

ĪEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA
M2M ASSET MANAGEMENT
REĢISTRĀCIJAS NUMURS 40103362872

2013. GADA PĀRSKATS

Saturs

Vispārīga informācija	3
Vadības ziņojums	4
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati	7
Finanšu stāvokļa pārskats.....	7
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats.....	9
Naudas plūsmas pārskats.....	10
Finanšu pārskatu pielikums	11
Revidenta ziņojums	23

Vispārīga informācija

Sabiedrības nosaukums:	M2M Asset Management
Juridiskais statuss:	leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta, datums:	40103362872, Rīga, 2010. gada 30. decembris
Juridiskā adrese:	Antonijas iela 3-1, Rīga, LV-1010, Latvija
Sabiedrības akcionārs:	Bank M2M Europe AS (100%) sākot ar 11.11.2013 Andrey Vdovin (100%) līdz 11.11.2013
Sabiedrības padome:	Padomes priekšsēdētājs Andrey Vdovin iecelts 30.05.2011 Padomes priekšsēdētāja vietnieks Roberts Idelsons iecelts 30.05.2011 Padomes loceklis Aldis Reims atbrīvots 20.05.2013 Padomes loceklis Dmitry Ivlyushin iecelts 20.05.2013.
Sabiedrības valde:	Valdes priekšsēdētājs Edgars Makarovs iecelts 06.01.2011 Valdes loceklis Igors Petrovs iecelts 07.02.2011 Valdes loceklis Rolands Klincis atbrīvots 12.08.2013
Finanšu pārskata periods:	2013. gada 1. janvāris – 2013. gada 31. decembris
Revidents:	SIA „KPMG Baltics”
Reģistrācijas numurs:	40003235171
Juridiskā adrese:	Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija
Licences Nr:	55

Vadības ziņojums

Vispārīgā informācija

„M2M Asset Management” IPAS (turpmāk tekstā – Sabiedrība) tika dibināta 21.12.2010., reģistrēta komercreģistrā 30.12.2010. ar nosaukumu „M2M Asset Management” AS, vienotais reģistrācijas numurs LV40103362872, juridiskā adrese - Lāčplēša iela 20a-14, Rīga.

21.04.2011. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) izsniedza Sabiedrībai licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07/311.

Pēc licences izsniegšanas Sabiedrība mainīja nosaukumu uz „M2M Asset Management” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, 06.06.2011. tika izsniegta jauna komersanta reģistrācijas apliecība. Licence uz jauno nosaukumu tika pārreģistrēta FKTK 09.06.2011.

27.12.2010. Sabiedrība mainīja juridisko adresi uz Smilšu ielu 8, Rīgā, Sabiedrības pamatkapitāls tika pilnībā apmaksāts un sasniedza LVL 1 400 000.

Pārskata periodā notika sekojošas izmaiņas Sabiedrības pārvaldes institūcijās: 20.05.2013. tika veiktas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā – Padomes loceklis Aldi Reimu nomainīja Padomes loceklis Dmitry Ivlyushin, 12.08.2013. tika atbrīvots valdes loceklis Rolands Klincis.

21.08.2013. notika Sabiedrības juridiskās adreses maiņa uz Antonijas ielu 3-1, Rīgā.

Pārskatā gadā notika Sabiedrības akcionāra maiņa. Par Sabiedrības vienīgo akcionāru 11.11.2013. kļuva Bank M2M Europe AS, Latvijas Republikā reģistrētā komercbanka.

Darbības veids

Sabiedrības darbības veidi saskaņā ar izsniegto licenci ir ieguldījumu fondu pārvalde un ieguldītāju finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (ieskaitot trešā pensiju līmeņa pensiju plāna pārvaldīšanu).

Sabiedrības darbība pārskata periodā

Pārskata periodā Sabiedrība turpināja savu darbību, pārvaldot klientu individuālos finanšu instrumentu portfeļus saskaņā ar klientu pilnvarojumiem, kā arī pārvaldot Luksemburgā reģistrēto fondu NHS-Sicav – M2M Emerging High Income Bond. Būtiskās izmaiņas notika gada otrajā pusē, kad Sabiedrības akcionārs Andrey Vdovin iegādājās Latvijas Biznesa Banku (2013. gadā nosaukums tika mainīts uz Bank M2M Europe AS). Gada beigās Sabiedrība kļuva par Bank M2M Europe AS meitas uzņēmumu.

Kopējie Sabiedrības aktīvi pārvaldīšanā uz gada beigām bija LVL 41 169 652, kas ir par 5.3% vairāk nekā 2012. gada beigās. Sabiedrība apkalpo gan fiziskās, gan juridiskās personas, gan Latvijas Republikas rezidentus, gan nerezidentus. Lielākais Sabiedrības klients ir Pirmā Slēgtā Pensiju Fonda Pirmais Pensiju Plāns (3. pensiju līmenis), tā aktīvi sastāda 45.85 % no kopējiem aktīviem Sabiedrības pārvaldīšanā.

Kopējie Sabiedrības komisijas naudas ienākumi pārskata gadā bija LVL 233 265.

Sabiedrības pārskata perioda zaudējumi bija LVL 151 477, kas ir par LVL 70 433 mazāk nekā 2012. gadā. Zaudējumus plānots segt no nākamo periodu ieņēmumiem.

Ieguldījumu pārvaldes politika

Sabiedrības ieguldījumu politika ir konservatīva, un Sabiedrības līdzekļi ir izvietoti termiņnoguldījumos un kontos Latvijas Republikas kredītiestādēs. Pārskata periodā Sabiedrība neveidoja savu tirdzniecības portfeli.

Sabiedrības pakļautība riskam

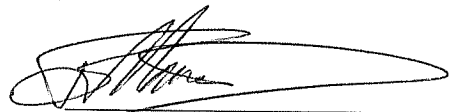
Sabiedrības darbība ir pakļauta riskiem, kā finanšu (piemēram, likviditātes, tirgus, valūtas risks), tā arī nefinanšu riskiem (kontrahentu, biznesa, operacionālais risks). Papildus risku kategorija ir noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas risks. Sabiedrībā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina efektīvu risku pārvaldīšanu. Sabiedrībai ir apstiprinātas Finanšu risku pārvaldīšanas politika, Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūto līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas politika, kas kopā nosaka galvenos principus un Sabiedrības amatpersonu un darbinieku pamatpienākumus risku pārvaldīšanas jomā.

Apstākļi un notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai notika Sabiedrības pamatkapitāla denominēšana euro; ar 2014. gada 21. janvāri pamatkapitāls ir 1 992 020 EUR, kas sastāv no 1 992 020 akcijām ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR

Nākotnes perspektīvas

Sabiedrība plāno attīstīties saskaņā ar agrāk apstiprinātu Sabiedrības Stratēģisko plānu un darbības budžetu 2014. gadam. Sabiedrība plāno zaudējumus segt no nākamo periodu ieņēmumiem.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

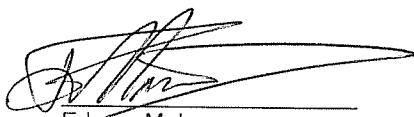
Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Paziņojums par vadības atbildību

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „M2M Asset Management” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) valde ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 22. lappusei, ir sagatavoti saskaņā ar spēkā esošo normatīvu aktu prasībām un sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmām periodā no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

Sabiedrības finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem”, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Latvijas Republikas likuma „Par ieguldījumu sabiedrībām”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



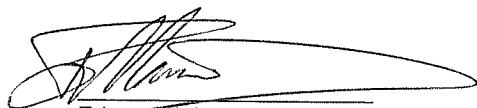
Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Finanšu stāvokļa pārskats

	Piezīme	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Aktīvi			
Nauda un naudas ekvivalenti	3.	535 824	773 105
Debitoru parādi	4.	21 708	38 840
Terminnoguldījumi	5.	212 253	102 343
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		16	14 034
Pamatlīdzekļi	6.	11 964	17 083
Nemateriālie aktīvi		62	185
Kopā aktīvi		781 827	945 590
Saistības			
Uzkrātās saistības	7.	13 635	23 087
Pārējās saistības	8.	3 840	6 674
Kopā saistības		17 475	29 761
Kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls	9.	1 400 000	1 400 000
Iepriekšējo pārskata periodu zaudējumi		-484 171	-262 261
Pārskata gada zaudējumi		-151 477	-221 910
Kopā kapitāls		764 352	915 829
Kopā kapitāls un saistības		781 827	945 590

Pielikums no 11. līdz 22. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Piezīme	2013. LVL	2012. LVL
Procentu ienākumi par termiņnoguldījumiem		6 242	18 876
Neto procentu ienākumi		6 242	18 876
Komisijas naudas ienākumi	12.	233 265	221 538
Komisijas naudas izdevumi	13.	-21 937	-23 776
Neto komisijas naudas ienākumi		211 328	197 762
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto rezultāts		-1 488	-3 255
Pārējie izdevumi		-3 008	-4 202
Personāla izdevumi	14.	-308 202	-352 062
Administratīvie izdevumi	14.	-51 107	-73 885
Nolietojums un amortizācija		-5 242	-5 144
Pārskata perioda zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		-151 477	-221 910
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	17.	-	-
Pārskata gada zaudējumi		-151 477	-221 910
Citi visaptverošie ienākumi		-	-
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi		-151 477	-221 910

Pielikums no 11. līdz 22. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



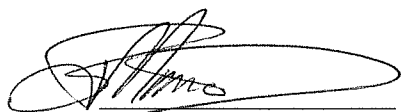
Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	Uzkrātais rezultāts LVL	Kopā LVL
Uz 31.12.2011	1 400 000	-262 261	1 137 739
Iepriekšējā pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-221 910	-221 910
Uz 31.12.2012	1 400 000	-484 171	915 829
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-151 477	-151 477
Uz 31.12.2013	1 400 000	-635 648	764 352

Pielikums no 11. līdz 22. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.



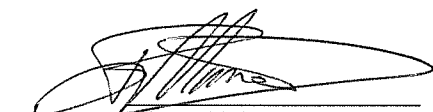
Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Naudas plūsmas pārskats

	2013. LVL	2012. LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	-151 477	-221 910
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	5 242	5 144
Procentu (ienākumi)	-6 242	-18 876
Ārvalstu valūtas nerealizētā zaudējumi/(peļņa)	917	1 698
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	-151 560	-233 944
Debitoru parādu samazinājums/(pieaugums)	17 132	-16 617
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/(pieaugums)	14 018	-12 092
Uzkrāto saistību pieaugums/(samazinājums)	-9 452	6 901
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	-2 834	4 368
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	-132 696	-251 384
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-	-833
Termiņnoguldījumu (izvietošana)	-739 473	-748 908
Termiņnoguldījumu atgriešana	635 805	1 706 033
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	-103 668	956 292
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	-236 364	704 908
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	773 105	69 895
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	-917	-1 698
Naudas un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	535 824	773 105

Pielikums no 11. līdz 22. lappusei ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.


Edgars Makarovs
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2014. gada 6. februārī

Finanšu pārskatu pielikums

1. Nozīmīgi grāmatvedības uzskaites principi

1.1. Vispārīga informācija

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „M2M Asset Management” (turpmāk tekstā – Sabiedrība) dibināta 2010. gada 21. decembrī, reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 30. decembrī. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai izsniegta Rīgā, 2011. gada 21. aprīlī, līdz ar to Sabiedrībai ir saistoši visi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktie ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas ierobežojumi.

Finanšu pārskatus par laika periodu, kas beidzās 2013. gada 31. decembrī, ir apstiprinājusi valde 2014. gada 6. februārī.

1.2. Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk tekstā – SFPS), kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla komisijas noteikumiem, kas ir spēkā pārskata datumā, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ievērojot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši SFPS prasībām.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība – lats, ja nav norādīts savādāk. Finanšu pārskati aptver laika periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim.

1.3. Atbilstības ziņojums

Sabiedrības finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar SFPS, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un to interpretācijām.

1.4 Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Sabiedrība ir konsekventi piemērojusi 3. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem finanšu pārskatā uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

Sabiedrība ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus 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.

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

(ii) *Pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana*

Sabiedrība ir veikusi 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 šo finanšu pārskatu.

- Papildinājumi 7. SFPS – Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits
- Papildinājumi 19. SGS (2011.) – Darbinieku pabalsti
- Papildinājumi 12. SGS – Atliktais nodoklis: Aktīvu atgūšana.

1.5 Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2013. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šo finanšu pārskatu. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Sabiedrību. Sabiedrība neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

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

10. SFPS ievieš vienotas kontroles modeli, lai noteiktu, vai ieguldījumi jākonsolidē. Tādejādi Sabiedrībai varētu būt nepieciešams mainīt pieņemtos lēmumus par ieguldījumu konsolidāciju, kas var radīt izmaiņas šo ieguldījumu pašreizējā uzskaitē. Sabiedrība 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 Sabiedrības 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 uzbuvi, kas tomēr joprojām ir svarīgs apsvērums.

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

Sabiedrība neparedz, ka 11. SFPS būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrība 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. Sabiedrība neparedz, ka jaunie standarti būtiski ietekmēs finanšu pārskatus.

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

(ii) 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”. Sabiedrība neparedz, ka šie 27. SGS (2011.) papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā.

(iii) 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. Sabiedrība neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo tai nav būtisku ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

(iv) 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 pašreizējās juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Sabiedrība neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Sabiedrība nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgusi visaptverošas vienošanās par savstarpējo ieskaitu.

(v) 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 paredzētas 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. Sabiedrība neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo Banka nav uzskatāma par ieguldījumu sabiedrību.

(vi) *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 ienesošu vienību vērtības samazinājums un to atgūstamā summa ir balstīta uz to patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas. Šie papildinājumi neietekmē finanšu pārskatus, jo Sabiedrībai nav nefinanšu aktīvu, kuriem pārskata perioda laikā būtu atzīti vai atcelti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

(vii) *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. Sabiedrība neparedz, ka jaunais standarts būtiski ietekmēs tā finanšu pārskatus, jo sabiedrība neveic risku ierobežošanas uzskaiti.

Sabiedrība plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

1.6. Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, Sabiedrības vadībai ir jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu pārskatos atspoguļotos posteņu atlikumus. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Tie ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatos to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanu un atliktā nodokļa aktīva atzīšanu.

1.7. Ienākumu un izdevumu uzkrāšana un atzīšana

Ienākumi un izdevumi tiek aprēķināti un atzīti, balstoties uz uzkrāšanas principa. Ienākumu un izdevumu atspoguļošana visaptverošo ienākumu pārskatā notiek tikai tad, kad vairs nepastāv šaubas par to saņemšanu noteiktajā laikā.

1.8. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda pēdējā dienā. Ārvalstu valūtas kursa izmaiņu rezultātā gūtā peļņa vai radušies zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā neto vērtībā kā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts.

Sabiedrības pārskata sagatavošanā izmantotie ārvalstu valūtu Latvijas bankas noteiktie maiņas kursi latos pret ārvalstu valūtas vienību bija šādi:

Valūta	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.515	0.531
CHF	0.573	0.582

1.9. Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu tiek aprēķināts, piemērojot ar nodokli apliekamajiem attiecīgajā periodā gūtajiem ienākumiem nodokļa likmi 15% apmērā.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajā finanšu pārskatā, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs un saistības tiek noteikti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā izriet no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem.

Ja atliktā nodokļa aprēķina rezultāts atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja tā atgūšana nākotnē ir droši sagaidāma.

1.10. Nauda un tās ekvivalenti

Sabiedrības naudas līdzekļi ir tās prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādi. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

1.11. Termiņnoguldījumi

Sabiedrības termiņnoguldījumi atspoguļoti to iegādēs vērtībā, kam pieskaitīti uzkrātie procentu ienākumi atbilstoši laika periodam no termiņnoguldījuma izvietojuma vai pēdējā procentu izmaksas brīža līdz pārskata perioda pēdējai dienai.

1.12. Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Amortizācija tiek aprēķināta pēc lineāras metodes. Nemateriālo ieguldījumu amortizācijas gada likme - 33%.

1.13. Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek novērtēti pēc to sākotnējās izmaksu vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Pamatlīdzekļu nolietojumu sāk rēķināt ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā nodošanas ekspluatācijā un beidz ar nākamā mēneša pirmo datumu pēc tā izslēgšanas no pamatlīdzekļu sastāva. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, pielietojot pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķināšanas likmes, kas balstītas uz pamatlīdzekļu lietderīgās kalpošanas ilguma novērtējumu, 20% vai 33% gadā.

1.14. Debitoru parādi

Debitoru parādi bilancē tiek uzrādīti neto vērtībā, no sākotnējās vērtības atskaitot uzkrājumus šaubīgiem un bezcerīgiem debitoru parādiem, kas tiek veidoti gadījumos, kad Sabiedrības vadība uzskata, ka šo speciāli nodalīto debitoru parādu atgūšana ir apšaubāma.

1.15. Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Sabiedrībai pastāv juridiskas vai pamatotas saistības kāda pagātnes notikuma dēļ, pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumus ietverošu resursu aizplūšana un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

1.16. Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Sabiedrība pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Sabiedrības aktīviem un netiek atspoguļoti Sabiedrības bilancē. Šajos finanšu pārskatos dati par pārvaldīšanā esošajiem aktīviem iekļauta tikai informatīvos nolūkos.

2. Informācija par risku pārvaldīšanu

Sabiedrības risku pārvaldīšanas stratēģijas pamatprincipi:

- Sabiedrība apzina esošos riskus, veic to regulāru novērtēšanu un pārvaldīšanu
- Sabiedrība pārvalda riskus, pamatojoties uz ekonomisko izdevīgumu, tas ir, risku pārvaldīšanas un samazināšanas izdevumiem ir jābūt zemākiem, nekā potenciālajiem zaudējumiem no riska iestāšanās.
- Sabiedrība neuzņemas tādus riskus, kuru zaudējumi pārsniedz labumu, kas izriet no riska uzņemšanās.
- Savā darbā Sabiedrība apzina un uzņemas riskus, kas izriet no Sabiedrības darbības virzieniem, kā arī nosaka pieļaujamo risku līmeni un veicamās darbības pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai.

Sabiedrības darbības riski atspoguļoti tabulā.

Riska veids	Pieļaujamais riska līmenis	Darbības pieļaujamā riska līmeņa nodrošināšanai
Kontraģentu risks	Nav atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Nav būtiska ieņēmumu daļa no viena kontraģenta. Nav neaizvietojamu kontraģentu. Droši kontraģenti.	Darbības plānošana, kas nepieļauj atkarības no konkrētiem kontraģentiem. Kontraģentu koncentrāciju samazināšana. Drošu kontraģentu atlase.
Likviditātes risks	Sabiedrība uztur likvīdus aktīvus tādā līmenī, kas atļauj izpildīt visas saistības ar termiņu līdz 3 mēnešiem.	Sabiedrība nodrošina nepieciešamo naudas summu savos norēķinu kontos un depozītos.
Tirgus risks	Kopējais tirgus riska līmenis gadā (ņemot vērā tikai tiešus zaudējumus) nepārsniedz 5% no Sabiedrības kapitāla.	Sabiedrības valūtu pozīciju optimizācija.
Operacionālais risks	Minimāla varbūtība notikumiem, kas var apdraudēt Sabiedrības funkcionēšanu. Minimālais zaudējumu lielums ticamiem notikumiem.	Sabiedrība nodrošina personāla apmācību, kontroles sistēmas funkcionēšanu, darbības nepārtrauktības plānu izstrādi un citus pasākumus.
Biznesa risks (ieņēmumu samazinājums)	Ieņēmumu izmaiņas, pēc kurām Sabiedrības funkcionēšana būs ekonomiski pamatota.	Ieņēmumu avotu diversifikācija. Sabiedrības funkcionēšanas optimizācija.

Sabiedrības darbības turpināšana

Pārskata gadu Sabiedrība ir noslēgusi ar zaudējumiem 151 477 latu apmērā.

Pārskata gadā beigās Sabiedrība pieņēma lēmumu būtiski samazināt izdevumus (nomas maksa par telpām, administratīvās izmaksas, ieskaitot algas fondu); rezultātā Sabiedrības zaudējumi ir samazinājušies, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Sabiedrība plāno tuvākajā laikā palielināt aktīvus pārvaldīšanā, saglabājot izmaksas pašreizējā līmeni. Sabiedrība plāno zaudējumus segt no nākamo periodu ieņēmumiem.

3. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

Kredītiestāde	Valūta	31.12.2013.	31.12.2012.
		LVL	LVL
Norēķinu konts Bank M2M Europe	EUR	174 630	-
Norēķinu konts Swedbank	USD	42 999	27 242
Norēķinu konts Swedbank	EUR	16 341	85 425
Norēķinu konts Swedbank	CHF	2 664	1 243
Norēķinu konts Swedbank	LVL	860	22 687
Kredītkartes konts Swedbank	LVL	720	661
Norēķinu konts Bank M2M Europe	USD	369	-
Kredītkartes konts Bank M2M Europe	EUR	203	-
Norēķinu konts DnB bankā	EUR	156	663
Norēķinu konts Nordea bankā	EUR	-	129 210
Norēķinu konts Nordea bankā	LVL	-	88
Kopā		238 942	267 219

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs, kuru pieprasījuma sākotnējais termiņš ir mazāks par 3 mēnešiem

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2013.	t.sk. uzkrātie procenti	31.12.2012.	t.sk. uzkrātie procenti
		LVL	LVL	LVL	LVL
DnB bank (termiņš - 19.02.2014)	EUR	178 666	1 559	-	-
Citadele (termiņš - 08.01.2014)	EUR	118 216	1 488	-	-
Swedbank (termiņš – 21.01.2013)	EUR	-	-	210 856	15
DnB bank (termiņš – 05.02.2013)	EUR	-	-	178 309	2 608
Citadele banka (termiņš – 02.01.2013)	EUR	-	-	116 721	758
Kopā		296 882	3 047	505 886	3 381

4. Debitoru parādi

Prasības pret klientiem, kas nav kredītiestādes	31.12.2013.	31.12.2012.
	LVL	LVL
Komisijas par privātā pensiju plāna pārvaldīšanu	7 078	13 768
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	6 511	11 359
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	4 463	4 143
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	2 071	5 614
Pārējie debitori	1 585	3 956
Kopā	21 708	38 840

5. Termiņnoguldījumi

Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	Valūta	31.12.2013.	t.sk. uzkrātie procenti	31.12.2012.	t.sk. uzkrātie procenti
		LVL	LVL	LVL	LVL
Swedbank (termiņš - 26.05.2014)	EUR	212 253	1 412	-	-
Citadele banka (termiņš – 27.12.2013)	EUR	-	-	102 343	15
Kopā		212 253	1 412	102 343	15

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2013. bija 0.984%.

Vidējā termiņnoguldījumu gada likme uz 31.12.2012. bija 1.079%.

6. Pamatlīdzekļu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība LVL
Sākotnējā vērtība 31.12.2011	23 060
legādāts iepriekšējā pārskata periodā	833
Sākotnējā vērtība 31.12.2012	23 893
legādāts pārskata periodā	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2013	23 893
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011	1 789
Aprēķinātais nolietojums	5 021
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012	6 810
Aprēķinātais nolietojums	5 119
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013	11 929
Neto uzskaites vērtība 31.12.2012	17 083
Neto uzskaites vērtība 31.12.2013	11 964

7. Uzkrātās saistības

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Uzkrātās saistības atvaļinājumu izmaksām	11 536	20 557
Uzkrātās saistības profesionālo pakalpojumu izmaksām	2 083	1 616
Uzkrātās saistības citu pakalpojumu izmaksām	16	914
Kopā	13 635	23 087

8. Pārējās saistības

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Parādi par saņemtajiem pakalpojumiem	1 640	1 846
leguldījumu fonda administrēšana	1 233	2 178
FKTK finansēšana	767	2 643
Pārējās saistības	200	7
Kopā	3 840	6 674

9. Apmaksātais pamatkapitāls

Sabiedrības parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls ir 1 400 000 lati. 2013. gada 11. novembrī tika reģistrētas izmaiņas Sabiedrības akcionāru sastāvā, par vienīgo Sabiedrības akcionāru kļuva Bank M2M Europe AS. Pirms tam Sabiedrības vienīgais akcionārs bija Andrey Vdovin. Šobrīd Bank M2M Europe AS ir Sabiedrības vienīgais akcionārs, kuram pieder 1 400 000 akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu 1 400 000 lati, kas veido 100% no Sabiedrības pamatkapitāla un 100% no Sabiedrības balsstiesīgā kapitāla. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 lats.

10. Aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2013.

	LVL	EUR	USD	CHF	Kopā
Aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	1 580	488 212	43 367	2 665	535 824
Debitoru parādi	7 164	3 720	9 326	1 498	21 708
Termiņnoguldījumi	-	212 253	-	-	212 253
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	16	-	-	-	16
Pamatlīdzekļi	11 964	-	-	-	11 964
Nemateriālie aktīvi	62	-	-	-	62
Kopā aktīvi	20 786	704 185	52 693	4 163	781 827
Kapitāls un saistības					
Uzkrātās saistības	3 227	10 408	-	-	13 635
Pārējās saistības	2 407	200	1 233	-	3 840
Kapitāls	764 352	-	-	-	764 352
Kopā kapitāls un saistības	769 986	10 608	1 233	-	781 827
Neto pozīcija	-749 200	693 577	51 460	4 163	-

Aktīvu un saistību posteņu sadalījums pēc valūtām uz 31.12.2012.

	LVL	EUR	USD	CHF	Kopā
Aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	23 436	721 184	27 242	1 243	773 105
Debitoru parādi	15 235	5 404	17 737	464	38 840
Termiņnoguldījumi	-	102 343	-	-	102 343
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2 300	-	11 734	-	14 034
Pamatlīdzekļi	17 083	-	-	-	17 083
Nemateriālie aktīvi	185	-	-	-	185
Kopā aktīvi	58 239	828 931	56 713	1 707	945 590
Kapitāls un saistības					
Uzkrātās saistības	9 839	13 248	-	-	23 087
Pārējās saistības	4 496	2 178	-	-	6 674
Kapitāls	915 829	-	-	-	915 829
Kopā kapitāls un saistības	930 164	15 426	-	-	945 590
Neto pozīcija	-871 925	813 505	56 713	1 707	-

11. Likviditāte uz 31.12.2013.

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Bez-termiņa	Kopā
Aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	357 158	178 666	-	-	535 824
Debitoru parādi	21 631	-	-	77	21 708
Termiņnoguldījumi	-	-	212 253	-	212 253
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	16	-	-	16
Pamatlīdzekļi	-	-	-	11 964	11 964
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	62	62
Kopā aktīvi	378 789	178 682	212 253	12 103	781 827
Saistības					
Uzkrātās saistības	16	2 083	11 536	-	13 635
Pārējās saistības	3 840	-	-	-	3 840
Kopā saistības	3 856	2 083	11 536	-	17 475
Neto pozīcija	374 933	176 599	200 717	12 103	764 352

Likviditāte uz 31.12.2012.

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz gadam	Bez-termiņa	Kopā
Aktīvi					
Nauda un naudas ekvivalenti	594 796	178 309	-	-	773 105
Debitoru parādi	36 738	-	-	2 102	38 840
Termiņnoguldījumi	-	-	102 343	-	102 343
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	254	475	13 305	-	14 034
Pamatlīdzekļi	-	-	-	17 083	17 083
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	185	185
Kopā aktīvi	631 788	178 784	115 648	19 370	945 590
Saistības					
Uzkrātās saistības	1 244	-	21 843	-	23 087
Pārējās saistības	6 674	-	-	-	6 674
Kopā saistības	7 918	-	21 843	-	29 761
Neto pozīcija	623 870	178 784	93 805	19 370	915 829

12. Komisijas naudas ienākumi

	2013. LVL	2012. LVL
Komisijas par ieguldījumu fonda pārvaldīšanu	100 499	86 002
Komisijas par privātā pensija plāna pārvaldīšanu	82 494	80 401
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (fiziskās personas)	31 175	26 368
Komisijas par individuālo portfeļu pārvaldīšanu (juridiskās personas)	16 614	27 062
Citi komisijas naudas ienākumi	2 483	1 705
Kopā	233 265	221 538

13. Komisijas naudas izdevumi

	2013. LVL	2012. LVL
Komisija par ieguldījumu fonda administrēšanu	21 079	22 486
Komisija par piesaistīšanas pakalpojumiem	-	704
Komisijas par norēķinu kontu apkalpošanu	858	586
Kopā	21 937	23 776

14. Administratīvie izdevumi

	2013. LVL	2012. LVL
Personāla izmaksas		
Valdes locekļu atalgojums	142 269	164 410
Pārējo darbinieku atalgojums	96 654	116 954
Valdes locekļu valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	34 273	39 606
Pārējo darbinieku valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	23 284	28 174
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	24	31
Citas personāla izmaksas	11 698	2 887
Personāla izmaksas kopā	308 202	352 062
Vidējais algoto darbinieku skaits:	8	10
Pārējie administratīvie izdevumi		
Biroja izdevumi	18 928	24 898
IT pakalpojumi	18 767	19 023
Profesionālie pakalpojumi	744	1 170
Komandējumu un transporta izdevumi	570	6 139
Reklāma un marketings	1 927	10 968
Sakaru izdevumi	7 195	8 456
Revīzijas izdevumi	2 976	3 231
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	51 107	73 885
Kopā	359 309	425 947

15. Ienākumu sadalījums pēc ģeogrāfiskiem reģioniem

	2013. LVL	2012. LVL
Latvija	110 195	172 703
Eiropa (izņemot Latviju)	109 926	36 864
Latīņamerikas un Karību reģions	7 650	11 570
Austrālija un Okeānija	3 531	-
Āfrika	1 963	401
Kopā	233 265	221 538

16. Nodokļi un nodevas

	Atlikums uz 31.12.2012. LVL	Aprēķināts LVL	Samaksāts LVL	Atlikums uz 31.12.2013. LVL
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	8	50 180	50 180	8
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	86 514	86 514	-
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	-3	24	27	-
Kopā	5	136 718	136 721	8

17. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2013. LVL	2012. LVL
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		
Pagaidu atšķirības sakarā ar paātrināto nolietojuma aprēķinu nodokļu vajadzībām	-1 407	-1 798
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		
Pagaidu atšķirības sakarā ar uzkrājumiem atvaļinājumiem	1 730	3 084
Uz nākamajiem periodiem pārnestie nodokļu zaudējumi	94 265	70 853
Uzkrājumi atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvam*	-94 588	-72 139
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-

*Sabiedrība varētu pilnībā neizmantojot iepriekš minētos nodokļu zaudējumus, tādēļ šajā finanšu pārskatā atliktā nodokļa aktīvs, kas pārsniedz nodokļa saistības, netiek atzīts.

	2013. LVL	2012. LVL
Zaudējumi pirms nodokļa aprēķināšanas	-151 477	-221 910
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis - 15%	-22 722	-33 287
Pastāvīgās atšķirības:		
Nodokļu korekcijas par neatskaitāmajām izmaksām	273	222
Izmaiņa neatzītais atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs no pārnesamajiem zaudējumiem	-22 449	-33 065
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-

18. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Sabiedrība veic kapitāla pārvaldi, analizējot un prognozējot nepieciešamā kapitāla apjomu ietekmējošos faktoros – pārvaldīšanā esošo līdzekļu apmēru, Sabiedrības ienākumu un izdevumu apjomu, kā arī nosakot kapitāla ieguldīšanas veidu. Gan Sabiedrības kapitāla pietiekamības rādītājs, gan kapitāla apjoms pārsniedz likumdošanā noteikto minimālo kapitāla prasību. Sabiedrība kapitālu izvietojusi ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, galvenokārt termiņnoguldījumos kredītiestādēs ar augstu kredītreitingu.

Kapitāla pietiekamības aprēķins tiek uzrādīts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi” 84. panta prasībām.

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
Apmaksātais pamatkapitāls	1 400 000	1 400 000
Iepriekšējā pārskata perioda revidētie zaudējumi	-484 171	-262 261
Kārtējā darbības perioda revidētie zaudējumi	-151 477	-221 910
Nemateriālie aktīvi	-62	-185
Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma	764 290	915 644

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Kreditriskā kapitāla prasība	28 253	26 168
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	59 936	69 754
Kreditriskā un ārvalstu valūtas riska prasību kopsumma	88 189	95 922
vai		
Kapitāla prasība, kuras apmērs ir vienāds ar 25% no iepriekšējā gada pastāvīgo izmaksu kopsummas	108 823	81 853
Kapitāla prasību aprēķina kopsumma	108 823	95 922
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums)	655 467	819 722
Kapitāla pietiekamības rādītājs	56.19%	76.37%

19. Neto aktīvi pārvaldīšanā

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
PSPF Pirmais Pensiju Plāns FI apakšportfelis Nr.2	18 876 376	17 105 827
M2M Emerging Market High Income Bond fund	7 688 272	12 947 707
Juridisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	3 831 873	4 907 446
Fizisko personu individuālie finanšu instrumentu portfeļi	10 773 131	4 132 444
Kopā	41 169 652	39 093 424

20. Darījumi ar saistītām pusēm

Par saistītām pusēm tiek uzskatīti Sabiedrības akcionārs, Padomes un Valdes locekļi un viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir būtiska līdzdalība. Darījumi ar saistītām pusēm tiek veikti atbilstoši vispārpieņemtajiem Sabiedrības darbības principiem un tirgus cenām.

	31.12.2013 LVL	31.12.2012. LVL
Saistības pret saistītām pusēm		
Saistības pret Bank M2M Europe	200	-
Kopā	200	-

	2013. LVL	2012. LVL
Izdevumi saistītām pusēm		
Noma un komunālie pakalpojumi Bank M2M Europe	938	-
Norēķinu kontu apkalpošanas komisijas Bank M2M Europe	212	-
Kopā	1 150	-

	31.12.2013. LVL	31.12.2012. LVL
Prasības pret saistītām pusēm		
Prasības pret AV Capricorn International Limited par individuālā portfeļa pārvaldīšanas atlīdzību	-	1 846
Prasības pret Edgaru Makarovu	6	4
Kopā	6	1 850

	2013. LVL	2012. LVL
Ienākumi no saistītām pusēm		
AV Capricorn International Limited - atlīdzība par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	1 471	14 068
Edgars Makarovs - atlīdzību par individuālā portfeļa pārvaldīšanu	50	45
Kopā	1 521	14 113

21. Jūtīguma analīze

Sabiedrība nav būtisku finanšu risku ekspozīciju un tāpēc nesastāda jūtīguma analīzes.

22. Notikumi pēc pārskata perioda pēdējās dienas

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas latus nomainīja eiro. 2014. gada 1. janvārī Sabiedrība 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.

Laika periodā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī pārskatu apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu finanšu pārskatos uzrādīto informāciju.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

IPAS „M2M Asset Management” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto IPAS „M2M Asset Management” (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 7. līdz 22. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo 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 finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem 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 pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par IPAS „M2M Asset Management” finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

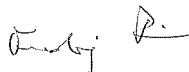
Citi apstākļi

Atbilstošā iepriekšējā perioda salīdzinošā informācija ir balstīta uz Sabiedrības pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un kura revīziju veica citi revidenti, kas 2013. gada 28. martā izsniedza atzinumu bez iebildēm.

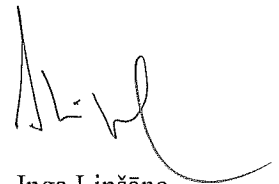
Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatam. Sabiedrības 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 Sabiedrības finanšu pārskata. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2014. gada 6.februārī



Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112