., kārtējo reizi 24.03.2009.

.

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Procentu ienākumi		3 034	3 807	3 028	3 764
Procentu izdevumi		(682)	(650)	(690)	(661)
Tīrie procentu ienākumi		**2 352**	**3 157**	**2 338**	**3 103**
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		(716)	(2)	(721)	8
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		**1 636**	**3 155**	**1 617**	**3 111**
Komisijas naudas ienākumi		1 378	1 858	1 376	1 853
Komisijas naudas izdevumi		(263)	(345)	(263)	(347)
Tīrie komisiju ienākumi		**1 115**	**1 513**	**1 113**	**1 506**
Dividenžu ienākumi		-	-	-	-
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem		(66)	(624)	(66)	(624)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		-	8	-	8
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		(49)	2 059	(48)	2 061
Pārējie ienākumi		18	161	16	123
Pārējie ne-procentu ienākumi		**(97)**	**1 604**	**(98)**	**1 568**
Personāla izdevumi		(1 171)	(1 383)	(1 146)	(1361)
Administratīvie izdevumi		(537)	(891)	(548)	(908)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		(124)	(123)	(123)	(123)
Pārējie izdevumi		(27)	(27)	(26)	(20)
Pārējo uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ienākumi		37	-	76	-
Pārējie ne-procentu izdevumi		**(1 822)**	**(2 424)**	**(1 767)**	**(2 412)**
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**832**	**3 848**	**865**	**3 773**

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(196)	(657)	(193)	(646)
Pārskata gada peļņa no nepārtrauktām operācijām		**636**	**3 191**	**672**	**3 127**
Peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	7	(661)	-	-	-
Pārskata gada peļņa		**(25)**	**3 191**	**672**	**3 127**
Attiecināma uz bankas akcionāriem		205	3 187	672	3 127
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		(230)	4	-	-
Grupas peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), latos		**1.62**	**25.15**	**-**	**-**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2009 31.marts	Grupa 2008 31.decembris	Banka 2009 31.marts	Banka 2008 31.decembris
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām centrālām bankām		**22 434**	**19 235**	**22 434**	**19 235**
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		**58 287**	**47 562**	**61 621**	**47 562**
Prasības uz pieprasījumu		*46 244*	*37 946*	*46 244*	*37 946*
Pārējās prasības		*12 043*	*9 616*	*15 377*	*9 616*
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		**2 330**	**2 410**	**2 330**	**2 410**
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*1 739*	*1 972*	*1 739*	*1 972*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēti ienākumu		*449*	*360*	*449*	*360*
Atvasinātie finanšu instrumenti		*142*	*78*	*142*	*78*
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		**254**	**255**	**254**	**255**
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*205*	*206*	*205*	*206*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		*49*	*49*	*49*	*49*
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		**1 011**	**8 755**	**1 011**	**8 755**
Kredīti	5	**120 706**	**118 033**	**121 347**	**118 731**
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		**226**	**132**	**225**	**133**
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		**2 284**	**2 282**	**2 284**	**2 282**
Pamatlīdzekļi		**4 231**	**3 953**	**4 211**	**3 932**
Nemateriālie aktīvi		**265**	**222**	**265**	**222**
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	6	**-**	**-**	**52**	**52**
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības		**919**	**671**	**916**	**668**
Atliktā nodokļa aktīvi		**14**	**14**	**14**	**14**
Pārējie aktīvi		**3 408**	**1 856**	**3 247**	**1 659**
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi	7	**69 974**	**73 536**	**12 894**	**11 225**
KOPĀ AKTĪVI		**286 343**	**278 916**	**233 105**	**217 135**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2009 31.marts	Grupa 2008 31.decembris	Banka 2009 31.marts	Banka 2008 31.decembris
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm		**2 809**	**10 562**	**2 809**	**10 562**
Saistības uz pieprasījumu		*2 755*	*10 512*	*2 755*	*10 512*
Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		*-*	*-*	*-*	*-*
Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		*54*	*50*	*54*	*50*
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		**-**	**-**	**-**	**-**
Atvasinātie finanšu instrumenti		*-*	*-*	*-*	*-*
Noguldījumi		**160 401**	**159 595**	**160 403**	**159 599**
Saistības uz pieprasījumu		*135 991*	*131 311*	*135 993*	*131 315*
Termiņsaistības		*24 410*	*28 284*	*24 410*	*28 284*
Emitētie parāda vērtspapīri		**2 810**	**2 814**	**3 515**	**3 520**
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		**590**	**603**	**590**	**591**
Uzkrājumi iespējamām saistībām		**20**	**54**	**136**	**209**
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		**21**	**20**	**6**	**5**
Pārējās saistības		**25 104**	**2 962**	**25 075**	**2 928**
Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami	7	**55 907**	**63 786**	**-**	**-**
Saistības pirms pakārtotām saistībām		**247 662**	**240 396**	**192 534**	**177 414**
Pakārtotās saistības		**5 352**	**5 172**	**5 352**	**5 172**
KOPĀ SAISTĪBAS		**253 014**	**245 568**	**197 886**	**182 586**

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa 2009 31.marts	Grupa 2008 31.decembris	Banka 2009 31.marts	Banka 2008 31.decembris
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls		6 337	6 337	6 337	6 337
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		3 804	3 804	3 804	3 804
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		(82)	(80)	(82)	(80)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		(3 381)	(3 412)	-	-
Nesadalītā peļņa		23 799	23 594	25 049	24 377
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		**30 588**	**30 354**	**35 219**	**34 549**
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		**2 741**	**2 994**	**-**	**-**
Kopā kapitāls un rezerves		**33 329**	**33 348**	**35 219**	**34 549**
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		**286 343**	**278 916**	**233 105**	**217 135**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

(1) Grupa

Tūkstošos latu	Apmak-sātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē-šanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārrēķinā-šanas rezerve	Nesa-dalītā peļņa	Kopā	Mazā-kuma akcionāru līdzda-lības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**17**	**-**	**21 102**	**31 371**	**12**	**31 383**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*5*	-	-	*5*	-	*5*
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	5	-	-	5	-	5
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	*3 187*	*3 187*	*4*	*3 191*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-		-	5	-	3 187	3 192	4	3 196
Fiziskās personas, rezidenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fiziskās personas, nerezidenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jaunais parasto akciju laidiens	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. MARTĀ	**6 337**	**111**	**3 804**	**22**	**-**	**20 489**	**30 763**	**16**	**30 779**
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**(80)**	**(3 412)**	**23 594**	**30 354**	**2 994**	**33 348**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*(2)*	-	-	*(2)*	-	*(2)*
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve	-	-	-	-	*31*	-	*31*	*(23)*	*8*
Kopā izdevumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	*(2)*	*31*	-	*29*	*(23)*	*6*
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	*205*	*205*	*(230)*	*(25)*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-		-	*(2)*	*31*	*205*	*234*	*(253)*	*(19)*
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. MARTĀ	**6 337**	**111**	**3 804**	**(82)**	**(3 381)**	**23 799**	**30 588**	**2 741**	**33 329**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

(2) Banka

Tūkstošos latu	Apmak-sātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē-šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**17**	**21 048**	**31 317**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*5*	-	*5*
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	5	-	5
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*3 127*	*3 127*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	5	3 127	3 132
Jaunais parasto akciju laidiens	-	-	-	-	-	-
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. MARTĀ	**6 337**	**111**	**3 804**	**22**	**20 375**	**30 649**
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	**6 337**	**111**	**3 804**	**(80)**	**24 377**	**34 549**
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā	-	-	-	*(2)*	-	*(2)*
Kopā izdevumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(2)	-	(2)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*672*	*672*
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-		-	(2)	672	670
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. MARTĀ	**6 337**	**111**	**3 804**	**(82)**	**25 049**	**35 219**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	832	3 848	865	3 773
Peļņa no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(661)	-	-	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	124	123	123	123
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)/pieaugums	852	(60)	858	(75)
Ieguldījumu radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	-	-	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	850	(40)	850	(41)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	162	(454)	162	(454)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**2 159**	**3 417**	**2 858**	**3 326**
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(178)	(387)	(178)	(387)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	7 744	1 397	7 744	1 397
Kredītu pieaugums	(3 525)	(8 824)	(3 474)	(8 637)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	(94)	(79)	(92)	(88)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	(1 679)	(569)	(1 715)	(564)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	4	(4)	4	(4)
Noguldījumu (samazinājums)/pieaugums	806	(27 584)	804	(27 563)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums	-	-	-	-
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu (samazinājums)/pieaugums	(13)	113	(1)	132
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	22 506	3 488	22 471	3 352
	27 730	**(29 032)**	**28 421**	**(29 036)**
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(443)	(459)	(440)	(456)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā	**27 287**	**(29 491)**	**27 981**	**(29 492)**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(445)	(270)	(445)	(270)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	-	(1 375)	-	(1 375)
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, iegāde	-	-	(1 669)	-
Atsavināšanas grupas neto naudas plūsma, kas ir klasificēta kā pārdošanai pieejama	(4 309)	-	-	-
Ilgtermiņa projektu izdevumi	(2)	(2)	(2)	(2)
Ilgtermiņa projektu pārdošana	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	**(4 756)**	**(1 647)**	**(2 116)**	**(1 647)**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Emitēto ķīlu zīmju izmaiņas/pārdošana	-	-	-	-
Akciju emisija	-	-	-	-
Sindicēta aizņēmuma saņemšana/(atmaksāšana)	-	-	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana/(atgriešana)	-	-	-	-
Dividenžu izmaksas	-	(3 800)	-	(3 800)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	**-**	**(3 800)**	**-**	**(3 800)**
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	**22 531**	**(34 938)**	**25 865**	**(34 939)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**56 285**	**163 475**	**56 285**	**163 475**
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	**(850)**	**40**	**(850)**	**41**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**77 966**	**128 577**	**81 300**	**128 577**

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	58 287	121 702	61 621	121 702
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	22 434	22 397	22 434	22 397
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 755)	(15 522)	(2 755)	(15 522)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	**77 966**	**128 577**	**81 300**	**128 577**

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

Tūkstošos latu	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	2 761	3 791	2 734	3 762
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(637)	(520)	(646)	(531)

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPARĪGĀ INFORMĀCIJA

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

Bankai ir četras pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Ukrainā un Baltkrievijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir viena ārzemju filiāle Kiprā un divas Latvijā – Liepājā un Daugavpilī. To funkcijās ietilpst finanšu pakalpojumu sniegšana Bankas klientiem.

Banka ir nodibinājusi divus Latvijas meitas uzņēmumus, t.i. SIA „TKB LĪZINGS" un SIA „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI", kuru sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu. 2008.gadā Banka tiešā un netiešā veidā iegādājās līdzdalību Ukrainas bankā „Misto banka", kopumā iegūstot 50.3% no šīs bankas pamatkapitāla. Detalizētāka informācija par šo iegādi ir sniegta 7 pielikumā.

Šos finanšu pārskatus 2009. gada 25. maijā ir apstiprinājusi Bankas Valde.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu un neietver pilnu finanšu pārskatu komplektu, kā to pieprasa 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana". Līdz ar ko šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati būtu jāanalizē kopā ar iepriekšējā pārskata gada Grupas un Bankas finanšu pārskatiem.

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

Bankas grāmatvedības uzskaite 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.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Konsolidācijas principi

Banka veica finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 6. pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

(3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		31.03.2009	31.12.2008	31.03.2008
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.879	2.020	2.247
	GBP	1.323	1.374	1.119
	RUB	63.694	58.479	52.910

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3 NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANAS IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

2008. gada 13. augustā stājās spēkā jauns „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums" (turpmāk - Likums), kas aizstāja 1998. gadā pieņemto likumu „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu". Jaunajā likumā ir ietvertas tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 26. oktobra Direktīvas2005/60EK un Eiropas Komisijas 2006. gada 1. augusta Direktīvas 2006/70EK. Saskaņā ar likumu Finanšu un kapitāla tirgus komisija 2008. gada 27. augustā ir izdevusi Klientu padziļinātās izpētes normatīvos noteikumus (turpmāk -Noteikumi).

Jaunais Likums paredz iepriekš nebijušus pienākumus un atbildību lielai daļai Latvijas fizisko un juridisko personu attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, Likuma subjektu loks ir ievērojami paplašināts.

Ar jauno Likumu un Noteikumiem tiek ieviests princips „uz risku pamatota pieeja" noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai, kas nosaka nepieciešamību nepārtraukti veikt noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas risku novērtējumu un, ievērojot šo novērtējumu, veikt klientu izpēti.

Ņemot vērā jaunās prasības, AS „TRASTA KOMERCBANKA" ir pārskatījusi un pilnveidojusi visus iekšējās kontroles sistēmas dokumentus noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanās novēršanā, kā arī aktīvi strādā pie esošo klientu lietu sakārtošanas atbilstoši jaunajām prasībām.

Bankā ir apstiprināts pasākumu plāns 2009.gadam, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā, galvenā uzmanība tiks veltīta jaunas automatizētas klientu uzraudzības sistēmas ieviešanai.

4 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

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

Šīs politikas nosaka principus pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un tā pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekļi netiktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Banka nestu cita veida zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

Grupas risku kontroles un vadīšanas politikas būtiski neatšķīrās no Bankas politikām. Šo politiku padziļinātā salīdzināšana tiks veikta līdz pārskata gada beigām.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa 2009.gada 31.marts	Grupa 2008.gada 31decembris	Banka 2009.gada 31.marts	Banka 2008.gada 31.decembris
5 KREDĪTI UN UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM IZMAIŅAS				
Privātuzņēmumi	101 269	96 476	96 333	91 914
Privātpersonas	23 447	23 412	23 052	23 013
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	6 008	5 695
Finanšu iestādes	28	1 322	28	1 322
Personāls	1 777	1 786	1 562	1 565
Valsts uzņēmumi	-	-	-	-
Kredītu bruto vērtība	**126 521**	**122 996**	**126 983**	**123 509**
Uzkrājumi kredītiem, ***novērtēti individuāli***	(5 359)	(4 497)	(5 180)	(4 312)
Vispārējie uzkrājumi kredītiem	(456)	(466)	(456)	(466)
	120 706	**118 033**	**121 347**	**118 731**
Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:				
Komerckredīti	41 884	38 050	47 892	43 744
Hipotekārie kredīti	47 834	47 591	47 658	47 424
Industriālie kredīti	13 734	13 591	13 734	13 591
Kredīti patēriņa preču iegādei	313	320	151	147
Finanšu līzings	5 208	4 841	-	-
Overdrafti	985	1 076	985	1 076
Vekseļi	-	1 284	-	1 284
Reverse REPO	51	75	51	75
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	599	818	599	818
Maksājumu karšu kredīti	186	151	186	151
Drošības depozīts	351	327	351	327
Pārējie	15 376	14 872	15 376	14 872
	126 521	**122 996**	**126 983**	**123 509**

Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata perioda laikā:

	Grupa 2009	Grupa 2008	Banka 2009	Banka 2008
Uzkrājumi kredītiem 1. janvārī	**4 963**	**1 576**	**4 778**	**1 472**
Papildu uzkrājumu veidošana	818	2 957	809	2 840
Papildu vispārējo uzkrājumu veidošana/(samazināšana)	(10)	466	(10)	466
Uzkrājumu samazināšana	(93)	(103)	(78)	(63)
Kredītu norakstīšana	-	-	-	-
Efekts no kursa starpības	137	67	137	63
Uzkrājumi kredītiem 31.martā/ 31. decembrī	**5 815**	**4 963**	**5 636**	**4 778**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

6 LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	31.03.2009 Ieguldījumi un līdzdalības daļa				31.12.2008 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
		Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā-jumiem	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā-jumiem
SIA „TKB Līzings", reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Palasta 7	Līzinga un kreditēšanas operācijas	6 425	50	100	50	6 075	50	100	50
SIA „TKB Nekustamie īpašumi", reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Palasta 7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	56	2	75	2	58	2	75	2
		6 481	**52**	**-**	**52**	**6 133**	**52**	**-**	**52**

Zemāk ir atspoguļota apkopotā finanšu informācija par radniecīgiem uzņēmumiem:

	31.03.2009	31.12.2008
Aktīvi	6 481	6 133
Pasīvi	(6 274)	(5 961)
Neto aktīvi	**207**	**172**
Pārskata gada peļņa	35	107

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 PĀRTRAUKTAS OPERĀCIJAS

2008.gada aprīlī Banka ir iegādājusies 9,0055% Ukrainas komercbankas Misto Bank (reģistrācijas kods 20966466) daļu. Tāpat Banka ir iegādājusies 100% meitas uzņēmuma ar ārvalstu investīciju „Rolvenden Standart" (vienotā Ukrainas uzņēmumu un organizāciju reģistra kods 31069036) daļas, kura aktīvos ir 41,2945% Misto Bankas daļu.

Ņemot vērā krīzes situāciju pasaulē, gada beigās Grupa pieņēma lēmumu pārdot investīciju meitas uzņēmumā. Tā rezultātā Grupa ir klasificējusi investīciju meitas uzņēmumā saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 5 prasību, pārklasificējot šo investīciju kategorijā „pārdošanai turēti finanšu aktīvi", un ir uzsākusi pircēja meklēšanas procesu.

Šī plāna ietvaros Banka ir noslēgusi nodomu protokolu ar Ukrainas kompāniju „Unimax" par to, ka līdz 2009.gada 30.oktobrim tiks noslēgts pirkuma līgums par Bankai piederošo 9,0055% Misto Bankas daļu un 100% meitas uzņēmuma Rolvenden Standart pārdošanu kompānijai „Unimax", plānotā darījuma summa 30 miljoni USD.

Šī meitas uzņēmuma aktīvi un pasīvi ir uzrādīti Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos atsevišķi no citiem Grupas aktīviem un pasīviem kā atsavināšanas grupas aktīvi un pasīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami.

Zemāk ir sniegta informācija par atsavināšanas grupas aktīviem un pasīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, nemateriālo vērtību, kā arī tās darbības rezultātiem:

Nemateriālā vērtība

	UAH	LVL
Nemateriālā vērtība 30.06.2008	(57 298)	(5 598)
Nemateriālā vērtība 31.03.2009	(57 298)	(3 787)
Nemateriālā vērtības izmaiņas (ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve)	**-**	**1 811**

	2009
Tīrie procentu ienākumi	569
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto	(487)
Tīrie komisiju ienākumi	157
Pārējie ne-procentu ienākumi	(136)
Pārējie ne-procentu izdevumi	(759)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	**(656)**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)
Peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	**(661)**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7 PĀRTRAUKTAS OPERĀCIJAS (turpinājums)

	2009
AKTĪVI	
Kase un prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	4 643
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	531
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	1 247
Kredīti	51 342
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	6 613
Pārējie aktīvi	1 811
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi	**66 187**
Nemateriālā vērtība	3 787
Atsavināšanas grupas kopējie aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi	**69 974**
PASĪVI	
Saistības pret kredītiestādēm	**18 931**
Noguldījumi	**36 410**
Pārējās saistības	**566**
Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami	**55 907**
Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu	**14 067**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8 SEGMENTU ANALĪZE

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(1) Bilance

Tūkstošos latu	Grupa 2009. 31.marts	Grupa 2008 31.decembris	Banka 2009. 31.marts	Banka 2008. 31.decembris
Nauda un prasības pret centrālo banku	22 434	19 235	22 434	19 235
Prasības pret kredītiestādēm	59 234	56 270	62 562	56 270
Kredīti	125 542	122 325	126 021	122 844
Citu valstu parādzīmes	1 856	2 086	1 856	2 086
Akcijas un citi ieguldījumi	498	408	13 444	11 685
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	10 566	12 056	6 760	6 437
Citi aktīvi	78 222	92 819	5 924	3 700
Kopā aktīvi	**298 352**	**305 199**	**239 001**	**222 257**
Saistības pret kredītiestādēm	2 809	10 562	2 809	10 562
Noguldījumi	160 199	159 441	160 201	159 445
Parāda vērtspapīri	2 802	2 802	3 505	3 504
Citas saistības	85 544	83 265	25 800	4 120
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	6 259	5 020	6 187	4 991
Kapitāls	40 739	44 109	40 499	39 635
Kopā kapitāls un saistības	**298 352**	**305 199**	**239 001**	**222 257**
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**298 352**	**305 199**	**239 001**	**222 257**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(5 815)*	*(4 963)*	*(5 636)*	*(4 778)*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(6 194)*	*(21 320)*	*(260)*	*(344)*
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	**286 343**	**278 916**	**233 105**	**217 135**
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**257 613**	**261 090**	**198 502**	**182 622**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(5 815)*	*(4 963)*	*(5 636)*	*(4 778)*
Pakārtotās saistības [3]	*5 280*	*5 086*	*5 280*	*5 086*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(4 064)*	*(15 645)*	*(260)*	*(344)*
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	**253 014**	**245 568**	**197 886**	**182 586**

[1] Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

[2] Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

[3] Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls..

8 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa 2009 (3 mēneši)	Grupa 2008 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)	Banka 2008 (3 mēneši)
Procentu ienākumi	3 034	3 807	3 028	3 764
Komisijas ienākumi	1 378	1 858	1 376	1 853
Tirdzniecības peļņa	(115)	1 443	(114)	1 445
Uzkrājumu samazinājums	154	43	178	46
Citi ienākumi	18	161	16	123
Kopā ienākumi	**4 469**	**7 312**	**4 484**	**7 231**
Procentu izmaksas	682	650	690	661
Komisijas izmaksas	263	345	263	347
Administrācijas izmaksas[1]	1 832	2 397	1 817	2 392
Nodokļu izmaksas	196	657	193	646
Uzkrājumu izmaksas	833	45	823	38
Citas izmaksas	27	27	26	20
Kopā izmaksas	**3 833**	**4 121**	**3 812**	**4 104**
Peļņa	**636**	**3 191**	**672**	**3 127**
Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites	**4 412**	**5 665**	**4 404**	**5 617**
Izskaidrojošās starpības, neto [2]	-	-	-	-
Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām	**4 412**	**5 665**	**4 404**	**5 617**

[1] Administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas.

[2] Izskaidrojošās starpības ir pārsvarā dēļ tā, ka priekš iekšējās uzskaites vajadzībām procentu ienākumi tiek uzskaitīti pēc nominālās procentu likmes, savukārt pārskata vajadzībām tiek piemērota efektīvā procentu likme.

Grupas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2009 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti	2008 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2008 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	1 239	1 795	1 621	2 186
Komisijas ienākumi	78	1 300	137	1 721
Kopā ienākumi	**1 317**	**3 095**	**1 758**	**3 907**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2009 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti	2008 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2008 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	1 205	1 823	1 584	2 180
Komisijas ienākumi	76	1 300	132	1 721
Kopā ienākumi	**1 281**	**3 123**	**1 716**	**3 901**

9 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos latu	Grupa 2009. 31.marts	Grupa 2008. 31.decembris	Banka 2009 31.marts	Banka 2008 31.decembris
Iespējamās saistības	**683**	**440**	**886**	**646**
t.sk. Galvojumi (garantijas)	*499*	*260*	*886*	*646*
t.sk. Atsavināšanas grupas galvojumi, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami galvojumi	*184*	*180*	*-*	*-*
Saistības pret klientiem	**17 599**	**22 783**	**9 559**	**10 819**
t.sk. Neizmantotie kredītu limiti	*1 972*	*2 949*	*2 181*	*3 083*
t.sk. Akreditīvi	*49*	*121*	*49*	*121*
t.sk. Nomas saistības	*7 193*	*7 096*	*7 193*	*7 096*
t.sk. Pārējās saistības [1]	*136*	*519*	*136*	*519*
t.sk. . Atsavināšanas grupas saistības pret klientiem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami	*8 249*	*12 098*	*-*	*-*
	18 282	**23 223**	**10 445**	**11 465**
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(20)	(54)	(136)	(209)
	18 262	**23 169**	**10 309**	**11 256**

[1] Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu iegādi. Iepriekšējā periodā šajās saistībās tika iekļautas arī saistības par vērtspapīru.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10 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 ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjuktūras dēļ.

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

Tūkstošos latu	31.03.2009.				31.03.2008.			
	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	602	992	151	**1 745**	770	1 720	156	**2 646**
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem		*(37)*		***(37)***		*(16)*		***(16)***
Kredīti, neto	602	955	151	**1 708**	770	1 704	156	**2 630**
Pasīvi								
Noguldījumi	22	271	251	**544**	10	215	399	**624**
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	11	8	18	**37**	11	11	14	**36**
Peļņas vai zaudējumu aprēķins								
Procentu ienākumi	7	12	2	**21**	14	9	2	**25**
Komisijas naudas ienākumi	-	10	-	**10**	-	1	1	**2**
Procentu izdevumi	-	(3)	(3)	**(6)**	-	(2)	(4)	**(6)**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Pārējie izdevumi	(4)	(14)	(6)	**(24)**	(5)	(11)	(10)	**(26)**

[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

10 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Tūkstošos latu	31.03.2009.					31.03.2008.				
	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā
Aktīvi										
Kredīti	469	9 342	924	103	**10 838**	770	6 473	1 720	111	**9 074**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem			*(37)*		***(37)***	-	-	*(16)*	-	***(16)***
Kredīti, neto	469	9 342	887	103	**10 801**	770	6 473	1 704	111	**9 058**
Pasīvi										
Noguldījumi	22	3	271	251	**547**	10	72	215	399	696
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	11	209	8	18	**246**	11	1 625	11	14	**1 661**
Peļņas vai zaudējuma aprēķins										
Procentu ienākumi	7	90	12	2	**111**	14	58	9	2	**83**
Komisijas naudas ienākumi	-	3	10	-	**13**	-	3	1	1	**5**
Procentu izdevumi	-	-	(3)	(3)	**(6)**	-	-	(2)	(4)	**(6)**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	39	-	-	**39**	-	5	-	-	**5**
Pārējie izdevumi	(4)	(30)	(14)	(6)	**(54)**	(5)	(34)	(11)	(10)	**(60)**

[1] Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

11 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu publicēšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuri būtiski ietekmētu šos finanšu pārskatus.

* * * * *