



TRASTA KOMERCBANKA

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

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība	5
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats un Visaptverošo ienākumu konsolidētais pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli un Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	15 - 27

## **BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS**

Neskatoties uz Latvijas valsts ekonomisko situāciju, Banka turpināja attīstīties saskaņā ar darbības plānu un attīstības stratēģiju. 2009.gada 31.decembrī Bankas aktīvu apjoms sasniedza 267 miljonus latu, kas ir par 50 miljoniem lielāks nekā 2008. gada noslēguma radītājs. Pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 221 miljonus latu, gada laikā palielinoties par 61 miljonu latu, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 99 miljonus latu. 2009. gadu Banka noslēdza ar zaudējumiem 1.97 miljonu latu apmērā, kas izveidojās uzkrājumu kredītiem veidošanas rezultātā. Bankas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2009. gadā sasniedza 8.3 miljonus latu.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2009. gada 31.decembrī bija 32.6 miljonu latu. Bankas likviditāte uz pārskata perioda beigām bija 74.55%, kapitāla pietiekamība - 16.55%. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas novērtējumu Bankas kapitāla pietiekamība ir 15.01%. Lai veicinātu turpmāko Bankas attīstību, 2009.gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt tās pamatkapitālu. Saskaņā ar ārkārtas akcionāru sapulcē pieņemto lēmumu, Bankas pamatkapitāls tiks palielināts par Ls 8 000 000, papildus emitējot 160 000 akciju. Pēc palielināšanas plānotais pamatkapitāls būs 14 337 100Ls, kas sadalīsies 286 742 akcijās.

Bankas konsolidācijas grupu veido divi meitas uzņēmumi: „TKB Nekustamie īpašumi” un „TKB Līzings”. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sasniedza 265.9 miljonu latu. Uzkrājumu sliktiem parādiem veidošanas rezultātā Grupa noslēdza pārskata gadu ar zaudējumiem 3.7 miljonu latu apmērā. Nākamajā gadā Grupā plāno turpināt savu attīstību atbilstoši darbības plāniem un stratēģijai, pievēršot lielāku uzmanību aktīvu kvalitātei un darbam ar sliktiem parādiem.

Atskaites perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu. Tāpat atskaites perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings” daļas.

2009. gadā Banka turpināja aktīvi attīstīt savu servisu, liekot uzsvāru uz apkalpošanas kvalitāti un klientu vajadzību dziļu izpēti. 2009.gada martā tika atklāts jauns 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 un maksimāli komfortablu apstākļus katram Bankas klientam. Nams Miesnieku ielā 9, kas līdz šim kalpoja kā Bankas centrālais birojs, tika pārveidots par Klientu biznesa attīstības centru, kurā tiek risināti jautājumi, kas saistīti ar kredīšanu, līzingu, tirdzniecības operāciju finansēšanu un citiem biznesa attīstībai nepieciešamajiem finanšu risinājumiem. Bankas juridiskā adrese un kontaktinformācija saglabājas bez izmaiņām.

Attīstot pakalpojumu klāstu *Private Banking* jomā, Banka cita starpā piedāvāja saviem klientiem jaunu servisu - individuālo seifu nomu. Rīgā, Bankas Klientu apkalpošanas centrā ir izveidots moderns, visām starptautiskām drošības prasībām atbilstošs seifu depozitārijs, kurš nodrošina Bankas klientu īpašuma glabāšanai augstāko drošības pakāpi un konfidencialitāti.

2009.gadā Banka nostiprināja savas pozīcijas Vidusāzijas reģionā, atverot pārstāvniecību Tadžikistānā. Tādejādi Banka kļuva par pirmo Eiropas banku, kas pārstāvēta šajā valstī. Šis pārstāvniecības atklāšana ir nozīmīgs solis Bankas ceļā pie saviem klientiem un iespēja pavērt jaunus darbības laukus Latvijas uzņēmējiem. Izmantojot Tadžikistānas ekonomikas attīstības potenciālu un Bankas piedāvātos finanšu risinājumus, uzņēmējiem paveras plašas eksporta un importa iespējas valstī, kuras ekonomika līdz šim bijusi slēgta rietumu uzņēmējiem.

Pērn Banka turpināja attīstīt tehnoloģijas, kuras nodrošina Bankas klientiem pieeju viņu kontiem no jebkuras vietas pasaulē ar visaugstāko drošības pakāpi. Šādu jauninājumu starpā 2009.gadā bija pakalpojuma *SMS info* ieviešana, ar kura palīdzību Bankas klienti ieguva papildus aizsardzību savu karšu datiem un jaunas iespējas naudas plūsmas kontrolei maksājumu karšu kontos. Arī Bankas internetbanka Trast.Net, kura aizvien saglabā pozīcijas drošāko Latvijas internetbanku vidū, turpināja savu pilnveidošanos – tika ieviesta virkne ērtu funkciju, tostarp iespējas klientiem vienoties ar Banku tiešsaistes režīmā par individuāliem noteikumiem virknei darījumu. Tehnoloģiju attīstība un augstāko drošības standartu ievērošana Bankas pakalpojumu sniegšanā saglabāsies kā viena no Bankas servisa prioritātēm arī turpmāk.

**BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)**

Bankas akcionāru pilnsapulcē, kura notika 2009.gada 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 KOMERCBANKA” 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.

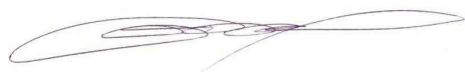
Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 7. līdz 27. lapai par periodu no 2009.gada 1.janvāra līdz 2009.gada 31.decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu 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 2009. gada 1.janvāra līdz 31.decembrim Banka ir sagatavojusi finanšu pārskatus, kuru auditu veic SIA „Ernst & Young Baltic” (Licence Nr.17). Pārskata publikācijas datumā audits nebija pabeigts. Šis 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](http://www.tkb.eu).

2009.gadā Banka atzīmēja savu 20 gadu jubileju, un šis fakts kļuva par vēl vienu apliecinājumu Bankas pieredzei, stabilitātei un veiksmīgai darbībai Latvijas un ārvalstu finanšu tirgū. Bankas vadības vārdā izsaku pateicību visiem Bankas klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību, atbalstu un sekmīgo veikumu.

Bankas vadības vārdā:



Gundars Grieze  
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,  
2010. gada 26.februārī

**BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA**

**(1) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) akcionāri**

**Apmaksātais pamatkapitāls**

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2009. gada 31. decembrī ir 6 337 tūkstoši latu apmērā (2008: 6 337 tūkstoši latu), kas sastāv no 126 742 parastām balsstiesīgām akcijām ar nominālvērtību 50 latī. Kopējais akcionāru skaits ir 46, no tiem: 11 juridiskās personas un 35 fiziskā persona.

**Akcionāru saraksts:**

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa		Akciju daļa	
		2009.gada 31.decembrī	2008.gada 31.decembrī	2009.gada 31.decembrī	2008.gada 31.decembrī
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	37.10	2 351	37.10	2 351
S.Tarasenoks*	Latvija	14.15	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.58	861	13.58	861
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.18	582	9.18	582
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	6.80	431	6.80	431
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.79	430	6.79	430
Figon Co Limited	Kipra	3.16	201	3.16	201
Pārējie akcionāri		9.24	585	9.24	585

\* 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**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Ievēlēšanas datums</b>
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**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Ievēlēšanas datums</b>
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 latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
Procentu ienākumi		9 363	15 822	9 410	15 582
Procentu izdevumi		(3 664)	(2 901)	(3 685)	(2 946)
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>5 699</b>	<b>12 921</b>	<b>5 725</b>	<b>12 636</b>
Kredītu vērtības samazināšanas zaudējumi, neto		(12 098)	(3 320)	(11 446)	(3 243)
<b>Tīrie procentu (zaudējumi)/ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem</b>		<b>(6 399)</b>	<b>9 601</b>	<b>(5 721)</b>	<b>9 393</b>
Komisijas naudas ienākumi		5 486	8 143	5 474	8 141
Komisijas naudas izdevumi		(1 308)	(1 415)	(1 308)	(1 415)
<b>Tīrie komisiju ienākumi</b>		<b>4 178</b>	<b>6 728</b>	<b>4 166</b>	<b>6 726</b>
Dividenžu ienākumi		9	16	9	16
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	8	2 446	(4 653)	2 446	(4 653)
Neto realizētā (zaudējumi)/peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(4)	154	(4)	154
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	8	3 329	6 864	3 332	6 866
Pārējie ienākumi		126	665	100	593
<b>Pārējie ne-procentu ienākumi</b>		<b>5 906</b>	<b>3 046</b>	<b>5 883</b>	<b>2 976</b>
Personāla izdevumi		(4 331)	(5 617)	(4 230)	(5 505)
Administratīvie izdevumi	9	(2 519)	(3 265)	(2 560)	(3 282)
Nolietojums		(692)	(525)	(686)	(521)
Pārējie izdevumi		(203)	(150)	(198)	(133)
Pārējo uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		21	(56)	178	(160)
<b>Pārējie ne-procentu izdevumi</b>		<b>(7 724)</b>	<b>(9 613)</b>	<b>(7 496)</b>	<b>(9 601)</b>
<b>(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(4 039)</b>	<b>9 762</b>	<b>(3 168)</b>	<b>9 494</b>

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS  
PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos latu	<u>Pielikums</u>	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		368	(2 397)	389	(2 365)
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām</b>		<b>(3 671)</b>	<b>7 365</b>	<b>(2 779)</b>	<b>7 129</b>
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	12	(80)	(2 129)	807	-
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa</b>		<b>(3 751)</b>	<b>5 236</b>	<b>(1 972)</b>	<b>7 129</b>
Attiecināma uz bankas akcionāriem		(1 628)	6 292	(1 972)	7 129
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		(2 123)	(1 056)	-	-
(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), latos		(12.84)	49.64	-	-
(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju priekš nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos		(28.96)	58.11	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		59	(97)	59	(97)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		3 412	(3 412)	-	-
<b>Kopā visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi</b>		<b>(280)</b>	<b>1 727</b>	<b>(1 913)</b>	<b>7 032</b>
Attiecināma uz bankas akcionāriem		1 843	2 783	(1 913)	7 032
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		(2 123)	(1 056)	-	-

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku		11 961	19 235	11 961	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem		121 124	47 562	121 124	47 562
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		94 120	37 946	94 120	37 946
<i>Pārējās prasības</i>		27 004	9 616	27 004	9 616
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		1 952	2 410	1 952	2 410
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		978	1 972	978	1 972
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		917	360	917	360
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		57	78	57	78
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		2 153	255	2 153	255
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2 104	206	2 104	206
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		49	49	49	49
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem		379	8 755	379	8 755
Kredīti	6	98 023	118 033	99 212	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		235	132	233	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi		2 318	2 282	2 318	2 282
Pamatlīdzekļi	10	9 321	3 953	9 295	3 932
Nemateriālie aktīvi	10	272	222	272	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	11	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi		896	671	881	668
Atliktā nodokļa aktīvi		569	14	569	14
Pārējie aktīvi		2 880	1 856	2 802	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	12	13 866	73 536	13 848	11 225
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>265 949</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>

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

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret kredītiestādēm		2 143	10 562	2 143	10 562
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		2 118	10 512	2 118	10 512
<i>Termiņsaistības ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem</i>		25	50	25	50
Noguldījumi		221 061	159 595	221 061	159 599
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		109 076	131 311	109 076	131 315
<i>Termiņsaistības</i>		111 985	28 284	111 985	28 284
Emitētie parāda vērtspapīri		2 811	2 814	3 514	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi		595	603	586	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām		-	54	-	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	20	-	5
Pārējās saistības	7	2 950	2 962	2 945	2 928
Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā turēti pārdošanai	12	17	63 786	-	-
<b>Saistības pirms pakārtotām saistībām</b>		<b>229 577</b>	<b>240 396</b>	<b>230 249</b>	<b>177 414</b>
Pakārtotās saistības		4 166	5 172	4 166	5 172
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>		<b>233 743</b>	<b>245 568</b>	<b>234 415</b>	<b>182 586</b>

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

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>					
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
Pārvērtēšanas rezerves		(21)	(80)	(21)	(80)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	(3 412)	-	-
Nesadalītā peļņa		21 966	23 594	22 405	24 377
<b>Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem</b>		<b>32 197</b>	<b>30 354</b>	<b>32 636</b>	<b>34 549</b>
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		9	2 994	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>32 206</b>	<b>33 348</b>	<b>32 636</b>	<b>34 549</b>
<b>KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES</b>		<b>265 949</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>

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

(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- ļa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	17	-	21 102	31 371	12	31 383
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(97)	(3412)	6 292	2 783	(1 056)	1 727
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	-	-	-	-	4 038	4 038
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
<b>STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	(80)	(3412)	23 594	30 354	2 994	33 348
Kopa pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	-	59	3 412	(1 628)	1 843	(2 123)	(280)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	-	-	-	-	-	(862)	(862)
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	(21)	-	21 966	32 197	9	32 206

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU  
IZMAIŅU PĀRSKATS (turpinājums)

(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
<b>STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(97)	7 129	7 032
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)
<b>STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	(80)	24 377	34 549
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	59	(1 972)	(1 913)
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	6 337	111	3 804	(21)	22 405	32 636

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:</b>				
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(4 039)	9 762	(3 168)	9 494
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(80)	(2 129)	807	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	692	525	686	521
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	12 113	3 387	11 462	3 306
Pārējo uzkrājumu samazinājums	(16)	-	(174)	-
Ieguldījumu radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā pārvērtēšanas izmaiņas	-	-	-	(50)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(1 479)	1 279	(1 479)	1 277
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(2 428)	3 276	(2 428)	3 276
Izdevumu/(ienākumu) korekcija	(115)	-	(115)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi	9	-	9	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>4 657</b>	<b>16 100</b>	<b>5 600</b>	<b>17 284</b>
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums	2 856	2 565	2 856	2 565
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	6 250	(2 323)	6 250	(2 323)
Kredītu samazinājums/(pieaugums)	5 070	(29 859)	5 230	(29 747)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums	(104)	136	(101)	124
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(789)	1 269	(905)	1 378
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums	(25)	1	(25)	1
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	61 466	(73 056)	61 462	(73 098)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	(8)	(108)	(5)	(107)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	68	(153)	94	1
	<b>79 441</b>	<b>(85 428)</b>	<b>80 456</b>	<b>(83 382)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(432)	(3 817)	(384)	(3 783)
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>	<b>79 009</b>	<b>(89 245)</b>	<b>80 072</b>	<b>(87 165)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto	(1 646)	(2 347)	(1 635)	(2 328)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(1 839)	5 905	(1 839)	5 905
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, iegāde	(14 447)	(12 898)	(13 848)	(11 225)
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, pārdošana	12 898	3 774	11 225	-
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma	(36)	(65)	(36)	(65)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(5 070)</b>	<b>(5 631)</b>	<b>(6 133)</b>	<b>(7 713)</b>

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Sindicētā aizņēmuma atmaksāšana	-	(11 162)	-	(11 162)
Pakārtoto saistību (izmaksa)/piesaistīšana	(916)	3 927	(916)	3 927
Dividenžu izmaksas	-	(3 800)	-	(3 800)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>(916)</b>	<b>(11 035)</b>	<b>(916)</b>	<b>(11 035)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)</b>	<b>73 023</b>	<b>(105 911)</b>	<b>73 023</b>	<b>(105 913)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	56 285	163 475	56 285	163 475
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 012	(1 279)	1 012	(1 277)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	130 320	56 285	130 320	56 285

Naudas un tās ekvivalentu aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	120 477	47 562	120 477	47 562
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	11 961	19 235	11 961	19 235
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 118)	(10 512)	(2 118)	(10 512)
<b>NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI</b>	<b>130 320</b>	<b>56 285</b>	<b>130 320</b>	<b>56 285</b>

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

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
Pārskata periodā saņemtie procentu ienākumi	8 711	15 382	8 759	15 221
Pārskata periodā samaksātie procentu izdevumi	(3 538)	(2 867)	(3 561)	(2 910)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	-	(3 800)	-	(3 800)

## **FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELĪKUMI**

### **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.

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.

Atskaites perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu. Tāpat atskaites perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings” daļas.

Šos finanšu pārskatus 2010. gada 26.februārī 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, 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.

Sākot ar 2009. gada 1. janvāri, Grupa piemērojusi šādus jaunus un grozītus SFPS:

- Grozījumi 2. SFPS „Maksājumi ar akcijām”,
- 8. SFPS „Darbības segmenti”,
- 1. SGS “Finanšu pārskatu sniegšana” jaunā redakcija,
- Grozījumi 23. SGS „Aizņēmumu izmaksas”,
- Grozījumi 7. SFPS “Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”.

Šo grozīto standartu piemērošanai nebija nekādas būtiskas ietekmes uz Grupas darbības rezultātiem vai finansiālo stāvokli. Standarts jaunajā redakcijā ievieš izmaiņas finanšu pārskatu sniegšanā, un būtiskākā šo izmaiņu ietekme ir šāda:

Standartā nošķirtas ar īpašniekiem saistītās izmaiņas un ar īpašniekiem nesaistītās izmaiņas pašu kapitālā, un tiek noteikts, ka visas ar īpašniekiem saistītās izmaiņas kapitālā jāatspoguļo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, bet visas ar īpašniekiem nesaistītās izmaiņas – vai nu vienā kumulatīvajā ienākumu pārskatā, vai divos atsevišķos pārskatos, t.i. peļņas vai zaudējumu aprēķinā un kumulatīvajā ienākumu pārskatā. Saskaņā ar iepriekšējo standarta redakciju kumulatīvā ienākuma sastāvdaļas bija jāuzrāda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā. Standarta jaunajā redakcijā arī tiek noteikta prasība atspoguļot uzņēmumu ienākuma nodokļa ietekmi attiecībā uz katru kumulatīvā ienākuma sastāvdaļu.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

Papildus tam standarts nosaka, ka uzņēmumiem jāsniedz salīdzinošais finanšu stāvokļa pārskats, atspoguļojot rādītājus tā agrākā salīdzinošā perioda sākumā, kad uzņēmums piemēro grāmatvedības uzskaites principus ar atpakaļejošu datumu, veic finanšu pārskatu retrospektīvu pārvērtēšanu vai posteņu pārklassifikāciju.

Grupa ir nolēmusi atspoguļot visaptverošo ienākumu vienā visaptverošajā ienākumu pārskatā.

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

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. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 11 pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

#### (3) Pielietojamie ārvalstu valūtu kursi

		<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
LVL 1 =	EUR	1.423	1.423
	USD	2.045	2.020
	GBP	1.277	1.374
	RUB	60.976	58.479
	UAH	16.393	15.244

### 3 DARBĪBAS TURPINĀŠANA

Bankas galvenais piesaistīto resursu avots ir privātpersonu un uzņēmumu noguldījumi, kuru kopējais apjoms no visiem piesaistītajiem resursiem sastāda 94.30%. Līdz ar ko Bankas 2010.gada noguldījumu piesaistīšanas politika būs orientēta uz stabila noguldījumu apjoma nodrošināšanu.

Šie konsolidētie Grupas un atsevišķie Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi piemērojot 34. Starptautisko Grāmatvedības Standartu, kuru Eiropas Savienība pieņēma, pamatojoties uz darbības nepārtrauktības principu. Šī pieņēmuma ticamība ir atkarīga no Grupas un Bankas spējas saglabāt pietiekamu noguldījumiem apjomu un likviditāti pašreizējā ekonomiskā vidē Latvijā. Nav izslēgts, ka pastāvošā nenoteiktība var radīt šaubas par Grupas spēju tuvākajā nākotnē turpināt darbību saskaņā ar nepārtrauktības principu.

Banka ir veikusi 2009.gada naudas plūsmas scenāriju novērtēšanu un noteikusi darbības, kas būs vērstas uz likviditātes uzlabošanu. Bankas plānotajam kapitāla apjomam būs jānodrošina optimālo attiecību starp risku un rentabilitātes uzturēšanu. Balstoties uz iepriekš minēto, vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir vērsti uz Grupas un Bankas darbības turpināšanu 2010. gadā un turpmāk.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 4 NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANAS IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMA

2009. gadā turpinājās 2008. gadā aizsāktais darbs pie Bankas iekšējās kontroles sistēmas dokumentu pilnveidošanas, lai nodrošinātu to atbilstību „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” un FKTK „Klientu padziļinātās izpētes normatīvo noteikumu” prasībām. Šobrīd visi iekšējās kontroles sistēmas dokumenti, kuri regulē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumus Bankā, ir aktualizēti.

Kopš 2007. gada Bankā tiek izveidots un apstiprināts pasākumu plāns kārtējam kalendārajam gadam, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā un, saskaņā ar šo plānu, tiek veiktas darbības noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas pasākumu pilnveidošanā Bankā.

Šī gada plāna ietvaros svarīgākais pasākums ir jaunas automatizētās klientu monitoringa sistēmas ieviešana klientu darbības uzraudzības efektivitātes uzlabošanai.

### 5 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 apstiprinājuši Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādātas 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 pienākošie 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.

Grupās risku kontroles un vadīšanas politikas būtiski neatšķirās no Bankas politikām.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>6 KREDĪTI UN UZKRĀJUMU NEDROŠIEM PARĀDIEM IZMAIŅAS</b>				
Privātuzņēmumi	91 688	96 476	87 212	91 914
Privātpersonas	20 086	23 412	19 793	23 013
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	5 336	5 695
Finanšu iestādes	64	1 322	64	1 322
Personāls	1 782	1 786	1 568	1 565
<b>Kredītu bruto vērtība</b>	<b>113 620</b>	<b>122 996</b>	<b>113 973</b>	<b>123 509</b>
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i>	(14 922)	(4 497)	(14 086)	(4 312)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i>	(675)	(466)	(675)	(466)
	<b>98 023</b>	<b>118 033</b>	<b>99 212</b>	<b>118 731</b>
<b>Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:</b>				
Komerckredīti	29 977	38 050	35 313	43 744
Hipotekārie kredīti	47 076	47 591	46 887	47 424
Industriālie kredīti	11 469	13 591	11 469	13 591
Kredīti patēriņa preču iegādei	311	320	199	147
Finanšu līzings	4 682	4 841	-	-
Overdrafti	1 959	1 076	1 959	1 076
Vekseli	-	1 284	-	1 284
Reverse REPO	1 182	75	1 182	75
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	417	818	417	818
Maksājumu karšu kredīti	317	151	317	151
Drošības depozīts	395	327	395	327
Pārējie	15 835	14 872	15 835	14 872
	<b>113 620</b>	<b>122 996</b>	<b>113 973</b>	<b>123 509</b>
<b>Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata perioda laikā:</b>				
	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>Uzkrājumi kredītiem 1. janvārī</b>	<b>4 963</b>	<b>1 576</b>	<b>4 778</b>	<b>1 472</b>
Papildu <i>individuālo</i> uzkrājumu veidošana	10 819	2 957	10 139	2 840
Izmaiņas <i>grupas</i> uzkrājumos	209	466	209	466
<i>Individuālo</i> uzkrājumu samazināšana	(410)	(103)	(381)	(63)
Efekts no kursa starpības	16	67	16	63
<b>Uzkrājumi kredītiem 31.decembrī</b>	<b>15 597</b>	<b>4 963</b>	<b>14 761</b>	<b>4 778</b>

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 3 357 tūkstošu latu apmērā.

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**7 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 191 tūkstošus latu (2008: 376 tūkstošus latu). 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 1 767 tūkstošus latu (2008: 1 767 tūkstošus latu).

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 204 tūkstošus latu (2008: 253 tūkstošus latu).

**8 NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM**

Izmaiņas peļņā/zaudējumos no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem pamatā ir saistītas ar šo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām, no tām 850 tūkstošu latu peļņas pārskata periodā (2008: 1681 tūkstošu latu zaudējumu) attiecās uz kapitāla vērtspapīriem un 1 556 tūkstošu latu peļņas pārskata periodā (2008: 1 709 tūkstošu latu zaudējumu) attiecās uz parāda vērtspapīriem.

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

**9 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Izmaiņas administratīvajos izdevumos ir saistītas ar to, ka Banka veica savas efektivitātes paaugstināšanu, t.sk. samazinot nomas, profesionālo pakalpojumu un citu pakalpojumu izdevumus.

**10 PAMATLĪDZEKĻI**

Pārskata periodā Banka iegādājās galvenā ofisā ēku, kas atrodas Rīgā, Miesnieku ielā 9. Nekustamā īpašuma iegādes cena sastādīja 5,4 miljoni latu. Šo ēku, saskaņā ar nomas līgumu, Banka izmanto savā saimnieciskajā darbībā kopš 1995. gada. Pārskata periodā nebija citu būtisku pamatlīdzekļu iegāžu vai izslēgšanu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11 IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

<u>Grupās uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese</u>	<u>Darbības veids</u>	<u>2009</u>				<u>2008</u>			
		<u>Ieguldījumi un līdzdalības daļa</u>				<u>Ieguldījumi un līdzdalības daļa</u>			
		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, Miesnieku 9	Līzings un kreditēšanas operācijas	5 778	50	100	50	6 075	50	100	50
SIA „TKB Nekustamie īpašumi”, reģ.Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Miesnieku 9	Operācijas ar nekustamo īpašumu	43	2	75	2	58	2	75	2
		<b>5 821</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>6 133</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>52</b>

Zemāk ir atspoguļota apkopotā finanšu informācija par radniecīgiem uzņēmumiem:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Aktīvi	5 821	6 133
Pasīvi	(6 197)	(5 961)
<b>Neto aktīvi</b>	<b>(376)</b>	<b>172</b>
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	(548)	107

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12 PĀRTRAUKTAS OPERĀCIJAS

(1) Atsavinātie aktīvi

Ņemot vērā krīzes situāciju pasaulē, 2008. gada beigās Grupa pieņēma lēmumu pārdot investīciju meitas uzņēmumā - Ukrainas komercbanka Misto Bank (reģistrācijas kods 20966466). Atskaites perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu.

Zemāk ir sniegta informācija par atsavinātā aktīva darbības rezultātiem līdz atsavināšanas datumam:

PEIŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶIMS	30.09.2009	31.12.2008
Tīrie procentu ienākumi	1 407	1 805
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto	(4 719)	(3 850)
Tīrie komisiju ienākumi	305	318
Pārējie ne-procentu ienākumi	4 213	993
Pārējie ne-procentu izdevumi	(1 587)	(1 692)
<b>Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(381)</b>	<b>(2 426)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	301	297
<b>Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(80)</b>	<b>(2 129)</b>
<b>AKTĪVI</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Kase un prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	4 421
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2 591
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	1 768
Kredīti	-	54 192
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	-	6 579
Pārējie aktīvi	-	226
<b>Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi</b>	<b>-</b>	<b>69 777</b>
Nemateriālā vērtība	-	3 759
<b>Atsavināšanas grupas kopējie aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi</b>	<b>-</b>	<b>73 536</b>
<b>PASĪVI</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	-	13 179
Noguldījumi	-	50 187
Pārējās saistības	-	420
<b>Pasīvi, tieši saistīti ar aktīviem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami</b>	<b>-</b>	<b>63 786</b>
<b>Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu</b>	<b>-</b>	<b>9 750</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12 PĀRTRAUKTAS OPERĀCIJAS (turpinājums)

(2) Atsavināšanas aktīvu iegāde

Atskaites perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings” daļas, kuras saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 5 prasību, klasificējusi kategorijā „pārdošanai turēti finanšu aktīvi”.

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:

<b>AKTĪVI</b>	<b>2009</b>
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	13 848
Pārējie aktīvi	17
<b>Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi</b>	<b>13 865</b>
Nemateriālā vērtība	1
<b>Atsavināšanas grupas kopējie aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi</b>	<b>13 866</b>
<b>PASĪVI</b>	
Pārējās saistības	17
<b>Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami</b>	<b>17</b>
<b>Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu</b>	<b>13 849</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 SEGMENTU ANALĪZE

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

(1) Balance

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009.	2008.	2009.	2008.
Nauda un prasības pret centrālo banku	11 961	19 235	11 961	19 235
Prasības pret kredītiestādēm	122 920	56 270	122 920	56 270
Kredīti	112 226	122 325	112 595	122 844
Citu valstu parādzīmes	3 066	2 086	3 066	2 086
Akcijas un citi ieguldījumi	966	408	14 866	11 685
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	9 594	12 056	9 567	6 437
Citi aktīvi	22 500	92 819	8 512	3 700
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
Saistības pret kredītiestādēm	2 143	10 562	2 143	10 562
Noguldījumi	220 731	159 441	220 731	159 445
Parāda vērtspapīri	2 806	2 802	3 509	3 504
Citas saistības	4 120	83 265	4 080	4 120
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	17 113	5 020	16 276	4 991
Kapitāls	36 320	44 109	36 748	39 635
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
<b>Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> <sup>1</sup>	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> <sup>2</sup>	(171)	(21 320)	(160)	(344)
<b>Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām</b>	<b>265 949</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>
<b>Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm</b>	<b>246 913</b>	<b>261 090</b>	<b>246 739</b>	<b>182 622</b>
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> <sup>1</sup>	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Pakārtotās saistības</i> <sup>3</sup>	4 112	5 086	4 112	5 086
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> <sup>2</sup>	(169)	(15 645)	(160)	(344)
<b>Kopējās saistības pēc SFPS prasībām</b>	<b>233 743</b>	<b>245 568</b>	<b>234 415</b>	<b>182 586</b>

<sup>1</sup> Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

<sup>2</sup> Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

<sup>3</sup> Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

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

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
Procentu ienākumi	9 354	15 738	9 401	15 536
Komisijas ienākumi	5 495	8 227	5 483	8 187
Tirdzniecības peļņa	5 780	2 381	5 783	2 383
Uzkrājumu samazinājums	467	103	594	63
Citi ienākumi	591	675	565	655
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>21 687</b>	<b>27 124</b>	<b>21 826</b>	<b>26 824</b>
Procentu izmaksas	3 695	2 901	3 717	2 946
Komisijas izmaksas	1 308	1 415	1 308	1 415
Administrācijas izmaksas <sup>1</sup>	7 601	9 425	7 534	9 326
Nodokļu izmaksas	(368)	2 397	(389)	2 365
Uzkrājumu izmaksas	13 010	3 480	12 328	3 517
Citas izmaksas	112	141	107	126
<b>Kopā izmaksas</b>	<b>25 358</b>	<b>19 759</b>	<b>24 605</b>	<b>19 695</b>
<b>(Zaudējumi)/peļņa</b>	<b>(3 671)</b>	<b>7 365</b>	<b>(2 779)</b>	<b>7 129</b>
<b>Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites</b>	<b>14 849</b>	<b>23 965</b>	<b>14 884</b>	<b>23 723</b>
Izskaidrojošās starpības, neto <sup>2</sup>	-	-	-	-
<b>Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām</b>	<b>14 849</b>	<b>23 965</b>	<b>14 884</b>	<b>23 723</b>

<sup>1</sup> Bankas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 686 tūkstošu latu apmērā (2008: 521 tūkstošu latu). Grupas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 692 tūkstošu latu apmērā (2008: 525 tūkstošu latu).

<sup>2</sup> 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.

(3) Grupas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2009		2008	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	3 796	5 567	7 230	8 592
Komisijas ienākumi	326	5 160	290	7 853
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>4 122</b>	<b>10 727</b>	<b>7 520</b>	<b>16 445</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

(4) Bankas ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

Tūkstošos latu	2009		2008	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	3 675	5 735	7 041	8 541
Komisijas ienākumi	315	5 159	287	7 854
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>3 990</b>	<b>10 894</b>	<b>7 328</b>	<b>16 395</b>

14 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances saistības

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009.	2008	2009	2008
Iespējamās saistības	6 759	7 356	7 145	7 742
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	436	260	822	646
<i>t.sk. Nomas saistības</i>	6 323	7 096	6 323	7 096
Saistības pret klientiem	2 543	3 589	4 436	3 723
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	2 417	2 949	4 310	3 083
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	83	121	83	121
<i>t.sk. Pārējās saistības<sup>1</sup></i>	43	519	43	519
	<b>9 302</b>	<b>10 945</b>	<b>11 581</b>	<b>11 465</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	(54)	-	(209)
	<b>9 302</b>	<b>10 891</b>	<b>11 581</b>	<b>11 256</b>

<sup>1</sup> Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu iegādi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

15 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 latu	2009				2008			
	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>								
Kredīti	659	4 195	133	<b>4 987</b>	628	1 012	151	<b>1 791</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(12)	(1 022)	(2)	<b>(1 036)</b>	-	(35)	-	<b>(35)</b>
Kredīti, neto	647	3 173	131	<b>3 951</b>	628	977	151	<b>1 756</b>
<b>Pasīvi</b>								
Noguldījumi	9	1 143	204	<b>1 356</b>	40	436	258	<b>734</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>								
Neizmantotie kredītu limiti	22	7	22	<b>51</b>	10	11	16	<b>37</b>
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</b>								
Procentu ienākumi	27	105	8	<b>140</b>	48	66	11	<b>125</b>
Komisijas naudas ienākumi	3	24	2	<b>29</b>	1	13	3	<b>17</b>
Procentu izdevumi	-	(12)	(11)	<b>(23)</b>	(6)	(8)	(10)	<b>(24)</b>
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	(12)	(987)	(2)	<b>(1 001)</b>	-	-	-	<b>-</b>
Pārējie izdevumi	(16)	(54)	(41)	<b>(11)</b>	(15)	(54)	(57)	<b>(126)</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

15 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

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

Tūkstošos latu	2009					2008				
	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>1</sup>	Padome un valde	Kopā	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>1</sup>	Padome un valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>										
Kredīti	546	5 336	4 139	108	<b>10 129</b>	488	5 695	940	106	<b>7 229</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	(12)	-	(1 022)	(2)	<b>(1 036)</b>	-	-	(35)	-	<b>(35)</b>
Kredīti, neto	534	5 336	3 117	106	<b>9 093</b>	488	5 695	905	106	<b>7 194</b>
<b>Pasīvi</b>										
Noguldījumi	9	7	1 143	204	<b>1 363</b>	40	5	436	258	<b>739</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>										
Neizmantotie kredītu limiti	22	1 892	7	22	<b>1 943</b>	10	134	11	16	<b>171</b>
<b>Peļņas vai zaudējumu aprēķins</b>										
Procentu ienākumi	19	410	101	6	<b>536</b>	44	219	62	7	<b>332</b>
Komisijas naudas ienākumi	3	1	24	2	<b>30</b>	1	1	13	3	<b>18</b>
Procentu izdevumi	-	(21)	(12)	(11)	<b>(44)</b>	(6)	(1)	(8)	(10)	<b>(25)</b>
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	(12)	39	(987)	(2)	<b>(962)</b>	-	5	-	-	<b>5</b>
Pārējie izdevumi	(16)	(128)	(54)	(41)	<b>(239)</b>	(15)	(142)	(54)	(57)	<b>(268)</b>

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

16 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.

\* \* \* \* \*