



***Bank M2M Europe AS***  
***2013. gada 2. ceturkšņa***  
***neauditēts publiskais pārskats***

***Rīgā, 2013. gada 29. augustā***

## SATURS

<b>I INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU .....</b>	<b>3</b>
1. Bankas akcionāri .....	3
2. Izmaiņas kapitālā un rezervēs 2013. gadā .....	3
3. Bankas padome .....	3
4. Bankas valde .....	4
5. Bankas stratēģija un mērķi .....	4
6. Bankas struktūra .....	4
<b>II BANKAS FINANŠU STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI .....</b>	<b>4</b>
7. Bilance .....	5
8. Peļņas vai zaudējumu aprēķins .....	5
9. Bankas darbības rādītāji .....	6
<b>III RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA.....</b>	<b>6</b>
10. Risku pārvaldīšana .....	6
11. Kapitāla pietiekamība .....	6



## I INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU

### 1. Bankas akcionāri

Bankas akcionāru sastāvs pārskata periodā ir mainījies.

Akcionāri	Valsts	30.06.2013.		31.03.2013.	
		Akcijas, LVL	Līdzdalības daļa, %	Akcijas, LVL	Līdzdalības daļa, %
Andrejs Vdovins	Krievija	14 000 000	100.00		
A.Molčanovs	Krievija			6 297 300	50.03
Circuitland Developments Ltd	Kipra			1 104 150	8.77
Splingix Limited	Kipra			1 162 250	9.23
Adminprase Limited	Kipra			885 900	7.04
Cernevix Limited	Kipra			871 800	6.93
Valyse Limited	Kipra			1 104 150	8.77
Mankind Management Limited	Kipra			1 162 250	9.23
		<b>14 000 000</b>	<b>100.00</b>	<b>12 587 800</b>	<b>100.00</b>

Bankas pamatkapitāls tika palielināts līdz LVL 14 000 000 (četrpadsmit miljonu latu 00 santīmu) un to veido 280 000 (divi simti astoņdesmit tūkstošu) vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL 50 (piecdesmit latu 00 santīmi). Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas dematerializētā formā.

### 2. Izmaiņas kapitālā un rezervēs 2013. gadā

LVL '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
<b>31.12.2012.</b>	<b>12 235</b>	<b>20</b>	<b>219</b>	<b>(8 797)</b>	<b>3 677</b>
Kopā zaudējumi				(727)	(727)
Akciju emisija	1 765				1 765
<b>30.06.2013.</b>	<b>14 000</b>	<b>20</b>	<b>219</b>	<b>(9 524)</b>	<b>4 715</b>

### 3. Bankas padome

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas no amata datums
Andrejs Vdovins	Padomes loceklis / padomes priekšsēdētājs	31.05.2013./03.06.2013.	
Peter Charles Percival Hambro	Padomes loceklis / padomes priekšsēdētāja vietnieks	31.05.2013./03.06.2013.	
Thomas Roland Evert Neckmar	Padomes loceklis	31.05.2013.	
Jakovs Šurs	Padomes priekšsēdētājs	19.06.2012.	21.05.2013.
Ainis Dābols	Padomes loceklis	19.06.2012.	21.05.2013.
Sergejs Magins	Padomes loceklis	19.06.2012.	21.05.2013.
Marija Griбанova	Padomes locekle	19.06.2012.	21.05.2013.



#### 4. Bankas valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas no amata datums
Roberts Idelsons	Valdes priekšsēdētājs	15.06.2013.	
Tatjana Drošina	Valdes locekle	20.06.2013.	
Sergejs Zaicevs	Valdes loceklis	20.06.2013.	
Inesis Feiferis	Valdes priekšsēdētājs	15.05.2012.	14.06.2013
Nelli Sorokina	Valdes locekle	28.09.2012.	24.04.2013.
Jānis Solovjakovs	Valdes loceklis	26.08.2012.	20.06.2013.

#### 5. Bankas stratēģija un mērķi

19.07.2013. Bankas padomes sēdē tika apstiprināta jaunā Bankas stratēģija, saskaņā ar kuru Banka darbosies *private banking* un *business banking* segmentos.

Bankas misija ir būt par privātbanku, kas sniedz pilnu pakalpojumu klāstu, vērstu uz *HNWI* klientu kapitāla pārvaldīšanu, to privāto un uzņēmējdarbības ikdienas operāciju apkalpošanu.

Bankas galvenie mērķi ir:

- klūt par vienu no vadošajām bankām *private banking* pakalpojumu sniegšanā Baltijas valstīs;
- attīstīt klientu pieprasītu kvalitatīvu pakalpojumu klāstu, kuru izmantos *HNWI* klienti no Krievijas, citām NVS valstīm, Latvijas un citām Eiropas valstīm;
- izveidot lojālo klientu bāzi un audzēt biznesa apjomus, lai sasniegtu stratēģijā paredzētus darbības radītājus.

#### 6. Bankas struktūra

Bankas struktūra ir izveidota saskaņā ar Bankas stratēģiju un apstiprināta 05.07.2013. Bankas valdes sēdē. Bankas struktūras saīsināta versija ir sniegta zemāk:

##### Padome

Iekšējais audits

##### Valde

Valdes priekšsēdētājs

Valdes loceklis, Finanšu direktors, Risku direktors

Valdes loceklis, Private Banking pārvaldes vadītājs

##### Private Banking pārvalde

Finanšu tirgus pārvalde

Biznesa atbalsta pārvalde

Risku un atbilstības pārvalde

Finanšu un administratīvā pārvalde

IT pārvalde

## II BANKAS FINANŠU STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

Bankas darbības rezultāti atspoguļoti 1.-3.,5. pielikumos atbilstoši 15.09.2006. FKTK „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumu” Nr. 145 prasībām.



## 7. Balance

(latos)

Pozīcijas nosaukums	30.06.2013. (neauditētie dati)	30.06.2012. (neauditētie dati)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	840 750	1 780 465
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 039 344	1 152 998
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	0	0
Kredīti un debitoru parādi	201 256	112 400
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	426 306	481 370
Pamatlīdzekļi	1 345 839	1 795 409
Ieguldījumu īpašums	0	0
Nemateriālie aktīvi	317 926	2 512
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	112 956	101 436
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5 284 377</b>	<b>5 426 590</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	84 039	408 281
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	308 596	298 175
Uzkrājumi parādiem un saistībām	93 456	0
Nodokļu saistības	20 574	21 876
Pārējās saistības	62 757	8 449
<b>Kopā saistības</b>	<b>569 422</b>	<b>736 781</b>
Kapitāls un rezerves	4 714 955	4 689 809
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>5 284 377</b>	<b>5 426 590</b>
Ārpusbilances posteņi	0	0
Iespējamās saistības	93 456	0
Ārpusbilances saistības pret klientiem	0	0

## 8. Peļņas vai zaudējumu aprēķins

(latos)

Pozīcijas nosaukums	30.06.2013. (neauditētie dati)	30.06.2012. (neauditētie dati)
Procentu ienākumi	476	1 807
Procentu izdevumi	(342)	(611)
Dividenžu ienākumi	0	0
Komisijas naudas ienākumi	1 532	884
Komisijas naudas izdevumi	(2 937)	(29 327)
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/ zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0
Neto peļņa/ zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto peļņa/ zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/ zaudējumi	266	(10 003)
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/ zaudējumi	0	0

Pārējie ienākumi	19 263	164
Pārējie izdevumi	(26 875)	(6 017)
Administratīvie izdevumi	(648 989)	(784 329)
Nolietojums	(69 137)	(55 250)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	0	0
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Peļņa/ zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	<b>(726 743)</b>	<b>(882 682)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	<b>0</b>	<b>0</b>
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi (+/-)	<b>(726 743)</b>	<b>(882 682)</b>

3.pielikums

## 9. Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.06.2013. (neauditētie dati)	30.06.2012. (neauditētie dati)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	<b>-35.91%</b>	<b>-44.93%</b>
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	<b>-31.96%</b>	<b>-40.89%</b>

## III RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

### 10. Risku pārvaldīšana

Vispārīga informācija par risku pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā (<http://www.bankm2m.com/about-bank/in-reporting>; sadaļas „Informācijas atklāšana” apakšsadaļā „Risku pārvaldīšana”).

### 11. Kapitāla pietiekamība

Vispārīga informācija par kapitāla pārvaldīšanu sniegta Bankas mājas lapā (<http://www.bankm2m.com/about-bank/in-reporting>; sadaļas „Informācijas atklāšana” apakšsadaļā „Kapitāla pārvaldīšana”).

Bankas pašu kapitāls pārsniedz kapitāla kopsummu, kas nepieciešama visu bankas darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

5.pielikums

### Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

(latos)

Nr. p. k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2013. (latos)
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1+1.2+1.3+1.6) vai (1.4+1.5+1.6)</b>	<b>4 397 029</b>
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	4 714 955
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	0
1.3	Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (–)	- 317 926
1.4	Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	4 397 029
1.5	Otrā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	0
1.6	Izmantotais trešā līmeņa kapitāls	0
<b>2.</b>	<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)</b>	<b>274 186</b>
2.1	Kreditriskā, darījumu partnera kreditriskā, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	218 531
2.2	Norēķinu/pielāgādes riska kapitāla prasība	0
2.3	Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	36 155



2.4	Operacionālā riska kapitāla prasība	19 500
2.5	Citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsumma	0
<b>3.</b>	<b>Papildu informācija</b>	<b>0</b>
3.1	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu = $1 - (2 - 2.5)$	4 122 843
3.1.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu = $1 / (2 - 2.5) * 8\%$	128.29 %
3.2	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)) = $1 - 2$	4 122 843
3.2.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) = $1 / 2 * 8\%$	128.29 %

\* \* \* \* \*

