TRASTA KOMERCBANKA

A/S "TRASTA KOMERCBANKA"
STARPPOSMA SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
UN KONSOLIDĒTIE SAĪSINĀTIE FINANŠU PĀRSKATI
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2010. GADA 31. MARTĀ
(NEAUDITĒTI)

SATURS **lpp.**

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums 3

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība 4

Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:

Visaptverošo ienākumu pārskats un
Visaptverošo ienākumu konsolidētais pārskats 6

Pārskats par finanšu stāvokli un Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli 8

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats 10

Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats 11

Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi 13 - 22

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

Neskatoties uz Latvijas valsts ekonomisko situāciju, Banka turpināja attīstīties saskaņā ar darbības plānu un attīstības stratēģiju. 2010.gada 31.martā Bankas aktīvu apjoms sasniedza 297. 8 miljonus EUR, kas ir par 82.1 miljoniem mazāks nekā 2009. gada noslēguma radītājs. Pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 228.5 miljonus EUR, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 138.6 miljonus EUR. 2010. gada 1.ceturksni Banka noslēdza ar zaudējumiem 0.6 miljonu EUR apmērā. Bankas vadība uzskata, ka ekonomikas stāvoklis valstī pakāpeniski stabilizēsies, un Banka spēs segt šos zaudējumus tekošo un nākamo gadu laikā.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2010. gada 31.martā bija 46.9 miljonu EUR. Bankas likviditāte uz pārskata perioda beigām bija 55.29%, kapitāla pietiekamība - 16.84%. Lai veicinātu turpmāko Bankas attīstību, 2009.gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt tās pamatkapitālu. Uz pārskata perioda beigām akcionāri ir parakstījušies par 4.0 miljoniem EUR. Pēc palielināšanas plānotais pamatkapitāls būs 12.9 miljoni EUR.

Bankas konsolidācijas grupu veido divi meitas uzņēmumi: „TKB Nekustamie īpašumi" un „TKB Līzings".2009.gada beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings" daļas. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sasniedza 296.0 miljonu EUR. Uzkrājumu sliktiem parādiem veidošanas rezultātā Grupa noslēdza pārskata periodu ar zaudējumiem 0.8 miljonu EUR apmērā. 2010. gadā Grupā plāno turpināt savu attīstību atbilstoši darbības plāniem un stratēģijai, pievēršot lielāku uzmanību aktīvu kvalitātei un darbam ar sliktiem parādiem.

Trasta komercbanka 2009.gadā atzīmēja savu 20 gadu jubileju, kas ir ievērojams vecākās Latvijas privātbankas ilgtspējīgas attīstības apliecinājums. 2010.gadā Banka turpina attīstīties, aktīvi atbalstot savus klientus Latvijā un ārzemju reģionos. Pakalpojumu attīstībā uzsvars tiek likts uz Private Banking servisu, kas veltīts klientu drošai kapitāla pārvaldīšanai, un tirdzniecības finansēšanas risinājumiem, tai skaitā starptautisko faktoringu, sniedzot Latvijas uzņēmējiem atbalstu eksporta attīstībā.

Vadība apstiprina, ka starpposma saīsinātie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 6. līdz 22. lapai par periodu no 2010.gada 1.janvāra līdz 2010.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 visaptverošu informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Par pārskata periodu no 2010. 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.

Šis pārskats ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā www.tkb.eu.

Bankas vadības vārdā:

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2010. gada 24.maijā.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA

(1) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) akcionāri

Apmaksātais pamatkapitāls

2009.gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu. Uz pārskata perioda beigām akcionāri ir parakstījušies par 4.0 miljoniem EUR un ir apmaksājumi 993 tūkstošus EUR. Šo akciju galējais apmaksas termiņš ir noteikts līdz 2010.gada 28.decembrim. Pēc palielināšanas pamatkapitāls būs 12.9 miljoni EUR.

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2010. gada 31. martā ir 10 010 tūkstoši EUR apmērā (2009: 9 017 tūkstoši EUR), kas sastāv no 140 707 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 71 EUR. Kopējais akcionāru skaits ir 47, no tiem: 10 juridiskās personas un 37 fiziskās personas.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2010.gada 31.martā		Akciju daļa 2009.gada 31.decembrī	
		%	EUR'000	%	EUR'000
I.Buimisters	Latvija	37.70	3 775	37.10	3 345
S.Tarasenoks*	Latvija	12.74	1 275	14.15	1 275
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.73	1 374	13.58	1 225
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.33	933	9.18	828
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	6.96	697	6.80	613
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.86	687	6.79	612
Figon Co Limited	Kipra	3.20	320	3.16	286
Pārējie akcionāri		9.48	949	9.24	833

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(2) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs

Padomes sastāvs

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

Pārskata periodā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

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

Pārskata periodā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Procentu ienākumi		2 467	4 317	2 422	4 308
Procentu izdevumi		(1 487)	(970)	(1 493)	(982)
Tīrie procentu ienākumi		**980**	**3 347**	**929**	**3 326**
Kredītu vērtības samazināšanas zaudējumi, neto		(103)	(1 019)	108	(1 026)
Tīrie procentu (zaudējumi)/ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		**877**	**2 328**	**1 037**	**2 300**
Komisijas naudas ienākumi		1 683	1 961	1 680	1 958
Komisijas naudas izdevumi		(349)	(374)	(349)	(374)
Tīrie komisiju ienākumi		**1 334**	**1 587**	**1 331**	**1 584**
Dividenžu ienākumi		-	-	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	7	492	(94)	492	(94)
Neto realizētā (zaudējumi)/peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	7	(632)	(70)	(632)	(68)
Pārējie ienākumi		33	26	33	23
Pārējie ne-procentu ienākumi		**(107)**	**(138)**	**(107)**	**(139)**
Personāla izdevumi		(1 594)	(1 666)	(1 541)	(1 631)
Administratīvie izdevumi		(801)	(764)	(804)	(780)
Nolietojums		(275)	(176)	(272)	(175)
Pārējie izdevumi		(54)	(38)	(54)	(37)
Pārējo uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		(107)	53	(107)	108
Pārējie ne-procentu izdevumi		**(2 831)**	**(2 591)**	**(2 778)**	**(2 515)**
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**(727)**	**1 186**	**(517)**	**1 230**

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(60)	(280)	(58)	(274)
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām		**(787)**	**906**	**(575)**	**956**
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(6)	(941)	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa		**(793)**	**(35)**	**(575)**	**956**
Pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		12	(3)	12	(3)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	11	-	-
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi		**(781)**	**(27)**	**(563)**	**953**
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa		**(793)**	**(35)**	**(575)**	**956**
Attiecināma uz bankas akcionāriem		*(793)*	*292*	*(575)*	*956*
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		*-*	*(327)*	*-*	*-*
Kopā visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi		**(781)**	**(27)**	**(563)**	**953**
Attiecināma uz bankas akcionāriem		*(781)*	*333*	*(563)*	*953*
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		*-*	*(360)*	*-*	*-*
(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju no nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), EUR		***(5.59)***	***7.14***	***-***	***-***
Zaudējumi uz vienu akciju no pārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), EUR		***(0.04)***	***(7.43)***	***-***	***-***
Attiecināmie uz bankas akcionāriem (zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), EUR		***(5.63)***	***2.31***	***-***	***-***

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
AKTĪVI		31.marts	31.decembris	31.marts	31.decembris
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku		23 588	17 019	23 588	17 019
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		83 681	172 343	83 681	172 343
Prasības uz pieprasījumu		*65 247*	*133 920*	*65 247*	*133 920*
Pārējās prasības		*18 434*	*38 423*	*18 434*	*38 423*
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		2 250	2 778	2 250	2 778
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*406*	*1 392*	*406*	*1 392*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēti ienākumu		*1 662*	*1 305*	*1 662*	*1 305*
Atvasinātie finanšu instrumenti		*182*	*81*	*182*	*81*
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		2 976	3 063	2 976	3 063
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*2 906*	*2 993*	*2 906*	*2 993*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		*70*	*70*	*70*	*70*
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		1 255	539	1 255	539
Kredīti	5	136 546	139 474	138 575	141 166
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		387	334	386	332
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		3 331	3 298	3 331	3 298
Pamatlīdzekļi	8	13 058	13 264	13 023	13 226
Nemateriālie aktīvi	8	406	387	406	387
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	9	-	-	74	74
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības		1 285	1 275	1 254	1 254
Atliktā nodokļa aktīvi		810	810	810	810
Pārējie aktīvi		6 761	4 097	6 529	3 986
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai		19 698	19 705	19 704	19 704
KOPĀ AKTĪVI		**296 032**	**378 386**	**297 842**	**379 979**

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Pielikums	Grupa		Banka	
		2010	2009	2010	2009
PASĪVI		31.marts	31.decembris	31.marts	31.decembris
Saistības pret kredītiestādēm		2 917	3 050	2 917	3 050
Saistības uz pieprasījumu		*2 880*	*3 014*	*2 880*	*3 014*
Termiņsaistības		*37*	*36*	*37*	*36*
Noguldījumi		228 520	314 541	228 521	314 541
Saistības uz pieprasījumu		*158 168*	*155 201*	*158 169*	*155 201*
Termiņsaistības		*70 352*	*159 340*	*70 352*	*159 340*
Emitētie parāda vērtspapīri		3 998	4 000	5 000	5 000
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		714	846	703	834
Uzkrājumi iespējamām saistībām		-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	-	-	-
Pārējās saistības	6	7 893	4 196	7 881	4 189
Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā turēti pārdošanai		-	-	-	-
Saistības pirms pakārtotām saistībām		**244 042**	**326 633**	**245 022**	**327 614**
Pakārtotās saistības		5 953	5 928	5 953	5 928
KOPĀ SAISTĪBAS		**249 995**	**332 561**	**250 975**	**333 542**
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls		10 010	9 017	10 010	9 017
Akciju emisijas uzcenojums		158	158	158	158
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		5 413	5 413	5 413	5 413
Pārvērtēšanas rezerves		(18)	(30)	(18)	(30)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	-	-	-
Nesadalītā peļņa		30 462	31 255	31 304	31 879
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		**46 025**	**45 813**	**46 867**	**46 437**
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		12	12	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		**46 037**	**45 825**	**46 867**	**46 437**
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		**296 032**	**378 386**	**297 842**	**379 979**

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(1) Grupa

Tūkstošos EUR	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā	Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(114)**	**(4 855)**	**33 571**	**43 190**	**4 260**	**47 450**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	*292*	*292*	*(327)*	*(35)*
Pārējie visaptverošie ienākumi	-		-	*(3)*	*44*	-	*41*	*(33)*	*8*
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(3)	44	292	333	(360)	(27)
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. MARTĀ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(117)**	**(4 811)**	**33 863**	**43 523**	**3 900**	**47 423**
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(30)**	**-**	**31 255**	**45 813**	**12**	**45 825**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	*(793)*	*(793)*	-	*(793)*
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	*12*	-	-	*12*	-	*12*
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	12	-	(793)	(781)	-	(781)
Jaunais parasto akciju laidiens	993	-	-	-	-	-	993	-	993
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. MARTĀ	**10 010**	**158**	**5 413**	**(18)**	**-**	**30 462**	**46 025**	**12**	**46 037**

(2) Banka

Tūkstošos EUR	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(114)**	**34 685**	**49 159**
Pārskata gada peļņa	-		-	-	*956*	*956*
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	*(3)*	-	*(3)*
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(3)	956	953
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. MARTĀ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(117)**	**35 641**	**50 112**
STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ	**9 017**	**158**	**5 413**	**(30)**	**31 879**	**46 437**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	*(575)*	*(575)*
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	*12*	-	*12*
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	12	(575)	(563)
Jaunais parasto akciju laidiens	993	-	-	-	-	993
STĀVOKLIS 2010. GADA 31. MARTĀ	**10 010**	**158**	**5 413**	**(18)**	**31 304**	**46 867**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:				
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(727)	1 186	(517)	1 230
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(6)	(941)	-	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	275	176	272	175
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	524	1 212	314	1 221
Pārējo uzkrājumu samazinājums	107	-	107	-
Ieguldījumu radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā pārvērtēšanas izmaiņas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	1 308	1 209	1 308	1 209
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(333)	231	(333)	231
Izdevumu/(ienākumu) korekcija	(347)	-	(341)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**801**	**3 073**	**810**	**4 066**
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	851	(253)	851	(253)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	1 535	11 018	1 535	11 019
Kredītu samazinājums/(pieaugums)	(401)	(5 016)	(483)	(4 943)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums	(53)	(134)	(54)	(131)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(669)	(2 389)	(600)	(2 440)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	-	6	-	6
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(86 021)	1 147	(86 020)	1 144
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	(132)	(18)	(131)	(1)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	3 423	32 023	3 421	31 973
	(80 666)	**39 457**	**(80 671)**	**40 440**
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(70)	(630)	(58)	(626)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	**(80 736)**	**38 827**	**(80 729)**	**39 814**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(88)	(633)	(88)	(633)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	100	-	100	-
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, (iegāde)/pārdošana	-	(2 375)	-	(2 375)
Atsavināšanas grupas neto naudas plūsma, kas ir klasificēta kā pārdošanai pieejama	7	(3 756)	-	-
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(34)	(3)	(34)	(3)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	**(15)**	**(6 767)**	**(22)**	**(3 011)**

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	993	-	993	-
Pakārtoto saistību (izmaksa)/piesaistīšana	-	-	-	-
Dividenžu izmaksas	-	-	-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	**993**	**-**	**993**	**-**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	**(79 758)**	**32 060**	**(79 758)**	**36 803**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**185 428**	**80 086**	**185 428**	**80 086**
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	**(1 281)**	**(1 209)**	**(1 281)**	**(1 209)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**104 389**	**110 937**	**104 389**	**115 680**

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	83 681	82 936	83 681	87 679
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	23 588	31 921	23 588	31 921
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 880)	(3 920)	(2 880)	(3 920)
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI	**104 389**	**110 937**	**104 389**	**115 680**

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

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Pārskata periodā saņemtie procenti	2 679	3 929	2 651	3 890
Pārskata periodā samaksātie procenti	(1 591)	(906)	(1 596)	(919)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	-	-	-	-

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.

Uz pārskata perioda beigām Bankai ir piecas pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Tadžikistānā, 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.

2009.gada beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings" daļas.

Šos finanšu pārskatus 2010. gada 24.maijā ir apstiprinājusi Bankas Valde.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Banka ir atbildīga par starpposma saīsināto finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu par šo periodu, sagatavošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Šie starpposma saīsinātie finanšu pārskati tika sagatavoti saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas ir pieņemts Eiropas Savienībā, 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.

Grupas un Bankas funkcionālā valūta ir Latvijas lats (LVL), taču šie finanšu pārskati ir atspoguļoti eiro (EUR) valūtā. Eiro ir izmantots kā atspoguļošanas valūta, jo to pieprasa NASDAQ OMX Riga noteikumi „Par finanšu instrumentu iekļaušanu un tirdzniecību biržas regulētajos tirgos". Visi aktīvi un saistības ir pārvērtēti atspoguļošanas valūtā pēc spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, kas visu periodu ir bijis fiksēts 0.702804 lati par 1 eiro. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas tūkstošos.

Bankas grāmatvedības uzskaite 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. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 9. pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

(3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009.
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423	1.423
	USD	1.919	2.045	1.879
	GBP	1.279	1.277	1.323
	RUB	56.497	60.976	63.694
	UAH	15.291	16.393	15.129

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Banka kopš 2007. gada katru gadu tiek izstrādāts un apstiprināts pasākumu plāns, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā un, saskaņā ar šo plānu, tiek veiktas darbības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas procesu uzlabošanā.

Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējās kontroles sistēmu, tai skaitā, arī tehnisko nodrošinājumu. 2010. gada 1.ceturksnī Banka aktīvi strādāja, lai veiktu sagatavošanas darbus starptautiski atzītas, automatizētās klientu darījumu uzraudzības sistēmas ieviešanai 2010. gadā. Šī sistēma ļaus būtiski uzlabot klientu darījumu uzraudzību, brīdinās par novirzēm no klienta uzvedības modeļa, iespējamiem aizdomīgiem darījumiem, tāpat sistēma automātiski noteiks klienta riska pakāpi. Izmantojot sistēmu, tiks automatizēta arī saikņu analīze starp vairākiem kontiem.

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.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 31.marts	Grupa 2009 31.decembris	Banka 2010 31.marts	Banka 2009 31.decembris
5 KREDĪTI UN UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM IZMAIŅAS				
Privātuzņēmumi	128 702	130 460	122 506	124 091
Privātpersonas	30 287	28 580	29 917	28 164
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	7 255	7 592
Finanšu iestādes	84	91	84	91
Personāls	1 521	2 536	1 461	2 231
Kredītu bruto vērtība	**160 594**	**161 667**	**161 223**	**162 169**
Uzkrājumi kredītiem, ***novērtēti individuāli***	(23 048)	(21 233)	(21 648)	(20 043)
Uzkrājumi kredītiem, ***novērtēti grupā***	(1 000)	(960)	(1 000)	(960)
	136 546	**139 474**	**138 575**	**141 166**
Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:				
Komerckredīti	43 059	42 653	50 314	50 246
Hipotekārie kredīti	64 774	66 984	64 553	66 715
Industriālie kredīti	16 653	16 319	16 653	16 319
Kredīti patēriņa preču iegādei	455	443	302	283
Finanšu līzings	6 252	6 662	-	-
Overdrafti	1 696	2 787	1 696	2 787
Vekseļi	-	-	-	-
Reverse REPO	1 373	1 682	1 373	1 682
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	428	593	428	593
Maksājumu karšu kredīti	275	451	275	451
Drošības depozīts	599	562	599	562
Pārējie	25 030	22 531	25 030	22 531
	160 594	**161 667**	**161 223**	**162 169**

Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata perioda laikā:

	Grupa 2010	Grupa 2009	Banka 2010	Banka 2009
Uzkrājumi kredītiem 1. janvārī	**22 193**	**7 062**	**21 003**	**6 798**
Papildu ***individuālo*** uzkrājumu veidošana	1 515	15 396	1 298	14 427
Izmaiņas ***grupas*** uzkrājumos	40	297	40	297
Individuālo uzkrājumu samazināšana	(74)	(583)	(68)	(542)
Efekts no kursa starpības	374	21	375	23
Uzkrājumi kredītiem 31.martā/31.decembrī	**24 048**	**22 193**	**22 648**	**21 003**

Būtiskas vērtības samazināšanās cēlonis ir vispārējās ekonomiskās un finanšu situācijas pasliktināšanās, kā rezultātā kredītņēmēji nav spējīgi atmaksāt izsniegtos kredītus. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 418 tūkstošu EUR apmērā.

6 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējās saistības iekļauj sevī nenoskaidrotās summas, neizmaksātās dividendes un naudu ceļā.

Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pārskata periodā šī summa sastādīja 4 088 tūkstošus EUR (2009: 272 tūkstošus EUR). Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendēs ir iekļauti arī maksājumi, kas pienākas S.Tarasenokam tai skaitā. Pārskata periodā šī summa sastādīja 2 514 tūkstošus EUR (2009: 2 514 tūkstošus EUR).

Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, kuri tika pārvietoti uz citiem Bankas korespondējošiem kontiem un par kuru ieskaitīšanu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi. Pārskata periodā šī summa sastādīja 736 tūkstošus EUR (2009: 290 tūkstošus EUR).

7 NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM

Izmaiņas peļņā/zaudējumos no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem pamatā ir saistītas ar šo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, no tām 275 tūkstošu EUR peļņas pārskata periodā (2009: 90 tūkstošu EUR peļņas) attiecās uz kapitāla vērtspapīriem un 65 tūkstošu EUR peļņas pārskata periodā (2009: 161 tūkstošu EUR zaudējumu) attiecās uz parāda vērtspapīriem.

Izmaiņas peļņā/zaudējumos no ārvalstu valūtas ir saistītas ar tirdzniecības darījumu apjoma samazinājumu.

8 PAMATLĪDZEKĻI

Pārskata periodā nebija būtisku pamatlīdzekļu iegāžu vai izslēgšanu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9 IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UN ASOCIĒTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

		31.03.2010 Ieguldījumi un līdzdalības daļa				31.12.2009 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	**Darbības veids**	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrājumiem	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrājumiem
SIA „TKB Līzings", reģ.Nr.40003591059, Latvija, Rīga, Miesnieku 9	Līzinga un kreditēšanas operācijas	7 893	71	100	71	8 221	71	100	71
SIA „TKB Nekustamie īpašumi", reģ.Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Miesnieku 9	Operācijas ar nekustamo īpašumu	61	3	75	3	61	3	75	3
		7 954	**74**	**-**	**74**	**8 282**	**74**	**-**	**74**

Zemāk ir atspoguļota apkopotā finanšu informācija par radniecīgiem uzņēmumiem:

	31.03.2010	31.12.2009
Aktīvi	7 954	8 282
Pasīvi	(8 702)	(8 818)
Neto aktīvi	**(748)**	**(536)**
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	(212)	(780)

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10 SEGMENTU ANALĪZE

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

(1) Bilance

	Grupa		Banka	
	2010	2009	2010	2009
Tūkstošos EUR	31.marts	31.decembris	31.marts	31.decembris
Nauda un prasības pret centrālo banku	23 588	17 019	23 588	17 019
Prasības pret kredītiestādēm	85 631	174 899	85 631	174 899
Kredīti	158 807	159 683	159 478	160 209
Citu valstu parādzīmes	3 301	4 363	3 301	4 363
Akcijas un citi ieguldījumi	1 732	1 374	21 510	21 152
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	13 464	13 651	13 429	13 613
Citi aktīvi	34 764	32 015	14 711	12 111
Kopā aktīvi	**321 287**	**403 004**	**321 648**	**403 366**
Saistības pret kredītiestādēm	2 917	3 049	2 917	3 049
Noguldījumi	228 121	314 071	228 123	314 071
Parāda vērtspapīri	3 991	3 993	4 991	4 993
Citas saistības	9 354	5 862	9 290	5 806
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	24 983	24 350	23 580	23 159
Kapitāls	51 921	51 679	52 747	52 288
Kopā kapitāls un saistības	**321 287**	**403 004**	**321 648**	**403 366**
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**321 287**	**403 004**	**321 648**	**403 366**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(24 983)*	*(24 350)*	*(23 580)*	*(23 159)*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(272)*	*(268)*	*(226)*	*(228)*
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	**296 032**	**378 386**	**297 842**	**379 979**
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	**269 366**	**351 325**	**268 901**	**351 078**
Paskaidrojošās starpības:				
Uzkrājumi [1]	*(24 983)*	*(24 350)*	*(23 580)*	*(23 159)*
Pakārtotās saistības [3]	*5 882*	*5 851*	*5 882*	*5 851*
Citas paskaidrojošās starpības [2]	*(270)*	*(265)*	*(228)*	*(228)*
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	**249 995**	**332 561**	**250 975**	**333 542**

[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.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

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

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

Tūkstošos EUR	Grupa 2010 (3 mēneši)	Grupa 2009 (3 mēneši)	Banka 2010 (3 mēneši)	Banka 2009 (3 mēneši)
Procentu ienākumi	2 467	4 317	2 422	4 308
Komisijas ienākumi	1 683	1 961	1 680	1 958
Tirdzniecības peļņa	(139)	(164)	(139)	(162)
Uzkrājumu samazinājums	2 419	219	2 413	253
Citi ienākumi	33	26	33	23
Kopā ienākumi	**6 463**	**6 359**	**6 409**	**6 380**
Procentu izmaksas	1 487	970	1 493	982
Komisijas izmaksas	349	374	349	374
Administrācijas izmaksas[1]	2 693	2 607	2 634	2 585
Nodokļu izmaksas	60	279	58	275
Uzkrājumu izmaksas	2 629	1 185	2 412	1 171
Citas izmaksas	38	38	38	37
Kopā izmaksas	**7 256**	**5 453**	**6 984**	**5 424**
(Zaudējumi)/peļņa	**(793)**	**906**	**(575)**	**956**

[1] Bankas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 272 tūkstošu EUR apmērā (2009: 175 tūkstošu EUR). Grupas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 275 tūkstošu EUR apmērā (2009: 176 tūkstošu EUR).

(3) Grupas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos EUR	2010 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2010 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	913	1 554	1 763	2 554
Komisijas ienākumi	105	1 578	111	1 850
Kopā ienākumi	**1 018**	**3 132**	**1 874**	**4 404**

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

(4) Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos EUR	2010 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2010 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas rezidenti	2009 (3 mēneši) Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	874	1 548	1 714	2 594
Komisijas ienākumi	102	1 578	108	1 850
Kopā ienākumi	**976**	**3 126**	**1 822**	**4 444**

11 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Tūkstošos EUR	Grupa 2010. 31.marts	Grupa 2009 31.decembris	Banka 2010 31.marts	Banka 2009 31.decembris
Iespējamās saistības	**9 340**	**9 617**	**9 889**	**10 167**
t.sk. Galvojumi (garantijas)	*528*	*620*	*1 077*	*1 170*
t.sk. Nomas saistības	*8 812*	*8 997*	*8 812*	*8 997*
Saistības pret klientiem	**4 145**	**3 618**	**7 175**	**6 312**
t.sk. Neizmantotie kredītu limiti	*3 983*	*3 439*	*7 013*	*6 133*
t.sk. Akreditīvi	*142*	*118*	*142*	*118*
t.sk. Pārējās saistības [1]	*20*	*61*	*20*	*61*
	13 485	**13 235**	**17 064**	**16 479**
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	-	-
	13 485	**13 235**	**17 064**	**16 479**

[1] Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu iegādi.

12 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

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

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

Tūkstošos EUR	31.03.2010				31.12.2009			
	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas[1]	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	3	3 765	165	**3 933**	938	5 969	189	**7 096**
Uzkrājumi nedrošiem kredītiem	-	*(80)*	*(3)*	***(83)***	*(17)*	*(1 454)*	*(3)*	***(1474)***
Kredīti, neto	3	3 685	162	**3 850**	921	4 515	186	**5 622**
Pasīvi								
Noguldījumi	18	544	309	**871**	13	1 626	290	**1 929**
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantotie kredītu limiti	219	14	47	**280**	31	10	31	**72**
Visaptverošo ienākumu pārskats		31.03.2010				31.03.2009		
Procentu ienākumi	4	61	1	**66**	10	17	3	**30**
Komisijas naudas ienākumi	3	4	-	**7**	-	14	-	**14**
Procentu izdevumi	-	(3)	(3)	**(6)**	-	(4)	(4)	**(8)**
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	-	(1)	(3)	**(4)**	-	-	-	**-**
Pārējie izdevumi	(6)	(14)	(7)	**(27)**	(6)	(20)	(9)	**(35)**

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

12 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Tūkstošos EUR	31.03.2010					31.12.2009				
	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā	Akcionāri	Meitas uzņēmumi	Citas saistītas personas[1]	Padome un valde	Kopā
Aktīvi										
Kredīti	3	7 255	3 755	137	**11 150**	777	7 592	5 889	154	**14 412**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	-	-	*(80)*	*(3)*	***(83)***	*(17)*	-	*(1 454)*	*(3)*	***(1 474)***
Kredīti, neto	3	7 255	3 675	134	**11 067**	760	7 592	4 435	151	**12 938**
Pasīvi										
Noguldījumi	18	13	544	309	**884**	13	10	1 626	290	**1 939**
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	219	3 580	14	47	**3 860**	31	2 692	10	31	**2 764**
Visaptverošo ienākumu pārskats	31.03.2010					31.03.2009				
Procentu ienākumi	4	63	61	1	**129**	10	128	17	3	**158**
Komisijas naudas ienākumi	3	3	4	-	**10**	-	4	14	-	**18**
Procentu izdevumi	-	-	(3)	(3)	**(6)**	-	-	(4)	(4)	**(8)**
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	-	-	(1)	(3)	**(4)**	-	55	-	-	**55**
Pārējie izdevumi	(6)	(21)	(14)	(7)	**(48)**	(6)	(43)	(20)	(9)	**(78)**

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

13 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.

* * * * *