

Bank M2M Europe AS

Gada pārskats par 2013. gadu
(iepriekš Latvijas Biznesa banka AS)

Saturs

Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2013. gadā	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzas 2013. gada 31. decembrī	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	10
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	12
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pašu kapitāla izmaiņu pārskats	14
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskatu pielikums	16

VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR KONCERNA UN BANKAS DARBĪBU 2013. GADĀ

2013. gads Bank M2M Europe AS (turpmāk tekstā “Banka”) bija lielu pārmaiņu gads. Pēc akcionāru maiņas faktiski tika izveidota jauna banka ar jaunu stratēģiju, nosaukumu, padomes sastāvu un vadības komandu. Tika pārveidots Bankas piedāvātais pakalpojumu klāsts, atbilstoši jaunai stratēģijai fokusējoties uz turīgu privātpersonu un tām piederošo biznesu apkalpošanu. Pēc ieguldījumu pārvaldes sabiedrības M2M Asset Management IPAS iegādes bez klasiskiem bankas produktiem Bank M2M Europe AS sāka piedāvāt klientiem arī kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumus.

Bankas klienti ir turīgas privātpersonas, ar investējamo kapitālu virs 700 tūkstošiem LVL. Mēs veltam laiku un sniedzam labāko iespējamo servisu katram klientam. Izprotot mūsu klientu vajadzības, mēs meklējam labāko risinājumu katrā situācijā. Mūsu klientiem ir augstas prasības, un mēs zinām, kā tās apmierināt. Bank M2M Europe AS ir prognozējama savā rīcībā un lēmumu pieņemšanā, kas mūsdienās ir viens no svarīgākajiem elementiem, izvēloties, kurā bankā apkalpot savas operācijas.

2013. gadā Bank M2M Europe AS veica ievērojamas investīcijas. Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 7 miljoniem LVL. Tika veiktas investīcijas IT infrastruktūras sakārtošanā, IT sistēmās, piedāvāto produktu klāsta pilnveidošanā. Tika nokomplektēts Bankas augsti kvalificētais personāls. Šīs investīcijas bija nepieciešamas, lai Bank M2M Europe AS servisa līmenis atbilstu augstākajām mūsu klientu prasībām. 2013. gada gada zaudējumi ir saistīti ar šo investīciju veikšanu. Bankas vadība iesaka segt zaudējumus no Bankas pašu kapitāla.

2013.gada pēdējā ceturksnī pēc aktīvas darbības uzsākšanas Banka strauji palielināja klientu skaitu, kā arī noguldījumu apjomu. 2013. gada beigās Bankas aktīvi veidoja 25 milj. LVL (21 milj. LVL pieaugums salīdzinājumā ar 2012. gada beigām), pašu kapitāls 9 milj. LVL (5 milj. LVL pieaugums salīdzinājumā ar 2012. gada beigām), noguldījumi 15 milj. LVL (15 milj. LVL pieaugums salīdzinājumā ar 2012. gada beigām), aktīvi pārvaldīšanā (ieskaitot līdzekļus M2M Asset Management IPAS pārvaldīšanā) – 44 milj. LVL (2012. gads: 39 milj. LVL)¹.

Sekojošā mūsu galvenajam darbības principam – būt drošai bankai, mēs veltam lielu uzmanību risku pārvaldībai. Bankas kapitāla pietiekamības un likviditātes radītāji pagājušajā gadā bija ievērojami virs regulatora noteiktajiem minimālajiem līmeņiem – attiecīgi 57.44% un 196%. Uz gada beigām bankas aktīvus galvenokārt veido atlikumi korespondentbanku kontos un likvidu obligāciju portfelis, savukārt kredītportfelis veido 13% no bankas aktīviem. Pagājušajā gadā tika pilnveidota arī operacionālo risku pārvaldīšanas sistēma, kā arī ievērojami stiprināti informācijas drošības pasākumi.

Bankas vadība ir gandarīta par paveikto 2013.gadā, kas kalpo par bāzi plānotajam biznesa apjomu pieaugumam 2014. gadā. Mēs turpināsim īstenot akcionāru noteikto ilgtermiņa stratēģiju kļūt par vadošo private banking pakalpojumu sniedzēju Baltijas reģionā.

2014. gadā mēs turpināsim produktu klāsta attīstību. Gada sākumā bankas produktu klāstu papildinās jauns produkts – “M2M Supreme”. Šī pakalpojumu pakete, kurā tiks iekļauti vairāki vietējam tirgum inovatīvi elementi, padarīs mūsu klientu sadarbību ar Banku vēl saturīgāku un izdevīgāku. Mēs apzināmies jauno tehnoloģiju nozīmi, tāpēc nākamajā gadā viena no prioritātēm būs internetbankas pilnveidošana, padarot to ērtāku lietošanā gan no stacionāriem datoriem, gan no mobilajām ierīcēm.

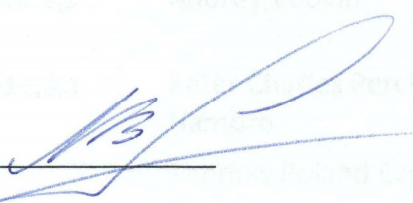
¹ Līdzekļu apjoms 2012. gada beigās M2M Asset Management IPAS pārvaldīšanā pirms to iegādājās Banka.

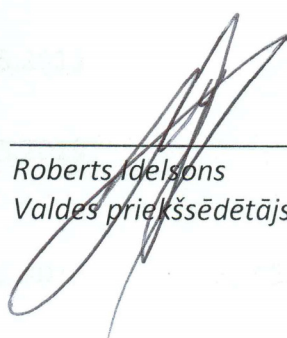
Vadības ziņojums par Koncerna un Bankas darbību 2013. gadā

Bankas vadība pateicas saviem klientiem par uzticību Bank M2M Europe AS darbības sākotnējā posmā. Daudziem no jums esam kļuvuši par uzticamu finanšu pakalpojumu sniedzēju un konsultantu, un darīsim visu, lai šīs pozīcijas stiprinātu.

Bankas vadība pateicas Bankas akcionāram par atbalstu gan Bankas kapitāla bāzes stiprināšanā, gan stratēģiskajā vadībā. Paldies arī Bank M2M Europe AS darbiniekiem par ātru un profesionālu pakalpojumu klāsta pilnveidošanu un jaunas bankas izveidošanu.

Vadības vārdā:



Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs

Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 19. februārī

Bankas Padomes un Valdes sastāvs

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Bankas padomes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Padomes priekšsēdētājs	Andrey Vdovin	31.05.2013	-
Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Peter Charles Percival Hambro	31.05.2013	-
Padomes loceklis	Thomas Roland Evert Neckmar	31.05.2013	-
Padomes priekšsēdētājs	Jakovs Šurs	19.06.2012	21.05.2013
Padomes loceklis	Ainis Dābols	19.06.2012	21.05.2013
Padomes loceklis	Sergejs Magins	19.06.2012	21.05.2013
Padomes loceklis	Marija Griбанova	19.06.2012	21.05.2013

Bankas valdes sastāvs

Ieņemamais amats	Vārds, uzvārds	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Valdes priekšsēdētājs	Roberts Idelsons	15.06.2013	-
Valdes loceklis	Sergejs Zaicevs	20.06.2013	-
Valdes loceklis	Tatjana Drobina	20.06.2013	-
Valdes priekšsēdētājs	Inesis Feiferis	15.05.2012	14.06.2013
Valdes loceklis	Nelli Sorokina	28.09.2012	24.04.2013
Valdes loceklis	Jānis Solovjakovs	26.08.2012	20.06.2013

Paziņojums par vadības atbildību

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Bank M2M Europe AS (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un meitas sabiedrības (Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Koncerna finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

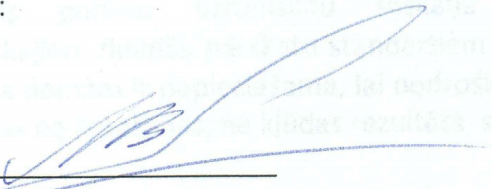
Bankas vadība apstiprina, ka Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā par 2013.gadu no 9. līdz 72. lappuses, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Bankas vadība apstiprina, ka visos būtiskajos aspektos tika ievēroti ES apstiprinātie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un ka pārskati sagatavoti un atbilst Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajiem Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem.

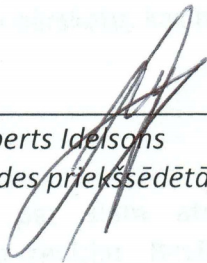
Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites sistēmas uzturēšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, krāpšanas un citu likumpārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par Kredītiestāžu likuma un citu Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi, par Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu izpildi.

Vadības vārdā:



Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs



Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

2014. gada 19. februārī

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS „Bank M2M Europe” akcionāram

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS „Bank M2M Europe” (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu no 9. līdz 72. lapai, revīziju. Atsevišķais finanšu pārskats ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā. Mēs esam veikuši arī AS „Bank M2M Europe” un tās meitas sabiedrības (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu no 9. līdz 72. lappusei, revīziju. Konsolidētais finanšu pārskats ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas un Koncerna vadības izdarīto

grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Bank M2M Europe” atsevišķo finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS „Bank M2M Europe” un tās meitas sabiedrības konsolidēto finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Citi apstākļi

Atbilstošā iepriekšējā perioda Bankas salīdzinošā informācija ir balstīta uz Bankas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un kuru revīziju veica citi revidenti, kas 2013. gada 14. martā izsniedza atzinumu bez iebildēm.

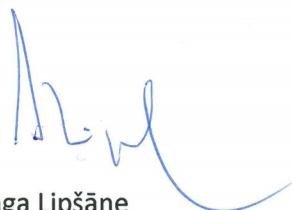
Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2014. gada 19. februārī



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī.**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

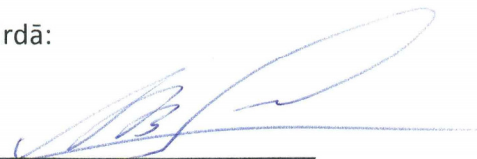
Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

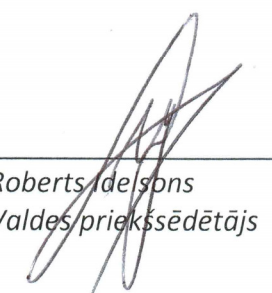
'000 LVL		Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
	Piezīme			
Procentu ienākumi	7	113	112	4
Procentu izdevumi	7	(39)	(39)	(5)
Neto procentu ienākumi		74	73	(1)
Komisijas naudas ienākumi	8	122	85	38
Komisijas naudas izdevumi	9	(60)	(58)	(13)
Neto komisijas naudas ienākumi		62	27	25
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	(14)	(14)	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto peļņa/(zaudējumi)	11	25	25	(4)
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	12	16	16	-
Citi ienākumi	13	29	29	109
Ienākumi no pamatdarbības kopā		192	156	129
Vispārēji administratīvie izdevumi	14	(2 207)	(2 173)	(1 930)
Citi izdevumi	15	-	-	(96)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	16	(49)	(49)	-
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(2 064)	(2 066)	(1 897)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17	21	21	2
Pārskata gada neto zaudējumi		(2 043)	(2 045)	(1 895)
Posteņi, kas var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		38	38	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi – pārklassificēti uz peļņu vai zaudējumiem		(25)	(25)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi		13	13	-
Visaptverošie izdevumi kopā		(2 030)	(2 032)	(1 895)

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes loceklis apstiprināja konsolidēto gada pārskatu no 9. līdz 72. lapai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:


 Andrey Vdovin
 Padomes priekšsēdētājs


 Roberts Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
2013. gada 31. decembrī

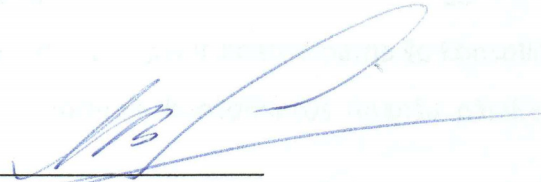
'000 LVL

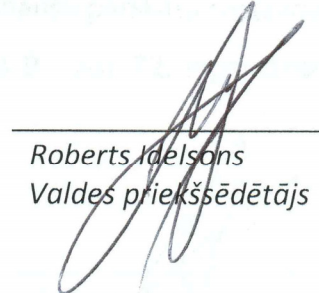
	Piezīme	2013 Koncerns	2013 Banka	2012 Banka
AKTĪVI				
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	18	1 788	1 788	394
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	110	110	-
Aizdevumi finanšu iestādēm	20	9 106	8 533	1 371
Kredīti	21	3 243	3 243	198
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	22	7 008	7 008	-
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	23	1 199	1 199	-
Ieguldījums meitas sabiedrībā	24	-	1 317	-
Pamatlīdzekļi	25	1 318	1 306	1 734
Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	26	917	363	2
Citi aktīvi	27	584	562	537
Kopā aktīvi		25 273	25 429	4 236

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 72. lapai izdošanai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:


 Andrey Vdovin
 Padomes priekšsēdētājs


 Roberts Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2013. gada 31. decembrī

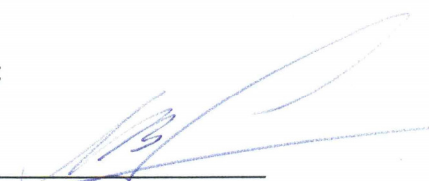
'000 LVL

		2013	2013	2012
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES	Piezīme	Koncerns	Banka	Banka
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	20	20	-
Noguldījumi	28	14 534	14 709	106
Subordinētie aizņēmumi	29	1 409	1 409	-
Atliktā nodokļa saistības	30	-	-	21
Uzkrājumi	31	89	89	92
Pārējās saistības	32	187	170	340
Kopā pasīvi		16 239	16 397	559
Pamatkapitāls	33	19 622	19 622	12 235
Akciju emisijas uzcelojums		20	20	20
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		13	13	-
Pārējās rezerves		219	219	219
Uzkrātie zaudējumi		(10 840)	(10 842)	(8 797)
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz akcionāriem		9 034	9 032	3 677
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		25 273	25 429	4 236
Aktīvi pārvaldīšanā	35	43 530	2 360	-

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 72. lapai izdošanai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:


 Andrey Vdovin
 Padomes priekšsēdētājs


 Roberts Idelsons
 Valdes priekšsēdētājs

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī.

'000 LVL

	Piezīme	Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS				
Zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		(2 064)	(2 066)	(1 897)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums/amortizācija	14	181	176	123
Izmaiņas uzkrājumos		(3)	(3)	96
Zaudējumi no vērtības samazināšanās		49	49	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		(1 837)	(1 844)	(1 678)
Patiesajā vērtībā novērtēto ieguldījumu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vērtības samazinājums		(90)	(90)	-
Aizdevumu finanšu iestādēm pieaugums		(1 380)	(871)	
Kredītu pieaugums		(3 045)	(3 045)	(198)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pieaugums		(6 995)	(6 995)	-
Pārējo aktīvu pieaugums		(93)	(74)	(252)
Saistību pret finanšu iestādēm pieaugums		14 428	14 603	159
Pārējo saistību samazinājums		(153)	(170)	(7)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) saimnieciskās darbības rezultātā		2 672	3 358	(298)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ				
Pamatlīdzekļu iegāde		(109)	(109)	(38)
Neto samaksātā nauda par meitas sabiedrības iegādi	39	(574)	(1 317)	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu vērtības pieaugums		(1 199)	(1 199)	-
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(1 882)	(2 625)	(38)

**NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS
REZULTĀTĀ**

Pamatkapitāla palielināšana		7 387	7 387	1 405
Subordinēto aizņēmumu pieaugums		1 409	1 409	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		8 796	8 796	1 405
Neto naudas plūsma pārskata periodā		7 749	7 685	(609)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma		1 765	1 765	2 374
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	18	9 514	9 450	1 765

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 72. lapai izdošanai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:

Andrey Vdovin

Padomes priekšsēdētājs

Roberts Iļejsons

Valdes priekšsēdētājs

Koncerna Konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

KONSOLIDĒTAIS KONCERNA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

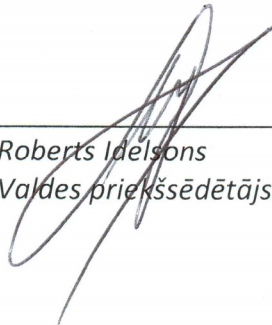
'000 LVL	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Pašu kapitāls kopā
Atlikums 2013. gada 1. janvārī	12 235	20	-	219	(8 797)	3 677
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(2 043)	(2 043)
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	13	-	-	13
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Pamatkapitāla palielināšana	7 387	-	-	-	-	7 387
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	19 622	20	13	219	(10 840)	9 034

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 72. lapai izdošanai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Koncerna Konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

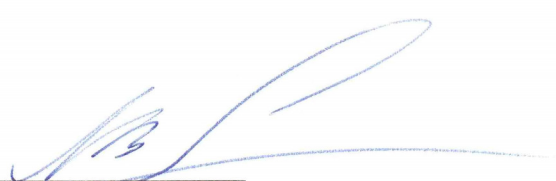
Par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

'000 LVL	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Uzkrātie zaudējumi	Pašu kapitāls kopā
Atlikums 2012. gada 1. janvārī	10 830	20	-	219	(6 902)	4 167
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(1 895)	(1 895)
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Pamatkapitāla palielināšana	1 405	-	-	-	-	1 405
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	12 235	20	-	219	(8 797)	3 677
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(2 045)	(2 045)
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	13	-	-	13
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Pamatkapitāla palielināšana	7 387	-	-	-	-	7 387
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	19 622	20	13	219	(10 842)	9 032

Pielikums no 16. līdz 72. lapai ir neatņemama šo konsolidēto finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Valdes locekļi apstiprināja konsolidētos finanšu pārskatus no 9. līdz 72. lapai izdošanai 2014. gada 19. februārī.

Vadības vārdā:


Andrey Vdovin
Padomes priekšsēdētājs


Roberts Idelsons
Valdes priekšsēdētājs

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

1 Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati iekļauj Bank M2M Europe AS („Banka”) un tās meitas sabiedrības M2M Asset Management IPAS (kopā saukti „Koncerns”) finanšu pārskatus. Banka dibināta 1992.gadā kā Latvijas Biznesa banka AS. 2013.gada 21.maijā par Bank M2M Europe AS īpašnieku kļuva Andrejs Vdovins, bankieris un VMHY grupas līdzīpašnieks. Vdovina kungs ir Bank M2M Europe AS vienīgais akcionārs, viņš ir arī Bankas Padomes priekšsēdētājs.

Bank M2M Europe AS ir privāta banka, kas piedāvā turīgām privātpersonām un tām piederošiem uzņēmumiem kvalitatīvus finanšu risinājumus visaugstākajā profesionalitātes un uzticamības līmenī. Galvenie produkti, kas tiek piedāvāti klientiem ir: privātpersonu un juridisko personu ikdienas bankas darījumu apkalpošana, kapitāla pārvaldīšana to skaitā portfeļu pārvaldīšana un investīciju konsultācijas, Premium līmeņa maksājumu kartes, depozīti, fiduciāro darījumu un darījuma kontu apkalpošana, lombarda kredīti. Bank M2M Europe AS klienti pārsvarā ir Krievijas un citu bijušās Padomju Savienības valstu rezidenti. Banka tiecas kļūt par visērtāko un uzticamāko privāto banku pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

Koncerna un Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, LV1010, Latvija. Lielākā daļa Koncerna aktīvu un saistību atrodas Latvijā, Eiropā un NVS valstīs.

2013. gada 31.decembrī Koncernā bija 51 darbinieks. Bankas nodarbināto skaits pārskata gadā bija 43 (2012. gadā: 43).

Bankas meitas sabiedrība ir:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2013	2012
„M2M Asset Management” IPAS	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	-

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Valde apstiprināja šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus 2014. gada 19. februārī. Akcionāram ir tiesības veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

Novērtēšanas pamats

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos latu ('000 LVL), ja vien nav noteikts citādi. Bankas meitas sabiedrības funkcionālā valūta ir LVL.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

Līdzekļu pārvaldība

Koncerns piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm. Aktīvi pārvaldīšanā netiek iekļauti ne konsolidētajos, ne Bankas finanšu pārskatos.

Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Banka iegādājās M2M Asset Management IPAS ("Meitas sabiedrība"), izmaiņas akcionāru sastāvā tika reģistrētas 2013.gada 11.novembrī. Bank M2M Europe AS ir šī uzņēmuma vienīgais akcionārs, nodrošinot Meitas sabiedrības pilnīgu integrāciju. Detalizēta informācija par Meitas sabiedrību ir atklāta finanšu pārskatu 24. piezīmē.

Bankas un Meitas sabiedrības finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatā, apvienojot aktīvus, saistības, peļņu un zaudējumus. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna un sabiedrības savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem tiek izslēgti.

Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies. Nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas radusies iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārzemju valūtās tiek konvertēti Koncerna sabiedrību funkcionālajā valūtā valūtas kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instrumenti, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā vai naudas plūsmas risku, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerna sabiedrības izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pēc sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pieejami pārdošanai.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami vai ir klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Finanšu instrumenti, turpinājums

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Šajos finanšu pārskatos minētie kredīti iekļauj aizdevumus un kredītkaršu kontu atlikumus, un tos uzskaita amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Tādas izmaksas kā maksājumi par juridiskajiem pakalpojumiem vai pārdošanas komisijas darbiniekiem, kas strādā kā aģenti, vai citas izmaksas, kas tiek gūtas aizdevuma izsniegšanas laikā, tiek uzskaitītas kā daļa no darījuma izmaksām.

(ii) Atzīšana

Finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam. Finanšu aktīvu iegādes regulāru darījumu ietvaros uzskaita norēķinu dienā.

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvs vai saistības nav klasificētas kā *Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- līdz termiņa beigām turētus finanšu instrumentus un kredītus un debitoru parādus, kas tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;
- ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav pieejamas aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas, kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta un kuri tiek novērtēti iegādes izmaksās.

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādas finanšu saistības, kuras rodas brīdī, kad ar patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošanu netiek izpildīti šī aktīva atzīšanas pārtraukšanas kritēriji. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Nosakot patieso vērtību valūtas mijmaiņas darījumiem un biržā netirgotiem nākotnes līgumiem Koncerns izmanto tirgus cenas darījumiem ar līdzīgu termiņu un valūtu. Pārvērtējot obligācijas ar ierobežotu tirgu Koncerns izmanto vispārzināmu brokeru noteiktās cenas.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Finanšu instrumenti, turpinājums

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neapliecina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību portfeli, kas pakļauti tirgus riskam un kredīriskam, ko pārvalda Koncerns, balstoties uz neto pakļautību vai nu tirgus vai kredīriskam, tiek novērtēti, ņemot vērā cenu, kas tiktu maksāta, lai pārdotu neto garo pozīciju (vai maksāta, lai nodotu neto īso pozīciju) atsevišķiem riskiem. Šīs portfeļa līmeņa korekcijas tiek attiecinātas uz atsevišķiem aktīviem un saistībām, balstoties uz relatīvām riska korekcijām attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu portfeli.

Koncerns atzīst izmaiņu patiesās vērtības hierarhijas līmenī instrumentiem tā pārskata perioda beigās, kurā notikušas izmaiņas. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 37. piezīmē.

(v) Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības maiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā finanšu aktīvs un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no parāda finanšu instrumentiem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot amortizēšanas procesu, brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies.

(vi) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Koncerns pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu brīdī, kad noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Finanšu instrumenti, turpinājums

(vii) Atpirkšanas un atpakaļpārdošanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un no tiem izrietošās saistības uzrādot kā saistības par atpirkšanas (repo) darījumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļpārdošanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpakaļpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļpārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

(viii) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas līgumus un nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegultajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā atspoguļojot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iekļauti patiesajā vērtībā novērtētajos aktīvos vai saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Koncerns veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, riska ierobežošanas uzskaitē piemērota netiek.

(ix) Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Pamatlīdzekļi

Koncernam piederoši aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tām nolietojums tiek aprēķināts kā atsevišķiem pamatlīdzekļiem.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Nomātie aktīvi

Noma, kuras ietvaros Koncerns uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu nomas rezultātā iegūtās iekārtas ir uzrādītas summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, atņemot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus vērtības samazināšanās rezultātā.

Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Nomātie aktīvi	Nomas perioda laikā
Iekārtas	3 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai.

Turpmāki izdevumi par nemateriālajiem ieguldījumiem tiek kapitalizēti tikai tad, ja tie palielina nākotnes ekonomiskos labumus, kas ietverti aktīvā, uz kuru tie attiecas.

Izmaksas, kas saistītas ar programmatūras attīstību vai uzturēšanu, tiek atzītas kā izmaksas brīdī, kad tās radušās.

Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Nemateriālie aktīvi	5 gadi
---------------------	--------

Finanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Visiem līdz termiņa beigām un pārdošanai pieejamiem ieguldījumu vērtspapīriem tiek specifiski novērtēta vērtības samazināšanās.

Koncerns novērtē pierādījumus kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumam attiecībā uz atsevišķiem aktīviem. Visiem individuāli nozīmīgiem kredītiem un debitoru parādiem vērtības samazinājums tiek novērtēts atsevišķi. Vadība uzskata, ka kolektīvs kredītu un debitoru parādu vērtējums nav nepieciešams, ņemot vērā aktivitātes līmeni un aktīvu izvietojumu.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atguvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu, zemi un ēkas, kas uzrādītas pamatlīdzekļu sastāvā, un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu uzskaites vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniegtu to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītas saistības un izsniedz garantijas un akreditīvus.

Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem un citiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauj tikai kupona procentu ieņēmumus.

Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Koncerns un Banka ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos konsolidētajos un Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Koncerns ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunos standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2013. gada 1. janvāris.

(i) Patiesās vērtības novērtēšana

13. SFPS ievieš vienotu struktūru patiesās vērtības novērtēšanai un informācijas uzrādīšanai par patiesās vērtības novērtēšanu gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Standartā ir ietverta vienota patiesās vērtības definīcija, kas nosaka, ka patiesā vērtībā ir cena, par kuru varētu pārdot aktīvu vai nodot saistības parasta darījuma ietvaros, kas notiktu starp tirgus dalībniekiem vērtēšanas datumā. Ar šo standartu tiek aizvietotas un papildinātas citos SFPS, ieskaitot 7. SFPS, ietvertās prasības attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par patiesās vērtības novērtēšanu. Tādejādi Koncerns un Banka ir uzrādījuši papildu informāciju (skatīt 37. piezīmi (Finanšu instrumentu patiesā vērtība)).

Saskaņā ar 13. SFPS pārejas noteikumiem Koncerns ir piemērojis jaunās patiesās vērtības novērtēšanas vadlīnijas prospektīvi un jaunajai uzrādītajai informācijai nav sniedzis salīdzinošo informāciju. Neskatoties uz iepriekš minēto, šo izmaiņu ietekme uz Koncerna aktīvu un saistību novērtējumu nav būtiska.

(ii) Pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana

Koncerns ir veicis izmaiņas pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšanā saskaņā ar papildinājumiem 1. SGS, lai uzrādītu posteņus, kuri nākotnē tiks pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķi no tiem posteņiem, kuri nekad netiks pārcelti. Atbilstoši uzrādīta arī salīdzinošā informācija.

(iii) Citi standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2013. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos konsolidētos finanšu pārskatus.

Papildinājumi 7. SFPS – Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Papildinājumi 19. SGS (2011.) – Darbinieku pabalsti

Papildinājumi 12. SGS – Atliktais nodoklis: Aktīvu atgūšana.

Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2013. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu un Banku. Koncerns un Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

10. SFPS Konsolidētie finanšu pārskati, 11. SFPS Kopīgās struktūras, 12. SFPS Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana (2011.).

10. SFPS ievieš vienotas kontroles modeli, lai noteiktu, vai ieguldījumi jākonsolidē. Tādejādi Koncernam varētu būt nepieciešams mainīt pieņemtos lēmumus par ieguldījumu konsolidāciju, kas var radīt izmaiņas šo ieguldījumu pašreizējā uzskaitē. Koncerns neparedz, ka jaunais standarts ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo, novērtējot kontroli pār pašreizējiem ieguldījumiem saskaņā ar jaunā standarta prasībām, nav paredzams, ka mainīsies iepriekš izdarītie secinājumi par Koncerna kontroli pār tā ieguldījumiem.

Saskaņā ar 11. SFPS par galveno faktoru kopīgās struktūras veida un attiecīgi ar tās uzskaites metodes noteikšanā vairs neuzskata kopīgās struktūras uzbūvi, kas tomēr joprojām ir svarīgs apsvērums.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

- Koncerna līdzdalība kopīgā darbībā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, tiek uzskaitīta, balstoties uz Koncerna daļu šajos aktīvos un saistībās.
- Koncerna līdzdalība kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiek uzskaitīta saskaņā ar pašu kapitāla metodi.

Koncerns neparedz, ka 11. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncerns nav kopīgu struktūru dalībnieks.

12. SFPS ir vienā standartā apvienotas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz meitas sabiedrībām, asociētajām sabiedrībām un kopīgām struktūrām, kā arī nekonsolidētām strukturētām sabiedrībām. Paredzams, ka, pirmo reizi piemērojot šo standartu, tas radīs būtisku ietekmi uz finanšu pārskatos atklātās informācijas apjomu. Tomēr līdz standartu piemērošanas datumam Koncerns negatavo analīzi par to, kā tie ietekmēs finanšu pārskatus.

Šie standarti piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

27. SGS (2011.) Atsevišķie finanšu pārskati (piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

27. SGS (2011.) saglabā jau esošās 27. SGS (2008.) grāmatvedības un informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ietverot dažas nelielas izmaiņas. Tāpat esošās 28. SGS (2008.) un 31. SGS prasības attiecībā uz atsevišķajiem finanšu pārskatiem ir ietvertas 27. SGS (2011.). Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”. Koncerns un Banka neparedz, ka šie 27. SGS (2011.) papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

28. SGS (2011.) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma)

28. SGS (2008.) ir veiktas atsevišķas izmaiņas, kas saistītas ar pārdošanai turētām asociētajām sabiedrībām un kopuzņēmumiem un izmaiņām līdzdalībā asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos. Koncerns un Banka neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo tai nav būtisku ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

Papildinājumi 32. SGS „Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma).

Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējas juridiski realizējamās tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamās gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Koncerns un Banka neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgusi visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.

Papildinājumi 10. un 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz ieguldījumu sabiedrībām (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos paredzēts izņēmums no 10. SFPS iekļautajām konsolidācijas prasībām, saskaņā ar kuru ieguldījumu sabiedrībām, kas atbilst noteiktiem kritērijiem, jāvērtē to ieguldījumi kontrolētās sabiedrībās, kā arī asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nevis veicot to konsolidāciju. Šis atbrīvojums no konsolidācijas ir obligāts (t.i., nav paredzēts

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

izvēles iespējas), bet vienīgais izņēmums ir tāds, ka meitas sabiedrības, kuras tiek uzskatītas par ieguldījumu sabiedrības ieguldījumu darbības paplašinājumu, joprojām ir jākonsolidē. Sabiedrību uzskata par ieguldījumu sabiedrību, ja tā atbilst visiem galvenajiem ieguldījumu sabiedrības definīcijas elementiem. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo ne Banka, ne tās meitas sabiedrība nav uzskatāma par ieguldījumu sabiedrību.

Papildinājumi 36. SGS par informācijas sniegšanu attiecībā uz nefinanšu aktīvu atgūstamo summu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos precizēts, ka atgūstamo summu jāuzrāda tikai atsevišķiem aktīviem (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošajām vienībām, par kurām pārskata perioda laikā ir atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Papildinājumos pieprasīts uzrādīt papildu informāciju par patiesās vērtības hierarhiju gadījumos, kad pārskata perioda laikā atzīts vai atcelts atsevišķu aktīvu (ieskaitot nemateriālo vērtību) vai naudu ienesošo vienību vērtības samazinājums un to atgūstamā summa ir balstīta uz to patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas. Šie papildinājumi neietekmē finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav būtisku nefinanšu aktīvu, kuriem pārskata perioda laikā būtu atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Papildinājumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un riska ierobežošanas uzskaites turpināšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī un pēc šī datuma)

Papildinājumos noteikts, ka riska ierobežošanas uzskaiti drīkst turpināt situācijā, kad atvasinātais finanšu instruments, kas izmantots par riska ierobežošanas instrumentu, tiek pārjaunots, veicot likumdošanas aktos paredzēto mijieskaitu ar centrālo darījuma pusi, ja tiek izpildīti noteikti kritēriji. Koncerns un Banka neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs to finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka neveic risku ierobežošanas uzskaiti.

4 Riska vadība

Koncerns ir pakļauts šādiem ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem:

- tirgus risks
- procentu likmju risks
- valūtas risks
- cenas risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- citi riski: Neparastu un aizdomīgu finansu darījumu (NILLTF) risks, atbilstības un reputācijas risks, stratēģijas risks

Šajā piezīmē uzrādīta informācija par Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

Riska vadības politikas un procedūras

Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Bankas Valdes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Bankas Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan nefinanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par nefinansiāliem riskiem un atbilstības risku.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja. Lai nodrošinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu, Koncerns ir izveidojis kredītu komiteju hierarhiju atkarībā no riska veida un apjoma.

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklaidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Koncerna ienākumus vai tā portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Bankas valdes priekšsēdētāja vadītā Limitu komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Limitu komiteja, pamatojoties uz Finanšu riska vadības nodaļas ieteikumiem.

Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus finanšu instrumentu, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas, un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauga, pārskata un apstiprina Limitu komiteja. Papildu ierobežojumi ir ieviesti finanšu instrumentu portfelim, piemēram, koncentrācijas ierobežojumi, vidēji svērto aktīvu termiņu ierobežojumi (duration limits).

Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Koncerna veiktie stresa testi iekļauj: riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

Procentu likmju riska vadība, pārbaugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, tiek papildināta ar Koncerna neto procentu starpības jutības pārraudzību vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju scenārijiem. Tiek vērtēta arī jutība Bankas aktīvu un pasīvu neto pašreizējai vērtībai.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Koncerna ieņēmumus vai tās finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Koncerns ir pakļauts tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz tā finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas.

100 procentu punktu izmaiņas palielinātu (samazinātu) peļņu vai zaudējumu par turpmāk uzrādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīzē apskatīti tirdzniecībai paredzēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu (neiekļaujot ieguldījumus fiksēta ienākuma fondos). Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumi

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

tirdzniecībai paredzētu fiksētu ienākumu vērtspapīros. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

	2013. gada 31. decembrī		2012. gada 31. decembrī	
	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	(7)	(186)	-	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	7	191	-	-

Valūtas risks

Koncernam ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 4. piezīmē (valūtu analīze).

Izmaiņas valūtas maiņas likmēs, kā tas norādīts turpmāk, 31. decembrī būtu palielinājušas (samazinājušas) pašu kapitālu un peļņu vai zaudējumu par summām, kas norādītas turpmāk. Šajā analīzē pieņemts, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Ienākumu nodokļu ietekme šajā analīzē netiek atspoguļota:

	2013. gada 31. decembrī		2012. gada 31. decembrī	
‘000 LVL	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	6	4	8	8
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(6)	(4)	(8)	(8)
10% RUB vērtības pieaugums pret LVL	11	11	1	1
10% RUB vērtības samazinājums pret LVL	(11)	(11)	(1)	(1)

Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Koncerna pārskata gada neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2013. un 2012. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās ir šāds:

	2013. gada 31. decembrī		2012. gada 31. decembrī	
‘000 LVL	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Pārējie visaptverošie ienākumi

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

5% pieaugums vērtspapīru cenās	6	351	-	-
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(6)	(351)	-	-

Analīzes rezultāti Koncernam un Bankai neatšķiras, jo Meitas sabiedrībai nav ieguldījumi vērtspapīros.

Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu. Koncerns ir izstrādājis kredītriska vadības politikas un procedūras (gan bilances, gan ārpusbilances riskiem), ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Valde.

Koncerna kredītu politika nosaka:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un mazumtirgotāju) kredīta novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģija;
- Nodrošinājuma novērtēšanas metodoloģija;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumi;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Kreditēšanas daļai. Kreditēšanas daļas analītiķu pārskati ir balstīti uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatu pārbauda Riska pārvaldības daļas un tā sniedz savu viedokli, paralēli pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Kredītu komiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Kreditēšanas daļas un Riska pārvaldības daļas iesniegto informāciju. Atsevišķus darījumus atkarībā no specifiskiem riskiem pirms Kredītu komitejas gala apstiprinājuma pārbauda arī Bankas Juridiskā, Grāmatvedības daļa.

Koncerns pastāvīgi pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē tās klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Koncerns ieguvis citādi. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Koncerna speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus.

Koncerna maksimālais kredītrisks saistībā ar pārskata par finanšu stāvokli posteņiem tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskaites iespējamā ietekme kredītriska mazināšanai 2013. gada 31. decembrī bija 954 tūkstoši LVL.

Koncerna uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sekteros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 21. piezīmē „Kredīti”.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Koncernam radīsies grūtības izpildīt finanšu saistības, kuru nokārtošanai ir nepieciešama skaidras naudas vai citu finanšu aktīva nodošana. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Koncerns saglabā likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Koncerna likviditātes politiku pārskata un apstiprina Valde un Padome.

Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeliem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmumu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augsti likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams tos viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

Finanšu departaments saņem informāciju no biznesa vienībām attiecībā uz to finanšu aktīvu un saistību likviditātes struktūru un paredzamo naudas plūsmu informāciju, kas radīsies no paredzamās nākotnes uzņēmējdarbības. Finanšu departaments paredz uzturēt atbilstošu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeli, ko veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, aizdevumi bankām un citi starpbanku resursi, lai nodrošinātu, ka Koncernā kopumā tiek uzturēta pietiekama likviditāte.

Finanšu departaments pārbauda ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastos, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Koncerna likviditātes pozīciju, katru nedēļu tiek sniegti Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Koncerna likviditātes vadību pieņem Aktīvu un saistību vadības komiteja un tos ievieš Finanšu departaments.

Koncerns katru dienu aprēķina obligātos likviditātes rādītājus saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Koncerns atbilda šiem rādītājiem divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2012. un 2013. gada 31. decembrī.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analizē ir iekļautas gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

Koncerna finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2013. gada 31. decembrī:

'000 LVL	Uz				Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem			
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi	7 418	971	2 130	3 031	1 187	14 737	14 534
Subordinētie aizņēmumi	-	-	24	24	1 778	1 826	1 409
Atvasinātās saistības							

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

- Ienākošās	(101)	(417)	(126)	(186)	(668)	(1 498)	(1 489)
- Izejošās	104	418	126	187	670	1 505	1 503
Kopā	7 421	972	2 154	3 056	2 967	16 570	15 957

2013. gada 31. decembrī Koncernam nav ar kredītiem saistītās saistības.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2013. gada 31. decembrī:

'000 LVL	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi	7 593	971	2 130	3 031	1 187	14 912	14 709
Subordinētie aizņēmumi	-	-	24	24	1 778	1 826	1 409
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(101)	(417)	(126)	(186)	(668)	(1 498)	(1 489)
- Izejošās	104	418	126	187	670	1 505	1 503
Kopā	7 596	972	2 154	3 056	2 967	16 745	16 132

2013. gada 31. decembrī Bankai nav ar kredītiem saistītās saistības.

Bankas finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2012. gada 31. decembrī:

'000 LVL	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Vairāk nekā 1 gads	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Noguldījumi	106	-	-	-	-	106	106
Kopā	106	-	-	-	-	106	106

2012. gada 31. decembrī Bankai nebija ar kredītiem saistītās saistības.

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

Likviditātes nodrošināšanai Koncerns tur dažādus finanšu aktīvus. Finanšu aktīvu un pasīvu paredzamo dzēšanas termiņu analīze 2013. gada 31. decembrī:

Koncerns
'000 LVL

	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	1 788	-	-	-	-	-	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	6	-	-	-	-	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	7 843	285	212	766	-	-	9 106
Kredīti	-	957	-	5	2 089	192	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	729	-	-	-	6 279	-	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	155	265	-	104	675	-	1 199
Pārējie finanšu aktīvi	299	-	-	-	-	-	299
Finanšu aktīvi kopā	10 918	1 513	212	875	9 043	192	22 753
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	6	1	3	7	-	20
Noguldījumi	7 417	975	2 113	2 946	1 083	-	14 534
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6	-	1 403	-	1 409
Finanšu saistības kopā	7 420	981	2 120	2 949	2 493	-	15 963
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	9 034	9 034
Kopā saistības un rezerves	7 420	981	2 120	2 949	2 493	9 034	24 997
Neto likviditātes pozīcija uz 2013.gada 31. decembri	3 498	532	(1 908)	(2 074)	6 550	(8 842)	-
Neto likviditātes pozīcija uz 2012.gada 31. decembri	1 638	10	21	(11)	85	(1 743)	-

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

 Banka
'000 LVL

	1 mēnesis	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	Ilgāk par 1 gadu	Bez termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	1 788	-	-	-	-	-	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	6	-	-	-	-	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	7 661	106	-	766	-	-	8 533
Kredīti	-	957	-	5	2 089	192	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	729	-	-	-	6 279	-	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	155	265	-	104	675	-	1 199
Līdzdalība saistīto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	1 317	1 317
Pārējie finanšu aktīvi	299	-	-	-	-	-	299
Finanšu aktīvi kopā	10 736	1 334	-	875	9 043	1 509	23 497
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	6	1	3	7	-	20
Noguldījumi	7 592	975	2 113	2 946	1 083	-	14 709
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6	-	1 403	-	1 409
Finanšu saistības kopā	7 595	981	2 120	2 949	2 493	-	16 138
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	9 032	9 032
Kopā kapitāls un rezerves	7 595	981	2 120	2 949	2 493	9 032	25 170
Neto likviditātes pozīcija uz 2013.gada 31. decembri	3 141	353	(2 120)	(2 074)	6 550	(7 523)	
Neto likviditātes pozīcija uz 2012.gada 31. decembri	1 638	10	21	(11)	85	(1 743)	

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
Procentu likmes analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna procentu likmju pozīcija 2013. gada 31. decembrī.

'000 LVL	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	597	-	-	-	-	-	1 191	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	110	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	118	285	212	766	-	-	7 725	9 106
Kredīti	-	957	-	5	2 089	-	192	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	218	-	-	6 024	37	729	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	155	265	-	104	675	-	-	1 199
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	299	299
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	101	417	126	186	668	-	-	1 498
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	971	2 142	338	1 061	9 456	37	10 246	24 251
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	20	20
Noguldījumi	75	975	2 113	2 946	1 081	2	7 342	14 534
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6	-	-	1 403	-	1 409
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	104	418	126	187	670	-	-	1 505
Finanšu saistības kopā	179	1 393	2 245	3 133	1 751	1 405	7 362	17 468
Neto pozīcija 2013. gada 31. Decembrī	792	749	(1 907)	(2 072)	7 705	(1 368)	2 884	6 783
Neto pozīcija 2012. gada 31. Decembrī	1 552	1 552	1 552	1 552	1 552	1 552	-	9 312

Iepriekšējās tabulās uzrādītās summas ir finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Tabulā ir uzrādīta Bankas procentu likmju pozīcija 2013. gada 31. decembrī.

'000 LVL	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 līdz 6 mēneši	6 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenesoši finanšu aktīvi	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	597	-	-	-	-	-	1 191	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	110	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	-	106	-	766	-	-	7 661	8 533
Kredīti	13	954	-	5	2 079	-	192	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	218	-	-	6 024	37	729	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	155	265	-	104	675	-	-	1 199
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	-	-	1 317	1 317
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	299	299
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām,	101	417	126	186	668	-	-	1 498
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas	866	1 960	126	1 061	9 446	37	11 499	24 995
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	20	20
Noguldījumi	75	975	2 113	2 946	1 081	2	7 517	14 709
Subordinētie aizņēmumi	-	-	6	-	-	1 403	-	1 409
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	104	418	126	187	670	-	-	1 505
Finanšu saistības kopā	179	1 393	2 245	3 133	1 751	1 405	7 537	17 643
Neto pozīcija 2013. gada 31. decembrī	687	567	(2 119)	(2 072)	7 695	(1 368)	3 962	7 352
Neto pozīcija 2012. gada 31. decembrī	1 552	1 552	1 552	1 552	1 552	1 552	-	9 312

Iepriekšējās tabulās uzrādītās summas ir finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Koncerna aktīvu un saistību valūtas struktūra 2013. gada 31. decembrī:

	LVL	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	652	1 014	63	59	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	110	-	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	4 365	1 542	3 169	30	9 106
Kredīti	-	2 094	1 149	-	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	3 414	3 594	-	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	675	369	155	1 199
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	299	-	299
Finanšu aktīvi kopā	5 017	8 739	8 753	244	22 753
Ārpusbalance (SWAP)	-	211	1 287	-	1 498
Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	20	-	20
Noguldījumi	45	5 170	9 246	73	14 534
Subordinētie aizņēmumi	-	1 058	351	-	1 409
Finanšu saistības kopā	45	6 228	9 617	73	15 963
Kopā kapitāls un rezerves	9 034	-	-	-	9 034
Kopā saistības un rezerves	9 079	6 228	9 617	73	24 997
Ārpusbalance (SWAP)	-	1 298	207	-	1 505
Neto valūtas bilances pozīcija 2013. gada 31. Decembrī	(4 062)	2 511	(864)	171	(2 244)
Neto valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(4 062)	1 424	216	171	(2 251)

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību valūtas struktūra 2013. gada 31. decembrī:

'000 LVL

	LVL	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	652	1 014	63	59	1 788
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	110	-	110
Aizdevumi finanšu iestādēm	4 363	1 016	3 127	27	8 533
Kredīti	-	2 094	1 149	-	3 243
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	3 414	3 594	-	7 008
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	-	675	369	155	1 199
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	1 317	-	-	-	1 317
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	299	-	299
Finanšu aktīvi kopā	6 332	8 213	8 711	241	23 497
Ārpusbalance (SWAP)	-	211	1 287	-	1 498
Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	20	-	20
Noguldījumi	45	5 345	9 246	73	14 709
Subordinētie aizņēmumi	-	1 058	351	-	1 409
Finanšu saistības kopā	45	6 403	9 617	73	16 138
Kopā kapitāls un rezerves	9 032	-	-	-	9 032
Kopā saistības un rezerves	9 077	6 403	9 617	73	25 170
Ārpusbalance (SWAP)	-	1 298	207	-	1 505
Neto valūtas bilances pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(2 745)	1 810	(906)	168	(1 673)
Neto valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī	(2 745)	723	174	168	(1 680)
Neto valūtas bilances pozīcija 2012. gada 31. decembrī	(172)	160	(4)	16	-
Neto valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī	76	65	118	-	259

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks ciest zaudējumus Bankai saistošo ārējo un iekšējo tiesību aktu prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas darbinieku un sistēmas darbības, iekšējo procesu nepilnību, kā arī trešo personu darbības vai citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ietverot juridisko risku, bet neietverot stratēģisko un reputācijas risku. Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis ir uzturēt iespējami zemu ekonomiski pamatotu Operacionālā riska līmeni, veicinot Bankas darbības stabilitāti un komerciālo peļņu ilgtermiņā.

Operacionālā riska pārvaldīšana pilnībā pārņem visu Bankas organizatorisko struktūru un tiek realizēta katrā Bankas struktūrvienībā, līdz ar to riska pārvaldīšanas pamatā ir ikviena Bankas darbinieka pilnīga un visaptveroša izpratne par viņa veicamajiem procesiem un tajos sastopamajiem riskiem (high risk awareness), kā arī attīstīta riska apzināšanās kultūra (sound risk culture). Bankas neuzņemas/neakceptē operacionālos riskus, kuri pārsniedz riska apetīti vai kuru ietekme nav aprēķināma naudas izteiksmē un kuri vienlaikus ir nepārvaldāmi - nav iespējams tos novērst vai nodrošināties pret to sekām neatkarīgi no ekonomiskā ieguvuma, kāds varētu izrietēt no šādu operacionālo risku uzņemšanās. Operacionālā riska

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

mazināšanai Banka izmanto ekspertu metodi un pašnovērtēšanu; riska novērtēšanu pirms jaunu produktu/procesu ieviešanas; operacionālā riska kvantitatīvo rādītāju ieviešanu; riska notikumu datu bāzes izmantošanu; stresa testēšanu un scenāriju analīzi.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILLTF) risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā. Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir vērsta uz ārējo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu, kā arī labāko starptautisko praksi, lai pēc iespējas novērstu Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu NILLTF, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācību. Bankā tiek veikta katra klienta identifikācija un izpēte atbilstoši tā riska līmenim. Atkarībā no NILLTF riska pakāpes Banka noskaidro klienta personiskās vai saimnieciskās darbības būtību, Bankas kontos apgrozīto finanšu līdzekļu izcelsmi un darījumu būtību. Bankā ir izveidotas īpašas klientu pārraudzības struktūrvienības, kuras nodrošina Bankas klientu izpēti pirms darījuma attiecību nodibināšanas un darījumu pārraudzību darījumu attiecību laikā, kā arī veic normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu precīzu un savlaicīgu izpildi attiecībā ar Latvijas Republikas kompetentajām institūcijām. Bankai ir neliels klientu skaits un ir labas zināšanas par katru klientu, tas ļauj samazināt NILLTF risku.

Atbilstības un reputācijas risks.

Atbilstības un reputācijas risks ir risks, ka Bankai, neievērojot vai pārkāpjot atbilstības tiesību aktus, var rasties zaudējumi vai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties reputācija. Bankā ir izstrādāta un tiek īstenota „Darbības atbilstības politika” ar mērķi, ievērojot atbilstības tiesību aktu prasības, uzlabot Bankas iespējas un konkurences pozīciju tirgū; nostiprināt uzticību Bankai; sargāt Bankas reputāciju, pazemināt kapitāla izmaksas; mazināt tiesvedības un soda sankciju piemērošanas risku. Atbilstības riska pārvaldīšanai Banka:

- Izveidota Atbilstības komiteja, kas ieņem centrālo lomu atbilstības riska pārvaldībā. Bankas Atbilstības komitejā tiek novērtēti identificētie atbilstības riski, pieņemti lēmumi par adekvātu un nepieciešamo pasākumu piemērošanu risku pārvaldīšanai, uzraudzīta atbilstības riska pārvaldības sistēmas efektivitāte.
- Seko līdzi izmaiņām atbilstības tiesību aktos un savlaicīgi ievieš attiecīgas izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos;
- Aktīvi līdzdarbojas Latvijas Komercbanku asociācijas komitejās un FKTK rīkotajās diskusijās / semināros jautājumos, kas skar atbilstības funkcijas kompetences;
- Novērtē Bankas iekšējos normatīvos dokumentus un to praktiskās piemērošanas trūkumus;
- Analizē un salīdzina darbības rādītāju datus, lai proaktīvi nodrošinātu tas atbilstību noteiktām prasībām;
- Analizē Bankas klientu sūdzības.

Stratēģijas risks.

Stratēģijas risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām, vai nepārdomāta/nepamatota Bankas ilgtermiņa darbības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas ienākumus/izdevumus (un pašu kapitāla apmēru). Bankai ir izstrādāta darbības attīstības stratēģija, kuras izpilde tiek regulāri kontrolēta un pēc nepieciešamības aktualizēta. Bankas darbība tiek plānota pēc dažādiem scenārijiem, tai skaitā pēc negatīviem scenārijiem, kas atspoguļo iespējamo ietekmi uz Bankas rādītājiem nelabvēlīgo ārējo apstākļu situācijā.

Darbības attīstības plānošanas ietvaros Banka veic ārējās vides, Bankas konkurētspējas, tās pozīciju finanšu tirgū, Bankas iekšējās biznesa vides analīzi, t. sk., veic ekonomiskās makrovides analīzi, ar mērķi noteikt

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

iespēju, ka kāds notikums biznesa vidē, kurā Banka veic savu darbību un/vai plāno veikt darbību nākotnē, negatīvi ietekmēs Bankas spēju sasniegt stratēģiskos mērķus (īstenot stratēģiju) un/vai apdraudēs Bankas turpmāko darbību. Pamatojoties uz izvēlētajiem darbības attīstības rādītājiem un veikto biznesa vides analīžu rezultātiem tiek izvērtēta un prognozēta Bankas aktīvu un pasīvu struktūra.

5 Kapitāla vadība

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Banka un Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2013. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 20%. Banka atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla rādītājam gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī.

Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs 2013. gada 31. decembrī bija 50.40%.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2013. gada 31. decembrī bija 57.44% (2012. gada 31. decembrī: 56.98%).

Koncerns uzrauga kapitāla pietiekamību saskaņā ar Bāzeles līguma nosacījumiem, kā tas noteikts Kapitāla aprēķināšanas starptautiskajā konverģencē un kapitāla prasībās (atjaunots 1998. gada aprīlī) un grozījumos Bāzeles līgumā, kuru mērķis bija iekļaut tirgus risku (atjaunots 2008. gada novembrī), kas pazīstami kā Basel I, kas pieņemti saskaņā ar FKTK noteikumiem.

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju 2013. gada 31. decembrī:

	2013.gada 31.decembris Koncerns	2013. gada 31. decembris Banka	2012. gada 31. decembris Banka
'000 LVL			
Pirmā līmeņa kapitāls			
Pamatkapitāls	19 622	19 622	12 235
Papildus apmaksātais kapitāls	20	20	20
Rezerves	219	219	219
Nesadalītā peļņa	(10 840)	(10 842)	(8 797)
Pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(917)	(363)	(2)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	8 104	8 656	3 675
Otrā līmeņa kapitāls			
Subordinētais parāds (neamortizētā daļa)	1 403	1 403	-
Kopā otrā līmeņa kapitāls	1 403	1 403	-
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla			
	-	-	-
Kopā kapitāls	9 507	10 059	3 675
Kapitāla prasības			
Kredītriska prasības	1 212	1 273	224
Tirgus riska prasības	168	108	14
Operacionālā riska prasības	20	20	278
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25 procentiem no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	109	-	-
Kopā kapitāla prasības	1 509	1 401	516
Kapitāla pietiekamības rādītājs			
	50.40 %	57.44 %	56.98 %
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	42.96 %	49.43 %	56.98 %

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Uz Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Koncernam tiek uzliktas saistības. Koncerns atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī.

6 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas retrospektīvi.

Šā informācija papildina finanšu riska vadības informāciju (skatīt 4. piezīmi).

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Finanšu aktīvu, kas uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā, vērtības samazināšanās tiek novērtēta, pamatojoties uz 3. piezīmē aprakstīto grāmatvedības uzskaites politiku.

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīti uz Bankas vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēš darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

Ņemot vērā Bankas izsniegto kredītu skaitu, Banka neveido kolektīvi vērtētos uzkrājumus zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

Patiesās vērtības novērtēšana

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām.

Koncerns ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu sniedzēju attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Koncerns pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorīgētas).
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta šādās piezīmē 37.piezīme - Finanšu instrumentu patiesā vērtība.

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**
7 Neto procentu ienākumi

	Koncerns	Banka	Banka
'000 LVL	2013	2013	2012
Procentu ienākumi			
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
Aizdevumi finanšu iestādēm	22	21	4
Kredīti	25	25	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	55	55	-
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	11	11	-
Kopā	113	112	4

Procentu izdevumi, kas atzīti par amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītajām saistībām

Noguldījumi	(31)	(31)	(2)
Subordinētie aizņēmumi	(8)	(8)	(3)
Kopā	(39)	(39)	(5)

8 Komisijas naudas ienākumi

	Koncerns	Banka	Banka
'000 LVL	2013	2013	2012
Samaksa par norēķiniem	26	26	37
Brokeru komisijas naudas	3	3	-
Maksa par trasta, turētāja un citiem finanšu pakalpojumiem	86	50	-
Citi	7	6	1
Kopā	122	85	38

9 Komisijas naudas izdevumi

	Koncerns	Banka	Banka
'000 LVL	2013	2013	2012
FI glabāšanas komisijas	38	37	-
Samaksa par norēķiniem	22	21	13
Kopā	60	58	13

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

10	Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā			
		Koncerns	Banka	Banka
	'000 LVL	2013	2013	2012
	Ieguldījumu fondi	(14)	(14)	-
	Kopā	(14)	(14)	-
11	Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi/(zaudējumi)			
		Koncerns	Banka	Banka
	'000 LVL	2013	2013	2012
	Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	25	25	(4)
	Kopā	25	25	(4)
12	Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem			
		Koncerns	Banka	Banka
	'000 LVL	2013	2013	2012
	Parāda instrumenti	16	16	-
	Kopā	16	16	-
13	Citi ienākumi			
		Koncerns	Banka	Banka
	'000 LVL	2013	2013	2012
	Ienākumi no nomas	1	2	-
	Citi ienākumi	28	27	109
	Kopā	29	29	109

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

14 Vispārēji administrācijas izdevumi

	Koncerns	Banka	Banka
'000 LVL	2013	2013	2012
Darbinieku atalgojums	1 088	1 067	758
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	267	262	180
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	181	176	123
Remonta un uzturēšanas izmaksas	105	105	168
Saziņa un informācijas pakalpojumi	103	103	75
Nomas maksājumi	101	101	83
Profesionālie pakalpojumi	101	101	218
Maksājumu karšu izdevumi	99	99	-
IT pakalpojumu izmaksas	64	62	-
Citi	58	57	173
Komandējumu izdevumi	20	20	6
Izdevumi reklāmai un mārketingam	13	13	6
Izdevumi par apsardzi	7	7	140
Kopā	2 207	2 173	1 930

15 Citi izdevumi

	Koncerns	Banka	Banka
'000 LVL	2013	2013	2012
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	96
Kopā	-	-	96

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

16 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
'000 LVL			
Zaudējumi no vērtības samazināšanās			
Pārējie nefinanšu aktīvi	49	49	-
Kopā zaudējumi no vērtības samazināšanās	49	49	-

Uzkrājumu izmaiņu analīze zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

	Uzkrājumi pārējiem aktīviem
'000 LVL	
Uzkrājumi uz 2012.gada 31.decembri	-
Uzkrājumu izmaiņas	49
Uzkrājumi uz 2013.gada 31.decembri	49

Banka ir izveidojusi uzkrājumus prasībām pret vienu no pakalpojumu sniedzējiem.

17 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākumu nodoklis

	Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
'000 LVL			
Atliktais nodoklis			
Neatzīto pārnesto nodokļu zaudējumu izmantošana	21	21	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	2
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	21	2

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

(b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

	Koncerns 2013	Banka 2013	Banka 2012
'000 LVL			
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(2 064)	(2 066)	(1 897)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis ar nodokļa likmi 15%	(310)	(310)	(285)
Neatskaitāmās izmaksas / (neapliekamie ienākumi)	(21)	(21)	(2)
Izmaiņas neatzītajos atliktā nodokļa aktīvos	310	310	285
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	(21)	(2)

18 Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskatā uzrādītā nauda un naudas ekvivalenti finanšu gada beigās sastāv no šādiem posteņiem:

	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
'000 LVL			
Nauda	214	214	107
Prasības pret centrālajām bankām	1 574	1 574	287
Starpsumma	1 788	1 788	394
Banku noguldījumi uz pieprasījumu	7 726	7 662	1 371
Kopā	9 514	9 450	1 765

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

19 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

000 LVL

	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu			
Ieguldījumu fondi	104	104	-
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Ārvalstu valūtas līgumi	6	6	-
	110	110	-
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti			
Ārvalstu valūtas līgumi	20	20	-
	20	20	-
Neto patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	90	90	-

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2013. gada 31. decembrī ietver finanšu aktīvus 104 tūkstošu LVL (2012. gadā: 0 tūkstoši LVL) vērtībā, kas klasificēti kā tirdzniecībai turēti aktīvi, un neto finanšu instrumentu saistības 14 tūkstošu LVL vērtībā, kurus pēc sākotnējās atzīšanas banka ir klasificējusi kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (2012. gadā: 0 tūkstoši LVL).

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

20 Aizdevumi finanšu iestādēm

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
<i>Vērtība nav samazinājusies un maksājumi nav kavēti</i>			
Nostro konti			
Latvijas komercbankas	6 586	6 522	27
OECD bankas	922	922	41
Ne-OECD bankas	218	218	3
<i>Starptautiskie reitingi²</i>			
No A- un augstāk	922	922	41
No BBB- līdz BBB+	18	18	26
No BB- līdz BB+	98	98	3
Nav reitinga	6 688	6 624	1
<i>Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām³</i>			
No A- un augstāk	7 508	7 444	42
No BBB- līdz BBB+	18	18	26
No BB- līdz BB+	98	98	3
Nav reitinga	102	102	
Nostro konti kopā	7 726	7 662	71

² Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

³ Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem šādām Latvijas komercbankām: "Swedbank" AS, AS "SEB Banka", AS "DNB banka".

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
Aizdevumi un noguldījumi

Latvijas komercbankas	614	105	1 300
Ne-OECD bankas	766	766	-
<i>Starptautiskie reitingi⁴</i>			
No BB- līdz BB+	766	766	-
No B+ līdz zemāk	118	-	400
Nav reitinga	496	105	900
<i>Starptautiskie reitingi finanšu iestāžu mātes sabiedrībām⁵</i>			
No A- un augstāk	496	105	900
No BB- līdz BB+	766	766	-
No B+ līdz zemāk	118	-	400
Nav reitinga	-	-	-
Aizdevumi un noguldījumi, kuru vērtība nav samazinājusies, kopā	1 380	871	1 300
	9 106	8 533	1 371

2013. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija aizdevumi finanšu institūcijām, kuru vērtība būtu samazinājusies.

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī Koncernā un Bankā bija divi banku un finanšu iestāžu noguldījumi un kontu atlikumi, kuri pārsniedza 10% no banku un citu finanšu iestāžu kopējiem noguldījumiem. Šo atlikumu bruto apjoms 2013. un 2012. gada 31. decembrī bija attiecīgi 6 522 tūkstoši LVL un 1 300 tūkstoši LVL.

⁴ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

⁵ Klasifikācija tika veikta pēc mātes banku kredītreitingiem šādām Latvijas komercbankām: "Swedbank" AS, AS "SEB Banka", AS "DNB banka".

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
21 Kredīti

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Kredīti apgrozāmo līdzekļu nodrošināšanai	3 046	3 046	-
Citi	197	197	198
Kredīti kopā	3 243	3 243	198

Tā kā aizdevumi klientiem ir izsniegti tuvu pārskata perioda beigām un 2013. gada 31. decembrī nav identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, Banka nav veikusi vērtības samazināšanās uzkrājumus izsniegtajiem kredītiem.

Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013. gada 31. decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Latvija	5	5	-
OECD valstis	192	192	198
Ne-OECD valstis	3 046	3 046	-
	3 243	3 243	198
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-
	3 243	3 243	198

Būtiska kredītriska koncentrācija

2013. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija 2 aizņēmēji, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem. Šo kredītu bruto apjoms 2013. gada 31. decembrī bija 3 046 tūkstoši LVL (2012. gadā: 198 tūkstoši LVL).

Saskaņā ar regulatora prasībām Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Koncerna kapitāla. 2013. gadā un 2012. gadā Koncerns un Banka bija nodrošinājuši atbilstību šīm prasībām.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī

22 Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

'000 LVL

	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti			
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
Latvija	424	424	-
Eiropas Savienība	829	829	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	1 253	1 253	-
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri			
Latvija	809	809	-
Eiropas Savienība un EEZ	2 517	2 517	-
Krievija	1 540	1 540	-
Citu reģionu	160	160	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	5 026	5 026	-
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	6 279	6 279	-
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri ⁶			
No BBB- līdz BBB+	1 253	1 253	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	1 253	1 253	-
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri			
No A- un augstāk	793	793	-
No BBB- līdz BBB+	1 233	1 233	-
No BB- līdz BB+	1 133	1 133	-
Zemāks par B+	631	631	-
Nav reitinga	1 236	1 236	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	5 026	5 026	-
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	6 279	6 279	-
Nefiksēta ienākuma instrumenti			-
- Ieguldījumu fondi	729	729	-
Nefiksēta ienākuma instrumenti kopā	729	729	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi kopā	7 008	7 008	-

⁶ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingu trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

23 Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi

'000 LVL

	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti			
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri			
Eiropas Savienība un EEZ	675	675	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	675	675	-
- Parādzīmes			
Krievija	524	524	-
Parādzīmes kopā	524	524	-
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	1 199	1 199	-
 Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti			
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri ⁷			
No BB- līdz BB+	675	675	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	675	675	-
- Parādzīmes			
Nav reitinga	524	524	-
Parādzīmes kopā	524	524	-
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti kopā	1 199	1 199	-

Ģeogrāfiskais sadalījums ir balstīts uz emitentu reģistrācijas valstu kredītrisku.

⁷ Sadalījumā izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām: Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

24 Ieguldījums meitas sabiedrībā

'000 LVL	2013. gada 31. decembris	2012. gada 31. decembris
Līdzdalība „M2M Asset Management” IPAS kapitālā	1 317	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-
	1 317	-

	„M2M Asset Management” IPAS
Galvenā uzņēmējdarbība	Finanšu pakalpojumi
Reģistrācijas valsts	Latvija
Dalība	
2012. gada 31. decembrī	-
2013. gada 31. decembrī	100 %

'000 LVL

2013. gada 31. decembrī

Ilgtermiņa aktīvi	12
Īstermiņa aktīvi	770
Ilgtermiņa saistības	-
Īstermiņa saistības	(17)
Neto aktīvi	765
Koncerna neto aktīvu daļa 2013. gada 31. decembrī	100 %

Par 2013. gadu

Ienākumi	217
Izmaksas	(368)
Peļņa vai zaudējumi	(151)
Koncerna peļņas vai zaudējumu daļa par 2013. gadu	1 %

Uzskaites vērtība

2013. gada 31. decembrī	1 317
-------------------------	-------

Gadā, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, Koncerns nesaņēma dividendes no ieguldījumiem meitas sabiedrībā.

Detalizēta informācija par Meitas sabiedrības iegādi ir atklāta 39. piezīmē – Aktīvu iegāde un pārdošana.

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

25 Pamatlīdzekļi

Koncerns '000 LVL	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas			
2013. gada 1. janvārī	918	1 161	2 079
Iegādāts	-	52	52
Iegūts Meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	24	24
Norakstīts	-	(37)	(37)
Pārklasificēts uz nomātā īpašuma uzlabojumiem un nemateriālajiem aktīviem	412	(728)	(316)
2013. gada 31. decembrī	1 330	472	1 802
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	170	175	345
Iegūts Meitas sabiedrības iegādes rezultātā	-	7	7
Aprēķinātais nolietojums	72	97	169
Norakstīts	-	(37)	(37)
2013. gada 31. decembrī	242	242	484
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	1 088	230	1 318

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Banka '000 LVL	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Iegādes izmaksas			
2013. gada 1. janvārī	918	1 161	2 079
Iegādāts	-	52	52
Norakstīts	-	(37)	(37)
Pārklassificēts uz nomātā īpašuma uzlabojumiem un nemateriālajiem aktīviem	412	(728)	(316)
2013. gada 31. decembrī	1 330	448	1 778
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	170	175	345
Aprēķinātais nolietojums	72	92	164
Norakstīts	-	(37)	(37)
2013. gada 31. decembrī	242	230	472
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	1 088	218	1 306
2012. gada 31. decembrī	748	986	1 734

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

Banka '000 LVL	Nomātā īpašuma uzlabojumi Pārējie pamatlīdzekļi		Kopā
Iegādes izmaksas			
2012. gada 1. janvārī	918	1 132	2 050
Iegādāts	-	55	55
Norakstīts	-	(7)	(7)
Pārklasificēts	-	(19)	(19)
2012. gada 31. decembrī	918	1 161	2 079
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2012. gada 1. janvārī	150	80	230
Aprēķinātais nolietojums	20	102	122
Norakstīts	-	(7)	(7)
2012. gada 31. decembrī	170	175	345
Uzskaites vērtība			
2012. gada 31. decembrī	748	986	1 734
2011. gada 31. decembrī	768	1 052	1 820

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī

26 Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi

Koncerns '000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība				
2013. gada 1. janvārī	-	-	3	3
Iegādāts ⁸	554	-	57	611
Pārklasificēts no pārējiem pamatlīdzekļiem	-	316	-	316
2013. gada 31. decembrī	554	316	60	930
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2013. gada 1. janvārī	-	-	1	1
Aprēķinātais nolietojums	-	11	1	12
2013. gada 31. decembrī	-	11	2	13
Uzskaites vērtība				
2013. gada 31. decembrī	554	305	58	917
2012. gada 31. decembrī	-	-	2	2

⁸ Papildu informācija par nemateriālo vērtību ir atklāta 39. piezīmē.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī

26 Nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi, turpinājums

Banka '000 LVL	Datorprogrammas	Citi	Kopā
Iegādes vērtība			
2013. gada 1. janvārī	-	3	3
Iegādāts	-	57	57
Pārklasificēts no pārējiem pamatlīdzekļiem	316	-	316
2013. gada 31. decembrī	316	60	376
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2013. gada 1. janvārī	-	1	1
Aprēķinātais nolietojums	11	1	12
2013. gada 31. decembrī	11	2	13
Uzskaites vērtība			
2013. gada 31. decembrī	305	58	363
2012. gada 31. decembrī	-	2	2
Iegādes vērtība			
2012. gada 1. janvārī	-	3	3
Iegādāts	-	3	3
Pārklasificēts no avansa maksājumiem	-	(3)	(3)
2012. gada 31. decembrī	-	3	3
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2012. gada 1. janvārī	-	2	2
Aprēķinātais nolietojums	-	1	1
Pārklasificēts no avansa maksājumiem	-	(2)	(2)
2012. gada 31. decembrī	-	1	1
Uzskaites vērtība			
2012. gada 31. decembrī	-	2	2
2011. gada 31. decembrī	-	1	1

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**
27 Citi aktīvi

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Pārējie finanšu aktīvi			
Prasības pret brokeriem	299	299	-
Pārējie finanšu aktīvi	299	299	-
Pārējie nefinanšu aktīvi			
Avansa maksājumi	196	196	42
Uzkrātie ieņēmumi	12	12	284
PVN pārmaksa	16	16	-
Citi	110	88	211
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(49)	(49)	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	285	263	537
	584	562	537

28 Noguldījumi

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	7 364	7 539	106
- Privātpersonas	2 470	2 470	105
- Uzņēmumi	4 894	5 069	1
Termiņnoguldījumi	7 170	7 170	-
- Privātpersonas	3 380	3 380	-
- Uzņēmumi	3 790	3 790	-
	14 534	14 709	106

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācija

2013.gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija divi klienti, kuru atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības. 2013. gada 31. decembrī šie atlikumi veido 4 579 tūkstošus LVL (2012. gadā LVL 81 tūkstoši).

29 Subordinētie aizņēmumi

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Subordinētie aizņēmumi	1 409	1 409	-
	1 409	1 409	-

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

2013. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi ietver aizņēmumus, kuru dzēšanas termiņš aizņēmuma saņemšanas brīdī ir ne mazāks kā pieci gadi un kuru pirmstermiņa atmaksa ir iespējama tikai aizņēmēja likvidācijas gadījumā. Ja aizņēmuma saņēmēja darbība tiks pārtraukta, subordinētie aizņēmumi ir pakārtoti aizņēmuma saņēmēja noguldītāju un pārējo kreditoru prasībām.

30 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa aktīvus un saistības 2013. un 2012. gada 31. decembrī. Atliktā nodokļa aktīvi nav atzīti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos.

Koncerna un Bankas pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2013. gada 31. decembrī

'000 LVL	2013. gada 31. decembris				
	Neto atlikums 2013. gada 1. janvārī	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Neto atlikums 2013. gada 31. decembrī	Atliktā nodokļa aktīvs	Atliktā nodokļa saistības
Atvaļinājumu uzkrājumi	2	5	7	7	-
Pamatlīdzekļiem	(23)	2	(21)	-	(21)
Uzkrājumi nefinanšu aktīviem	-	7	7	7	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	-	7	7	7	-
Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) pirms atskaitīšanas	(21)	21	-	21	(21)
Nodokļa aktīva novērtējums				(21)	21
Neto atliktā nodokļa aktīvi				-	-

Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs

Atliktā nodokļa aktīvi Bankai nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 1 626 tūkstošu LVL (2012. gads: 1 320 tūkstošu LVL) apmērā, jo nav droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

Atliktā nodokļa aktīvi Meitas sabiedrībai nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 95 tūkstošu LVL (2012. gads: 72 tūkstošu LVL) apmērā, jo nav droši paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai Koncerns varētu izmantot pārnesamos zaudējumus.

31 Uzkrājumi un ārpusbilances saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns pakļauts juridiskām darbībām un sūdzībām. Vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs Koncerna finanšu stāvokli un Koncerna turpmākās darbības rezultātus.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Ārpusbilances saistību iestāšanās laiks nav paredzams un, tā kā Koncerns un Banka ir izveidojuši uzkrājumus ārpusbilances saistībām pilnā apmērā, šo saistību iestāšanās neietekmēs negatīvi Koncerna un Bankas finanšu rezultātus.

32 Pārējās saistības

'000 LVL	Koncerns	Banka	Banka
	2013. gada 31. decembris	2013.gada 31.decembris	2012. gada 31. decembris
Uzkrātie izdevumi	51	50	-
Maksājumi par vērtspapīriem	19	19	-
Uzkrājumi atvaļinājuma rezervei	85	73	29
Citas saistības	32	28	311
	187	170	340

33 Akciju kapitāls un pašu akcijas

Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

2013.gadā Bank M2M Europe AS akcionāri palielināja Bankas pamatkapitālu trīs reizes - februārī, maijā un septembrī. Kopumā tika emitētas un apmaksātas jaunas akcijas par kopējo summu LVL 7 386 800.

Bankas akcionāru struktūra pārskata periodā ir mainījusies. Bankas iepriekšējie akcionāri pārdeva sev piederošās 100% Bankas akciju jaunajam akcionāram Andrey Vdovin.

Bankas pamatkapitāls ir LVL 19 622 400 (2012: LVL 12 235 600), ko veido 392 448 (2012: 244 712) parastās akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL 50 (2012: LVL 50). Visas Bankas akcijas ir parastās akcijas dematerializētā formā.

Rezerves

Pārējās rezerves ietver rezerves akcionāru tiesībām uz Koncerna atlikušajiem aktīviem, kuras var tikt sadalītas Koncerna akcionāru starpā.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
34 Operatīvā noma

Operatīvās nomas maksājumi ir šādi:

'000 LVL	Koncerns 2013. gada 31. decembris	Banka 2013.gada 31.decembris	Banka 2012. gada 31. decembris
Mazāk par vienu gadu	97	98	106
Viens līdz pieci gadi	390	390	415
Ilgāk kā 5 gadi	911	911	3 154
	1 398	1 399	3 675

Operatīvās nomas ietvaros Banka nomā telpas. Nomas perioda ilgums ir 15 gadi ar iespēju atjaunot nomu pēc tās beigu datuma. Nomas maksājumi ir fiksēti. Nomas līgumi neietver papildu saistības.

Pārskata gada laikā peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā operatīvās nomas izdevumi tika atzīti 101 tūkstoši LVL (2012. gadā: 83 tūkstoši LVL).

35 Aktīvi pārvaldīšanā
Aktīvu pārvaldīšanas operācijas

Koncerns ar tā Meitas sabiedrību piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm. Par šiem pakalpojumiem Koncerns saņem komisijas naudu. Aktīvu pārvaldīšanā aktīvi nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti ne konsolidētajā, ne Bankas pārskatā par finanšu stāvokli.

2013. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 43 530 tūkstoši LVL (2012. gada 31. decembrī: 39 093 tūkstoši LVL)⁹ no kuriem Banka pārvaldībā esošo aktīvu apjoms bija 2 360 tūkstoši LVL (2012. gada 31. decembrī: 0 tūkstoši LVL).

Vērtspapīru turēšanas operācijas

Koncerns saviem klientiem piedāvā pārvaldīšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Koncerns klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Koncerna aktīvi, un tie netiek uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli. 2013. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 16 636 tūkstoši LVL.

⁹ Līdzekļu apjoms 2012. gada beigās M2M Asset Management IPAS pārvaldīšanā pirms to iegādājās Banka.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

36 Darījumi ar saistītajām pusēm

Darījumi ar Koncerna valdes un padomes locekļiem

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 14. piezīmi):

'000 LVL	2013 Koncerns	2013 Banka	2012 Banka
Valdes locekļi	267	249	206
	267	249	206

2013. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes locekļiem ir šādi:

	2013 '000 LVL	2012 '000 LVL
Finanšu stāvokļa pārskats		
Aktīvi		
Noguldījumi	21	-

Darījumi ar citām saistītajām pusēm

Darījumu atlikumi 2013. gada 31. decembrī un ar tām saistītās summas peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecībā uz darījumiem ar citām saistītajām pusēm par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, ir šādas.

'000 LVL	Meitas sabiedrība	Citi	Kopā
Finanšu stāvokļa pārskats			
Aktīvs			
Prasības pret kredītiestādēm	-	102	102
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	523	523
	-	625	625
Pasīvs			
Noguldījumi	175	408	583
Saistības par administratīvajiem maksājumiem	-	11	11
Kopā pasīvi	175	419	594
Peļņa vai zaudējumi			
Komisijas naudas ienākumi	1	6	7
Administrācijas izmaksas	-	(11)	(11)

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

Tā kā Meitas sabiedrības saistīto pušu darījumus veido darījumi tikai ar Banku, Koncerna saistīto pušu darījumi nav uzrādīti atsevišķi.

37 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

	1. līmenis:	2. līmenis:	3. līmenis:	Kopā
2013	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	104	6	-	110
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 199	809	-	7 008
	6 303	815	-	7 118
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	20	-	20
	-	20	-	20
2012				
Finanšu aktīvi				
	-	-	-	-
Finanšu saistības				
	-	-	-	-

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2013. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 LVL	2. līmenis: '000 LVL	3. līmenis: '000 LVL	Patiesā vērtība kopā '000 LVL	Uzskaites vērtība kopā '000 LVL
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	1 788	1 788
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	9 106	9 106
Kredīti ³⁾	-	-	-	3 243	3 243
Līdz termiņa beigām turēti finanšu ieguldījumi	684	481	-	1 165	1 199
Pārējie finanšu aktīvi ⁴⁾	-	-	-	299	299
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	14 541	14 541	14 534
Subordinētie aizņēmumi	-	-	1 373	1 373	1 409

- 1) Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 2) Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 3) Tā kā kredīti tika izsniegti neilgi pirms pārskata perioda beigām, to patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 4) Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

**Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās
2013. gada 31. decembrī**

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

2013. gada 31. decembrī	1. līmenis: '000 LVL	2. līmenis: '000 LVL	3. līmenis: '000 LVL	Patiesā vērtība kopā '000 LVL	Uzskaites vērtība kopā '000 LVL
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām ¹⁾	-	-	-	1 778	1 788
Aizdevumi finanšu iestādēm ²⁾	-	-	-	8 533	8 533
Kredīti ³⁾	-	-	-	3 243	3 243
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti ⁴⁾	684	481	-	1 165	1 199
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	299	299
Finanšu saistības					
Noguldījumi	-	-	14 716	14 716	14 709
Subordinētie aizņēmumi	-	-	1 373	1 373	1 409

- 1) Nauda un prasības pret centrālajām bankām ietver skaidras naudas atlikumus un depozītus Latvijas Bankā, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 2) Aizdevumi kredītiestādēm ietver pieprasījuma noguldījumus un īstermiņa noguldījumus, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 3) Tā kā kredīti tika izsniegti neilgi pirms pārskata perioda beigām, to patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.
- 4) Citi finanšu aktīvi ietver prasības pret brokeriem par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība atbilst uzskaites vērtībai.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

2012. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība kopā '000 LVL	Uzskaites vērtība kopā '000 LVL
Finanšu aktīvi		
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	394	394
Aizdevumi finanšu iestādēm	1 371	1 371
Kredīti	198	198
Pārējie finanšu aktīvi	-	-
Finanšu saistības		
Noguldījumi	106	106
Subordinētie aizņēmumi	-	-
Pārējās finanšu saistības	-	-

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Veids	Vērtēšanas metode	Vērtēšanā izmantojamie parametri
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Subordinētie aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskata pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

38 Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas latus nomainīja eiro. 2014. gada 1. janvārī Bank M2M Europe AS mainīja savu finanšu uzskaiti no latiem uz eiro valūtu, un nākamo gadu finanšu pārskati tiks sagatavoti un uzrādīti eiro. Turpmāk salīdzināmā informācija tiks sniegta eiro, piemērojot oficiālo valūtas maiņas kursu: LVL 0,702804 = EUR 1.

39 Meitas sabiedrību akciju iegāde

2013. gada 11. Novembrī Banka iegādājās visas M2M Asset Management IPAS akcijas par 1 316 800 LVL, norēķinoties naudā. Meitas uzņēmums tika iegādāts no Bankas akcionāra atbilstoši tirgus cenām.

Ja meitas sabiedrības iegāde notiktu 2013. gada 1. janvārī, Koncerna pārskata gada ieņēmumi būtu 329 tūkstoši LVL un pārskata gada neto zaudējumi būtu 2 196 tūkstoši LVL. Nosakot iepriekš minētās summas, tika pieņemts, ka patiesās vērtības korekcijas 2013. gada 1. janvārī būtu tādas pašas kā patiesās vērtības korekcijas iegādes datumā.

2013. gada 31. decembrī Koncerns nav identificējis patiesās vērtības korekcijas Meitas sabiedrības aktīvu un pasīvu uzskaites vērtībai iegādes datumā.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu pārskats pielikums par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī

39 Aktīvu iegāde un pārdošana, turpinājums

Meitas sabiedrību akciju/daļu iegāde, turpinājums

Meitas sabiedrības akciju/daļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

'000 LVL	Atzītā patiesā vērtība iegādes datumā
Aktīvi	777
Aizdevumi finanšu iestādēm	744
Pamatlīdzekļi	17
Citi aktīvi	16
Saistības	(14)
Pārējās saistības	(14)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	763
Nemateriālā vērtība iegādes datumā	554
Samaksāta atlīdzība	1 317
Iegādāta nauda	(743)
Neto samaksāta nauda	574

Nemateriālā vērtība, kas radusies M2M Asset Management IPAS iegādes rezultātā, ir uzlabots pakalpojumu klāsts, darbinieku zināšanas un sagaidāmās sinerģijas ieguvumi, integrējot Meitas sabiedrību Bankas darbībā. Atzītā nemateriālā vērtība nav atskaitāma nodokļu vajadzībām.